

Finanční zprostředkovatelé a poradci sjednali ve čtvrtém čtvrtletí 2017 klientům finanční produkty v celkové hodnotě necelých 18 miliard Kč

Společná tisková zpráva USF ČR a AFIZ, z.s. 9. února 2018

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 2017¹. Dodatečně uváděným údajem je počet nově obslužených klientů, který v daném období dosáhl celkem 64 338 retailových i korporátních zákazníků.

I. Pojištění

V oblasti pojištění bylo v daném období sdruženými subjekty zprostředkováno běžně placené životní pojištění v objemu 563 538 tis. Kč, jednorázově placené 31 555 tis. Kč a neživotní pojištění v objemu 344 808 tis. Kč, to vše při celkovém počtu 148 160 smluv.

		Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)	Počet smluv
Životní pojištění - běžně placené	<i>Celkové roční pojistné</i>	563 538	36 553
Životní pojištění - jednorázově placené	<i>Suma předepsaného jednorázového pojistného (vkladů)</i>	31 555	244
Neživotní pojištění	<i>Celkové roční pojistné vč. jednorázového pojistného</i>	344 808	111 363
CELKEM		939 901	148 160

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 2 490 757 tis. Kč na základě 41 277 smluv.

¹ Pozn. Tisková zpráva již nezahrnuje data za spol. Broker Trust, a.s.

		Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)	Počet smluv
Podílové listy - objem nákupů	<i>Souhrn zprostředkovaných částek</i>	2 079 494	41 277
Pravidelné investice	<i>Souhrn zprostředkovaných ročních částek</i>	411 263	
CELKEM		2 490 757	

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 13 130 661 tis. Kč při celkovém počtu 7 898 smluv. Depozitní, tedy zejména spořicí složku portfolia kromě již zmíněného stavebního spoření doplňují také penzijní produkty a spořicí účty.

		Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)	Počet smluv
Penzijní připojištění	<i>Objem sjednaných ročních příspěvků</i>	49 067	3 221
Doplňkové penzijní spoření	<i>Objem sjednaných ročních příspěvků</i>	138 679	10 129
Stavební spoření	<i>Suma cílových částek</i>	1 064 883	4 339
Úvěry ze stavebního spoření	<i>Souhrn poskytnutých úvěrů</i>	885 537	1 423
Hypoteční úvěry	<i>Souhrn poskytnutých úvěrů</i>	12 245 124	6 475
Spořicí účty	<i>Souhrn zprostředkovaných částek</i>	N/A	501
CELKEM		14 383 290	26 088



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 500 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, Broker Consulting, Comfort servis Plzeň, DataLife, F E D S, FINVISION, F & P Consulting, Froglet, INTERLIFE, JPL SERVIS, KZ Finance, Lekvi & Partners s.r.o., M.S.QUATRO, MONECO, NWD Private Asset Management, OVB Allfinanz, RUBIKONFIN, 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.