

Poradnik ma już 11 lat!

Bieżącym numerem zaczynamy 12. rok istnienia Poradnika "Sukces". Od 15 sierpnia 1989 roku wydaliśmy 266 numerów biuletynu, co oznacza 3,192 stronice informacji użytecznych dla imigrantów na amerykańskiej ziemi. Kolekcja naszych 15 książek jest najbardziej pożyteczną wśród polskich pozycji w USA. Na dziesiątkach kursów i wykładów, w setkach radiowych pogadanek staraliśmy się uczyć Polonię inwestowania i tajników świata finansów.

Jeżeli ktoś wykonał przy najmniej program minimum propagowany przez Poradnik, czyli odkładał po \$2,000 rocznie na konto IRA ulokowane w funduszy powierniczym, to dzisiaj ma ok. \$74,000, a małżeństwo - ok. \$148,000. Skoro giełda w ostatnich 11 latach rosła średnio ok. 19% rocznie, bardziej gorliwi z Państwa doczekali się z pewnością większej kwoty, z którą już spokojniej można patrzeć w przyszłość. Chcielibyśmy wierzyć, że dzięki Poradnikowi Polonia jest trochę zamożniejsza, nieco światlejsza i bardziej szanowana. Może za kilka lat solidna materialna podstawa zaowocuje również zwiększeniem znaczenia Polonii na amerykańskiej arenie społecznej i politycznej. Na razie Poradnik sugeruje: zadbajmy o siebie samych, bo nikt inny tego za nas nie uczyni. Popierajmy też innych, których pracę cenimy.

Jubileuszowa oferta

Jeżeli uważają Państwo, że Poradnik przydaje się Państwu, to zaprenumerujcie go dla swoich znajomych. Oto nasza jubileuszowa oferta: **dwie prenumeraty roczne za cenę jednej (\$71)**. Prosimy podać nazwiska i adresy dwóch przyjaciół lub krewnych, a pošlemy im prenumeratę wraz z listem informującym ich o Państwa hojności. Oferta ta jest znakomita z okazji urodzin, imienin, przyjazdu do USA, rocznic itp. Uwaga: Dotyczy

ona tylko nowych prenumeratorów i wygasa 1 października tego roku.

Portfel Pana Bogdana

Na pytania Czytelników odpowiada profesor Ostaszewski.

Pan Bogdan mieszkający w New York napisał do Poradnika z prośbą o komentarz o jego portfelu. Pan Bogdan inwestuje systematycznie od prawie pięciu lat i ma około 50-ciu lat. Inwestuje również żona Pana Bogdana, równie systematycznie. Za tę systematyczność i planowanie

prise; Prudential Europe Class Z; Van Kampen: Latin America Class A; Davis NY Venture Fund Class A.

Żona Pana Bogdana posiada: State Street Reaserch Investment Fund Class A; Alliance Premier Growth Class B; Oppenheimer Global Growth & Income Class B; Janus Olympus; Janus Global Technology; Prudential Target.

W moim przekonaniu Pan Bogdan i jego żona nie muszą kupować aż tak dużej ilości funduszy. Ponadto sprzeciwiam się funduszom specjalistycznym: Van Kampen Internet; Van Kampen Wireless; Janus Global Technology; Janus Global Life Science; Prudential Target; Invesco Telecommunication; Prudential Europe; Van Kampen Latin America. Według

mnie należy kupować fundusze agresywne zweryfikowane (np: Alger Capital Appreciation, Janus Mercury, Janus Olympus, Janus Enterprise) i globalne (np: Janus Worldwide). Jeśli jest się młodym, potem stopniowo przenosząc się na fundusze płacące regularne diwidendy (np: Janus Growth & Income) gdy starzejemy się. Nie ma potrzeby posiadania większej ilości funduszy niż 5 lub 6.

Jeśli rozumie Pan co Pan kupuje to nie ma potrzeby płacenia maklerowi (choć jego porady mogą być dla Pana wartościowe to wtedy też zapłacić warto). Co więcej robić? Według mnie powinien Pan stopniowo wynieść się z funduszy specjalistycznych i przez najbliższe 2, 3 lata nadal kupować fundusze agresywne. Ale od mniej więcej 55. roku życia radzę Panu kupować fundusze typu Growth & Income albo Equity Income. Ponieważ ma Pan aż tyle funduszy pobierających opłaty jeśli się je sprzeda lepiej pewnie zrobić stopniową restrukturyzację. Proszę kupować więcej jeszcze przez parę lat agresywnie, a potem Growth & Income lub Equity Income. Życzę miliona.

Krzysztof Ostaszewski, CFA, ASA

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

6-miesięczna zniżkowa prenumerata

Poślj zamówienie pod adres: **Poradnik Sukces, 255 Park Lane, Douglaston, NY 11363-1304**

O Poradniku dowiedziałem się od:

należą się Państwu gratulacje. Wyniki Pana Bogdana są dobre i na dłuższą metę powinny być kontynuowane. Pan Bogdan zainwestował pewne sumy przez doradców (*financial adviser*), czyli po prostu maklerów sprzedających fundusze powiernicze, a pewne środki samodzielnie. Obecnie Pan Bogdan posiada 19 (!) funduszy, a jego żona 6 funduszy. Oto lista tych funduszy: Alliance Premier Growth Fund Class B; Oppenheimer Global Growth & Income Class B; UTS Van Kampen, Form Portfolio Internet; UTS Van Kampen Forms Portfolio Wireless; Alger Capital Appreciation Class B; Janus Mercury; Janus Global Life Science; Janus Global Technology; Janus Growth & Income; Prudential Target; Alliance Premier Growth Fund Class A; Invesco Sector Fund Telecommunications; Janus Enter-