



Ministerstwo
Finansów

Obligacje
Skarbowe

Informacja prasowa

Warszawa, 12.07.2024 r.

Wyniki sprzedaży obligacji oszczędnościowych w czerwcu

W czerwcu sprzedaliśmy obligacje oszczędnościowe o rekordowej wartości 10.197 mln zł

W czerwcu sprzedaliśmy obligacje:

- 3-miesięczne (OTS0924) – 103,9 mln zł,
- 1-letnie (ROR0625) – 2.862,6 mln zł,
- 2-letnie (DOR0626) – 912,1 mln zł,
- 3-letnie (TOS0627) – 3.589,4 mln zł,
- 4-letnie (COI0628) – 1.667,8 mln zł,
- 10-letnie (EDO0634) – 996,1 mln zł.

Najchętniej kupowanymi instrumentami były obligacje 3-letnie – TOS. Nabywcy indywidualni przeznaczyci na ich zakup kwotę 3.589,4 mln zł (35% udział w strukturze sprzedaży). Zainteresowaniem cieszyły się również obligacje 1-letnie – ROR (28%) i 4-letnie – COI (16%). W dalszej kolejności oszczędzający wybierali obligacje 10-letnie – EDO (10%) i 2-letnie – DOR (9%) oraz 3-miesięczne – OTS (1%).

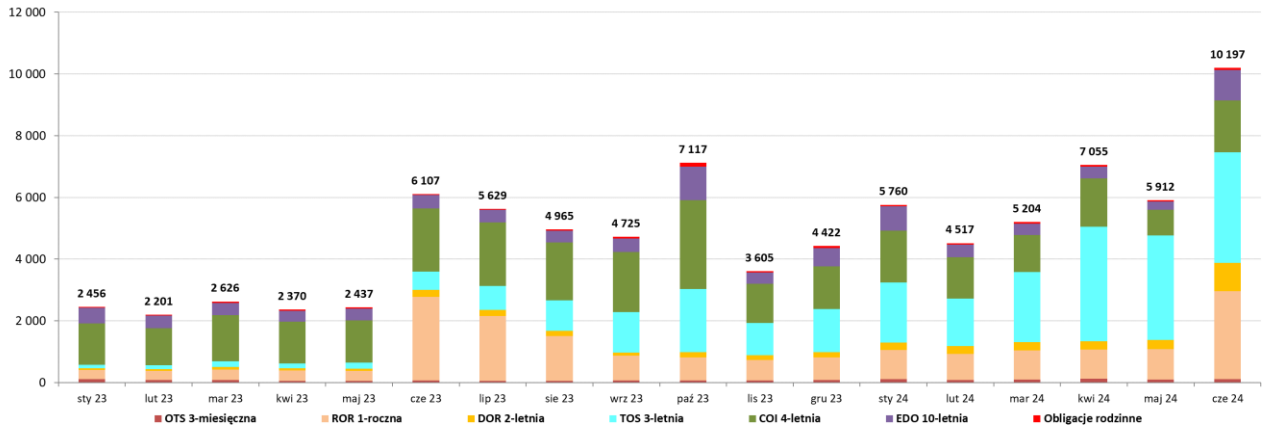
Na zakup obligacji rodzinnych dedykowanych beneficjentom programu Rodzina 800+ klienci przeznaczyci kwotę ponad 65 mln zł. Obligacje rodzinne kierowane są wyłącznie do osób, otrzymujących świadczenie w ramach programu Rodzina 800+, które chcą oszczędzać na przyszłe potrzeby swoich dzieci. Beneficjenci 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.

W czerwcu sprzedaż poprzez zamianę wykupywanych obligacji na nowe serie, odbywała się po niższych niż standardowo cenach. Sprzedaż w zamianę wyniosła ponad 2,3 mld złotych i stanowiła blisko jedną czwartą (23%) wszystkich sprzedanych obligacji.

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 dostępne przez internet w serwisach www.zakup.obligacjeskarbowe.pl oraz www.pekao.com.pl/obligacje-skarbowe i aplikacji mobilnej PeoPay.



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



W czerwcu Polacy ulokowali w skarbowych obligacjach oszczędnościowych kwotę przekraczającą 10 mld złotych. Ponad 2,3 mld złotych (23%) to wartość obligacji kupionych w zamianie, czyli przedłużenie oszczędzania na kolejne lata. Nasze obligacje są zatem stałym sposobem na lokowanie oszczędności, a lojalni klienci realizują w ten sposób dodatkową korzyść, jaką daje możliwość zakupu obligacji po niższej cenie – w zamianie.

Wysoka sprzedaż miesięczna w czerwcu oraz ogólnie wysokie miesięczne poziomy sprzedaży naszych obligacji wskazują również na wysokie zaufanie do obligacji skarbowych jako bezpiecznego i korzystnego sposobu pomnażania oszczędności – **komentuje Jurand Drop, podsekretarz stanu w Ministerstwie Finansów.**

Promocyjne warunki zamiany w lipcu

W lipcu nasi stali klienci, którzy zdecydują się na przedłużenie oszczędzania mają możliwość zamiany wykupywanych obligacji na promocyjnych warunkach.

Zachęcamy do skorzystania z promocyjnych cen zamiany:

- **99,85 zł** – obligacje 2-letnie DOR0726,
- **99,80 zł** – obligacje 3-letnie TOS0727,
- **99,70 zł** – obligacje 4-letnie COI0728,
- **99,60 zł** – obligacje 10-letnie EDO0734.

Zaletą naszych obligacji jest również możliwość realizacji dodatkowego zysku. Posiadacze wykupywanych obligacji, którzy chcą przedłużyć oszczędzanie mogą skorzystać z tej opcji. Wystarczy złożyć odpowiednią dyspozycję zmiany wykupywanych obligacji na nowe serie – **podkreśla minister Drop.**

Obligacje oszczędnościowe w sprzedaży detalicznej

Typ obligacji	Szczegóły oferty (sprzedaż w dniach 1-31 lipca)	Cena sprzedaży
OTS1024 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
ROR0725 1-roczone	Obligacje roczne są obligacjami o zmiennym oprocentowaniu. W pierwszym miesiącu oprocentowanie wynosi 5,95% 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
DOR0726 2-letnie	Obligacje dwuletnie są obligacjami o zmiennym oprocentowaniu. W pierwszym miesiącu oprocentowanie wynosi 6,15% w skali roku. W kolejnych miesięcznych okresach odsetkowych oprocentowanie jest równe stopie referencyjnej NBP i stałej marży wynoszącej 0,35%. Odsetki są wypłacane co miesiąc.	100 zł 99,85 zł przy zamianie
TOS0727 3-letnie	Obligacje trzyletnie są obligacjami o oprocentowaniu stałym wynoszącym 6,20% 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 99,80 zł przy zamianie
COI0728 4-letnie	Obligacje czteroletnie są obligacjami, których oprocentowanie oparte jest o inflację ¹ . Oprocentowanie w pierwszym roku oszczędzania wynosi 6,55%. W kolejnych latach oprocentowanie jest równe inflacji i stałej marży wynoszącej 1,50%. Odsetki są wypłacane po każdym roku oszczędzania.	100 zł 99,70 zł przy zamianie
EDO0734 10-letnie	Obligacje dziesięcioletnie są obligacjami, których oprocentowanie oparte jest o inflację ¹ . Oprocentowanie w pierwszym roku oszczędzania wynosi 6,80%. 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 99,60 zł przy zamianie
ROS0730 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 ¹ . Oprocentowanie w pierwszym roku oszczędzania wynosi 6,75%. 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
ROD0736 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 ¹ . Oprocentowanie w pierwszym roku oszczędzania wynosi 7,05%. 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

1 - 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