

Pani Elżbieto. Chcę uzupełnić Pani artykuł w sprawie roszczeń alimentacyjnych wobec osób zamieszkałych w USA wydrukowany w 355. numerze Poradnika.

1. Obecnie wszystkie stany, Dystrykt of Columbia oraz terytoria USA uznają na zasadzie wzajemności roszczenia o alimenty w sprawach ze stosunków rodzinnych. 2. Wnioski o dochodzenie roszczeń alimentacyjnych należy składać w Sądach Okręgowych miejsca zamieszkania wierzycieli. 3. Wniosek może obejmować zasądzenie alimentów zaległych lub/i bieżących. Ponieważ wypłata może nastąpić tylko dla jednej osoby to w przypadku, kiedy alimentów domaga się też ZUS, należy sporządzić dwa wnioski. 4. Wniosek sporządza się wyłącznie na drukach do tego służących w języku polskim i angielskim. 5. Strona powodowa może żądać wykonaności wyroku sądu polskiego lub zasądzenia alimentów bez względu na to, czy sąd polski zasądził alimenty czy nie. Korzystniejsze dla uprawnionych jest żądanie zasądzenia nowych alimentów. 6. Główną zasadą w USA jest zasądzanie alimentów na rzecz osób małoletnich. W razie dochodzenia alimentów na rzecz pełnoletnich dzieci zawsze należy przesłać orzeczenie sądów polskich oraz krótkie uzasadnienie lub opinię prezesa sądu wskazującą na to, że zgodnie z prawem polskim obowiązek alimentacyjny trwa dopóty, dopóki dziecko nie jest w stanie utrzymać się samodzielnie. 7. Na ryzyko wnioskodawcy można przesłać do rozpatrzenia przez sąd w USA alimentów zasądzonych na rzecz małżonka, niektóre stany zasądzają takie alimenty. Z mojej praktyki - zasądził takie alimenty Sąd w NJ. 8. Istnieją wymagania podania aktualnego adresu dłużnika zamieszkałego w USA. Jest możliwość uzyskania pomocy w ustaleniu adresów, przy czym wyłącznie na wniosek sądu okręgowego i tylko i wyłącznie dla celów alimentacyjnych. Wnioski należy kierować do agencji poszczególnych stanów (STATE PARENT LOCATOR SERVICE), a jeżeli stan nie jest znany do centralnego rejestru. Czas oczekiwania może trwać od 3-6 miesięcy.

Teofil Glebocki, Esq., FLC, Polish Lawyers Office, LLC.

W poprzednim numerze Poradnika odpowiedziałem na pytania Pana Andrzeja i jego żony dotyczące ich portfela inwestycyjnego. Pan Andrzej miał też serię pytań i komentarzy.

W przyszłości myśli o przeniesieniu się do domu starców. Może powinien Pan się rozejrzeć za możliwością znalezienia czegoś między pełnym domem, a domem starców, np., dom starców, gdzie ma Pan dużo prywatności i po-

śnie planujemy przenieść 100K akcji CREF do TIAA Traditional. Jak zagospodarować to co mamy w CREF?

W moim przekonaniu, należy przenieść się na TIAA jak najszybciej. Wiem, że żal przyszłego wzrostu akcji. Jeśli zdecydowanie chce Pan pozostać przy akcjach, polecałbym przeniesienie się całkowicie na CREF Stock, bez rozdrabniania na inne fundusze.

3. Bardziej ryzykowne fundusze zbiorowe z VALICA przenieść na Supplemental Fixed TIAA. Które?

Według mnie wszystkie fundusze należy przenieść na Vanguard Wellington, a VALIC Fixed Annuity pozostawić na zbieranie odsetek.

4. Wybrać stosowny fundusz obligacyjny i używać go jako rezerwuaru do przenoszenia akcji i pobierania dochodu. Czy mógłby to być CREF, Inflation Linked Bond Account czy inny? Może być, ale jestem raczej zwolennikiem przeniesienia się na TIAA Fixed Annuity całkowicie.

5. Czy dalsze trzymanie pewnych akcji jest uzasadnione aby przeciwdziałać inflacji? Na przestrzeni ostatnich lat posiadane Janus Fund i Gabelli Growth przyniosły około 8% rocznie. Te akcje, które ma Pan obecnie są ryzykowne. Polecałbym raczej Vanguard Wellington, Janus Balanced, może Oakmark Equity Income.

6. Co zrobić z IRA (53K) w Janus? Czy przenieść do TIAA? Mając w Janus więcej niż 100K nie płacimy opłat administracyjnych. Przeniesienie do Fidelity, jeśli chce Pan uniknąć opłat. Jeśli przeniesie Pan do TIAA-CREF, będzie musiał Pan zainwestować w ich fundusz, i jeśli tak Pan postanowi, wybrałbym fundusz Growth and Income.

7. Jaki procent kapitału w naszej sytuacji powinniśmy mieć na fixed? W Pańskim wieku dużo, rzędu 70% do 80%. Z powodu obecnie niskiej stopy procentowej, fixed annuity jest lepszym wyborem niż fundusze obligacyjne.

Pozdrawiam serdecznie i gratuluję systematyczności w oszczędzaniu i osiągniętego portfela.

Dr. Krzysztof M. Ostaszewski, FSA, CFA, MAAA.

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:

moc przy pewnych sprawach. Jeśli może Pan znaleźć miejsce zapewniające pełne usługi, których Pan potrzebuje po z góry ustalonej cenie, może warto uprościć sytuację już dziś? Ale na pewno taką decyzję powinien Pan podjąć po dokładnym zbadaniu wszystkich istniejących możliwości. Pan Andrzej pyta:

1. Myślimy żeby z TIAA pobierać odsetki a nie brać pensjon. Czy to jest słuszne?

Tak, ale proszę się dowiedzieć, jakiej wielkości rentę dożywotnią, płatną do drugiej śmierci (czyli póki żyje Pan lub Pana żona) mogą Panu obecnie wypłacić i dowiadywać się o to od czasu do czasu, bo może kiedyś warto będzie się przenieść na taką stałą rentę.

2. Aby zwiększyć kapitał na fixed nie będziemy w najbliższych latach pobierać odsetek. Jeśli ceny akcji się podniosą i wysokość odsetek trochę wzro-