

Finanční zprostředkovatelé a poradci sjednali ve čtvrtém čtvrtletí 2012 klientům finanční produkty v celkové hodnotě přesahující 23 miliard Kč

Společná tisková zpráva USF ČR a AFIZ, o.s. 5. února 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 čtvrtém čtvrtletí roku 2012.

I. Pojištění

V oblasti pojištění bylo v daném období sdruženými subjekty zprostředkováno běžně placené životní pojištění v objemu 1 301 849 tis. Kč, jednorázově placené 104 132 tis. Kč a neživotní pojištění v objemu 386 118 tis. Kč, to vše při celkovém počtu 204 155 smluv.

		Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)	Počet smluv
Životní pojištění - běžně placené	<i>Celkové roční pojistné</i>	1 301 849	111 949
Životní pojištění - jednorázově placené	<i>Suma předepsaného jednorázového pojistného (vkladů)</i>	104 132	609
Neživotní pojištění	<i>Celkové roční pojistné vč. jednorázového pojistného</i>	386 118	91 597
CELKEM		1 792 099	204 155

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 711 559 tis. Kč na základě 20 702 smluv.

		Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)	Počet smluv (investice celkem)
Podílové listy - objem nákupů	<i>Souhrn zprostředkovaných částek</i>	445 117	20 702
Pravidelné investice	<i>Souhrn zprostředkovaných ročních částek</i>	266 442	
CELKEM		711 559	

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 20 817 244 tis. Kč při celkovém počtu 223 832 smluv. Depozitní, tedy zejména spořicí složku portfolia kromě již zmíněného stavebního spoření doplňuje také penzijní připojištění a spořicí účty.

		Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)	Počet smluv
Penzijní připojištění	<i>Souhrn zaplacených příspěvků</i>	1 014 770	190 137
Stavební spoření	<i>Suma cílových částek</i>	10 891 687	14 331
Úvěry ze stavebního spoření	<i>Souhrn poskytnutých úvěrů</i>	474 887	1 031
Hypoteční úvěry	<i>Souhrn poskytnutých úvěrů</i>	8 435 900	5 301
Spořicí účty	<i>Souhrn zprostředkovaných částek</i>	N/A	13 032
CELKEM		20 817 244	223 832

Více informací poskytne:

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, ČP Direct, Effectconsulting, Generali Care, KAPITOL pojišťovací a finanční poradenství, LUTHERUS, 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, F E D S, Finance media, FINVISION, 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.