



Ministerstwo  
Finansów

**Obligacje  
Skarbowe**

Informacja prasowa

Warszawa, 12.12.2024 r.

## **Wyniki sprzedaży obligacji oszczędnościowych w listopadzie**

**W listopadzie sprzedaliśmy obligacje oszczędnościowe o wartości 4.521 mln zł**

### **W listopadzie sprzedaliśmy obligacje:**

- 3-miesięczne (OTS0225) – 159,7 mln zł,
- 1-letnie (ROR1125) – 1.630,4 mln zł,
- 2-letnie (DOR1126) – 299,2 mln zł,
- 3-letnie (TOS1127) – 1.311,0 mln zł,
- 4-letnie (COI1128) – 734,7 mln zł,
- 10-letnie (EDO1134) – 330,3 mln zł.

Najchętniej kupowanymi instrumentami były obligacje 1-letnie – ROR (36% udział w strukturze sprzedaży), nabywcy indywidualni przeznaczali na ich zakup kwotę 1.630,4 mln zł oraz 3-letnie – TOS (29%) ze sprzedażą na poziomie 1.311,0 mln zł. Dużym zainteresowaniem cieszyły się również obligacje 4-letnie – COI (z 16% udziałem w sprzedaży). W dalszej kolejności oszczędzający wybierali obligacje 10-letnie – EDO (7%) i 2-letnie – DOR (7%) oraz 3-miesięczne – OTS (4%).

Na zakup obligacji rodzinnych ROS i ROD dedykowanych beneficjentom programu Rodzina 800+ klienci przeznaczali kwotę ponad 55 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.

Obligacje oszczędnościowe można kupić w oddziałach PKO Banku Polskiego i Punktach Obsługi Klientów Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego lub w sieci punktów sprzedaży obligacji Banku Polska Kasa Opieki S.A.

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

### Ważne

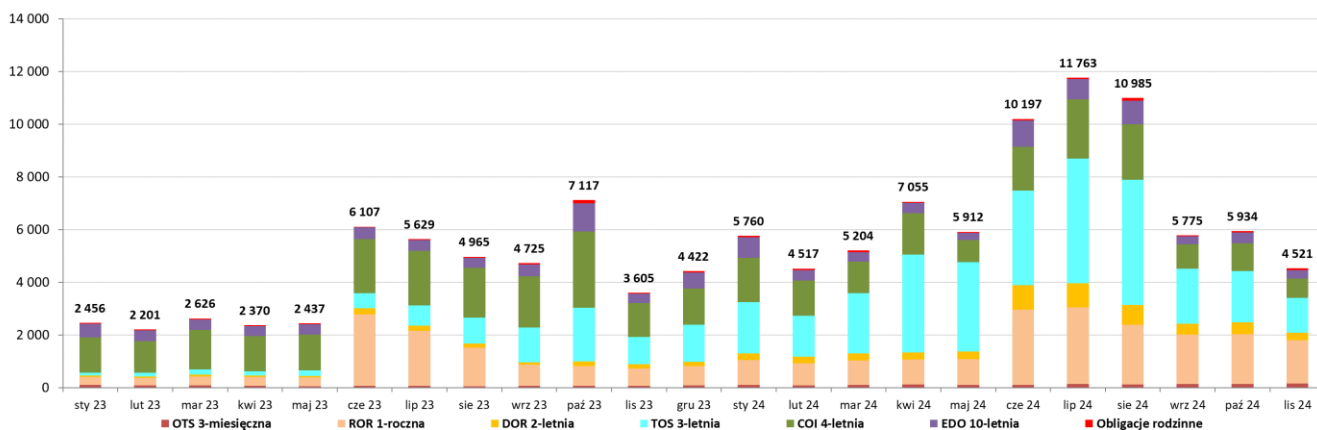
Obligacje rodzinne ROS i ROD dostępne są wyłącznie w oddziałach PKO Banku Polskiego i Punktach Obsługi Klientów Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego.



Ministerstwo  
Finansów

## Obligacje Skarbowe

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



### Najchętniej wybierane obligacje w listopadzie

„W listopadzie Polacy ulokowali w skarbowych obligacjach oszczędnościowych kwotę ponad 4,5 mld złotych. Najczęściej wybierali obligacje 1-roczone o oprocentowaniu zmiennym, opartym o stopę referencyjną Narodowego Banku Polskiego, z 36% udziałem w sprzedaży oraz trzyletnie o oprocentowaniu stałym TOS – 29% wartości sprzedaży” – **komentuje Jurand Drop, podsekretarz stanu w Ministerstwie Finansów.**

### Korzyści z posiadania konta IKE-Obligacje i IKZE-Obligacje

„Oszczędzanie na emeryturę w ramach Konta IKE-Obligacje oraz Konta IKZE-Obligacje przynosi korzyści podatkowe. Od środków ulokowanych na koncie IKE mamy możliwość skorzystania ze zwolnienia z 19-procentowego podatku od zysków kapitałowych – tak zwanego podatku Belki. W przypadku konta IKZE wartość wpłaconych środków, w ramach limitu w danym roku, można odliczyć od dochodu przy rozliczaniu PITu.

Tylko do końca grudnia można wykorzystać tegoroczne limity na zakup oszczędnościowych obligacji skarbowych w ramach kont IKE i IKZE. W przypadku Konta IKE-Obligacje limit wynosi 23 472 zł. W ramach Konta IKZE-Obligacje limit wynosi 9 388,80 zł, a dla osób, które prowadzą pozarolniczą działalność jest wyższy i wynosi 14 083,20 zł.

Nie trzeba się ograniczać do posiadania jednego – można mieć oba konta jednocześnie” –  **dodaje minister Drop.**

### Więcej o Koncie IKE-Obligacje i Koncie IKZE-Obligacje

- [www.obligacjeskarbowe.pl/ike/](http://www.obligacjeskarbowe.pl/ike/)

- [www.obligacjeskarbowe.pl/ikze/](http://www.obligacjeskarbowe.pl/ikze/)

## Obligacje oszczędnościowe w sprzedaży detalicznej

Typ obligacji	Szczegóły oferty (sprzedaż w dniach 1-31 grudnia)	Cena sprzedaży
<b>OTS0325</b> <b>3-miesięczne</b>	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
<b>ROR1225</b> <b>1-roczone</b>	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
<b>DOR1226</b> <b>2-letnie</b>	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
<b>TOS1227</b> <b>3-letnie</b>	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
<b>COI1228</b> <b>4-letnie</b>	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
<b>EDO1234</b> <b>10-letnie</b>	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
<b>ROS1230</b> <b>6-letnie</b> <b>obligacje rodzinne</b>	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
<b>ROD1236</b> <b>12-letnie</b> <b>obligacje rodzinne</b>	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](http://www.obligacjeskarbowe.pl) lub bezpośrednio na stronach: [www.zakup.obligacjeskarbowe.pl](http://www.zakup.obligacjeskarbowe.pl), [www.pkobp.obligacjeskarbowe.pl](http://www.pkobp.obligacjeskarbowe.pl), [www.pekao.com.pl/obligacje-skarbowe](http://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](mailto:dziennikarze@mf.gov.pl)

PKO Bank Polski

Zespół Rynku Pierwotnego w Biurze Maklerskim PKO BP SA

[BM.ZRP@pkobp.pl](mailto:BM.ZRP@pkobp.pl)

Bank Pekao SA

Biuro Maklerskie Pekao S.A.

[BM\\_OSP@pekao.com.pl](mailto:BM_OSP@pekao.com.pl)