

Finanční zprostředkovatelé a poradci sjednali ve druhém čtvrtletí 2015 klientům finanční produkty v celkové hodnotě přes 16 miliard Kč

Společná tisková zpráva USF ČR a AFIZ, o.s. 18. srpna 2015

Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (USF ČR) a Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky, o.s. (AFIZ, o.s.) vydávají společnou tiskovou zprávu o základních parametrech finančně poradenského trhu ČR ve druhém čtvrtletí roku 2015. Dodatečně uváděným údajem je počet nově obslužených klientů, který v daném období dosáhl celkem 97 975 retailových i korporátních zákazníků.

I. Pojištění

V oblasti pojištění bylo v daném období sdruženými subjekty zprostředkováno běžně placené životní pojištění v objemu 677 314 tis. Kč, jednorázově placené 144 723 tis. Kč a neživotní pojištění v objemu 272 012 tis. Kč, to vše při celkovém počtu 148 159 smluv.

		Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)	Počet smluv
Životní pojištění - běžně placené	<i>Celkové roční pojistné</i>	677 314	60 143
Životní pojištění - jednorázově placené	<i>Suma předepsaného jednorázového pojistného (vkladů)</i>	144 723	776
Neživotní pojištění	<i>Celkové roční pojistné vč. jednorázového pojistného</i>	272 012	87 240
CELKEM		1 094 049	148 159

II. Investice

U investičních produktů sledují obě sdružení podrobnou strukturu peněžních toků, které umožňují identifikovat poměr jednotlivých nástrojů. Celkem byly v této oblasti zprostředkovány produkty za 2 288 864 tis. Kč na základě 50 426 smluv.

		Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)	Počet smluv
Podílové listy - objem nákupů	<i>Souhrn zprostředkovaných částek</i>	1 708 563	50 426
Pravidelné investice	<i>Souhrn zprostředkovaných ročních částek</i>	580 301	
CELKEM		2 288 864	

III. Úvěrové produkty a depozita

V oblasti úvěrových a spořicích produktů dominuje co do účelovosti financování bydlení, jde tedy primárně o produkty hypotečních úvěrů, stavebního spoření a úvěrů z něho. Celkový objem úvěrových produktů (HÚ a úvěry ze SS) zprostředkovaných členy USF a AFIZ dosáhl v uplynulém čtvrtletí výše 12 218 585 tis. Kč při celkovém počtu 8 639 smluv. Depozitní, tedy zejména spořicí složku portfolia kromě již zmíněného stavebního spoření doplňuje také penzijní produkty (nově II. i III. pilíř) a spořicí účty.

		Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)	Počet smluv
Penzijní připojištění	<i>Objem sjednaných ročních příspěvků</i>	21 839	2 267
Důchodové spoření	<i>Počet smluv</i>	N/A	22
Doplňkové penzijní spoření	<i>Objem sjednaných ročních příspěvků</i>	26 233	3 032
Stavební spoření	<i>Suma cílových částek</i>	1 032 365	3 852
Úvěry ze stavebního spoření	<i>Souhrn poskytnutých úvěrů</i>	635 488	1 399
Hypoteční úvěry	<i>Souhrn poskytnutých úvěrů</i>	11 583 097	7 240
Spořicí účty	<i>Souhrn zprostředkovaných částek</i>	N/A	1 803
CELKEM		13 299 022	19 615



Více informací poskytnete:

Ing. Petr Šafránek, generální sekretář AFIZ
mobil: +420 608 710 203
e-mail: petr.safranek@afiz.cz

Ing. Jiří Šindelář, Ph.D. mediální komise USF
mobil: +420 731 537 207
e-mail: info@usfcr.cz

O AFIZ

Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky, o.s. (AFIZ, o.s.) vznikla v roce 2002 jako dobrovolná samoregulační profesní organizace právnických a fyzických osob podnikajících na území České republiky v oblasti finančního zprostředkování a poradenství. Členy AFIZ jsou společnosti Bohemia Servis Finance, Consultor, Effectconsulting, KAPITOL pojišťovací a finanční poradenství, Partners Financial Services, Salve Finance, Společnost finančních poradců, Top-Pojištění.cz, ZFP akademie a cca 1 000 individuálních členů – fyzických osob. Členové AFIZ se zavázali k dodržování samoregulačních norem včetně Etického kodexu, za jejichž porušení jsou disciplinárně odpovědní. AFIZ se mimo jiné podílí na řadě projektů, směřujících ke zkvalitnění služeb poskytovaných v oblasti finančního zprostředkování a poradenství.

O Unii

Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (USF) vznikla v červnu roku 2006. Jedná se o neziskové profesní sdružení právnických a fyzických osob podnikajících na území České republiky v oblasti finančního zprostředkování a poradenství. Členy Unie jsou společnosti ALLFIN PRO Holding, ARGOS PZS, Broker Consulting, Broker Trust, Comfort servis Plzeň, DataLife, F E D S, FINVISION, F & P Consulting, Froglet, INTERLIFE, JPL SERVIS, KZ Finance, M.S.QUATRO, MONECO, NWD Private Asset Management, OVB Allfinanz, RUBIKONFIN, The In Group, Swiss Life Select Česká republika a 1. Vzájemná poradenská. Členové Unie si kladou za cíl vytvořit vyšší standard v oblasti finančního poradenství a zprostředkování. Hlavní vizí, kterou Unie prosazuje, je odpovědnost zprostředkovatelských sítí za jednání svých poradců.