

Inwestycje Pana Leszka

Pan Leszek napisał do Poradnika z prośbą o poradę na temat inwestowania. Pan Leszek przebywa w Stanach na stałe, ale planuje kiedyś powrót do Europy. Chce założyć plany emerytalne, ale chce mieć do nich dostęp z Europy. Nie jest to takie proste, nie ma umów o transfarach planów emerytalnych. Są takie umowy z Kanadą, ale nie z Europą. Z punktu widzenia ulg podatkowych najlepsze byłyby plany emerytalne własnej firmy Pana Leszka (SIMPLE IRA, Keogh albo SEP), o możliwości założenia własnego biznesu Pan Leszek wspomina. Zaletą takich planów jest też to, że gdy Pan opuści USA, może Pan po prostu zlikwidować plan emerytalny i pobrać pieniądze (ale zapłaci Pan wtedy podatki).

Pan Leszek pyta też, jak inwestować nie mając dzieci a mając duże nadwyżki gotówki. Pan Leszek ma 28 lat i dużo zarabia. Co tu dużo mówić: regularnie inwestować w agresywny fundusz powierniczy, jeden krajowy (np. Fidelity Growth, Janus Olympus), jeden globalny (np. Janus Worldwide, Artisan International).

*Życzę miliona.
Krzysztof Ostaszewski*

Pani Anna napisała do Poradnika z prośbą o poradę na temat jej portfela inwestycyjnego. Pani Anna ma całe mnóstwo funduszy, w które zainwestowała:

- » Alliance Growth
- » Alliance Worldwide
- » AIM Charter
- » Alliance Quasar
- » Alliance Growth and Income
- » Alliance Small Cap
- » Alliance Global
- » T.Rowe Price International Stock
- » Evergreen Omega
- » Evergreen Specjal Equity
- » Evergreen Equity Tr Masters
- » Evergreen Growth
- » Federated Equity Income

- » Federated Equity Fds Large Cap Growth
- » Putnam International Growth
- » Putnam Voyager

Te ostatnie osiem funduszy sprzedane przez pośrednika. W moim przekonaniu ma Pani za dużo funduszy. Dodatkowy problem polega na tym, że Pani Anna ma problem zdrowotny, który może spowodować, że utraci zdolność do pracy. W tej sytuacji na tyle, na ile może Pani pozwoli likwidować te różnaitości funduszy, uważam, że potrzeba

**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:

Pani pozwoli przenieść się na dużo bardziej konserwatywne i ostrożne fundusze, np. Columbia Balanced Fund oraz Strong Government Securities Fund.

Nie musi Pani tego robić od razu, ale decyzja ta w znacznym stopniu zależeć będzie od Pani stanu zdrowia. Jeśli Pani zdrowie pogorszy się, proszę zmniejszać ryzyko. Ułańska fantazja jest dla młodych, silnych i zdolnych do przyjęcia ryzyka. Radzę Pani stopniowo minimalizować ryzyko swego portfela.

Życzę Pani zdrowia przede wszystkim.

Krzysztof Ostaszewski

Krzysztof Ostaszewski, <http://www.krzysio.net>, <mailto:krzysio@krzysio.net>, tel. 800-MY-YAHOO skrzynka nr 520/244-1757, faks i poczta telefoniczna: 520/244-1757.

Pani Barbara z Chicago zapytała nas o naszą opinię na temat The Money Paper i o metodzie inwestowania, jaką ten biuletyn sugeruje.

The Money Paper (www.money-paper.com) od wielu lat propaguje inwestowanie w akcje bez pośrednictwa maklera. Już kilkaset amerykańskich przedsiębiorstw oferuje klientom swoje akcje bez pośrednictwa maklera. Ta forma inwestowania ma liczne zalety.

1. Nie trzeba mieć konta maklerskiego, czyli wyłożyć kwoty rzędu kilku tysięcy dolarów. Konto o znacznie niższym wkładzie otwiera się w danej firmie, której akcje chcemy akumulować, albo w firmie pośredniczącej.

2. Komisowe jest znikome, a w kilku firmach - żadne.

3. Można inwestować małe kwoty. Większość firm zezwala na pierwotną inwestycję w wysokości od \$250 do \$1,000, po czym na dokładanie kwot tak małych, jak \$50. Firmy sprzedają ułamkową liczbę udziałów, która odpowiada lokowanej kwocie.

4. Można inwestować regularnie. Wiele firm, wzorem funduszy powierniczych, umożliwia program regularnego inwestowania, to znaczy co miesiąc pobierze uzgodnioną kwotę z naszego konta bankowego i zakupi dodatkowe udziały. Możesz również otrzymać dywidendy w formie dodatkowych akcji.

Oto gdzie można dowiedzieć się więcej na temat bezpośredniego inwestowania w akcje:

Netstock Direct (www.netstockdirect.com) udostępnia informacje o bezpośrednim inwestowaniu w akcje setek spółek. Z pomocą przeszukiwarki można wyluskać interesujące nas programy bezpośredniego inwestowania.

DRIP Advisor (www.dripadvisor.com) ma kompletną listę spółek, które oferują Dividend Reinvestment Program i Direct Purchase Plans. Można tam też dowiedzieć się, jak skomponować "bezpśredni" portfel.