

Oto email od Pani Marzeny z Chicago: "Jadę na Święta Bożego Narodzenia do Polski. Chcę zawięzić rodzinie trochę pieniędzy oraz pewną kwotę, by zdeponować w polskim banku. Wiem, że zmieniło się prawo dewizowe. Czy mogłabym się od was dowiedzieć, ile obecnie można wwieźć pieniędzy do Polski?"

Konsul Zygmunt Matynia informuje, że obecne prawo dewizowe nakazuje, aby osoby wjeżdżające do Polski zgłaszały celnikom przywóz środków płatniczych, jeżeli przywozi się więcej niż 10,000 euro, co stanowi nieco ponad \$10,000. Jeżeli przywozi się mniej, to nie ma obowiązku zgłaszania. Na podstawie otrzymanego zaświadczenia pracownika Urzędu Celnego, które jest ważne przez 3 miesiące, można potem te pieniądze wywieźć z Polski. Jest to istotne, bowiem przy wywozie pieniędzy z Polski trzeba ich pochodzenie udokumentować.

Pragniemy też przypomnieć, że wywóz ponad \$10,000 gotówką powinien być również zgłoszony na granicy USA.

Czy prawnik może zażądać więcej pieniędzy?

Napływają do nas od czasu do czasu skargi na prawników, którzy przed 30 kwietnia 2001 roku obiecywali załatwić zieloną kartę i pobierali dużo pieniędzy. Obecnie w sprawie naszych czytelników nie dzieje się nic, a prawnicy odmawiają nawet pokazania opracowanych dokumentów. Mało tego, niektórzy z nich żądają dopłaty dodatkowych pieniędzy - ponad uzgodnioną kwotę strasząc zarzuceniem sprawy. Co robić teraz?

Jeżeli została zawarta umowa (*contract*) o wykonanie pewnej usługi za uzgodnioną kwotę, w naszym przypadku - między prawnikiem a klientem, to prawnik nie ma prawa jednostronnie jej złamać, stawiając inne warunki. Cenę może podnieść tylko wtedy, jeżeli ma wyświadczyć dodatkowe usługi, określone nową umową. Sprawy te reguluje UCC -

Uniformed Commercial Code, przyjęty przez legislatury wszystkich stanów. O tym, jak staczać utarczki z prawnikiem i gdzie się na niego skarżyć przeczytać można w III tomie *Ameryki dla każdego*.

Pytanie zawiedzionego czytelnika

Pan Andrzej ze stanu New Jersey napisał do Poradnika z prośbą o komentarz na temat inwestycji jego rodziców, którzy mają około 55 lat. Jest to wiek nieco podeszły, ale nie

Oakmark Equity & Income (OAKBX). To jest fundusz w miarę konserwatywny, bardzo, ale to bardzo odpowiedni dla rodziców, i w miarę sprzedawania funduszy i wymieniania ich na konta gotówkowe, ten powinien być ostatni.

Prudential Financial, akcje o symbolu PRU. Według mnie posiadanie indywidualnych akcji jest nieodpowiednie, zwłaszcza dla osób o tak niskiej tolerancji ryzyka jak rodzice Pana Krzysztofa.

Oakmark International Small Cap (OAKEX). To jest dobry, ale ogromnie ryzykowny fundusz międzynarodowy. Nie mam nic przeciwko niemu jako inwestycji długoterminowej. Ale, powtarzam, jest to bardzo ryzykowny fundusz.

Janus Worldwide (JAWWX). Bardzo ten fundusz lubię, ale jest on ryzykowny. Gdy będą Państwo likwidowali akcje i zbierali gotówkę, trzeba go będzie sprzedać.

Legg Mason Value Trust (LMVIX). Dobry, solidny fundusz, tylko nieco bardziej ryzykowny niż Oakmark Equity & Income, ten należy na dłużej zatrzymać.

Royce Opportunity (RYPNX). Bardzo dobry, ale ryzykowny fundusz. Zbierając gotówkę, trzeba będzie go sprzedać.

Royce Low Price (RYLPX). Jeszcze lepszy niż Royce Opportunity, ale też bardzo ryzykowny. Będzie trzeba go sprzedać w przyszłości.

Janus Olympus (JAOLX). No i jeszcze jeden bardzo dobry fundusz, ale ostro ryzykowny.

Moja opinia jest taka, że indywidualnych akcji PRU w portfelu nie powinno być. Fundusze posiadane przez rodziców Pana Krzysztofa są wszystkie bardzo dobre. Przyjdzie jednak je kiedyś sprzedawać. Obecnie nie czas na sprzedawanie. Można z tym poczekać. Ale za pięć lat powinni Państwo obejrzeć portfel i pozbyć się najbardziej ryzykownych pozycji.

Życzę sukcesów.

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, e-mail: krzysio@il.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:

stary. Zasoby rodziców są umieszczone na kontach SIMPLE IRA, Roth IRA. Rodzice postanowili sprzedać większość udziałów umieszczonych w akcjach i przenieść środki na konta o stałym oprocentowaniu. 30% pozostało w funduszach inwestujących w akcje. W wieku rodziców Pana Krzysztofa umieszczenie 50% w akcjach byłoby posunięciem w miarę stosownym, choć w obecnej sytuacji na giełdzie dosyć konserwatywnym. Uważam więc, że portfel rodziców Pana Krzysztofa jest obecnie zbyt konserwatywny, choć gdy będą w wieku 60-62 lat, może być odpowiedni. Jeśli jednak nie są oni zdolni do dalszej pracy, to konserwatywny portfel jest bardzo odpowiedni.

Pan Krzysztof pyta, czy fundusze posiadane przez jego rodziców są odpowiednie. Oto ich lista: