

Pytanie Pani Katarzyny

Oto *email* od Pani Katarzyny ze stanu New Jersey: *"Dzień dobry. Czytam Pana artykuły i porady w Poradniku Sukces i proszę o poradę. Mam 10-letniego syna i chciałabym zainwestować \$5,000 na jego fundusz studencki. Co by Pan radził w dzisiejszej sytuacji? Czy zainwestować te pieniądze na jego numer Social Security czy na mój?"*

Pani Katarzyna nie jest pewna, w co należy inwestować na obecnym rynku. Rzeczywiście, obecny stan giełdy jest zatrważający. Ale będę tu uparty – długoterminowe lokaty kapitałowe powinny być zainwestowane na giełdzie, poprzez zdywersyfikowane fundusze powiernicze inwestujące w akcje.

Jakie fundusze? Jakiego rodzaju konto? Odpowiedź jest w znacznym stopniu funkcją sytuacji Pani Katarzyny i jej syna. Syn Pani Katarzyny ma 10 lat. Na studia pójdzie za jakieś 7-8 lat. To jest okres raczej długoterminowy, ale... już za pięć lat będzie krótkoterminowy. Problem więc polega na tym, że teraz może Pani kupić fundusz agresywny, ale za pięć lat trzeba będzie się przenieść na coś mniej agresywnego.

Ponadto, może Pani otworzyć konto jako dar dla syna, albo konto na siebie. Co wybrać? Ja polecam nowy rodzaj kont, tzw. konto 529, oferowane przez Salomon Smith Barney oraz Fidelity. (Programy 529 zostały opisane przez Leszka Kosińskiego w numerze 19 z 2002 roku (1 października). Proszę też spojrzeć na witrynę internetową www.upromise.com. Jest to firma, przez którą można otrzymywać niewielkie prowizje za swoje własne zakupy i inwestować te prowizje właśnie w konto 529 w jednej z wyżej wspomnianych firm. Z dwóch firm bardziej odpowiada mi Salomon Smith Barney, ponieważ daje możliwość inwestowania w fundusz kierowany według wieku dziecka (nazywa się to: Portfolio 1, Port-

folio 2, ..., Portfolio 5). W takim funduszu firma inwestująca podejmie decyzję o zmianie portfela w miarę zbliżania się momentu podjęcia pieniędzy.

Życzę powodzenia dla syna. Przypominam też, że koszty studiów mogą spokojnie pokryć stypendia, jeśli syn będzie się dobrze uczył. Warto. Program, który prowadzę na moim uniwersytecie, otrzymał ponad czterysta tysięcy dolarów na stypendia dla studentów z nauk ścisłych na najbliższe cztery lata. Zdołaliśmy w

kacyjne IRA można wpłacać tylko po \$500. Co radzicie?"

Nasze gratulacje! Mamy dla Pana dobre wiadomości. Stare edukacyjne konto IRA począwszy od tego roku zostało zamienione na Coverdell Education Savings Account (ESA), znacznie hojniejsze, bo można tam wpłacać do \$2,000 rocznie (a nie \$500, jak przedtem). Skorzystamy z tej okazji, by przypomnieć zasady działania tego konta. Dowolna osoba może otworzyć konto ESA dla dziecka: nie tylko rodzice, lecz dziadkowie, krewni czy przyjaciele. Jednakże łączne wpłaty na jedno dziecko nie mogą przekraczać \$2,000 rocznie.

Pełne wpłaty na Education Saving Account są dozwolone dla tych, którzy zarabiają poniżej \$190,000 rocznie (małżeństwa). W przedziale od \$190,000 do \$220,000 rocznie wpłaty na ESA dozwolone są częściowo, a zabronione przy zarobkach przekraczających \$220,000. Dla osób samotnych te progi wynoszą odpowiednio \$95,000 i \$110,000. Wpłaty na ESA nie są ulgą podatkową, lecz zyski są zwolnione od wszystkich podatków: federalnych i stanowych.

Pieniądze zakumulowane na koncie można wybrać bez płacenia podatków od zysków nie tylko wtedy, gdy wydaje się je na pokrycie kosztów studiów, lecz jakiegokolwiek edukacji, np. czesnego szkoły podstawowej czy średniej. Jeżeli dziecko chodzi do szkoły publicznej, to rodzice mogą przeznaczyć środki na książki, korepetycje, szkolne mundurki, komputer itp.

Na ESA można wpłacać do 18. roku życia dziecka, a wybierając pieniądze trzeba do jego 30. urodzin. Jeżeli konto nie zostanie zlikwidowane do 30. roku życia dziecka, to IRS uważa je za automatycznie zlikwidowane i od zysków nalicza podatki i 10-procentową karę. Jednakże pieniądze można przekazać (*roll over*) innemu młodemu członkowi rodziny.

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:

pierwszym roku wydać tylko około trzydziestu pięciu tysięcy... bo młodym Amerykanom nie chce się uczyć matematyki. Może zamiast oszczędzać warto syna poduczyć matematyki?

Krzysz Ostaszewski

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

Pytanie Pana Zbyszka

"Czytam Poradnik od ponad 5 lat i muszę przyznać, że jest on dla mnie oknem na finansowy świat" - pisze Pan Zenon. "Właśnie zostałem ojcem i już myślę o zapewnieniu memu synkowi dobrego wykształcenia. Giełda jest nisko, więc dobrze byłoby zainwestować \$1,500, jakie mam dla synka odłożone. Szkoda tylko, że na edu-