

Finanční zprostředkovatelé a poradci sjednali ve třetím čtvrtletí 2014 klientům finanční produkty v celkové hodnotě přes 15 miliard Kč

Společná tisková zpráva USF ČR a AFIZ, o.s. 6. listopadu 2014

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 třetím čtvrtletí roku 2014. Dodatečně uváděným údajem je počet nově obslužených klientů, který v daném období dosáhl celkem 105 848 retailových i korporátních zákazníků.

I. Pojištění

V oblasti pojištění bylo v daném období sdruženými subjekty zprostředkováno běžně placené životní pojištění v objemu 697 210 tis. Kč, jednorázově placené 123 203 tis. Kč a neživotní pojištění v objemu 266 839 tis. Kč, to vše při celkovém počtu 163 369 smluv.

		Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)	Počet smluv
Životní pojištění - běžně placené	<i>Celkové roční pojistné</i>	697 210	67 513
Životní pojištění - jednorázově placené	<i>Suma předepsaného jednorázového pojistného (vkladů)</i>	123 203	688
Neživotní pojištění	<i>Celkové roční pojistné vč. jednorázového pojistného</i>	266 839	95 168
CELKEM		1 087 252	163 369

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 1 208 819 tis. Kč na základě 42 098 smluv.

		Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)	Počet smluv
Podílové listy - objem nákupů	<i>Souhrn zprostředkovaných částek</i>	904 437	42 098
Pravidelné investice	<i>Souhrn zprostředkovaných ročních částek</i>	304 382	
CELKEM		1 208 819	

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 11 198 400 tis. Kč při celkovém počtu 8 026 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>	16 940	2 101
Důchodové spoření	<i>Počet smluv</i>	N/A	73
Doplňkové penzijní spoření	<i>Objem sjednaných ročních příspěvků</i>	22 739	2 753
Stavební spoření	<i>Suma cílových částek</i>	1 469 300	4 694
Úvěry ze stavebního spoření	<i>Souhrn poskytnutých úvěrů</i>	601 588	1 235
Hypoteční úvěry	<i>Souhrn poskytnutých úvěrů</i>	10 596 812	6 791
Spořicí účty	<i>Souhrn zprostředkovaných částek</i>	N/A	2 304
CELKEM		12 707 379	19 951

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, Partners Financial Services, Salve Finance, 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 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.