

Pytania Pana Marka

Pan Marek napisał do Poradnika z prośbą o komentarz o jego planie inwestycyjnym. Pan Marek ma 21 lat, pracuje i nie wygląda na to, by obawiał się utraty pracy. Pan Marek mieszka razem ze swoją dziewczyną, zarabiają razem ponad \$50,000 rocznie i nie mają dzieci. Jeśli są Państwo na serio ze sobą związani, to polecam małżeństwo, ponieważ małżeństwo skłania mężczyzn do lepszej pracy i do zarabiania więcej, zaś kobiety do posiadania dzieci i poszukiwania szczęścia. Więc proszę rozważyć. Wbrew pozorom jest to porada finansowa. No i porada w celu przetrwania naszej cywilizacji, jako że w środowiskach terrorystycznych wzrost populacji jest duży, a w społeczeństwach cywilizowanych mały i trzeba to zmienić. W Państwa wieku należy mieć dzieci i koniec. Jest to dużo pracy i dużo obowiązków, ale tylko dzięki dużej ilości pracy i dużej ilości obowiązków człowiek dojrzewa i osiąga szczęście. Proszę to przemyśleć i połączyć przyjemne z obroną Cywilizacji Zachodu. Dla przypomnienia, jak to podaje na mojej witrynie w Internecie: "Cywilizacja Zachodu jest zdefiniowana jako Cywilizacja Odpowiedzialności Indywidualnej" i tę cywilizację będą Państwo budować poprzez posiadanie dzieci i wychowanie ich w duchu kultury polskiej lub amerykańskiej.

Pan Marek nie planuje zakupu domu w najbliższym czasie. A szkoda. Polecam przemyśleć kiedy Państwo zamierzają kupić dom i rozpoznać program systematycznego oszczędzania na dom. Te oszczędności muszą być całkowicie bezpieczne, więc najlepiej w banku lub na koncie typu "money market". Pan Marek spłaca obecnie pożyczkę na samochód. Radziłbym rozważyć spłacenie jej jak najszybciej. Jeśli może Pan zarobić na koncie w banku więcej niż odsetki od pożyczki samochodowej, spłacanie pożyczki nie jest

konieczne. Ale ponieważ konta bankowe teraz placą poniżej 1%, trudno mi wyobrazić sobie, że płaci Pan na pożyczce samochodowej mniej, tym bardziej, że w banku nie zarabia Pan 1%, lecz tyle ile pozostaje po odliczeniu podatków od tego 1%, zaś odsetki od pożyczki na samochód nie odpisują się od podstawy podatku. Spłacenie tego samochodu powinno więc być częścią oszczędzania na dom.

Pyta Pan, ile powinien Pan oszczędzić na koncie w planie emerytalnym. Odpowiedź brzmi - maksymalną

inwestować w fundusze z grupy Putnam. Ta grupa funduszy ma niestety raczej słabe wyniki i wysokie opłaty. Ale tę grupę wybrał Pana pracodawca i Pan nie ma na to wpływu. Z funduszy przez nich oferowanych najbardziej odpowiadają dla Pana: Putnam Voyager i Putnam Global Equity. Niestety oba te fundusze mają opłatę wstępną (*front-end load*) ponad 5%. Jeśli Pana pracodawca uzyskał zwolnienie z tej opłaty (co jest dosyć powszechne w pracowniczych planach emerytalnych), radzę 60% Putnam Voyager, 40% Putnam Global Equity. Jeśli nie, proszę się dowiedzieć, jakie fundusze są zwolnione z opłaty wstępnej i zainwestować w agresywny fundusz inwestujący w akcje około 60% i w fundusz globalny/międzynarodowy inwestujący w akcje około 40%. Proszę inwestować systematycznie i cierpliwie.

Życzę miliona.

Dr. Krzysztof M. Ostaszewski, FSA, CFA, MAAA Actuarial Program Director and Professor of Mathematics Illinois State University, Normal, IL 61790, www.math.ilstu.edu/krzysio, email krzysio@ilstu.edu, faks 928/244-1757.

Sprostowanie

W numerze 355. z 15 maja dopuściliśmy się przejęzyczenia, na co zwróciła nam uwagę Pani Lucyna Matyka. To nie egzaminy, lecz przygotowanie do egzaminów jest organizowane przez Fundację Kulturalną w Clark, NJ oraz Centrum Polsko-Słowiańskie w Nowym Jorku.

Centrum Polsko Słowiańskie organizuje co drugi miesiąc ośmiogodzinne kursy i co pół roku długie kursy 60-godzinne. Opłata za krótki kurs wynosi \$60, a za długi - \$150. Adres Centrum: 176 Java Street, Brooklyn, New York 11222, tel. 718/349-1143.

Polska Fundacja Kulturalna też ma kursy co dwa miesiące. Kurs trwa dwa miesiące i składa się z 8 spotkań i kosztuje \$80. Następnym zaczyna się 1 lipca. Szczegółów można dowiedzieć się pod 866/588-0440 albo w PFK, 177 Broadway, Clark, tel. 732/382-6644.

**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:

sumę, na jaką pozwala Pana budżet. Maksimum. Jedynym możliwym usprawiedliwieniem dla oszczędzania mniej byłaby chęć pomocy budżetowi rządu federalnego póki Prezydentem jest George Bush. Ale jak Prezydentem, nie daj Boże, zostałby Kerry, to zdecydowanie powinien Pan oszczędzić maksimum. Zresztą, Prezydent Bush powinien się nauczyć, że jak Demokraci chcą cukierków, to niekoniecznie należy im je dawać. Tak czy inaczej, ja skłaniałbym do odkładania maksimum, na jakie pozwala Pana budżet. Pana pracodawca może Panu policzyć, ile wynosi prawnie dozwolone maksimum.

Pyta Pan też, w które fundusze inwestować. W Pana wieku należy inwestować agresywnie i zapomnieć na najbliższe dwadzieścia lat. Może Pan