

Finanční zprostředkovatelé a poradci sjednali v prvním čtvrtletí 2014 klientům finanční produkty v celkové hodnotě přes 13 miliard Kč

Společná tisková zpráva USF ČR a AFIZ, o.s. 13. května 2014

Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky, o.s. (AFIZ, o.s.) a Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (USF ČR) vydávají společnou tiskovou zprávu o základních parametrech finančně poradenského trhu ČR v prvním čtvrtletí roku 2014.

I. Pojištění

V oblasti pojištění bylo v daném období sdruženými subjekty zprostředkováno běžně placené životní pojištění v objemu 790 263 tis. Kč, jednorázově placené 219 069 tis. Kč a neživotní pojištění v objemu 259 761 tis. Kč, to vše při celkovém počtu 160 465 smluv.

| | | Zprostředkovaný obrat (tis. Kč) | Počet smluv |
|---|--|------------------------------------|----------------|
| Životní pojištění - běžně placené | <i>Celkové roční pojistné</i> | 790 263 | 73 527 |
| Životní pojištění - jednorázově placené | <i>Suma předepsaného jednorázového pojistného (vkladů)</i> | 219 069 | 344 |
| Neživotní pojištění | <i>Celkové roční pojistné vč. jednorázového pojistného</i> | 259 761 | 75 034 |
| CELKEM | | 1 269 092 | 148 905 |

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 1 213 366 tis. Kč na základě 25 850 smluv.

| | | Zprostředkovaný obrat (tis. Kč) | Počet smluv (pravidelné investice) |
|----------------------------------|--|------------------------------------|--|
| Podílové listy - objem nákupů | <i>Souhrn zprostředkovaných částek</i> | 909 378 | 25 850 |
| Pravidelné investice | <i>Souhrn zprostředkovaných ročních částek</i> | 303 988 | |
| CELKEM | | 1 213 366 | |

III. Úvěrové produkty a depozita

V oblasti úvěrových a spořicíh 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 9 122 976 tis. Kč při celkovém počtu 6 812 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> | 29 121 | 3 311 |
| Důchodové spoření | <i>Počet smluv</i> | N/A | 196 |
| Doplňkové penzijní spoření | <i>Objem sjednaných ročních příspěvků</i> | 32 639 | 3 326 |
| Stavební spoření | <i>Suma cílových částek</i> | 1 714 093 | 7 633 |
| Úvěry ze stavebního spoření | <i>Souhrn poskytnutých úvěrů</i> | 529 204 | 1 192 |
| Hypoteční úvěry | <i>Souhrn poskytnutých úvěrů</i> | 8 593 772 | 5 620 |
| Spořicí účty | <i>Souhrn zprostředkovaných částek</i> | N/A | 1 528 |
| CELKEM | | 10 898 829 | 22 806 |

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 AQUEL CREDIT, Consultor, Effectconsulting, KAPITOL pojišťovací a finanční poradenství, MAXIS GROUP, Partners Financial Services, Salve Finance, Top-Pojištění.cz, ZFP akademie a cca 1000 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 USF

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, Finance media, FINVISION, F & P Consulting, INTERLIFE, JPL SERVIS, KZ Finance, M.S.QUATRO, MONECO, NWD Asset Management CZ, OVB Allfinanz, 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.

