

Pan Kazimierz z Cincinnati, OH pyta: "W numerze 280. Poradnika podaliście, że na temat podatków warto przeczytać skrypty do kursu "Jak chować pieniądze" i do kursu "Jak unikać podatków spadkowych". Proszę o informacje, gdzie powyższe skrypty można otrzymać i czy są one płatne."

Posiadamy skrypty do następujących kursów:

- *Jak chować pieniądze przed fiskusem.*

- *Kurs ochrony majątkowej: Jak zabezpieczyć majątek przez urzędami, wierzycielami, ex-małżonkami i innymi wścibskimi.*

- *Kurs planowania spadkowego: Jak zostawić majątek bliskim i uniknąć podatku od spadku.*

Kursy te kosztują po \$100 każdy, ale skrypty (po stokilkadziesiąt stronich dużego formatu) udostępniamy za połowę ceny, czyli po \$50.

Pan Zbigniew z San Diego, CA ma następujące pytanie: "Od ponad 20 lat odkładałem pieniądze na konto IRA. Ponadto na IRA przelałem fundusze składane w programie 401(k) w moim zakładzie pracy. W sumie uzbierało się na IRA dużo ponad \$100,000. Teraz, gdy ukończyłem 70.5 roku, mój fundusz powierniczy nakazuje mi obowiązkowe wybieranie pieniędzy. Ja tych pieniędzy z konta IRA nie potrzebuję w tej chwili, bo wystarcza mi moja emerytura i pieniądze z normalnych kont. Wolaliby, żeby IRA dalej rosło z odroczeniem podatków. Czy mogę jakoś uniknąć wybierania pieniędzy? Czy wybrane kwoty mogą włożyć na inne IRA albo Roth IRA? Mam spore dochody z inwestycji. Czy kwalifikują mnie one do kontynuowania wpłat na konta IRA?"

Niestety, nie. Wujek Sam pozwał Panu przez wiele lat na bogacenie się bez płacenia podatków, ale teraz wyciąga rękę po to, co się mu należy. Musi Pan teraz likwidować IRA w takim tempie, by opróżnić konto do czasu Pana śmierci. Pana

bank czy fundusz powierniczy wyliczy Pana statystyczną długość życia i wysokość kwot, jakie trzeba wybierać. Zaniedbanie tego obowiązku spowoduje kary w wysokości 50% kwoty, która powinna być wybrana.

Nie może Pan przelać wybranych kwot z IRA na inne IRA, ani na Roth IRA.

Nie pracując zarobkowo (nie mając *earned income*) nie wolno Panu wpłacać pieniędzy na IRA ani Roth IRA. Na IRA po ukończeniu 70.5 lat wpłacać pieniędzy już nie wolno

Na pytania Pana Bogdana z Nowego Jorku odpowiada prof. Krzysztof Ostaszewski.

Pan Bogdan 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, U.S.A. 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:

.....

(nawet jeżeli się pracuje), ale na Roth IRA wolno. Niestety, odsetki bankowe, dywidendy czy pieniądze z czynszów są dochem nie zarobionym, lecz otrzymanym (*unearned income*), więc nie kwalifikują nas do dokładania pieniędzy na konta emerytalne.

W obecnej sytuacji pozostał Panu tylko jeden manewr: przelanie pieniędzy z kont IRA na Roth IRA. Wadą będzie konieczność zapłacenia podatków dochodowych od wybranych kwot, ale zaletą - brak przymusu wybierania pieniędzy z Roth i fakt, że pieniądze będą rosły całkowicie bez podatków. Ażeby manewr był opłacalny, powinien być robiony stopniowo (by uniknąć jednorazowych dużych podatków) i pieniądze powinny leżeć na Roth IRA odpowiednio długo. Jeżeli np. uczyni Pan swoją żonę beneficjentką Roth, a ona przeżyje Pana o kilka lat, czynność ta będzie opłacalna.