

Vážená paní, vážený pane, jako každý rok si dovoluji využít příležitosti přání do nového roku k tomu, abych se s Vámi podělil o zkušenosti a poznatky, které uplynulý rok přinesl.

Na některém ze školení jsem vyslechnul **zkušenost s evropskými a čínskými lékaři**: evropský lékař je volán k pacientovi (nebo také: evropský pacient jde k lékaři), když nastupuje nemoc a lékař léčí. Zatímco čínský lékař pečuje o svého „klienta“ především v době jeho zdraví a jeho hlavním úkolem je udržet ho ve zdraví. Pěkné pravdivé porovnání! Zdá se mi, že moje úloha je ve vztahu k mým klientům, aby jejich finance (a další věci, které s financemi souvisejí – rodinné vztahy, rodinná pohoda, zdravá výchova dětí a jejich vývoj, který je také podmíněn finančním zdravím, rodinná perspektiva - zajištění dostatečné renty v době penze apod.) byly v pořádku, „ve zdraví“ a nemusela nastupovat „léčba“, v situaci, když finanční věci nevycházejí – to už je většinou pozdě). Cítím se jako čínský lékař, který se stará o to, aby každý z klientů měl své finanční věci v pořádku a aby, když nastanou komplikace (které jistě přijdou) – turbulence na trzích, možná finanční krize – je snadněji překonají. Rád bych Vás ujistil, že všechna doporučení, která mám k dispozici a která svým klientům poskytuji, jsou v souladu s dostupnými informacemi – analýzami, doporučeními, jsou připravena na další nárůsty na kapitálových trzích nebo i na významné korekce. Moje služba vytváří předpoklady k tomu, že, až nastanou určité významné změny, budou Vaše finance v bezpečí a dosažení Vašich finančních cílů stále dostupné. To je jako u toho čínského lékaře.

Jsem velmi spokojen s tím, že poté, co jsem v předešlých letech absolvoval vzdělání a zkoušky EFA (European Financial Advisor), jsem získal přístup k vzdělávacím zdrojům, které jsem dříve postrádal (školení, semináře, investiční konference...). Absolvuji předepsané následné vzdělávání, jehož přínosy jsou i Vám samozřejmě k dispozici.

Akcie, dluhopisy, cenné papíry – osvědčují své nepostradatelné místo v každém souboru investic. Akcie jsou na historických maximech, dluhopisy zaznamenaly dlouhý růst. Je možné, že nastane korekce, na tu jsme, ať přijde dříve nebo později a bude jakkoliv hluboká, připraveni.

Investiční zlato – jeho vlastnostmi jsou odolnost vůči inflaci, plní zásadní funkci v případech ekonomických (i jiných) turbulencí, plní svoji stabilizující úlohu ve všech portfoliích. Je blízko dlouholetých minim, nemá příliš kam klesat (globální těžební náklady), je předpoklad významného růstu (zejména v situaci poklesů na akciích a nemovitosti) a je vhodné k nákupu.

Nemovitosti: Jsme v období (možná už na konci období) rekordních nárůstů na nemovitostech. Důvody jsou zřejmé: zvýšená kupní síla, nízké úrokové sazby na hypotékách, nákupní euforie investorů, kteří nastoupili pozdě, kupují draze, mnozí nebudou moci splácet své hypotéky, mnohé nemovitosti se znovu dostanou na trh a způsobí významný pokles. Jistě je příležitost pro investory, kteří dosáhli dobrých zisků, tyto realizovat prodejem a vyčkat na novou dobrou příležitost.

WSM (obchodování na Forexu s tzv. „roboty“) – obracelo se na mne mnoho mých klientů, kteří se setkali s touto „zaručenou“ a „tutovou“ nabídkou, jak byla prezentována. Všem jsem doporučil, aby se takovémuto investování vyhnuli, neboť bylo spojeno s mnohými (některými i na první pohled patrnými) riziky. Nastala, jak se dalo očekávat, situace, kdy činnost „robotů“ byla policií zastavena, nastává vyšetřování, o kterém nevíme, jak dopadne. Investice jsou ohroženy. Obracejí se na mne postižení, pro které nemám žádné informace, než ty, které jsou veřejně přístupné. Oprávněnost mého varování se potvrdila.

Bitcoin: Vlastnosti bitcoinů (a dalších virtuálních měn) jsou v rozporu s požadavky na rozumnou, bezpečnou a smysluplnou investici, která směřuje k dosažení rozumných cílů. Přesto však technologie, na

kterých jsou virtuální měny založeny, jsou nadějně a perspektivní. Jak se dalo očekávat, po prudké nákupní mánii nastalo vystřízlivění a hluboký pokles. Mnoho investorů utrpělo zbytečné a nenahraditelné ztráty. U tradičních majetkových tříd (cenné papíry, cenné kovy, nemovitosti), které mají své fundamenty, je smysluplné vyčkat, ale co zde? Nikdo neví! I zde se mé oprávněné obavy potvrdily.

GDPR: v uplynulém roce vstoupily v platnost nové předpisy pro ochranu osobních údajů. Já samozřejmě pracuji s osobními údaji svých klientů a pečlivě dodržuji všechna pravidla. Informace o tom jsou zde: <http://harnach.cz/gdpr/> . Ke splnění povinností je potřebné, abych měl od každého klienta prohlášení o souhlasu se zpracováním osobních údajů podle nových předpisů, které je zde: <http://harnach.cz/gdpr-souhlas/> . Pokud jsme tuto povinnost spolu nesplnili již dříve, prosím, otevřete si ho, vytiskněte, vyplňte, podepište a pošlete poštou na moji adresu Vás tento dokument nijak nezavazuje, naopak mne zavazuje Vaše údaje udržovat aktuální, nikomu je nepředat. Prosím za zaslání, abych měl vše v pořádku, což předpisy vyžadují. Děkuji.

Děkuji Vám a jsem vděčný, že s Vaší důvěrou, Vaší podporou a Vaším přispěním mohu vykonávat dobrou práci a poskytovat dobrou službu. Klecany, 18. prosince 2018. **PF 2019!!** S úctou: Viktor Harnach.