

Profesjonalne porady

Zabezpieczenie przyszłości dziecka Planem 529

tekst: Kasia Kołodziejska

Jedną z ważniejszych rzeczy jest finansowe planowanie edukacji dziecka. Istnieje wiele sposobów zapłacenia za szkołę, m.in: 526 Plan, Coverdell Education Savings Account, stypendia, Student Aid oraz pożyczki. Warto przemyśleć ile lat pozostało do czasu, kiedy dziecko rozpocznie studia wyższe. Następnie dobrze oszacować jaki może być koszt edukacji wyższej w tym czasie, obliczyć ile pieniędzy należy odłożyć oraz zdecydować w jaki sposób zainwestować pieniądze, aby zrealizować to zamierzenie. Dziś poro-
mawiamy o Planie 529.

Plan 529 jest planem pozwalającym rodzicom na oszczędzanie pieniędzy na cele studiów wyższych dla dziecka. W każdym momencie, bez względu na wiek dziecka, można otworzyć konto powiązane z tym planem. Plan 529 można także założyć dla samego siebie, jeśli planuje się dalszą edukację. Plan 529 jest najbardziej popularnym planem dotyczącym oszczędności na edukację wyższą. W ciągu ostatnich czterech lat jego aktywa wzrosły z 10 do 60 miliardów dolarów. Każdy stan w USA dodatkowo sponsoruje co najmniej jeden plan oszczędności związany z daną uczelnią. Nie ma konieczności zamieszkiwania danego stanu, aby uczestniczyć w planie uczelni, na którą planuje się uczęszczać.

Istnieje kilka korzyści z posiadania Planu 529, oto kilka z nich:

- Kiedy nadchodzi czas, aby wykorzystać pieniądze z konta, nie trzeba płacić podatku od wypłat, o ile pieniądze są wykorzystane jedynie na koszty związane z wyższym wykształceniem.
- Umieszczane na koncie fundusze rosną wolne od podatku.
- Rodzic może kontrolować konto i ma prawo do zmiany beneficjenta.

Faktem jest, że koszty czesnego za studia z czasem urosną. Według raportu z The College Board, student pierwszego roku uczelni publicznej w tym roku zapłaci 28,000 dolarów za okres czterech lat studiów. Student pierwszego roku w uczelni publicznej w 2024 roku może zapłacić już \$74,500... Otworzenie planu wcześniej może pomóc twojemu dziecku w przyszłości.

Istnieje wiele czynników do rozważenia w tej kwestii, np. korzyści podatkowe lub korzyści dla mieszkańców danego stanu. Należy również rozważyć cele inwestycyjne, ryzyko, koszty i wydatki związane z Planem 529 przed rozpoczęciem inwestycji. Więcej informacji jest dostępnych w oficjalnych publikacjach, które należy dokładnie przeczytać przed rozpoczęciem inwestycji.

Jeśli masz pytania dotyczące Planu 529 lub innych metod oszczędzania w celu pokrycia kosztów studiowania na wyższej uczelni, zadzwoń pod numer (303) 932-7799.

Górska prognoza pogody dla gospodarki

tekst: Margo Obrzut

Gorsze niż przewidywano dane o stanie gospodarki amerykańskiej spowodowały kolejne obniżenie stóp procentowych na pożyczki hipoteczne. Dla najlepiej kwalifikujących się klientów spadły w sierpniu do rekordowo niskiego poziomu 4.25%. Jednocześnie zarząd Rezerwy Federalnych wygłosił oświadczenie na temat procesu wychodzenia z recesji, określając ten proces „UMI-ARKOWANYM”. To bezpieczna i z pewnością asekuracyjna opinia, która, choć z nutą optymizmu, jednak zaszczerpia wątpliwość co do impetu pozytywnego trendu wychodzenia z kryzysu. Tak, główny wskaźnik gospodarczy (GDP) nadal wzrasta i wiele korporacji posiada znaczne rezerwy finansowe, co stanowi dobry znak. Ale te same korporacje nie czują się wciąż wystarczająco pewnie aby zacząć zatrudniać więcej pracowników. To wszystko sumuje się na niejednoznaczny obraz tempa i siły wychodzenia z kryzysu, który już nikt dzisiaj nie waha się nazwać Wielkim Kryzysem. Tak więc, jak to mówią starzy górale, kiedy przepowiadają pogodę: albo będzie padał deszcz, albo będzie świeciło słońce.

Jednocześnie statystyki dotyczące rynku nieruchomości pokazują jak bardzo ta dziedzina gospodarki posunęła się od ubiegłego roku w dobrym kierunku. Spośród 155 głównych rynków w USA 100 zanotowało wzrost średniej ceny sprzedawanych domów. W skali kraju wzrost ten wyniósł 1.5%, ale niektóre regiony zanotowały ponad 10% wzrostu tego wskaźnika, wśród nich San Bernardino, San Jose w Kalifornii oraz Akron w Ohio. Choć wzrost średniej ceny transakcji to nie to samo co wzrost wartości nieruchomości, to wskaźniki te są ze sobą powiązane. Tak więc te same rynki odnotowały wzrost wartości domów. Dla niektórych rejonów w Kalifornii ceny nieruchomości poszły w górę aż o 6%. W metropolii Denver

wartość nieruchomości wzrosła o 2.5% w skali roku. Rynek nieruchomości w Denver nadal plasuje się w czołówce wśród innych metropolii w kraju.

W międzyczasie, pomimo spowolnienia biznesu, od połowy drugiego kwartału 2010 (kiedy \$8,000 bonus podatkowy przestał być dostępny) liczba aplikacji kredytowych na zakup nieruchomości cały czas wzrasta. Wygląda na to, że pomimo burzliwych spadków na giełdach i wciąż niepewnego rynku pracy, wiele osób chce wykorzystać rekordowo niskie odsetki na zakup domów. Jak wiadomo wysokość odsetek ma bezpośredni wpływ na to czy w ogóle i za ile możemy kupić.

Ogólnokrajowe czy stanowe trendy i statystyki przedstawiają obraz rynku w skali makro. Należy pamiętać o tym, że rynek nieruchomości jest bardzo niejednorodny. To, co dzieje się w naszym bezpośrednim sąsiedztwie niekoniecznie sprawdza się 5 mil dalej. Nawet sąsiadujące ze sobą osiedla mogą być pod wpływem różnych trendów. Dodatkowo sytuacja na rynku domów jest zawsze dynamiczna. Nawet jedna transakcja sprzedaży ma wpływ na wartość domów w danej okolicy. Ocenianie własnej sytuacji będąc w pozycji kupującego czy sprzedającego i wyciąganie wniosków na podstawie ogólnokrajowych danych może być błędem. Tylko dokładna i świeża wiedza na temat bezpośredniego sąsiedztwa może przedstawić rzetelny obraz. Dlatego nie podejmuj decyzji związanych ze sprzedażą czy zakupem domu bez konsultacji z profesjonalistą, który ma dostęp do odpowiednich źródeł na temat rynku nieruchomości w twojej okolicy, jeśli sam nie dysponujesz taką wiedzą.

W celu uzyskania dodatkowych informacji na temat Real Estate lub pomocy w zakupie lub sprzedaży nieruchomości proszę dzwonić pod numer 303-241-5802 – Małgorzata



Kasia M. Kołodziejska
10 lat doświadczenia
www.countryfinancial.com/kasia.kolodziejska
Ubezpieczenia:
Auto | Dom | Ultracone dochody z powodu niezdolności do pracy | Życie
Opieka długoterminowa
Produkty Finansowe

10268 W. Centennial Rd, Suite 202
Littleton, CO 80127

Biuro: 303.932.7722
Fax: 303.932.7820

0909-160 Polisa ubezpieczeniowa wystawiana jest wyłącznie w języku angielskim



KELLER WILLIAMS
PREFERRED REALTY

*Pomogę Ci kupić lub sprzedać nieruchomość.
Serwis za darmo dla kupujących jak również sprzedających jako "short sale".*

Margo Obrzut, Broker Associate
www.margoobrzut.yourkwagent.com | email: margoobrzut@kw.com
11859 Pecos St.#200, Westminster, CO 80234
office: 303-452-3300, cell: 303-241-5802