

Oszczędzanie na dom

Pan Marek napisał do Poradnika z pytaniem jak ulokować pieniądze oszczędzane na wpłatę na zakup domu. Pan Marek zamierza kupić dom za jakieś 5 do 7 lat, czyli w dosyć dalekiej przyszłości.

Na takie pytanie jest kilka odpowiedzi w zależności od dodatkowych pytań:

➔ Czy skłonny jest Pan przyjmując jakiegokolwiek ryzyko między dniem dzisiejszym a zakupem domu? Jeśli tak, uważam, że wobec dosyć odległej przyszłości, gdy będzie Pan kupował dom, może Pan podjąć nieco ryzyka i może Pan ulokować oszczędności, zwłaszcza jeśli te oszczędności będą regularne, w funduszu o zrównoważonym charakterze, takim jak Janus Balanced, czy Oakmark Equity Income. Ale takie rozwiązanie wymaga podjęcia pewnego ryzyka i powinien Pan być tego świadomy.

➔ Jeśli nie chce Pan podejmować ryzyka, nasuwa się następane pytanie: Czy w okresie od teraz do zakupu domu napewno nie będzie Pan potrzebował gotówki. Jeśli nie będzie Pan jej potrzebował, najrozsądniejszym rozwiązaniem jest zakup certyfikatu bankowego kończącego się, gdy będzie Pan kupował dom. Może się Pan zapytać w swoich lokalnych bankach, a w Internecie najbardziej polecam ING Direct <http://www.ingdirect.com>. Warto też porównać z certyfikatami oferowanymi przez ETrade, <http://www.etrade.com>.

➔ Jeśli jednak w okresie oszczędzania gotówka może się okazać potrzebna, najlepszym rozwiązaniem jest albo fundusz pieniężny (*money market*), albo konto oszczędnościowe (*savings account*) w banku. ING Direct oferuje jedno z najbardziej atrakcyjnych kont tego rodzaju przez Internet, może więc Pan porównać oferty lokalne z tą firmą. W porównaniu pomoże www.bankrate.com.

Pyta Pan też, jaka jest moja opinia o kontach rynku pieniężnego (*money market funds*). Są one wygodną metodą przechowywania gotówki i użytkowania na niej dosyć przyzwoitych (choć niewysokich) odsetek. Choć raczej skłaniam się do wyboru konta w ING Direct, które zawsze płaciło wyższe odsetki, a ponieważ jest to bank, to posiada on również ubezpieczenie państwowe.

Życzę radosnego zakupu domu.
Dr. Krzysztof M. Ostaszewski, FSA, CFA, MAAA

danego dnia. Zalety regularnego inwestowania są bezsprzeczne. Po pierwsze, wydając stałą sumę co miesiąc, kupujemy więcej udziałów, gdy są tanie, a mniej udziałów, gdy są droższe. Przez to średni koszt zakupionych udziałów jest niższy niż średnia udziałów w danym czasie. Stąd też nazwa metody – *dollar-cost averaging*. Po drugie, regularne inwestowanie eliminuje naszą nerwowość i brak zdecydowania, wywoływane wahaniami rynku.

Radziłabym, żeby inwestowała Pani co najmniej \$100 miesięcznie, bo szybciej odłoży Pani znaczącą kwotę, a ponadto będzie Pani mogła wybrać spośród większej liczby funduszy powierniczych. Ale dobrze wiedzieć, że są fundusze dla każdej kieszeni. Na przykład, American AADvantageFunds nie wyznaczają żadnego minimalnego początkowego wkładu, a potem przyjmują wpłaty na poziomie \$50 (tel. 800/345-2345, www.aafunds.com).

Podobnie dostępny jest American Funds (tel. 800/421-4120, www.americanfunds.com), którego 5 funduszy znalazło się na liście 100 najlepszych amerykańskich funduszy opracowanej przez Magazyn Money (www.money.com). Radzę udać się do www.cbs.marketwatch.com lub do money.com po więcej informacji.

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:

Regularne inwestowanie

Pani Anna chciałaby wpłacać regularne kwoty na jakiś fundusz powierniczy, np. po \$50 miesięcznie, żeby uskładać coś na deszczową pogodę. Pani Anna pyta, gdzie się zwrócić i jak to zaaranżować.

Przeważnie towarzystwa funduszy powierniczych wymagają początkowego wkładu w wysokości \$2,000-3,000, po czym wpłat co najmniej na poziomie \$500-1,000. Ale jeżeli zadeklarujemy chęć uczestnictwa w programie automatycznych wpłat, poprzeczka spada znacznie niżej. Program automatycznego inwestowania polega na tym, że raz w miesiącu wybrany przez nas fundusz powierniczy pobiera z naszego konta w banku wyznaczoną kwotę i inwestuje w udziały tego funduszu po cenie z

macji.

Gdzie wysyłany jest Poradnik

Pan Marek przysłał nam pytanie przez Internet, czy wysyłamy Poradnik poza Stany Zjednoczone. Odpowiedź nasza brzmi: tak. Poradnik jest rozprowadzany również do Kanady i Polski, czasami do innych krajów. Jednakże wysyłka poza kontynent amerykański podwyższa koszt subskrypcji o 25%. A żeby obniżyć koszt, można zaprenumerować z zagranicy Poradnik w formie elektronicznej (PDF). Nie dość, że uniknie się podwyższonych kosztów zagranicznej przesyłki, to jeszcze otrzymuje się biuletyn o kilka dni, a nawet kilka tygodni wcześniej. Od klientów z Polski przyjmujemy opłaty przez Internet w złotych.