

Szanowni Państwo,



Rok 2015 – kolejny bardzo udany rok dla Naszej Unii jest już z nami. Nasze aktywa, portfolio pożyczkowe i powierzone nam depozyty kontynuowały stały i znaczący wzrost. Bardzo ważnym jest fakt wzrostu o ponad 3,800 grona Członków Polsko-Słowiańskiej Federalnej Unii Kredytowej, które obecnie przekroczyło już liczbę 85,500. W imieniu Rady Dyrektorów chciałbym podziękować Państwu za zaufanie, jakim darzycie Naszą Unię; to dzięki Waszej lojalności Polsko-Słowiańska Federalna Unia Kredytowa ma możliwość realizacji swojej misji nie tylko jako instytucji finansowej, ale też jako lidera życia Polonijnego w Stanach Zjednoczonych.

Miniony rok zaowocował wieloma wydarzeniami ważnymi zarówno dla PSFCU, Członków Naszej Unii, jak również całej Polonii. Od marca do grona naszych organizacji sponsorujących dołączyli Stowarzyszenie Weteranów Armii Polskiej i Fundacja Kopernikowska. 1 kwietnia 2015 roku Instytut Piłsudskiego oficjalnie zainaugurował działalność w swojej nowej siedzibie - należącym do PSFCU budynku przy 138 Greenpoint Avenue w Nowym Jorku. W lipcu uruchomiliśmy 16 już, a czwarty w Illinois nowy oddział Naszej Unii w Schaumburg, IL. We wrześniu mieliśmy zaszczyt i honor gościć w naszej historycznej siedzibie Pana Prezydenta RP Andrzeja Dudę. Na początku grudnia Naszą Unię odwiedził członek 3-osobowego zarządu

NCUA, Pan J. Mark McWatters. Powyższe wydarzenia miały miejsce równolegle z naszymi tradycyjnymi już przedsięwzięciami takimi jak uczestnictwo w Paradzie Pułaskiego, Program Stypendialny czy wspólna z Fundacją Uśmiechu Dziecka świąteczna akcja zbiórki pieniędzy dla potrzebujących dzieci. Wiele z tych inicjatyw było podejmowane i realizowane wspólnie z innymi organizacjami czy grupami osób, gdyż na poczuciu wspólnoty i jedności Polonii zależy nam wszystkim najbardziej.

Nadchodzący rok będzie rokiem 40 jubileuszu Polsko-Słowiańskiej Federalnej Unii Kredytowej. Jestem przekonany, że obecny rozwój i zasięg działalności Unii daleko przekroczył oczekiwania i marzenia skupionych wokół księdza Tołczyka założycieli Naszej Unii. Wiele czynników przyczyniło się do odniesionego w ciągu tych 40 lat sukcesu; oprócz wspomnianego wcześniej

zaufania Naszych Członków, ważnym był fakt umiejętnego łączenia tradycji i oczekiwań Polonii z nowoczesnością i postępem technologicznym na rynku usług finansowych. Po 40 latach Polonia jest właścicielem solidnej i sprawnie działającej instytucji finansowej, która pod wieloma względami jest wzorem dla innych grup etnicznych czy też unii kredytowych.

Życzę Państwu i całej Polonii wielu sukcesów, w tym również finansowych odniesionych w rozpoczętym już roku 2016. Jestem przekonany, że przy Państwa udziale będzie to także bardzo udany - jubileuszowy - rok dla Polsko-Słowiańskiej Federalnej Unii Kredytowej.

Z poważaniem,

Krzysztof Matyszczuk

Przewodniczący Rady Dyrektorów PSFCU



Członek Zarządu NCUA J. Mark McWatters z przedstawicielami kierownictwa PSFCU

Członek Zarządu NCUA odwiedził Naszą Unię

W czwartek 3 grudnia Członek Zarządu Krajowej Administracji Unii Kredytowych (NCUA) J. Mark McWatters spotkał się w siedzibie PSFCU na nowojorskim Greenpoint z Radą Dyrektorów i zarządem Naszej Unii aby porozmawiać o wyzwaniach stojących przed uniami kredytowymi w dzisiejszych czasach.

Chęć sprawdzenia na miejscu jak działają unie kredytowe zaprowadził McWattersa na Brooklyn, do siedziby liczącej 85 tys. Członków Naszej Unii, uważanej za największą etniczną unię kredytową w całych Stanach Zjednoczonych. Jak powiedział

przedstawiciel NCUA, interesowało go poznanie specyfiki pracy unii oraz wymagań i trudności związanych z codzienną działalnością operacyjną takiej instytucji jak PSFCU. To była pierwsza wizyta pana McWattersa w siedzibie Naszej Unii.

W czasie spotkania, przedstawiciele PSFCU poinformowali pana McWattersa, że największym problemem dla Naszej Unii wydają się rosnące koszty związane z dostosowaniem się do regulacji federalnych. "W czasie ostatniej sesji strategicznej dyskutowaliśmy o tym, że coraz to nowe regulacje są poważnym wyzwaniem dla Naszej Unii."

...dokończenie na stronie 2

Nasza Unia w liczbach

dane na dzień 30 listopada 2015 r.

Aktywa

\$1,676,351,207

Udzielone kredyty

\$935,840,956

Wartość netto

\$159,883,346

Liczba Członków

85,421

Członek Zarządu NCUA...

... dokończenie ze strony 1

waniem dla Naszej Unii, znacząco zwiększając koszty operacyjne” powiedział dyrektor wykonawczy PSFCU Bogdan Chmielewski. “Apelujemy do NCUA aby w kwestii nowych regulacji kierowała się rozsądkiem. Tworzenie coraz to nowych przeszkód oraz zwiększanie kosztów znacząco wpływa na naszą wspólną misję służenia naszym Członkom oraz społecznościom, w których działamy.”

“Takie spotkania pomagają mi w podejmowaniu właściwych decyzji dlatego wyjeżdżam z Waszyngtonu, aby spotykać się z przedstawicielami unii kredytowych” powiedział McWatters. “Słucham na miejscu o codziennych doświadczeniach, otrzymuję informacje od pracowników NCUA a następnie - używając mojego 30-letniego doświadczenia jako prawnik, mogę wyrobić sobie właściwą opinię, aby działać na rzecz zwiększenia efektywności i skuteczności działania unii kredytowych”.

Przy okazji dyskusji o kwestiach regulacyjnych, przedstawiciele PSFCU zapoznali

McWattersa z historią i osiągnięciami Polsko-Słowiańskiej Federalnej Unii Kredytowej, która w przyszłym roku będzie świętować 40-lecie istnienia. Powstała na Brooklynie w 1976 r., Nasza Unia rozrosła

się w instytucję z 16 oddziałami w trzech stanach (Nowy Jork, New Jersey i Illinois), posiada 85 tysięcy Członków oraz aktywa w wysokości 1,67 miliardów dolarów (na dzień 30/11/2015).



Członek Zarządu NCUA J. Mark McWatters i poprzedni Przewodniczący Zarządu tej instytucji Michael Fryzel odwiedzają oddział PSFCU przy 100 McGuinness Blvd.

Świąteczny sezon w PSFCU



Św. Mikołaj w oddziale w Bridgeview, IL



Wspólne kolędowanie w oddziale PSFCU przy 140 Greenpoint Ave. na Brooklynie.



Przedstawicielki oddziału w Clifton na jasełkach w Szkole im. Jagiellonów w Passaic, NJ



Świąteczna atmosfera w oddziale w Maspeth

Konta Emerytalne 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 pewien poziom.³ Płacenie podatków od odliczonych kwot oraz narastających odsetków zostaje odroczone do czasu wypłaty. Wpłaty przed osiągnięciem wieku 59,5 lat stanowią przedterminową wypłatę i podlegają 10% karze za pew-

nymi wyjątkami³. Wpłaty funduszy są obowiązkowe po osiągnięciu wieku 70,5 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. 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 Roth IRA 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 na każdego podatnika), wypłaty dla spadkobierców po śmierci właściciela konta IRA. Wpłaty funduszy po osiągnięciu 70,5 lat nie są wymagane.

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 PSFCU.

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 rapor-

towany do urzędu podatkowego. Ponadto, liczba przelewów jest nieograniczona. W przypadku przelewu pieniędzy przez osobę, która ukończyła wiek 70,5 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.

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 oraz podejmowania wszelkich decyzji dotyczących konta 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.

Spełnij noworoczne postanowienie i zadbaj o swoją finansową przyszłość

SKORZYSTAJ Z PROMOCYJNEJ
LOKATY TERMINOWEJ NA WPŁATY
IRA ZA LATA 2015 i 2016

2,25% APY* NA 5 LAT



*APY - Annual Percentage Yield na dzień 2/01/2016. Promocja dotyczy lokat terminowych otwartych w okresie od 2 stycznia do 15 kwietnia 2016r. Fundusze na otwarcie lokaty terminowej muszą być zdeponowane na nowym lub istniejącym koncie IRA w okresie promocji. Minimum do otwarcia lokaty terminowej wynosi \$500.00, maximum to dopuszczalny łączny limit wpłaty ustalony przez Urząd Skarbowy (IRS) na rok 2015/2016. Mogą obowiązywać kary za wcześniejsze wypłaty. Dodatkowe informacje można uzyskać w oddziałach PSFCU lub w Centrum Obsługi Klienta pod numerem 1.855.PSFCU.4U (1.855.773.2848). Każda decyzja związana z kontem IRA powinna być skonsultowana z doradcą podatkowym. Dodatkowe informacje dotyczące innych lokat terminowych oferowanych przez PSFCU znajdują się na stronie www.NaszaUnia.com. Oferta tylko dla członków PSFCU. Do otwarcia konta obowiązują zasady członkostwa. Inne ograniczenia mogą obowiązywać.



Program stypendialny PSFCU na rok 2016

Jak co roku, Nasza Unia prowadzi program stypendialny dostępny dla młodych i zdolnych Członków Naszej Unii. Obecnie dobiega końca pierwszy etap programu stypendialnego, prowadzony wspólnie ze Zrzeszeniem Unii Kredytowych Stanu Nowy Jork (New York Credit Union Association). Program oferuje stypendia dla udających się na studia absolwentów szkół średnich. Nagrody w wysokości do 1500 dolarów będzie można użyć na pokrycie kosztów dwu- lub czteroletnich studiów w akredytowanych szkołach wyższych.

To pierwsza część Programu Stypendialnego 2016. Wczesną wiosną ruszy program dla uczniów szkół wyższych. Nazwiska osób nagrodzonych poznamy w maju. Nad całością Programu Stypendialnego 2016 czuwa Komisja Stypendialna złożona z przedstawicieli Rady Dyrektorów PSFCU w składzie: Małgorzata Wądołowski – przewodnicząca, Małgorzata Czajkowska, Małgorzata Gradzki, Bożena Kajewska-Pielarz, Iwona Podolak i Marzena Wierzbowska. Komitetowi Stypendialnemu, który będzie oceniał kandydatów, przewodniczy jak w latach ubiegłych dr Katarzyna Kowalska.

Program Stypendialny Naszej Unii jest organizowany już po raz szesnasty. Od początku programu w 2001 r., Polsko-Słowańska Federalna Unia Kredytowa przeznaczyła na Program Stypendialny ponad 3,25 miliona dolarów, nagradzając prawie 2,8 tys. młodych Członków Naszej Unii.

Nowa, usprawniona Bankowość Internetowa PSFCU

Mając na względzie wagę, jaką w Bankowości Internetowej odgrywają wygoda i bezpieczeństwo, już wkrótce wprowadzimy nową platformę Bankowości Internetowej PSFCU, wyposażoną w wiele nowych, bezpiecznych rozwiązań. Obejmują one między innymi:

- Zaawansowane zabezpieczenia – kodowanie danych z wielopoziomym uwierzytelnieniem użytkownika.
- Interesującą wizualnie stronę główną – pokazującą w przystępny sposób przegląd Twoich finansów. Szczegółowe informacje o poszczególnych kontach zawierają wizualną analizę, wyszczególniającą bilans konta oraz schemat wydatków.
- Ustawienia powiadomień – aby mieć stały wgląd i zabezpieczyć się przed nieupoważnionym użyciem konta, użytkownik może ustawić powiadomienia informujące o transakcjach dokonanych na swoim koncie.

Nowoczesny wygląd z wizualizacją danych.

Nowy wygląd Bankowości Internetowej PSFCU będzie dostosowany bardziej do nowego wizerunku strony internetowej Naszej Unii.

ZMIANY DOTYCZĄCE KART KREDYTOWYCH PSFCU, WCHODZĄCE W ŻYCIE W LUTYM 2016 ROKU

- Nowy numer karty
- Dodatkowe zabezpieczenie chipem
- Nowy wygląd wszystkich kart
- Nowa linia kart kredytowych
 - **Elite:** karta Visa Signature
 - **Premier:** karta z nagrodami
 - **Advantage:** karta z niskim oprocentowaniem
 - **Liberty:** karta dla studentów
 - **Choice:** karta zabezpieczona depozytem
- Nowy program nagród, łącznie z nagrodami gotówkowymi*
- Bez opłat rocznych
- Niskie oprocentowanie
- Całodobowy dostęp do konta przez Internet
- Dogodne opcje aktywacji i spłaty

*Obowiązują ograniczenia. Podstawą zatwierdzenia kredytu jest ocena historii kredytowej i zdolności do spłaty kredytu.

Wymiana walut

...dostępna w najbliższym oddziale PSFCU

Obowiązują ograniczenia. Centrum Obsługi Klienta pod numerem 1.855.PSFCU.4U (1.855.773.2848).