

Oto fragment listu Pana Stanisława z Long Island: "Skoro mam dom położony niedaleko zatoki, od lat marzę o zakupie jachtu. Chyba u was czytałem, że IRS może potraktować jacht jako dom, wtedy mógłbym pozyczyć pieniądze na jacht i odpisywać koszt od podatków. Odpis podatkowy bardzo by się przydał, a poza tym przekonałby żonę do zakupu. Jak to jest z tym jachtem?"

Nie przypuszczamy, żeby żona zgodziła się zamienić wygodny dom na łódź w naszej strefie klimatycznej, a nie polecamy tworzenia fikcji względem Urzędu Podatkowego. Zresztą nie musicie się Państwo przenosić, bowiem jacht może być uznany przez IRS za drugi dom. Skoro jest Pan właścicielem domu, na zakup jachtu powinien Pan zaciągnąć pożyczkę pod zastaw domu, a nie jachtu.

Oto opcje, jakie ma Pan do wyboru.

Druga pożyczka hipoteczna (*second mortgage*) może być wydana na jacht i odpisywana od podatków pod następującymi warunkami:

- Kredyt nie przekracza \$1 mln.
- Jest wydany na jacht, który ma pomieszczenia do spania, gotowania oraz łazienkę, gdyż wtedy kwalifikuje się jako drugi dom.
- Jacht musi być podany jako zastaw pożyczki.

Home equity loan ma mniej ograniczeń, bowiem może być zaciągnięty do kwoty \$100,000 i wydany na dowolny cel.

Więcej na ten temat można przeczytać w witrynie **www.taxplanet.com**. Życzymy udanego zakupu i pomyślnych wiatrów.

Pan Eryk z Chicago przysłał nam pocztą elektroniczną następujące pytanie: "Postanowiłem podarować większą kwotę pieniędzy pewnej organizacji charytatywnej. Jak spr-

wdzić, czy rzeczywiście mogę ten datek odpisać sobie od podatków?"

A żeby odpisać od podatków datek, obdarowana organizacja musi być zarejestrowana w Urzędzie Podatkowym jako charytatywna (*charitable institution*). IRS sporządził listę wszystkich uznanych organizacji charytatywnych i wydał ją jako Publication 78, *Cummulative List of Organizations*. Tę wielotomową książkę, często wznawianą, można znaleźć w większych bibliotekach. Wy-

reguly. Dlatego bardzo ważne jest, byśmy tę wojnę wygrali. Jeśli jej nie wygramy, to czeka nas taki los, jak jeńców Mahdiego - proszę sobie przeczytać *W pustyni i w puszczy* Sienkiewicza.

Pozwolę sobie przypomnieć, że najprościej jest zajrzeć na **www.morningstar.com** i sprawdzić ranking funduszu. Jeśli ma mniej niż 3 gwiazdki, raczej nie warto w niego inwestować.

Z pana funduszy, American Century Growth ma 2 gwiazdki i go nie polecam. Dreyfus S&P 500 Index ma 4 gwiazdki, tak trzymać. Fidelity Contrafund ma 4 gwiazdki, tak trzymać. Janus Worldwide Fund ma 4 gwiazdki, tak trzymać. Mamy trudny okres i wszystkie fundusze spadają. Może to być okazja do "przemeblowania portfela". W Pańskim przypadku wystarczy przenieść udziały z American Century Growth na pozostałe trzy fundusze.

Życzę miliona.

Krzysztof Ostaszewski

Pani Basia napisała do Poradnika z pytaniem o fundusz powierniczy firmy Pilgrim o nazwie Pilgrim Global Telecommunications.

Nie musi jednak Pani się mnie pytać, by wiedzieć co sądzę. Zawsze odradzałem fundusze specjalizujące się w sektorach gospodarki, polecam fundusze zdywersyfikowane. Nie podobają mi się. Pewnie Pani na nim zdrowo straciła. Jeśli może Pani tę stratę odpisać od podatku, to radzę sprzedać i kupić zdywersyfikowany agresywny fundusz powierniczy bez prowizji.

Życzę miliona.

Krzysztof Ostaszewski

Actuarial Program Director, Illinois State University Campus Box 4520, Normal, IL 61790, U.S.A., tel. 309/438-7226, faks 309-438-5866 <http://www.math.ilstu.edu/krzysio>, mailto:krzysio@ilstu.edu.

Powiedz o Poradniku swojemu przyjacielowi!
Zaprenumeruj Poradnik "Sukces"

Imię i nazwisko

Adres

Prześlij czek lub *money order* (wystawiony w dolarach US na Polpress Services, 255 Park Lane, Douglaston, NY 11363-1304) na zniżkową prenumeratę przysługującą tylko nowym członkom (normalna cena wynosi \$79 i \$44).

Roczna zniżkowa prenumerata \$71

6-miesięczna zniżkowa prenumerata \$39

Poślij zamówienie na adres: **Poradnik Sukces**, 255 Park Lane, Douglaston, NY 11363-1304

O Poradniku dowiedziałem się od:

godniej jest sprawdzić ją w Internecie, pod adresem www.irs.gov/plain/bus_info/eo/eosearch.html.

Można również zadzwonić do IRS Exempt Organization Hotline pod numer 877/829-5500 i spytać o podatkowy status danej instytucji.

Odpowiedzi profesora Ostaszewskiego

Pan Stanisław z Nowego Jorku napisał do Poradnika z prośbą o komentarz o funduszach w jego planie emerytalnym. Są w nim cztery fundusze:

- American Century Growth,
- Dreyfus S&P 500 Index,
- Fidelity Contrafund,
- Janus Worldwide Fund.

Pan Stanisław martwi się spadkiem wartości udziałów. Niestety spadki w okresie wojny zdarzają się z