



Ministerstwo
Finansów

**Obligacje
Skarbowe**

Informacja prasowa

Warszawa, 15.11.2024 r.

Wyniki sprzedaży obligacji oszczędnościowych w październiku

W październiku sprzedaliśmy obligacje oszczędnościowe o wartości 5.934 mln zł

W październiku sprzedaliśmy obligacje:

- 3-miesięczne (OTS0125) – 137,9 mln zł,
- 1-letnie (ROR1025) – 1.898,7 mln zł,
- 2-letnie (DOR1026) – 435,4 mln zł,
- 3-letnie (TOS1027) – 1.953,4 mln zł,
- 4-letnie (COI1028) – 1.042,0 mln zł,
- 10-letnie (EDO1034) – 410,2 mln zł.

Najchętniej kupowanymi instrumentami były obligacje 3-letnie – TOS (33% udział w strukturze sprzedaży), nabywcy indywidualni przeznaczili na ich zakup kwotę 1.953,4 mln zł oraz 1-letnie – ROR (32%) ze sprzedażą na poziomie 1.898,7 mln zł. Dużym zainteresowaniem cieszyły się również obligacje 4-letnie – COI (z 18% udziałem w sprzedaży). W dalszej kolejności oszczędzający wybierali obligacje 2-letnie – DOR (7%) i 10-letnie – EDO (7%) oraz 3-miesięczne – OTS (2%).

Na zakup obligacji rodzinnych dedykowanych beneficjentom programu Rodzina 800+ klienci przeznaczili kwotę blisko 56,1 mln zł. Obligacje rodzinne kierowane są wyłącznie do osób otrzymujących świadczenie w ramach programu Rodzina 800+, które chcą oszczędzać na przyszłe potrzeby swoich dzieci. Beneficjenci programu mogą nabywać ten rodzaj obligacji do wysokości kwoty przyznanego świadczenia wychowawczego. Obligacje rodzinne są dostępne w ciągłej sprzedaży, zatem ich zakupu można dokonać w dowolnym momencie.

Wszystkie rodzaje obligacji można kupić w oddziałach PKO Banku Polskiego i Punktach Obsługi Klientów Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego oraz w sieci punktów sprzedaży obligacji Banku Polska Kasa Opieki S.A.

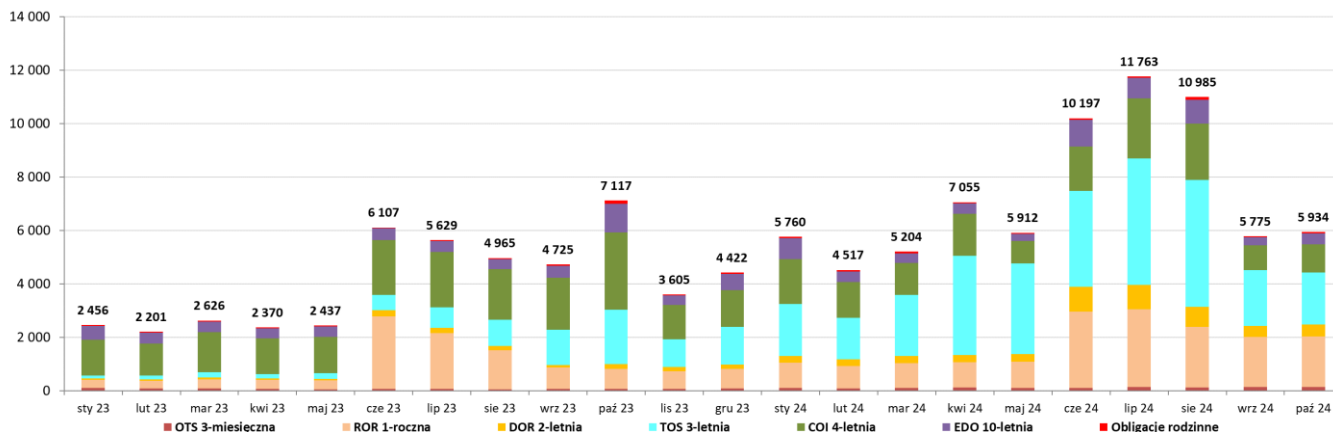
Nasze obligacje są również stale są również dostępne przez internet w serwisach banków i aplikacji mobilnej PeoPay.



Ministerstwo
Finansów

Obligacje Skarbowe

Sprzedaż obligacji oszczędnościowych w 2023 i 2024 roku (mln zł)



Październik – najchętniej wybierane obligacje

„W październiku Polacy nabyli skarbowe obligacje oszczędnościowe za kwotę blisko 6 mld złotych. Najczęściej wybierane były obligacje trzyletnie o oprocentowaniu stałym TOS – 33% wartości sprzedaży i 1-roczone o oprocentowaniu zmiennym, opartym o stopę referencyjną Narodowego Banku Polskiego z 32% udziałem w sprzedaży” – **komentuje Jurand Drop, podsekretarz stanu w Ministerstwie Finansów.**

Elastyczny dostęp do środków ulokowanych w skarbowych obligacjach oszczędnościowych

„Nasza oferta daje możliwość elastycznego podejścia do pomnażania oszczędności, także w dostępie do już ulokowanych środków np. gdy potrzebujemy wypłacić część oszczędności. W takim przypadku minimalna kwota, którą możemy wycofać to 100 zł lub jej wielokrotność, czyli tyle ile wynosi wartość nominalna jednej obligacji.

Elastyczność w lokowaniu środków oraz w dostępie do oszczędności to cechy doceniane przez naszych klientów, którzy w tym roku kupowali obligacje detaliczne średnio za 7,3 mld złotych miesięcznie” – **dodaje minister Drop.**

Obligacje oszczędnościowe w sprzedaży detalicznej

Typ obligacji	Szczegóły oferty (sprzedaż w dniach 1-30 listopada)	Cena sprzedaży
OTS0225 3-miesięczne	Obligacje trzymiesięczne są obligacjami o oprocentowaniu stałym wynoszącym 3,00% w skali roku. Oprocentowanie jest naliczane od wartości 100 zł, a odsetki są wypłacane po zakończeniu oszczędzania (po trzech miesiącach od dnia zakupu).	100 zł 100,00 zł przy zamianie
ROR1125 1-roczone	Obligacje roczne są obligacjami o zmiennym oprocentowaniu. W pierwszym miesiącu oprocentowanie wynosi 5,75% w skali roku. W kolejnych miesięcznych okresach odsetkowych oprocentowanie jest równe stopie referencyjnej NBP i stałej marży wynoszącej 0,00%. Odsetki są wypłacane co miesiąc.	100 zł 99,90 zł przy zamianie
DOR1126 2-letnie	Obligacje dwuletnie są obligacjami o zmiennym oprocentowaniu W pierwszym miesiącu oprocentowanie wynosi 5,90% w skali roku. W kolejnych miesięcznych okresach odsetkowych oprocentowanie jest równe stopie referencyjnej NBP i stałej marży wynoszącej 0,15%. Odsetki są wypłacane co miesiąc.	100 zł 99,90 zł przy zamianie
TOS1127 3-letnie	Obligacje trzyletnie są obligacjami o oprocentowaniu stałym wynoszącym 5,95% rocznie. W pierwszym roku oprocentowanie jest naliczane od wartości 100 zł, a w kolejnych latach od wartości powiększonej o odsetki za poprzedni rok (tzw. kapitalizacja odsetek). Odsetki są wypłacane po zakończeniu oszczędzania.	100 zł 99,90 zł przy zamianie
COI1128 4-letnie	Obligacje czteroletnie są obligacjami, których oprocentowanie oparte jest o inflację*. Oprocentowanie w pierwszym roku oszczędzania wynosi 6,30%. W kolejnych latach oprocentowanie jest równe inflacji i stałej marży wynoszącej 1,50%. Odsetki są wypłacane po każdym roku oszczędzania.	100 zł 99,90 zł przy zamianie
EDO1134 10-letnie	Obligacje dziesięcioletnie są obligacjami, których oprocentowanie oparte jest o inflację*. Oprocentowanie w pierwszym roku oszczędzania wynosi 6,55%. W kolejnych latach oprocentowanie jest równe inflacji i stałej marży wynoszącej 2,00%. W pierwszym roku oprocentowanie jest naliczane od wartości 100 zł, a w kolejnych latach od wartości powiększonej o odsetki naliczone za poprzedni rok (tzw. kapitalizacja odsetek). Odsetki są wypłacane po zakończeniu oszczędzania.	100 zł 99,90 zł przy zamianie
ROS1130 6-letnie obligacje rodzinne	Rodzinne Obligacje Sześcioletnie są obligacjami przeznaczonymi dla beneficjentów programu Rodzina 800+. Ich oprocentowanie jest preferencyjne w stosunku do obligacji znajdującej się w standardowej ofercie i oparte jest o inflację*. Oprocentowanie w pierwszym roku oszczędzania wynosi 6,50%. W kolejnych latach oprocentowanie jest równe inflacji i stałej marży wynoszącej 2,00%. W pierwszym roku oprocentowanie jest naliczane od wartości 100 zł, a w kolejnych latach od wartości powiększonej o odsetki naliczone za poprzedni rok (tzw. kapitalizacja odsetek). Odsetki są wypłacane po zakończeniu oszczędzania.	100 zł
ROD1136 12-letnie obligacje rodzinne	Rodzinne Obligacje Dwunastoletnie są obligacjami przeznaczonymi dla beneficjentów programu Rodzina 800+. Ich oprocentowanie jest preferencyjne w stosunku do obligacji znajdującej się w standardowej ofercie i oparte jest o inflację*. Oprocentowanie w pierwszym roku oszczędzania wynosi 6,80%. W kolejnych latach oprocentowanie jest równe inflacji i stałej marży wynoszącej 2,50%. W pierwszym roku oprocentowanie jest naliczane od wartości 100 zł, a w kolejnych latach od wartości powiększonej o odsetki naliczone za poprzedni rok (tzw. kapitalizacja odsetek). Odsetki są wypłacane po zakończeniu oszczędzania.	100 zł

*- stopa wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, przyjmowana dla 12 miesięcy i ogłaszana przez Prezesa GUS w miesiącu poprzedzającym pierwszy miesiąc danego okresu odsetkowego.



Ministerstwo
Finansów

Obligacje Skarbowe

Jak można nabyć obligacje skarbowe?

Obligacje Skarbu Państwa można kupić:

- w dowolnym momencie przez Internet za pośrednictwem serwisu www.obligacjeskarbowe.pl lub bezpośrednio na stronach: www.zakup.obligacjeskarbowe.pl, www.pkobp.obligacjeskarbowe.pl, www.pekao.com.pl/obligacje-skarbowe i aplikacji mobilnej PeoPay
- przez telefon:
PKO Bank Polski, pod numerem: 801 310 210, bądź +48 81 535 66 55 dla połączeń z telefonów komórkowych i z zagranicy. Serwis telefoniczny jest czynny od poniedziałku do piątku od godziny 8.00 do 17.00 z wyjątkiem dni świątecznych.

Bank Polska Kasa Opieki S.A., pod numerem: 22 591 22 00.
- w oddziałach PKO Banku Polskiego oraz Punktach Obsługi Klientów Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego.
- w sieci punktów sprzedaży obligacji Banku Polska Kasa Opieki S.A.

Jak założyć Konto IKE-Obligacje oraz Konto IKZE-Obligacje?

- Konto IKE-Obligacje lub Konto IKZE Obligacje można otworzyć w dowolnym oddziale PKO Banku Polskiego bądź POK Biura Maklerskiego PKO BP. Można również uzyskać dostęp zdalny do swojego Konta IKE- i IKZE-Obligacje na warunkach określonych w „Regulaminie korzystania z dostępu do Rachunku Rejestrowego w zakresie obligacji skarbowych za pośrednictwem telefonu lub Internetu”.

Więcej informacji:

Ministerstwo Finansów

Biuro Komunikacji i Promocji

dziennikarze@mf.gov.pl

PKO Bank Polski

Zespół Rynku Pierwotnego w Biurze Maklerskim PKO BP SA

BM.ZRP@pkobp.pl

Bank Pekao SA

Biuro Maklerskie Pekao S.A.

BM_OSP@pekao.com.pl