

Pytania Pani Stanisławy

Pani Stanisława ze stanu Pennsylvania pyta, czy fundusze Gabelli Growth i Janus są nadal odpowiednie dla jej IRA. Polecam Państwu zawsze sprawdzenie na witrynie firmy Morningstar pod adresem www.morningstar.com ranking funduszu. Ranking jest wyrażony w gwiazdkach, od jednej do pięciu (pięć gwiazdek to najlepszy wynik).

Janus ma trzy gwiazdki, jest do przyjęcia. Jest to fundusz agresywny, o dobrych długoterminowych wynikach. Natomiast Gabelli Growth ma tylko dwie gwiazdki – utracił wiele ze swojej jakości od czasu, gdy opuściła go uprzednio zarządzająca jego portfelem Elizabeth Bramwell. Jeśli chce Pani szukać funduszu o podobnym charakterze, ale o lepszych wynikach, polecam prowadzony właśnie przez Elizabeth Bramwell Bramwell Growth, który ma cztery gwiazdki. Gdyby Pani nie chciała zmieniać grupy, proszę spojrzeć na Gabelli Value.

Pyta też Pani, jak zainwestować pieniądze w Roth IRA dla syna. Propozycje moje to: Agresywny fundusz: Bramwell Growth, globalny fundusz: Janus Worldwide. Mniej agresywna opcja: American Century Income and Growth. Proszę wybrać to, co odpowiada Pani tolerancji na ryzyko.

Życzę sukcesów.

Pytania Pani Bożeny

Pani Bożena mieszkająca w stanie Nowy Jork napisała do Poradnika wyrażając swój problem, że niestety prenumerata Poradnika niewiele jej pomaga, bo nie może zrozumieć wielu pojęć używanych na codzień w Poradniku. Pani Bożena ma około 50 lat i martwi się o swoją przyszłość finansową. Pyta więc, czy powinna pójść do banku, czy wynająć doradcę finansowego. Jedno i drugie jest możliwym rozwiązaniem. Jedno i drugie będzie Panią zdrowo kosztowało. Ale

brak planu też będzie Panią kosztował. Prawdopodobnie dużo więcej.

Moje zdanie jest takie – powinna Pani skontaktować się z Poradnikiem i sprawdzić, jakie książki doradcze może Pani kupić. Poradnik opublikował ich dużo. Najważniejsza dla Pani jest książka pt. *Jak inwestować w fundusze powiernicze* (\$25 plus \$3 za przesyłkę). Jeżeli chce się Pani zapoznać dobrze z rynkiem kapitałowym, to zamówi Pani książkę pt. *Jak działa giełda* (\$30 plus \$3 za przesyłkę). Powinna je Pani przeczytać. Uważnie.

kowy to lokata krótkoterminowa, najwyżej średnioterminowa. Nie powinien Pan więc myśleć o lokacie lepszej, lecz innej. Długoterminowo najbardziej odpowiednią lokatą są zdywersyfikowane fundusze powiernicze. Ale Pan Hubert ma prawie 65 lata, wcale nie ma więc perspektywy długoterminowej. Pan Hubert martwi się, że sytuacja może się zmienić, że jest wielka niepewność i nie bardzo ma ochotę podejmować ryzyko. Pan Hubert w sumie nie powinien podejmować zbyteńnego ryzyka – ma Pan po prostu za mało czasu.

Pan Hubert zastanawia się, czy może zainwestować w fundusze powiernicze w Polsce. A czy ma Pan zamiar być emerytem w Polsce, czy w Ameryce? Bo jeśli w Polsce, to w Pana wieku powinien Pan kupować nie fundusze, lecz obligacje Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej. Jeśli w Ameryce, powinien Pan kupować fundusze typu *money market*, albo konto internetowe w ubezpieczonym przez rząd banku ING Direct (www.ingdirect.com), które płaci w miarę dobre odsetki, albo fundusz powierniczy inwestujący w amerykańskie obligacje Skarbu Państwa, np. Strong Government Securities.

Naprawdę nie ma Pan czasu na ryzyko. Chyba, że jest Pan absolutnie przekonany, że pieniądze nie będą Panu potrzebne przez dziesięć lat – wtedy mógłby Pan rozważyć fundusz typu *income and growth*, np. American Century Income and Growth, czy Janus Balanced. Ale tylko wtedy, gdyby nie miał Pan zamiaru tknąć tych pieniędzy przez co najmniej pięć lat. Jest Pan w wieku, w którym należy unikać ryzyka.

Życzę Panu powodzenia w inwestycjach.

Pozdrawiam serdecznie

Krzysztof Ostaszewski, CFA, Actuarial Program Director, Illinois State University Campus Box 4520, Normal, IL 61790. Tel. 309/438-7226, adres witryny internetowej www.math.ilstu.edu/krzysio, adres poczty elektronicznej 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

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

O Poradniku dowiedziałem się od:

Jeśli po ich przeczytaniu nadal nie będzie Pani wiedziała nic, trzeba będzie poprosić doradcę finansowego – większość maklerów dyskontowych, takich jak Schwab czy Ameritrade, doradza, gdzie takich doradców niezależnych od nich znaleźć. Jeżeli woli Pani mieć do czynienia z Polakiem, to zadzwoni Pani po rekomendacje do Poradnika.

Sądzę, że jeśli Pani naprawdę przeczyta książki Poradnika, to poradzi sobie Pani sama. Radzę poczytać.

Pozdrawiam serdecznie.

Pytania Pana Huberta

Pan Hubert ze stanu New Jersey napisał do Poradnika z prośbą o poradę na temat jego planów finansowych. Pan Hubert rozmyśla o lepszej lokacie kapitału niż certyfikat bankowy. Pamiętajmy, że certyfikat ban-