

Finanční zprostředkovatelé a poradci sjednali ve druhém čtvrtletí 2013 klientům finanční produkty v celkové hodnotě přesahující 17 miliard Kč

Společná tisková zpráva USF ČR a AFIZ, o.s. 1. srpna 2013

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 ve druhém čtvrtletí roku 2013.

I. Pojištění

V oblasti pojištění bylo v daném období sdruženými subjekty zprostředkováno běžně placené životní pojištění v objemu 887 454 tis. Kč, jednorázově placené 194 874 tis. Kč a neživotní pojištění v objemu 294 895 tis. Kč, to vše při celkovém počtu 176 753 smluv.

		Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)	Počet smluv
Životní pojištění - běžně placené	<i>Celkové roční pojistné</i>	887 454	78 137
Životní pojištění - jednorázově placené	<i>Suma předepsaného jednorázového pojistného (vkladů)</i>	194 874	1 076
Neživotní pojištění	<i>Celkové roční pojistné vč. jednorázového pojistného</i>	294 895	97 540
CELKEM		1 377 223	176 753

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 1 201 743 tis. Kč na základě 23 548 smluv.

		Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)	Počet smluv (investice celkem)
Podílové listy - objem nákupů	<i>Souhrn zprostředkovaných částek</i>	992 254	23 548
Pravidelné investice	<i>Souhrn zprostředkovaných ročních částek</i>	209 489	
CELKEM		1 201 743	

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 13 365 902 tis. Kč při celkovém počtu 10 143 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>	20 926	6 465
Důchodové spoření	<i>Počet smluv</i>	N/A	12 586
Doplňkové penzijní spoření	<i>Objem sjednaných ročních příspěvků</i>	21 584	4 309
Stavební spoření	<i>Suma cílových částek</i>	1 607 933	6 557
Úvěry ze stavebního spoření	<i>Souhrn poskytnutých úvěrů</i>	558 567	1 696
Hypoteční úvěry	<i>Souhrn poskytnutých úvěrů</i>	12 807 335	8 447
Spořicí účty	<i>Souhrn zprostředkovaných částek</i>	N/A	3 061
CELKEM		15 016 345	43 121

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, AWD Česká republika, Broker Consulting, Broker Trust, 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, 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.