

Szanowni Państwo,

Początek bieżącego roku był bardzo aktywnym czasem dla naszej instytucji. Byliśmy obecni na wielu świątecznych i karnawałowych polonijnych wydarzeniach. Jednym z najważniejszych z nich jest tradycyjna „Studniówka” uczniów polskich szkół na wschodnim wybrzeżu Stanów Zjednoczonych, której od wielu lat jesteśmy sponsorem. Cieszymy się wszyscy, że tak wiele polonijnych dzieci, motywowanych zapewne przez rodziców, uczy się języka polskiego i zdobywa wiedzę o polskiej historii, kulturze i tradycjach. Wszystkie inicjatywy związane z edukacją młodzieży są zawsze dogłębnie rozpatrywane i wspierane przez Naszą Unię. Ale edukacja nie jest jedyną dziedziną, którą PSFCU promuje. Tylko w miesiącu styczniu przeznaczaliśmy \$56,000 jako dotacje na wsparcie różnych inicjatyw dla licznych organizacji. Wspomnę, że w roku 2023 kwota dotacji osiągnęła prawie \$600,000! Liczba ta nie obejmuje dodatkowych \$550,000 przeznaczonych na nasz program stypendialny. W pierwszej części programu przeznaczonego dla uczniów ostatnich klas szkół średnich otrzymaliśmy w tym roku rekordową liczbę 510 aplikacji, w porównaniu do 347 aplikacji otrzy-



manyh w roku poprzednim. Druga część programu stypendialnego adresowana do studentów szkół wyższych dobiegła końca 23 lutego br.

Bardzo ważną formą wsparcia dla naszych jedenastu organizacji sponsorujących jest coroczna pomoc Naszej Unii w zbieraniu dla nich składek członkowskich. Dzięki naszemu zaangażowaniu, a Państwa wsparciu, w tym roku organizacje te otrzymały w formie rocznych składek prawie 1.4 miliona dolarów!

Bardzo cieszy nas możliwość tak aktywnej i różnorodnej pomocy dla środowiska Polonii. Jest to nieodłączna część naszej misji. Cieszymy się też, że tak wielu z Państwa docenia to i wspiera nasze działania poprzez

aktywne korzystanie z naszych produktów i usług. Chociaż w tamtym roku dołączyła do nas rekordowa liczba nowych Członków – 10,235 osób – to chcielibyśmy, aby to grono rosło w jeszcze większym tempie.

Kończąc, proszę wszystkich z Państwa, aby zachęcali swoich przyjaciół, członków rodziny i znajomych do zapoznania się z naszą ofertą, a ja obiecuję w imieniu wszystkich moich koleżanek i kolegów - pracowników Naszej Unii, że dołożymy wszelkich starań, aby te oczekiwania wypełnić.

Dziękuję,

Bogdan Chmielewski
Dyrektor Wykonawczy PSFCU

Przedstawicielstwo PSFCU w Warszawie



Nasza Unia w liczbach

dane na dzień 31 stycznia 2024 r.

Aktywa



\$2,554,512,899

Udzielone kredyty



\$1,515,834,400

Wartość netto



\$260,684,614

Zysk netto od początku roku



\$1,674,874

Liczba Członków



117,762

Już późną wiosną tego roku ponad 15 tysięcy Członków Naszej Unii mieszkających na stałe w Polsce, ale także tych intensywnie odwiedzających co roku kraj nad Wisłą, zyska nowe Przedstawicielstwo.

Na maj zaplanowane zostało oficjalne otwarcie naszej pierwszej placówki w Polsce. Przedstawicielstwo PSFCU zlokalizo-

wane będzie przy Al. Szucha 3 w samym sercu warszawskiego Śródmieścia.

Ta wygodna i nowoczesna lokalizacja została wybrana z myślą i troską o osoby, które przebywają w Polsce lub też planują w przyszłości powrót. Będziemy Państwa informować na bieżąco o postępach tego projektu i jego finałowej realizacji.

Menadżerowie oddziałów PSFCU New Jersey

Regina Kozieł – Menadżer oddziału PSFCU w Fairfield, NJ



Regina Kozieł jest związana z Polsko-Słowiańską Federalną Unią Kredytową od 2017 roku, w którym objęła funkcję menadżera oddziału w Wallington, NJ. W roku 2022 została menadżerem 21. oddziału PSFCU w Fairfield. Oddział położony jest w północno-zachodniej części hrabstwa Essex, w Centrum Operacyjnym Naszej Unii. Przed rozpoczęciem pracy w Polsko-Słowiańskiej Federalnej Unii Kredytowej Regina pracowała w bankowości ponad piętnaście lat pełniąc funkcję asystenta menadżera.

Wieloletnie doświadczenie w sektorze finansowym oraz umiejętności przywódcze są jej atutem w roli menadżera. „Uważam, że Nasza Unia jako etniczna unia kredytowa troszczy się o swoich Członków zapewniając im doskonałą jakość produktów i usług oraz angażując się w społeczno-kulturalny aspekt życia Polonii. To zdecydowanie moty-

wuje mnie w pracy menadżera. Patrząc na moją karierę jestem dumna z budowania silnych i długotrwałych relacji z Członkami PSFCU. Jako menadżer cenię sobie współpracę z zespołem, którym kieruję. Lubię poznawać moich pracowników oraz ich umiejętności, wspierać ich oraz motywować. Uważam, że jedną z najlepszych rzeczy, jaką może zrobić menadżer to docenić pracownika, który swoim wysiłkiem i wiedzą na to zapracował. Dostrzeżenie umiejętności, docenienie ich oraz awans zawodowy to bardzo ważny aspekt w pomaganiu pracownikom oraz zapewnieniu im możliwości rozwoju kariery. To również prowadzi do podnoszenia jakości usług i produktów całej instytucji.” – mówi menadżer oddziału w Fairfield, NJ.

Regina Kozieł pochodzi z Sanoka, prywatnie stawia na aktywny tryb życia, ceni sobie czas na świeżym powietrzu oraz podróże.

Barbara Milewski – Menadżer oddziału w Trenton, NJ.

Barbara Milewski swoją pracę w PSFCU rozpoczęła 27 kwietnia 1998 roku w oddziale w Boro Park, NY. Kolejnym etapem kariery było przeniesienie do Bayonne w New Jersey, gdzie po kilku latach objęła funkcję menadżera. W 2009 roku została menadżerem nowo otwartego oddziału w Trenton. Barbara Milewski zdobyła wykształcenie w Białostockiej Filii Uniwersytetu Warszawskiego, otrzymała także wiele certyfikatów CUNA w dziedzinie finansów i bankowości. Kierowany przez nią od czternastu lat oddział w Trenton obsługuje ponad 3,500 Członków głównie z hrabstwa Mercer w NJ, a także Filadelfii i okolic. Stanowi on spójną część tamtejszej Polonii, współpracując z wielo-



ma organizacjami.

O swojej pracy jako menadżer oddziału w Trenton Barbara Milewski mówi: „Pracuję z sześcioma zdolnymi, pełnymi zaangażowania pracownikami. Wspólnie dedykujemy naszą pracę Członkom, którzy darzą nas zaufaniem w sprawach bankowych i to jest największym podziękowaniem. Najważniejsze w pracy menadżera są dobra organizacja, profesjonalizm, odpowiedzialność oraz współpraca z lokalną Polonią i niezawodna pomoc. Cenię również teamwork, lubię kiedy komunikacja między pracownikami oraz Członkami jest jasna, rzetelna i skuteczna. Nasza Unia to druga rodzina, tak więc bardzo istotne jest zaangażowanie w powierzone mi zadania i obowiązki. Naturalnie mam też plany dotyczące pracy. Chciałabym abyśmy jako unia kredytowa w Trenton dotarli do wszystkich osób i organizacji, które jeszcze nie są naszymi Członkami, a którym Członkostwo w PSFCU otworzy nowe, pełne możliwości drzwi do świata finansów.”

Składki członkowskie pobrane!

Dnia 22 lutego 2024 r. z Państwa kont zostały pobrane składki członkowskie na organizacje sponsorujące. Każdy Członek Naszej Unii w momencie otwarcia konta zobowiązany jest do wybrania jednej organizacji sponsorującej, na rzecz której pobierane są roczne składki. PSFCU jako jedna z nielicznych unii kredytowych zobowiązała się do zbierania składek członkowskich. W bieżącym roku organizacjom przekazane zostały następujące kwoty:

- Centrum Polsko-Słowiańskie, NY -

\$577,360.00

- Centrala Polskich Szkół Doksztalujących, NY – \$347,620.00
- Polska Fundacja Kulturalna, NJ – \$78,150.00
- Fundacja Kopernika, IL – \$99,280.00
- Związek Klubów Polskich w USA, IL – \$73,100.00
- Fundacja Kościuszkowska, NY – \$58,240.00
- Polonia of Long Island, Inc., NY – \$46,040.00

- Stowarzyszenie Weteranów Armii Polskiej w Ameryce, NY – \$45,660.00
 - Komitet Organizacyjny Parady Pułaskiego, NY – \$38,240.00
 - Związek Podhalan w Północnej Ameryce, IL – \$28,600
 - Polish Museum of America – \$6,360
- Łączna kwota przekazana przez PSFCU w 2024 r. wyniosła \$ 1,398,650.00. W imieniu powyższych organizacji sponsorujących składamy podziękowania wszystkim Członkom Naszej Unii.

Bezpośrednia wpłata na konto

Sezon rozliczeń podatkowych trwa! Według analiz średnia kwota zwrotu podatkowego w 2024 roku wynosi \$1,741, co dla podatników stanowić może miłe wsparcie finansowe. Jeśli zatem jesteś w trakcie rozliczeń podatkowych bądź dopiero kompletujesz potrzebne dokumenty, postaraj się o to, by zwrot podatku trafił na twoje konto bezpiecznie i szybko, bez wysyłki czeków, dodatkowych opłat, a przede wszystkim bez ryzyka ich zgubienia lub kradzieży.

Zwrot nadpłaconych środków otrzymasz wprost na twoje konto bankowe (direct deposit) wybierając opcję wpłaty bezpośredniej w używanym przez siebie oprogramowaniu podatkowym. Direct Deposit to najszybszy, najwygodniejszy i najbezpieczniejszy sposób otrzymania pieniędzy. Po podaniu danych Twojego konta przy rozliczeniu zostaną one automatycznie zachowane w Twoim rekordzie i wszystkie przyszłe należności IRS będą przelewane wprost na Twoje konto, bez dodatkowych czynności.

Aby skorzystać z bezpośredniej wpłaty

potrzebujesz numer swojego konta, który ma trzynaście cyfr i rozpoczyna się numerami 30500.... Niezbędny jest także numer rozliczeniowy PSFCU: 226 082 022, oraz imię i nazwisko właściciela konta. Jeśli nie posiadasz konta czekowego odwiedź jeden z naszych oddziałów lub zadzwoń do biura obsługi klienta 1.855.PSFCU.4U (1.855.773.2848). Gotowy i wygodny formularz, którego możesz użyć do zlecenia bezpośredniej wpłaty na konto, dostępny jest również w oddziałach Naszej Unii oraz na stronie internetowej PSFCU.

PSFCU Wealth Management – doradztwo finansowe na Twoje potrzeby

Według statystyk i analiz, pokolenie baby boomers oraz pokolenie X zazwyczaj pracuje w jednym miejscu pracy przez przynajmniej 10 lat. Niektórzy urodzeni w latach 1946-1979 pracowali lub pracują przez większość swojego życia zawodowego dla jednej firmy.

Milenialsi mają nieco inne spojrzenie na zmianę pracy. Czują się bardziej komfortowo zmieniając zatrudnienie. Dokonują zmian trzy razy częściej niż poprzednie pokolenia. Zapewnia im to oczywiście otwarcie na nowe szanse, doświadczenia i naukę nowych umiejętności.

Niezależnie od powodów oraz częstotliwości zmiany pracy, każdy taki proces stawia nowy dylemat – co zrobić z kontem 401(k), który posiadali u byłego pracodawcy. Czy powinni rozważyć wypłatę gotówki, czy może jest lepszy, korzystniejszy dla nich wybór?

Istnieje kilka opcji do rozważenia. Warto skonsultować z agentem podatkowym taki krok jak wypłata funduszy z konta 401(k) i związane z tym podatki federalne oraz opłatę w przypadku osób poniżej wieku 59 i pół roku. Niektóre firmy, w zależności od kilku czynników, pozwalają na zachowanie konta 401(k) pomimo odejścia pracownika. W tym przypadku nie można już oczywiście wpłacać składek na konto. Inną opcją jest skorzystanie z planu nowego pracodawcy. Pamiętaj, że na te zmiany jest odpowiednia ilość czasu, której należy się ściśle trzymać. Kwalifikujące się środki z 401(k) możesz także wpłacić bezpośrednio na Indywidualne Konto Emerytalne IRA. O kontaktach IRA i dostępnych promocjach dowiesz się więcej w oddziałach PSFCU oraz pod numerem telefonu: 1.855.PSFCU.4U (1.855.773.2848).

Innym rozwiązaniem jest także skorzy-

stanie z doradztwa finansowego. Nasza Unia we współpracy z CUSO Financial Services oferuje możliwość współpracy ze specjalistami: na Wschodnim Wybrzeżu z Michaeliem Duchem (973-830-6280) oraz z Magdaleną Skowron (773-682-9417) w Chicago. Jeśli planujesz zmienić pracę, a posiadasz plan emerytalny 401(k) lub też masz obecnie plany emerytalne w wielu firmach możesz skorzystać z porady i dowiedzieć się jakie finansowe decyzje mogą być dla Ciebie najkorzystniejsze.

Niedepozytowe produkty i usługi inwestycyjne są oferowane za pośrednictwem CUSO Financial Services, L.P. ("CFS"), zarejestrowanego brokera-dealera (członka FINRA/SIPC) i zarejestrowanego przez SEC doradcy inwestycyjnego. Produkty oferowane za pośrednictwem CFS: nie są ubezpieczone przez NCUA/NCUSIF ani w inny sposób ubezpieczone federalnie, nie są gwarantowane przez SEC doradcy inwestycyjnego. Mogą wiązać się z ryzykiem inwestycyjnym, w tym możliwą utratą kapitału. Przedstawiciele inwestycyjni są zarejestrowani przez CFS. Unia kredytowa zawarła umowę z CFS w celu udostępnienia członkom unii kredytowej produktów i usług inwestycyjnych innych niż depozyty. Obowiązują pewne ograniczenia. Skonsultuj się ze swoim doradcą podatkowym.

Promocyjne oprocentowanie



na 20 miesięcy na kartach kredytowych PSFCU na zakupach i przeniesieniu zadłużenia z innych kart.

W przypadku przeniesienia zadłużenia obowiązuje opłata w wysokości 3% kwoty transakcji



na 20 miesięcy



*APR - Annual Percentage Rate. Promocja trwa od 15 stycznia do 31 marca 2024 r. dla kwalifikujących się posiadaczy kart. Kryteria kwalifikacyjne obejmują: wynik FICO wynoszący 710 i wyższy ma zastosowanie dla nowych posiadaczy karty, a dla obecnych posiadaczy karty mogą mieć zastosowanie dodatkowe czynniki kwalifikujące. Karty kredytowe podlegają weryfikacji i zatwierdzeniu kredytu. Po zakończeniu okresu promocyjnego oprocentowanie powróci do standardowego oprocentowania zgodnie z informacją o nowym koncie. Promocja dotyczy jednej karty na Członka PSFCU i nie obejmuje kart biznesowych i zabezpieczonych depozytem. Mogą obowiązywać dodatkowe ograniczenia. Promocja może ulec zmianie w dowolnym momencie bez powiadomienia.

Your savings: Federally insured to at least \$250,000 and backed by the full faith and credit of the United States Government
NCUA
 National Credit Union Administration, a U.S. Government Agency
 PSFCU is an Equal Opportunity Lender.

Z życia oddziałów Naszej Unii

Tegoroczni maturzyści Wschodniego Wybrzeża mieli szansę bawić się w prawdziwie polskim klimacie na Studniówce 2024. Na Balu Studniówkowym, który odbył się 3 lutego w Leonard's Plaza w Great Neck, NY wśród honorowych gości znaleźli się Przewodniczący Rady Dyrektorów PSFCU Krzysztof Matyszczak oraz sekretarz Rady Dyrektorów, Iwona Korga. W swoim przemówieniu Krzysztof Matyszczak złożył tegorocznym maturzystom życzenia kierując do nich słowa: „To wyjątkowy wieczór, który jest efektem wysiłku oraz wielkiej pracy uczniów, nauczycieli i rodziców. Oczywiście Nasza Unia wspomaga Centralę Polskich Szkół oraz polonijnych

uczniów. Wspieramy młodzież poprzez stypendia i mamy nadzieję, że Państwo to doceniają korzystając z usług i produktów Polsko-Słowiańskiej Federalnej Unii Kredytowej.” Podczas Studniówki każdy maturzysta otrzymał certyfikat od Naszej Unii. Na Balu bawiło się siedemset osób, w tym blisko trzystu tegorocznych maturzystów.

Nasza Unia wspiera uczniów polskich szkół od samego początku edukacji. Menadżerowie oraz reprezentanci oddziałów PSFCU z wielkim zaangażowaniem uczestniczą w szkolnych wydarzeniach, mają szansę podziwiać artystyczne akademie, być jurorami w licznych konkursach plastycznych oraz ortograficznych, honorując zwycięzców nagrodami i certyfikatami. Wielu uczniów, którzy jako dorosłe osoby korzystają z usług PSFCU i odwiedzają oddziały Naszej Unii wspomina z nostalgią i wzruszeniem te cenne momenty.

Uczniowie pierwszej klasy polskiej szkoły przy Parafii św. Jadwigi w Trenton otrzymali certyfikaty PSFCU oraz przygotowane upominki z okazji Ślubowania. W uroczystości wzięła udział menadżer oddziału PSFCU w Trenton, Barbara Milewski, która od wielu lat jest zaprzyjaźniona ze szkołą św. Jadwigi. Również pierwszaki z Young Polonia Academy w Clifton, NJ uroczystie złożyły przysięgę ucznia i odebrały gratulacje oraz certyfikaty z rąk menadżer oddziału PSFCU w Clifton – Małgorzaty Łapiński.

Coroczny Bal Sportowca „Złota Jedenastka ZPKP roku 2023” odbył się w sobotę 27 stycznia, 2024 r. w Klubie Wisła w Garfield, NJ. Podczas uroczystości statuetką Sponsora roku 2023 została wyróżniona menadżer oddziału PSFCU w Garfield, Rita Kotyński. Bal Sportowca, zorganizowany przez Związek Polonijnych Klubów Piłkarskich, swoją obecnością uświetnili ludzie związani ze światem sportu polonijnego oraz sportowcy z Polski.

W sobotę, 3 lutego 2024 r. pracownicy oddziału PSFCU w Orland Park, IL gościli na zabawie karnawałowej polskiej szkoły im. Jana Pawła II w Lemont, IL. Nasza Unia była sponsorem nagród loterii fantowej.

10 lutego 2024 r. w Camelot Banquets w Hickory Hills, IL odbył się Bal Debiutantek oraz Kawalerów zorganizowany przez Dystrykt 12 Związku Narodowego Polskiego. Naszą Unią na uroczystości reprezentowali pracownicy oddziałów Orland Park oraz Bridgeview, IL.

Tradycyjnie w Tłusty Czwartek zaprosiliśmy Członków do oddziałów Naszej Unii na słodki poczęstunek. W każdym oddziale PSFCU czekały na Państwa pyszne pączki prosto z ulubionych piekarni. Ten słodki poczęstunek na stałe wpisał się w kalendarz oddziałów Naszej Unii. Jest nam miło, że cieszy się tak ogromną popularnością i sympatią wśród Członków PSFCU.



ZAINWESTUJ W LEPSZE JUTRO

4% APY*

OTWÓRZ CZTEROLETNIĄ LOKATĘ TERMINOWĄ IRA NA **4% APY***



*Annual Percentage Yield. Okres promocyjny rozpoczyna się 2 stycznia 2024 r. i kończy 15 kwietnia 2024 r. Minimalna kwota do otwarcia lokaty wynosi \$500,00. Maksymalny bilans do otwarcia lokaty to maksymalna dozwolona kwota nowych wpłat za rok podatkowy 2023 i 2024. Opłata za wcześniejsze zamknięcie lokaty w wysokości 365 dni dywidendy dotyczy wszystkich certyfikatów 4-letnich (48-miesięcznych). Wypłata dywidendy przed upłynięciem terminu lokaty spowoduje obniżenie spodziewanego dochodu. PSFCU zastrzega sobie prawo do zmiany warunków promocji lub zakończenia promocji w dowolnym momencie bez uprzedzenia. Wszystkie produkty i usługi są przeznaczone wyłącznie dla Członków PSFCU. Mogą obowiązywać inne ograniczenia.

Your savings federally insured to at least \$250,000 and backed by the full faith and credit of the United States Government

NCUA
National Credit Union Administration, a U.S. Government Agency

PSFCU is an Equal Opportunity Lender.