

Pytania Pana Mariusza

Pan Mariusz napisał z prośbą o komentarz na temat jego portfela. Pan Mariusz posiada fundusze z grupy Massachusetts Mutual.

Large Cap Growth: fundusz stosunkowo nowy, niesłychanie ryzykowny.

International: choć jestem zwolennikiem umieszczenia części portfela w lokatach międzynarodowych, ale ten fundusz ma tylko jedną gwiazdkę od Morningstar i jest według mnie nieodpowiedni.

Small/Mid Cap Growth: ten fundusz jest ryzykowny, ale odpowiedni na długoterminową inwestycję. Ma trzy gwiazdki z firmy Morningstar.

Large Cap Core: ten fundusz ma tylko jedną gwiazdkę z Morningstar i nie polecam go.

Propozycja od Mass Mutual dla Pana Mariusza to fundusze:

International Balanced 40% portfela: za dużą część portfela, w moim przekonaniu inwestycje międzynarodowe dla typowego inwestora nie powinny przekraczać 30% portfela.

30% portfela na Emerging i dalsza część nazwy się ucięła. Emerging zawsze oznacza bardzo duże ryzyko. Nie mam do niego przekonania.

30% portfela na American Century Ultra. To jest fundusz długoterminowo dobry, choć ryzykowny. Jeśli jest Pan skłonny podjąć ryzyko, ja przystaję. Ale proszę przemyśleć. Jeśli woli Pan ograniczyć ryzyko, proszę szukać funduszu typu "balanced". Jeśli ma Pan co najmniej 45 lat, trzeba zacząć myśleć o ograniczaniu ryzyka. Jeśli ma Pan ponad 50 lat, ograniczenie ryzyka na pewno powinno być dokonane, nie tylko przemyślane. Niestety, nie wiem z Pańskiej korespondencji w jakim jest Pan wieku.

Pan Mariusz rozważa przeniesienie swojego portfela na następujące alternatywy:

➤ JCC: niestety, zupełnie nie wiem co to jest.

➤ MM Focused Value Harris. Niestety nie wiem co to jest. Wygląda to na fundusz typu "value" prowadzony przez firmę Harris, ale nie ma takiego funduszu w spisie funduszy tej firmy. Być może jest to fundusz oferowany specjalnie dla funduszu emerytalnego Pana Mariusza. W moim przekonaniu część Pana portfela powinna być w funduszu typu "value". Warto więc ten, albo inne dostępne Panu rozważyć. Ja lubię fundusz

traci ważność i należy wymienić go na nowy. Już na 6 miesięcy przed wygaśnięciem karty warto ubiegać się o jej odnowienie. Służy temu formularz I-90, *Application by Lawful Permanent Resident for New Alien Registration Receipt Card*, który wraz z instrukcjami można ściągnąć z Internetu. Ażeby przedłużyć zieloną kartę nie jest potrzebny prawnik, a w niektórych rejonach kraju zabędzie jest też osobista wizyta w Urzędzie Imigracyjnym. Nawiasem mówiąc, dawny INS nazywa się teraz Bureau of Citizenship and Immigration Service.

Przedłużaniem zielonych kart zajmują się lokalne oddziały BCIS (*local district offices*). Mają one swoje własne procedury. Trzeba udać się do internetowej witryny www.bcis.gov i kliknąć na *Forms Online*, a następnie na *Renewing Expired Cards*. Na mapie, która się pokaze wybieramy nasz stan. Zobaczmy listę "*BCIS Offices by State*". Klikamy na *District Office* najbliższej nas. Na przykład dla miasta Nowy Jork jest to: New York City District Office, 26 Federal Plaza, New York, NY 10278. Wszelkie informacje o procedurze przedłużenia

zielonej karty dla Nowojorczyków znajdują się pod internetowym adresem www.bcis.gov/graphics/field-offices/newyork/NYCGRenewal.htm.

Niestety, nowojorski oddział BCIS życzy sobie, żeby właściciel wygasającej czy wygasłej zielonej karty stawił się wraz z odpowiednimi dokumentami osobiście. Przynieść trzeba \$130 na opłatę, 2 fotografie, wypełniony i podpisany formularz I-90, starą zieloną kartę, jej kserokopię oraz jakiś dowód tożsamości wydany przez rząd, jak prawo jazdy albo paszport. Termin spotkania trzeba ustalić dzwoniąc do National Customer Service Center (NCSC) pod numer 800/375-5283. Jeżeli twoja zielona karta już wygasła, to możesz dostać stempel w paszporcie, który umożliwi ci przekraczanie granicy.

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:

Oakmark Equity Income, symbol OAKBX, z funduszy tego typu.

Pozdrawiam serdecznie, życzę miliona.

Krzysz Ostaszewski

Krzysztof Ostaszewski, CFA, Actuarial Program Director, Illinois State University, Campus Box 4520, Normal, IL 61790. Telefon 309/438-7226, www.math.ilstu.edu/krzysio, e-mail: krzysio@il.edu.

Jak przedłużyć zieloną kartę

Kilku naszych czytelników zapytało nas, jak przedłużyć zieloną kartę, której termin ważności wygasa. Woleliby uniknąć konieczności udania się do prawnika albo stania w długich kolejkach w Urzędzie Imigracyjnym.

Zielone karty wydawane są na 10 lat. Nie znaczy to, że po 10 latach właściciel traci prawo stałego pobytu. Po prostu po tym czasie dokument