

Szanowni Państwo,

Wraz z rozpoczęciem 2026 roku rozpoczynamy obchody 50-lecia Polsko-Słowiańskiej Federalnej Unii Kredytowej. Gdy w roku 1976 na Greenpoincie zebrała się grupa ośmiu zdeterminowanych liderów społeczności polonijnej, którzy mieli wspólną wizję stworzenia polskiej instytucji finansowej, nie spodziewali się, że odniesie ona tak spektakularny sukces. Pomimo faktu, że początkowo biuro Naszej Unii znajdowało się w stołówce i wyposażone było tylko w jedno biurko, sejf i prostą maszynę liczącą, już po niespełna półtora roku działalności zgromadzono pierwszy milion dolarów w oszczędnościach. Po dziesięciu latach Nasza Unia przekroczyła granice stanu Nowy Jork otwierając oddział w Union w stanie New Jersey. Obecnie Polsko-Słowiańska Federalna Unia Kredytowa posiada dwadzieścia cztery oddziały w pięciu stanach (Nowy Jork, New Jersey, Connecticut, Illinois i Pensylwania) i osiągnęła ponad 2,7 miliarda dolarów w aktywach. Wiosną tego roku planujemy wejście na nowy rynek, otwierając dwudziesty piąty oddział PSFCU na Florydzie w miejscowości Port Charlotte.

...dokończenie na str. 2



Nasza Unia to więcej niż bank! Rekordowe wsparcie dla polonijnej społeczności

Polsko-Słowiańska Federalna Unia Kredytowa już od pięćdziesięciu lat jest finansowym filarem dla Polonii. Od pół wieku dostarczamy Członkom Naszej Unii najwyższej jakości produktów i usług finansowych. Jednakże działalność finansowa to tylko część naszej pracy. Każdego roku wspomagamy również polonijne organizacje, parafie, szkoły i inne instytucje.

W mijającym roku wsparcie udzielone Polonii przez Naszą Unię osiągnęło rekordowe rozmiary. Tylko do końca listopada 2025 r., PSFCU przyznała dotacje 142 organizacjom na ogólną kwotę **\$628,680**. Dotacje te objęły głównie polskie szkoły kształcące, parafie oraz organizacje działające w środowisku polonijnym. Dodatkowo, PSFCU przyznała również dotację w wysokości **240 tysięcy** dolarów na rzecz nowo powstałej fundacji Polish-American Heritage Foundation. Jesteśmy pewni, że te fundusze przyczynią się do sukcesu fundacji, która działać będzie na rzecz polonijnej społeczności.

Innym rodzajem wsparcia udzielanego polonijnej młodzieży jest program stypendialny Naszej Unii. W minionym roku oferowany był już po raz dwudziesty piąty. W ramach tego programu przyznaliśmy

wsparcie finansowe **567** studentom na ogólną kwotę **615 tysięcy** dolarów.

W ramach budżetu marketingowego, wynoszącego 3 miliony dolarów, udzieliśmy wsparcia mediom polonijnym na ogólną kwotę ponad **591 tysięcy** dolarów. Nasza Unia bezpośrednio wsparła oraz wzięła udział w **260** polonijnych wydarzeniach. Ogólny koszt tego wsparcia, wraz z udziałem przedstawicieli Naszej Unii, wyniósł ponad **872 tysiące** dolarów.

Podobnie jak w poprzednich latach, Polsko-Słowiańska Federalna Unia Kredytowa przekazała Komitetowi Organizacyjnemu Parady Pułaskiego dotację w wysokości **30 tysięcy dolarów**. Jednak nasze wsparcie nie ogranicza się tylko do głównej kwoty dotacji. Nasza Unia Kredytowa wspiera Paradę na każdym etapie i na każdym poziomie lokalnym. Delegacje z oddziałów naszej Unii Kredytowej uczestniczą we wszystkich ceremoniach wręczania szarf marszałkom kontyngentów, sponsorujemy czasopisma, autobusy i lokalne uroczystości związane z Paradą. Całkowity koszt powyższego przekroczył **100 tysięcy** dolarów. Jednakże Parada Pułaskiego w Nowym Jorku nie jest jedyną polonijną paradą wspieraną przez

...dokończenie na str. 2

Nasza Unia w liczbach

dane na dzień 30 listopada 2025 r.

Aktywa



\$2,731,856,592

Udzielone kredyty



\$1,602,514,198

Wartość netto



\$300,409,749

Zysk netto od początku roku



\$22,913,395

Liczba Członków



126,023

**Świętuj z nami
50-Lecie PSFCU**

W podziękowaniu za bycie lojalnym
Członkiem Naszej Unii, masz szansę
wygrać samochód Cadillac XT5.

DOKONANIE ZAKUPU ANI CZŁONKOSTWO W UNII KREDYTOWEJ NIE JEST WYMAGANE. Promocja kończy się dnia 31.03.2026 r. Obowiązują oficjalne zasady dostępne na stronie <https://www.psfcu.com/member-resources/newsroom/psfcu-50th-anniversary-sweepstakes-official-rules>. Losowanie jest dostępne dla legalnych mieszkańców 50 stanów USA/Dystryktu Kolumbii w wieku powyżej 18 lat lub pełnoletnich. Podmioty biznesowe nie mogą brać udziału w losowaniu. Promocja nie obowiązuje w miejscach, gdzie jest to zabronione.

...dokończenie ze str. 1

Obchody 50-lecia Naszej Unii obejmować będą wiele atrakcyjnych promocji i wydarzeń. Pierwsza z nich rozpoczęła się już od początku stycznia i obejmuje wszystkich Członków Naszej Unii. Po zakończeniu pierwszego kwartału wylosowany zostanie zwycięzca, który odbierze nagrodę główną – samochód Cadillac XT5. Losowania kolejnych samochodów odbędą się po zakończeniu każdego następnego kwartału. Zachęcam też Państwa do skorzystania z promocji lokat terminowych IRA. W tym roku oferujemy lokaty 12-miesięczne z oprocentowaniem 3.0% APY. Promocja tradycyjnie potrwa do 15 kwietnia br. Oferta dotyczy zarówno bieżących wpłat jak i transferów funduszy emerytalnych z innych instytucji.

Pragnę serdecznie podziękować wszystkim, którzy wzięli udział w kolejnej, dwunastej już edycji akcji Świąteczny Uśmiech Dziecka. Wyniki tej akcji przeszły nasze najśmielsze oczekiwania. W chwili oddawania niniejszego miesięcznika do druku akcja jeszcze nie została zakończona, jednakże do tej pory zgromadziliśmy na potrzeby chorych i potrzebujących dzieci kwotę już ponad 240 tysięcy dolarów.

Na zakończenie, życzę Państwu, aby w nowo rozpoczętym roku spełniły się wszystkie Państwa marzenia i plany, oraz aby osiągnęli Państwo wiele sukcesów zarówno w życiu osobistym, jak i pracy zawodowej.

Z poważaniem,

Krzysztof Matyszczyk
Przewodniczący Rady Dyrektorów PSFCU

We wtorek, 2 grudnia br. w restauracji Giando on the Water odbył się wieczór opłatkowy Polsko-Słowiańskiej Federalnej Unii Kredytowej dla Członków PSFCU ze stanu Nowy Jork. Kontynuując wieloletnią i piękną tradycję, przedstawiciele Rady Dyrektorów, Komisji Nadzorczej, Zarządu oraz kierownictwa oddziałów Naszej Unii, wraz z zaproszonymi Członkami PSFCU celebrowali przedświąteczne spotkanie, które jak żadna inna okazja oddaje niepowtarzalny charakter Naszej Unii. Wśród zaproszonych gości znaleźli się między innymi Konsul Generalny RP Mateusz Sakowicz, przedstawiciele organizacji polonijnych,

Nasza Unia to więcej niż bank - cd.

...dokończenie ze str. 1

PSFCU. Nasza Unia wspiera również finansowo i bierze udział w Paradzie Pułaskiego w Filadelfii, jak również w Paradzie Konstytucji 3 Maja w Chicago.

Nasza Unia również przyznaje każdego roku certyfikaty pieniężne, które mogą zostać zdeponowane na koncie w PSFCU. Są one przyznawane z różnych okazji, jak pasowanie pierwszoklasistów na ucznia, studniówki czy zakończenie roku szkolnego, ale też jako nagrody w konkursach organizowanych przez organizacje współpracujące z PSFCU lub podczas wydarzeń polonijnych, w których bierzemy udział. W minionym roku przyznaliśmy **2,974** takie certyfikaty na ogólną kwotę **73,405** dolarów.

Otwierając konto w Naszej Unii, każda osoba zobowiązana jest do wybrania jednej organizacji sponsorującej, na

rzecz której pobierane są roczne składki członkowskie. PSFCU jest jedną z nielicznych unii kredytowych, które zobowiązały się do pobierania składek i przekazywania ich tym organizacjom. W minionym roku przekazaliśmy składki na ogólną kwotę **\$1,417,770**.

W 2025 r. Nasza Unia po raz dwunasty zorganizowała akcję Świąteczny Uśmiech Dziecka. W tym roku zebraliśmy rekordową kwotę ponad **240 tysięcy** dolarów, a przez cały okres trwania kampanii przekazaliśmy na potrzeby hospicjów dla dzieci sumę **\$1,700,000**.

Jak widać powyżej, Nasza Unia każdego roku przeznacza miliony dolarów na wsparcie polonijnej społeczności. Możemy z całą pewnością powiedzieć, że nie ma drugiej instytucji, która przeznaczałaby takie kwoty na wsparcie polonijnej społeczności w USA.

Spotkania opłatkowe w Naszej Unii.



szkół, parafii oraz firmy i osoby prywatne współpracujące z Polsko-Słowiańską Federalną Unią Kredytową.

Dyrektor Wykonawczy PSFCU Bogdan Chmielewski podsumował rekordowy rok dla Polsko-Słowiańskiej Federalnej Unii Kredytowej. Zwrócił też on uwagę na olbrzymie wsparcie, jakiego udziela Unia Kredytowa polonijnej społeczności w postaci stypendiów, dotacji dla organizacji polonijnych, jak i pomocy w finansowaniu wydarzeń polonijnych, które w sumie przekracza kwotę 3 milionów dolarów rocznie. Z kolei Przewodniczący Rady Dyrektorów Naszej Unii Krzysztof Matyszczyk w swoim wystąpieniu skoncentrował się na współpracy z polonijnymi organizacjami i pielęgnacji

waniu polskich wartości i tradycji.

Wieczór swoimi wystąpieniami uświetniła laureatka stypendium dla „Wscho- dzącej Gwiazdy Naszej Unii” z 2023 r., gwiazda sceny wokalne „Kaeyra”, która zaprezentowała repertuar obejmujący amerykańskie świąteczne piosenki oraz tradycyjne polskie kolędy.

Kolejne wieczory opłatkowe dla Członków PSFCU odbyły się 4 grudnia br. w Garfield, NJ oraz 6 grudnia br. w Glen Ellyn, IL, na które zaproszeni byli Członkowie PSFCU z tych stanów. Gośćmi honorowymi imprezy w Illinois byli Konsul Generalna RP w Chicago Regina Jurkowska, wicekonsul Bernadetta Pałka-Maciejewska oraz były prezes NCUA Michael Fryzel.

Skorzystaj z konta IRA w Naszej Unii

PSFCU oferuje Indywidualne Konta Emerytalne (IRA) Tradycyjne i Roth, które umożliwiają oszczędzanie funduszy na czas emerytury.¹ Obydwa rodzaje kont oferują przywileje podatkowe, a możliwość wpłaty na konto Tradycyjne lub Roth zależy od spełnienia warunków kwalifikujących, określonych przez rząd federalny Stanów Zjednoczonych.² Nawet jeśli posiadasz plan emerytalny oferowany w miejscu pracy, konta IRA pozwalają na inwestowanie dodatkowych funduszy na warunkach przez siebie wybranych i z zachowaniem kontroli nad inwestowanymi pieniędzmi.³ Pomimo, że konta Tradycyjne i Roth stanowią bardzo korzystną możliwość oszczędzania i korzystania ze specjalnych przywilejów podatkowych, wybór pomiędzy tymi kontami stanowi skomplikowaną decyzję, która wymaga wzięcia pod uwagę wielu czynników. Dlatego każda decyzja związana z kontami IRA powinna zostać skonsultowana z doradcą podatkowym. Konta IRA są regulowane przez przepisy federalne i właściciel konta odpowiada przed urzędem podatkowym za wszelkie decyzje dotyczące tych kont.

Konto Tradycyjne IRA

Wpłaty na konto Tradycyjne mogą być w całości lub częściowo odliczone od podatków, w zależności od sytuacji danego podatnika. Odliczenie podatkowe może być ograniczone, jeśli dana osoba lub małżonek jest objęty programem emerytalnym w pracy i dochód przekracza określony poziom.³ Płacenie podatków od odliczonych kwot oraz narastających odsetek zostaje odroczone do czasu wypłaty. Wpłaty przed osiągnięciem wieku 59,5 lat stanowią przedterminową wypłatę i podlegają 10% karze z pewnymi

wyjątkami.⁴ Wpłaty funduszy są obowiązkowe po osiągnięciu wieku 73 lat. (Required Minimum Distribution - RMD).

Konta Roth IRA

Wpłaty na konta Roth IRA nie mogą zostać odliczone od podatków, natomiast narastające odsetki mogą być nieopodatkowane (jeżeli zostaną spełnione warunki wypłaty określone poniżej). Własne wkłady mogą być wypłacone bez opodatkowania i bez kar, w dowolnym czasie, bez względu na wiek. Odsetki mogą być wypłacone nie podlegając opodatkowaniu i opłacie karnej w wysokości 10%, jeśli właściciel konta Roth IRA posiadał konto przez co najmniej pięć lat oraz zaistnieje jedna z następujących sytuacji: osiągnięcie wieku 59,5 lat, niepełnosprawność powodująca niezdolność do pracy, zakup pierwszej nieruchomości rezydencyjnej (maksymalnie 10,000 dolarów na każdego podatnika), wypłaty dla spadkobierców po śmierci właściciela konta IRA. Wpłaty funduszy są wymagane jedynie po śmierci właściciela konta.

Istnieją cztery sposoby przeniesienia funduszy emerytalnych do PSFCU:

Direct Rollover

Jeśli kwalifikujesz się do wypłacenia pieniędzy z planu emerytalnego oferowanego w miejscu pracy (Pension Plan, 401(k), etc.), możesz przenieść fundusze z tego planu na swoje Tradycyjne konto IRA w Naszej Unii. Transakcja "Direct Deposit" jest raportowana do urzędu podatkowego.

IRA Transfer

Możesz skorzystać z opcji przeniesienia funduszy z konta Tradycyjnego albo Roth IRA w innej instytucji finansowej do PSFCU przy pomocy transferu. Taki transfer stanowi wygodny sposób dysponowania

pieniędzmi, gdyż nie musi być dokonany w ciągu 60 dni od otrzymania wypłaty oraz nie jest raportowany do urzędu podatkowego.⁵ Ponadto liczba przelewów jest nieograniczona. W przypadku przelewu pieniędzy przez osobę, która ukończyła wiek 73 lat, cała suma znajdująca się na koncie IRA może zostać przelana, łącznie z wymaganą minimalną wypłatą (RMD). RMD musi być wybrane w stosownym terminie.

IRA Rollover

IRA Rollover jest to dwu-etapowa transakcja, która rozpoczyna się wypłatą z konta IRA dla właściciela konta IRA. Drugi etap transakcji to wpłata wypłaconych poprzednio funduszy (rollover) na ten sam rodzaj konta IRA w tej samej lub innej instytucji finansowej. W przeciwieństwie do transferu trustee-to-trustee, zarówno wypłata jak i wpłata (rollover) są raportowane do urzędu podatkowego. Rollover musi zostać dokonany w ciągu 60 kalendarzowych dni od otrzymania wypłaty.⁵

Conversion

Poza corocznymi wpłatami na konto Roth IRA prawo pozwala również na przekształcenie, czyli konwersję konta Tradycyjnego na konto Roth IRA. Suma przekształcona podlega federalnemu opodatkowaniu, ale nie podlega 10% karze za przedwczesną wypłatę. Obecnie każdy, bez względu na dochód, może dokonać częściowego lub całkowitego przekształcenia konta Tradycyjnego na konto Roth. Generalnie suma podlegająca konwersji podlega opodatkowaniu w roku, w którym jej dokonano.

1) PSFCU oferuje również konta SEP i SIMPLE IRA. 2) Skontaktuj się z doradcą podatkowym w celu ustalenia możliwości wpłaty na konto Tradycyjne albo Roth IRA. 3) Skontaktuj się z doradcą podatkowym odnośnie ulgi podatkowej. 4) Skontaktuj się z doradcą podatkowym w celu ustalenia możliwości wybrania funduszy IRA bez kary za przedterminową wypłatę. 5) Inne ograniczenia mogą obowiązywać

PEWNY WYBÓR NA LEPSZE JUTRO

LOKATY TERMINOWE IRA NA 12 MIESIĘCY
Z PROMOCYJNYM OPROCENTOWANIEM **3.00% APY***

LOKATY
3% APY*
TERMINOWE

*APY - Annual Percentage Yield. Okres promocyjny rozpoczyna się 1 stycznia 2026 r. i kończy 15 kwietnia 2026 r. Minimalny bilans otwarcia lokaty wynosi 500,00 dolarów. Opłata za wcześniejsze zamknięcie w wysokości 91 dni dywidendy dotyczy wszystkich lokat 12-miesięcznych. Wypłata dywidend przed upływem terminu zapadalności spowoduje zmniejszenie zysków. Konta biznesowe są wyłączone z tej promocji. 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

Z życia oddziałów Naszej Unii

Miesiąc grudzień upłynął w naszych oddziałach w wyjątkowej, świątecznej atmosferze. Począwszy od wizyt św. Mikołaja, wigilijnych spotkań z polonią i polonijnymi organizacjami, aż po kolejne pasowania na ucznia dla pierwszoklasistów. Nie zabrakło jednak też chwili zadumy związanej z rocznicą tragicznych wydarzeń w Polsce.

Prezenty dla najmłodszych

Począwszy od 6 grudnia – tradycyjny dzień Mikołajek – przez kolejne grudniowe soboty, Święty Mikołaj odwiedzał oddziały Polsko-Słowiańskiej Federalnej Unii Kredytowej. Wraz z wizytą tak ważnego gościa, na najmłodszych Członków Naszej Unii czekały drobne upominki, gry i zabawy.



Jednakże wizyty Mikołaja to nie były jedyne okazje dla najmłodszych by otrzymać prezenty. Otrzymali je również zwy-

cięzcy losowania nagród w promocji choinek-skarbonek. Najmłodszy właściciel kont w PSFCU przez cały listopad w swoich choinkach-skarbonkach oszczędzali dwa dolary w ćwierćdolarówkach, aby następnie wpłacić je na swoje konta i tym samym zakwalifikować się do losowania cennych nagród. W grudniu mogli odebrać je w oddziałach Naszej Unii.

Uroczystości w polonijnych szkołach

W grudniu, w polonijnych szkołach kontynuowano pasowania pierwszoklasistów na ucznia. W sobotę, 6 grudnia w uroczystości w Szkole Polskiej im. ks. Stanisława Cholewińskiego uczestniczyła kierownik oddziału PSFCU w Bridgeview Grażyna Pikul.



Spotkania wigilijne

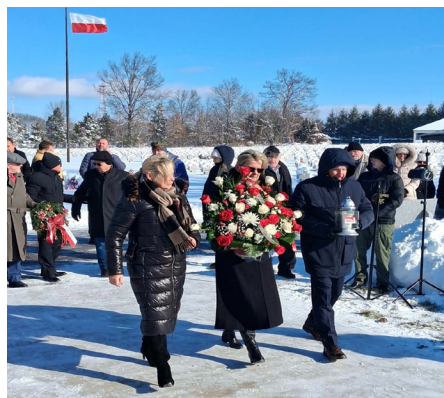
Okres przedświąteczny obfitował w rozmaite spotkania opłatkowe i kolędy. W poniedziałek, 15 grudnia w oddziale PSFCU przy 140 Greenpoint Avenue na Brooklynie odbył się koncert świąteczny z udziałem Dagmary Czechury i Krisa Forbota. Odwiedzający nasz oddział mieli okazję posłuchać świątecznych kolęd i piosenek oraz wesprzeć akcję Świąteczny Uśmiech Dziecka. Z kolei w sobotę, 13

grudnia, w oddziale w Bridgeview odbyło się kolędowanie z udziałem Związku Podhalan w Ameryce Północnej i dzieci ze szkoły pieśni i tańca przy ZPPA, wraz z kapelą góralską.



Rocznica stanu wojennego

W niedzielę 14 grudnia kierownicy naszych oddziałów w Trenton i Stroudsburgu, panie Barbara Milewski oraz Jolanta Kwiatkowska, reprezentowały PSFCU na uroczystościach upamiętniających ofiary stanu wojennego wprowadzonego w Polsce 13 grudnia 1981 r. Uroczystości odbyły się w Narodowym Sanktuarium Matki Bożej Częstochowskiej w Doylestown w Pensylwanii.



Rusza program stypendialny PSFCU dla studentów uczelni wyższych

Dnia 9 stycznia rozpoczynamy kolejną, dwudziestą szóstą już edycję Programu Stypendialnego Polsko-Słowiańskiej Federalnej Unii Kredytowej dla studentów szkół wyższych. Ta część programu adresowana jest do studentów 2 – 4 roku na akredytowanych uczelniach wyższych, jak również do studentów studiów podyplomowych, którzy będą kontynuować naukę w semestrze jesienno 2026 r. Studenci pierwszego roku studiów (tzw. freshmen) będą mogli ubiegać się o stypendium dopiero w następnym roku.

Podobnie jak w roku ubiegłym, aby wziąć udział w programie należy złożyć wniosek stypendialny przez Internet na stronie www.psfcu.com/member-resources/student-portal/scho-

larships, do którego dołączyć należy wymagane dodatkowe dokumenty w formie elektronicznej. Termin składania podań upływa 20 lutego 2026 r.

Aby ubiegać się o stypendium PSFCU, kandydat musi:

- być Członkiem Naszej Unii od co najmniej roku;
- mieć średnią ocen (GPA) co najmniej 3.4;
- studiować na akredytowanej uczelni w roku akademickim 2025/26.

Oprócz oceny przebiegu studiów, Komisja Stypendialna PSFCU będzie również brała pod uwagę aktywny udział w życiu Polonii (np. działalność w polskiej organizacji lub parafii), jak również ogólne zaangażowanie w życie lokalnej społeczności. Aby ubiegać się

o stypendium PSFCU wymagana jest średnia ocen (GPA) co najmniej 3.4.

Wniosek o stypendium PSFCU należy złożyć na stronie internetowej PSFCU www.psfcu.com. Poza wypełnieniem formularza, do wniosku należy dołączyć transkrypty ocen oraz eseje napisane w języku angielskim. Zalecamy, aby ze złożeniem wniosku stypendialnego nie czekać do ostatniej chwili, gdyż może się okazać, że brakuje jeszcze jakichś wymaganych dokumentów.

Szczegółowe informacje o programie można uzyskać w portalu dla studentów na stronie www.NaszaUnia.com w sekcji Portal dla Studentów, pisząc na adres: scholarships@psfcu.net lub dzwoniąc na numer 973-808-3240, wewn. 7807.