

Ma więc Pani portfel w sam raz dla osoby w wieku 30 lat. Nie tylko indywidualne akcje (co zawsze Państwu odradzam) to jeszcze niemal pełna gama technologii, i tylko technologii, aby naprawdę zmaksymalizować ryzyko.

Powinna Pani systematycznie oszczędzać w funduszach powierniczych. Co więcej, w Pani wieku powinny to być fundusze bardzo ostrożne. Nasuwa się na myśl Columbia Balanced, bo jest to właśnie fundusz bardzo ostrożny. Pani jest po-

inwestycje. Pan Grzegorz robi to co właśnie robić trzeba. Z reguły polecam Państwu rozłożenie swoich inwestycji w czasie, poprzez regularne comiesięczne inwestowanie. Zawsze mi się to podoba. Ale jeśli mają Państwo większą sumę do zainwestowania, to teraz ku temu czas.

Co wybrać? Tu będzie Pan Grzegorz musiał się trochę sam zastanowić, ale ja podam kilka sugestii. Z agresywnych funduszy amerykańskich:

- » Janus Olympus (JAOLX),
- » Needham Growth (NEEGX),
- » Fidelity Growth Company (FDGRX),
- » Fremont U.S. Micro Cap (FUSMX),
- » Janus Mercury (JAMRX),
- » Fidelity New Millennium (FMLX).

Z agresywnych funduszy międzynarodowych:

- » Janus Worldwide (JAWWX),
- » Janus Overseas (JAOSX),
- » Artisan International (ARTIX),
- » Julius Baer International Equity A (JBIX),
- » Gabelli Global Growth (GICPX).

Podaję Panu pięć funduszy do wyboru w każdej kategorii, by mógł Pan przemyśleć i przeanalizować swoją decyzję. Jeśli nawet zainwestuje Pan większą sumę teraz, proszę pamiętać też o regularnym inwestowaniu w przyszłości, więc jeśli trzeba trochę pieniędzy na to zostawić, proszę zostawić.

Życzę miliona.

Krzysz Ostaszewski

P.S. Pozwolę sobie poinformować Państwa, że powinno być Państwu łatwiej kontaktować się ze mną i pamiętać informacje o mnie, jako że mam obecnie łatwy adres na Internecie i dostępny dla Państwa darmowy numer na pocztę telefoniczną: Krzysztof Ostaszewski, <http://www.krzysio.net>, mail to: krzysio@krzysio.net, tel. 800/MY-YAHOO skrzynka nr 520/244-1757, faks i poczta telefoniczna: 520/244-1757.

Pytania Pani Danuty

Pani Danuta ze stanu New Jersey napisała do Poradnika z paroma pytaniami dotyczącymi jej inwestycji. Pani Danuta jest w wieku bliskim emerytalnemu. Pracuje na własną rękę. Pyta najpierw, czy możliwe jest wpłacenie na Roth IRA więcej niż \$2,000 rocznie lub na Simple IRA więcej niż \$6,000 rocznie. Odpowiedź brzmi - jeszcze nie. Teraz Republikanie mają władzę (co z nią zrobią, to zobaczymy), a od dawna próbowali zwiększyć limity na kontach emerytalnych, co Clinton wetoował (bo to konta dla bogatych). Możliwe jest, że to się teraz zmieni, ale pewności nie ma. Ponadto Demokraci mogą wiele blokować w Senacie, gdzie powstrzymanie blokowania ustawy wymaga 2/3 głosów.

Pani Danuta pyta też o opinię o jej portfelu. Ma następujące akcje: Compaq, Disney, General Electric, Johnson & Johnson na koncie Roth IRA oraz AOL, Compaq, Disney, Johnson & Johnson, Lucent, Microsoft, Nokia, Oracle, Sun w Simple IRA.

trzebny właśnie fundusz typu "balanced" i w ciągu najbliższych pięciu lat na takiego rodzaju fundusz (lub fundusze, do trzech) powinna się Pani stopniowo przenieść.

Ależ Pani ma ułańską fantazję! Życzę miliona.

Krzysz Ostaszewski

Dla agresywnych

Pan Grzegorz z Chicago napisał do Poradnika z prośbą o sugestie dotyczące wyboru dwóch jak najbardziej agresywnych funduszy powierniczych do jego portfela. Pan Grzegorz jest młody, ma dwadzieścia parę lat, odważny i inwestować chce agresywnie. I tak powinno być w jego wieku. Ponadto, po spadku na giełdzie w ubiegłym roku, teraz właśnie należy szukać funduszy agresywnych na długoterminowe