

Pytania Pani Haliny

Pani Halina napisała do Poradnika z prośbą o poradę na temat jej portfela emerytalnego. Pani Halina ma nieco poniżej 40 lat i posiada następujące fundusze:

- Fidelity Freedom 2020;
- Fidelity Aggressive Growth;
- Fidelity Real Estate Investment;
- Fidelity Blue Chip Growth.

Niestety Pani Halina nie podała żadnej dodatkowej informacji o swoich długach, napisała, że jest zamężna, ale nic podadła o rodzinie i osobach zależnych, nie podała też żadnych danych na temat swoich dochodów i oczekiwanego wieku emerytalnego.

A wszystkie te sprawy mają znaczenie w tworzeniu planu emerytalnego.

Zakładam więc dla uproszczenia, że Pani Halina będzie przechodziła na emeryturę za jakieś 20-25 lat. Ma Pani więc dużo czasu przed sobą i może podjąć pewne ryzyko. Trzeba więc inwestować w akcje.

Fundusze, które Pani ma są odpowiednie, choć Fidelity Real Estate Investment powinien być zmieniony na fundusz akcji, najlepiej międzynarodowy, jeśli rzeczywiście planuje Pani długoterminowo. Jeśli koniecznie chce Pani mieć tylko fundusze Fidelity, proszę przenieść Fidelity Real Estate Investment na Fidelity Diversified International. Z innych polecam oczywiście Janus Worldwide.

Fundusz Fidelity Freedom 2020 za niecałe dwadzieścia lat będzie w gotówce, akurat niedługo przed Pani emeryturą. Za piętnaście lat proszę się stopniowo przenosić na fundusze typu *growth and income*, a za dwadzieścia pięć lat powinna mieć Pani przede wszystkim fundusze obligacji.

Życzę cierpliwości w inwestowaniu i sukcesu.

Krzysztof Ostaszewski, CFA, Actuarial Program Director, Illinois State University Campus Box 4520, Normal, IL 61790. Tel. 309/438-7226, adres

witryny internetowej www.math.ilstu.edu/krzysio, krzysio@ilstu.edu.

Pytania Pana Henryka

Do Poradnika napisał Pan Henryk z Massachusetts: "Po przestudiowaniu podręcznika *Emerytury reemigranta w Polsce* mam bardzo ważne dla mnie pytanie. *W czerwcu tego roku skończyłem 69 lat życia, a moja żona we wrześniu 62 lata. Zaczęłem pracę zarobkową w roku 1993, więc do tej pory zaliczyłem 9 lat pracy. W związku z chorobą pracuję teraz na*

Przed 1977 rokiem należało pracować każdy kwartał i zarobić w nim co najmniej \$50, ażeby zaliczyć je do puli. Od 1978 roku nie jest istotne, czy pracowało się w każdym kwartale, ważna jest tylko wysokość zarobków osiągniętych w ciągu roku kalendarzowego. Jeżeli w ciągu jednego miesiąca zarobi się tyle, ile jest wymagane na cały rok, do emerytury zaliczą się cztery kwartały. Wysokość minimalnego zarobku na kwartał zmienia się i np. w 1978 roku wynosiła \$250, w 1992 - \$570, w 1997 - \$670, w 1998 - \$700, w 1999 - \$740, w 2000 - \$780, w 2001 - \$830, a w 2002 - \$870. Innymi słowy, w roku 2002 należy zarobić \$3,480, żeby zaliczyć 4 kwartały.

Z powyższego wnika, że jeżeli do września zarobi Pan \$4,000, to będzie to równoważne z wypracowaniem 4 kwartałów. W ten sposób, będzie Pan miał na swoim koncie 40 kwartałów, które upoważniają Pana do rozpoczęcia pobierania emerytury. Wniosek: Pan Henryk nie musi czekać do końca roku. Niemniej, gdyby Pan zaczekał, to zarobek roczny byłby wyższy, a w rezultacie nieco wyższa byłaby emerytura.

Radzimy zadzwonić do Social Security Administration, żeby porozmawiać na temat swojej sytuacji. Telefon: 800/772-1213.

Pytania wielu Czytelników

W związku ze zmianą przepisów, wiele osób pyta nas o potwierdzenie, ile mogą wpłacać na konto emerytalne IRA. W bieżącym roku każda pracująca osoba może wpłacać co roku na konto IRA do \$3,000 rocznie pod warunkiem, że co najmniej tyle zarobiła w roku. Niepracujący współmałżonek może również zdeponować do \$3,000 pod warunkiem, że zarobki pary wyniosły co najmniej tyle, co ich wpłaty na IRA. Osoby, które ukończyły 50 lat mogą dodatkowo deponować po \$500 rocznie w latach 2002-2005, a począwszy od roku 2006 - dodatkowo \$1,000, co da w sumie \$4,000 rocznie.

**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:

pół etatu (\$500 brutto miesięcznie), co przez 8 miesięcy daje \$4,000 zarobku i zaliczenie 4 kwartałów. Pytanie: Czy mogę przestać pracować we wrześniu i od października przejść na emeryturę Social Security (plus dodatek żony), czy też muszę pracować do końca roku kalendarzowego? Byłbym wdzięczny za odpowiedź."

Oto przypomnienie przepisów, które przydadzą się naszym czytelnikom. Każdy, kto płaci podatki Social Security, zarabia tak zwane kwartały (*quarters*), które odpowiadają kwartałom kalendarzowym. Social Security Administration nazywa je też kredytami (*credits*). Liczba kwartałów niezbędna do pełnego ubezpieczenia, czyli zakwalifikowania się do emerytury społecznej, wynosi 40, ale jest mniejsza dla osób urodzonych przed rokiem 1929.