

Finanční zprostředkovatelé a poradci sjednali ve čtvrtém čtvrtletí 2015 klientům finanční produkty v celkové hodnotě téměř 21 miliard Kč

Společná tisková zpráva USF ČR a AFIZ, z.s. 8. února 2016

Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (USF ČR) a Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky, z.s. (AFIZ, z.s.) vydávají společnou tiskovou zprávu o základních parametrech finančně poradenského trhu ČR ve čtvrtém čtvrtletí roku 2015. Dodatečně uváděným údajem je počet nově obslužených klientů, který v daném období dosáhl celkem 94 514 retailových i korporátních zákazníků.

I. Pojištění

V oblasti pojištění bylo v daném období sdruženými subjekty zprostředkováno běžně placené životní pojištění v objemu 706 914 tis. Kč, jednorázově placené 68 566 tis. Kč a neživotní pojištění v objemu 323 436 tis. Kč, to vše při celkovém počtu 141 417 smluv.

| | | Zprostředkovaný obrat (tis. Kč) | Počet smluv |
|---|--|--|--------------------|
| Životní pojištění - běžně placené | <i>Celkové roční pojistné</i> | 706 914 | 60 775 |
| Životní pojištění - jednorázově placené | <i>Suma předepsaného jednorázového pojistného (vkladů)</i> | 68 566 | 1 661 |
| Neživotní pojištění | <i>Celkové roční pojistné vč. jednorázového pojistného</i> | 323 436 | 78 981 |
| CELKEM | | 1 098 916 | 141 417 |

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 2 689 299 tis. Kč na základě 48 183 smluv.

| | | Zprostředkovaný obrat (tis. Kč) | Počet smluv |
|----------------------------------|--|------------------------------------|---------------|
| Podílové listy - objem nákupů | <i>Souhrn zprostředkovaných částek</i> | 2 242 357 | 48 183 |
| Pravidelné investice | <i>Souhrn zprostředkovaných ročních částek</i> | 446 942 | |
| CELKEM | | 2 689 299 | |

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 15 858 194 tis. Kč při celkovém počtu 10 306 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> | 16 363 | 1 818 |
| Důchodové spoření | <i>Počet smluv</i> | N/A | N/A |
| Doplňkové penzijní spoření | <i>Objem sjednaných ročních příspěvků</i> | 38 654 | 3 352 |
| Stavební spoření | <i>Suma cílových částek</i> | 1 253 651 | 4 779 |
| Úvěry ze stavebního spoření | <i>Souhrn poskytnutých úvěrů</i> | 972 017 | 1 992 |
| Hypoteční úvěry | <i>Souhrn poskytnutých úvěrů</i> | 14 886 177 | 8 314 |
| Spořicí účty | <i>Souhrn zprostředkovaných částek</i> | N/A | 1 846 |
| CELKEM | | 17 166 862 | 22 101 |



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, z.s. (AFIZ, z.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.