



Warszawa, 11.08.2023 roku.

Wyniki sprzedaży obligacji oszczędnościowych w lipcu

W lipcu sprzedaliśmy obligacje oszczędnościowe o łącznej wartości 5.629 mln zł.

W lipcu sprzedaliśmy obligacje:

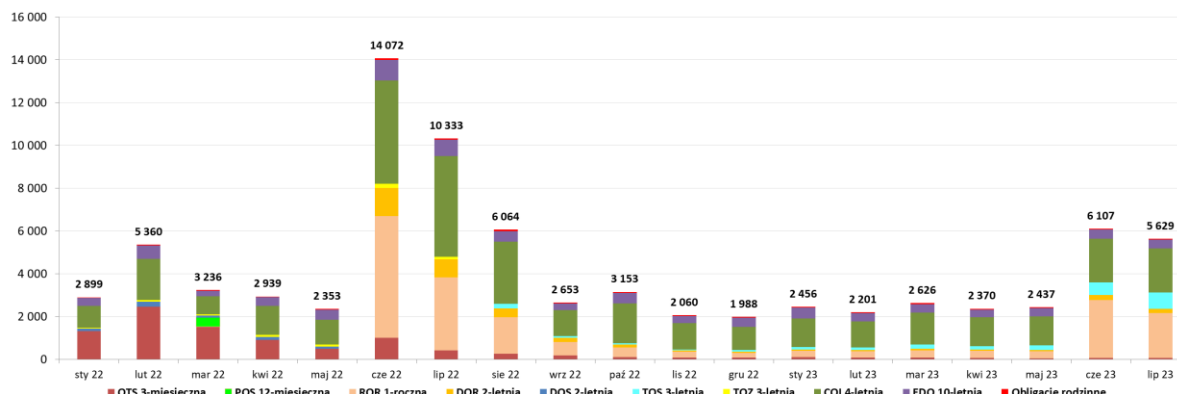
- 3-miesięczne (OTS1023) – 59,1 mln zł,
- 1-roczone (ROR0724) – 2.100,0 mln zł,
- 2-letnie (DOR0725) – 192,3 mln zł,
- 3-letnie (TOS0726) – 775,3 mln zł,
- 4-letnie (COI0727) – 2.057,1 mln zł,
- 10-letnie (EDO0733) – 409,3 mln zł.

Najchętniej kupowanymi instrumentami były obligacje 1-roczone – ROR. Nabywcy indywidualni przeznaczyli na ich zakup kwotę 2.100,0 mln zł (37% udział w strukturze sprzedaży). Zainteresowaniem cieszyły się również obligacje 4-letnie – COI (37%), ze sprzedażą w kwocie 2.057,1 mln zł i 3-letnie – TOS (14%). W dalszej kolejności oszczędzający wybierali obligacje 10-letnie – EDO (7%) i 2-letnie – DOR (3%) oraz 3-miesięczne – OTS (1%).

Na zakup obligacji rodzinnych dedykowanych beneficjentom programu Rodzina 500+ przeznaczono kwotę 36,1 mln zł. Obligacje rodzinne kierowane są wyłącznie do osób otrzymujących świadczenie w ramach programu Rodzina 500+ 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 dostępne przez internet w serwisach www.zakup.obligacjeskarbowe.pl oraz www.pekao.com.pl/obligacje-skarbowe i aplikacji mobilnej PeoPay.

Sprzedaż obligacji oszczędnościowych w 2022 i 2023 roku (mln zł)



W lipcu sprzedaż skarbowych obligacji oszczędnościowych przekroczyła 5,6 mld zł. Klienci wybierali głównie obligacje 1-roczone o oprocentowaniu zmiennym, których oprocentowanie wynika wprost ze stopy referencyjnej NBP i 4-letnie, których oprocentowanie począwszy od drugiego okresu odsetkowego wyznaczane jest w oparciu o wskaźnik inflacji. Te dwa rodzaje obligacji stanowiły blisko 74% sprzedanych obligacji, co odpowiadało wartości 4,16 mld zł.

Zamiana, oprócz wygody – bezgotówkowej zamiany starych obligacji na nowe, to również możliwość dodatkowego zysku wynikająca z niższej ceny zamiany. W lipcu blisko 33% wszystkich obligacji – o wartości 1,85 mld zł, była nabyta w drodze zamiany.

Promocyjna oferta zamiany, w sierpniu daje możliwość nabywania obligacji oszczędnościowych po jeszcze bardziej atrakcyjnej cenie, niższej niż w standardowej zamianie. Im dłuższa wybrana obligacja tym niższa jest jej cena w zamianie, czyli wyższy, dodatkowy zysk – **podsumowuje Sebastian Skuza, sekretarz stanu w Ministerstwie Finansów.**

W sierpniu cena zamiany obligacji, w zależności od rodzaju obligacji, wynosi:

- 99,40 zł – dla obligacji 10-letnich EDO0833,
- 99,50 zł – dla obligacji 4-letnich COI0827,
- 99,60 zł – dla obligacji 3-letnich TOS0826,
- 99,70 zł – dla obligacji 2-letnich DOR0825,
- 99,80 zł – dla obligacji 1-rocznych ROR0824,
- 100,00 zł – dla obligacji 3-miesięcznych OTS1123.

Ostatnim dniem składania dyspozycji jest zawsze trzeci dzień roboczy poprzedzający wykup posiadanych obligacji (sobota nie jest dniem roboczym).

Ważne – im wcześniejsza jest data wykupu posiadanych obligacji, tym mniej czasu na złożenie dyspozycji zamiany!



Ministerstwo
Finansów

Obligacje
Skarbowe

Obligacje skarbowe w sprzedaży detalicznej.

Typ obligacji	Szczegóły oferty (sprzedaż w dniach 1-31 sierpnia)	Cena sprzedaży
OTS1123 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
ROR0824 roczne	Obligacje roczne są obligacjami o zmiennym oprocentowaniu. W pierwszym miesiącu oprocentowanie wynosi 6,75% 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 99,80 zł przy zamianie
DOR0825 2-letnie	Obligacje dwuletnie są obligacjami o zmiennym oprocentowaniu. W pierwszym miesiącu oprocentowanie wynosi 6,85% w skali roku. W kolejnych miesięcznych okresach odsetkowych oprocentowanie jest równe stopie referencyjnej NBP i stałej marży wynoszącej 0,10%. Odsetki są wypłacane co miesiąc.	100 zł 99,70 zł przy zamianie
TOS0826 3-letnie	Obligacje trzyletnie są obligacjami o oprocentowaniu stałym wynoszącym 6,85% 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 99,60 zł przy zamianie
COI0827 4-letnie	Obligacje czteroletnie są obligacjami, których oprocentowanie oparte jest o inflację ¹ . Oprocentowanie w pierwszym roku oszczędzania wynosi 7,00%. W kolejnych latach oprocentowanie jest równe inflacji i stałej marży wynoszącej 1,00%. Odsetki są wypłacane po każdym roku oszczędzania.	100 zł 99,50 zł przy zamianie
EDO0833 10-letnie	Obligacje dziesięcioletnie są obligacjami, których oprocentowanie oparte jest o inflację ¹ . Oprocentowanie w pierwszym roku oszczędzania wynosi 7,25%. W kolejnych latach oprocentowanie jest równe inflacji i stałej marży wynoszącej 1,25%. 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 99,40 zł przy zamianie
ROS0829 6-letnie obligacje rodzinne	Rodzinne Obligacje Sześcioletnie są obligacjami przeznaczonymi dla beneficjentów programu Rodzina 500+. 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 7,20%. W kolejnych latach oprocentowanie jest równe inflacji i stałej marży wynoszącej 1,50%. 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
ROD0835 12-letnie obligacje rodzinne	Rodzinne Obligacje Dwunastoletnie są obligacjami przeznaczonymi dla beneficjentów programu Rodzina 500+. 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 7,50%. W kolejnych latach oprocentowanie jest równe inflacji i stałej marży wynoszącej 1,75%. 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.



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 IKE-Obligacje?

- Konto IKE-Obligacje można otworzyć w dowolnym oddziale PKO Banku Polskiego bądź POK Biura Maklerskiego PKO BP. Można również uzyskać dostęp zdalny do swojego IKE-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