

Wielu czytelników nie mogło dozwonić się do nas w ostatnich tygodniach. Powodem była (i ciągle jest) nie zajęta nasza linia, lecz kłopoty z systemem telefonicznym wynikiem z terrorystycznego ataku na World Trade Center 11 września. Linie telefoniczne w Nowym Jorku nie były w pełni sprawne przez długi czas i nadal szwankują. Osobom spoza Wielkiego Jabłka musimy wyjaśnić, że Douglaston leży w granicach miasta Nowy Jork i jest częścią Queensu.

Wielu czytelników niepokoiło się o nas. Na szczęście, żaden z naszych współpracowników nie doznał uszczerbku w wyniku zaważenia się wieżowców, mimo że wielu z nich pracuje w odległości zaledwie kilku przecznicy. Dziękujemy za słowa troski. Donosimy, że życie w Nowym Jorku powoli wraca do normy, chociaż dla ponad 6,000 rodzin osób zmarłych wskutek wydarzeń z 11 września nigdy już normalnym nie będzie.

Napisał do nas Pan Zenon z Waterbury w stanie Connecticut: "Mieszkamy w dwurodzinnym domu. Najpierw mieliśmy roczną umowę. Gdy wygasła, nasza właścicielka jej nie odnowiła, mówiąc, że mamy teraz umowę tzw. month-to-month lease. Piątego września poinformowała nas, że dom sprzedaje i że musimy się wynieść. Myśleliśmy, że mamy czas do końca następnego miesiąca (czyli do 31 października). Na początku października właścicielka była bardzo zdenerwowana, że się nie wynosimy, bo jej opóźnimy closing i narażamy na straty finansowe. Co na to mówi prawo? Czy umowa month-to-month odnosi się do końca miesiąca czy do 30 dni?"

Niestety, właścicielka domu ma rację. Ustna umowa miesięczna (month-to-month lease) polega na tym, że każda strona może dać miesięczne (czyli 30-dniowe) wypowiedzenie.

Oto fragment listu Pana Jana z Brooklynu: "Całe życie ciężko pracowałem i oszczędzałem pieniądze, by zapewnić rodzinie dobrą przyszłość. Dorobiłem się własnego domu i dwóch 6-rodzinnych kamienic. Mój syn jest podobny do mnie - szanuje pieniądze. Chociaż nie zarabia dużo, kupił już domek, nieżył samochód, posłał swoje dzieci do dobrej szkoły. Córka natomiast ciągle przysparza mi kłopotów. Co zarobi to wyda. W ciągu dwóch lat doro-

Portfel Pana Bogdana

Pan Bogdan ze stanu Nowy Jork napisał do Poradnika z prośbą o poradę na temat jego portfela. Pan Bogdan ma 62 lata i zamierza jeszcze pracować jakieś trzy-cztery lata. Pan Bogdan ma następujące fundusze powiernicze:

- » Janus Worldwide 49%,
- » Janus Balanced 4%,
- » Janus Growth and Income 15%,
- » Invesco Equity Income 32%.

Pan Bogdan pyta, czy sprzedać te fundusze teraz i wrócić, gdy giełda się uspokoi. W moim przekonaniu wracać na giełdę należy, gdy jest spadek 20% lub więcej. Czyli teraz. Ale w przypadku Pana Bogdana mamy inną sytuację - Pan Bogdan jest bliski emerytury. Gdy przestanie Pan pracować, powinien mieć Pan inne fundusze:

- » Janus Balanced jest odpowiedni,
- » Columbia Balanced,
- » Strong Government Securities.

Co zrobić? Proponowałbym następujący plan. Dywidendy z posiadanych funduszy powinien Pan inwestować 50% w Strong Government Securities i 50% w Columbia Balanced. Dywidendy z Janus Balanced mogą być reinwestowane w ten sam fundusz. Proszę zaplanować przeniesienie się z posiadanych funduszy stopniowo na te trzy, które zaproponowałem, przez najbliższe trzy do pięciu lat. Jeśli będzie hossa na giełdzie (a oczekuję jej jak tylko zostaną obniżone podatki), gdy walory wzrosną o ponad 40%, należy sprzedać wszystko oprócz Janus Balanced i rozłożyć inwestycje między Janus Balanced, Columbia Balanced i Strong Government Securities.

Życzę spokojnej emerytury.

Krzysztof Ostaszewski

Dr. Krzysztof M. Ostaszewski, FSA, CFA, MAAA, Actuarial Program Director, Illinois State University, Campus Box 4520, Normal, IL 61790, USA, tel. 309/438-7226, faks 309/438-5866, www.math.ilstu.edu/krzysio/, mailto: 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

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

O Poradniku dowiedziałem się od:

biła się \$15,000 długu na kartach kredytowych. Mówi, że nie musi się martwić, bo i tak dostanie po mnie spadek, że jej się on należy. Czy to prawda, czy też mogę ją wydziedziczyć? Nie chcę jej zostawić ani grosza, bowiem na to nie zasługuje. Poza tym roztrwonilaby majątek, podczas gdy syn go uszanuje."

Oczywiście, że może Pan wydziedziczyć córkę. Z wyjątkiem żony, która ma prawo do części majątku dyktowanej przepisami stanowymi, pozostawienie majątku dla innych osób zależy wyłącznie od Pana. Ale tu uwaga: Nie wystarczy pominięcie córki w testamentie, gdyż może być uznane za pomyłkę. Pana życzenie powinno być wyraźnie sprecyzowane. Więcej informacji znajdzie Pan w naszej książce pt. *Testamenty i ostatnie dyspozycje*.