



Ministerstwo
Finansów

**Obligacje
Skarbowe**

Warszawa, 14.04.2023 roku.

Wyniki sprzedaży obligacji oszczędnościowych w marcu

W marcu sprzedaliśmy obligacje oszczędnościowe o łącznej wartości 2.626 mln zł.

W marcu sprzedaliśmy obligacje:

- 3-miesięczne (OTS0623) – 75,1 mln zł,
- 1-letnie (ROR0324) – 349,9 mln zł,
- 2-letnie (DOR0325) – 72,4 mln zł,
- 3-letnie (TOS0326) – 188,0 mln zł,
- 4-letnie (COI0327) – 1.500,4 mln zł,
- 10-letnie (EDO0333) – 396,1 mln zł.

Najchętniej kupowanymi instrumentami były obligacje 4-letnie – COI. Nabywcy indywidualni przeznaczyli na ich zakup kwotę 1.500,4 mln zł (57% udział w strukturze sprzedaży). Zainteresowaniem cieszyły się również obligacje 10-letnie – EDO (15%) i 1-letnie – ROR (13%). W dalszej kolejności oszczędzający wybierali obligacje 3-letnie – TOS (7%) i 3-miesięczne – OTS (3%) oraz 2-letnie – DOR (3%).

Na zakup obligacji rodzinnych dedykowanych beneficjentom programu Rodzina 500+ przeznaczono kwotę 44,3 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.

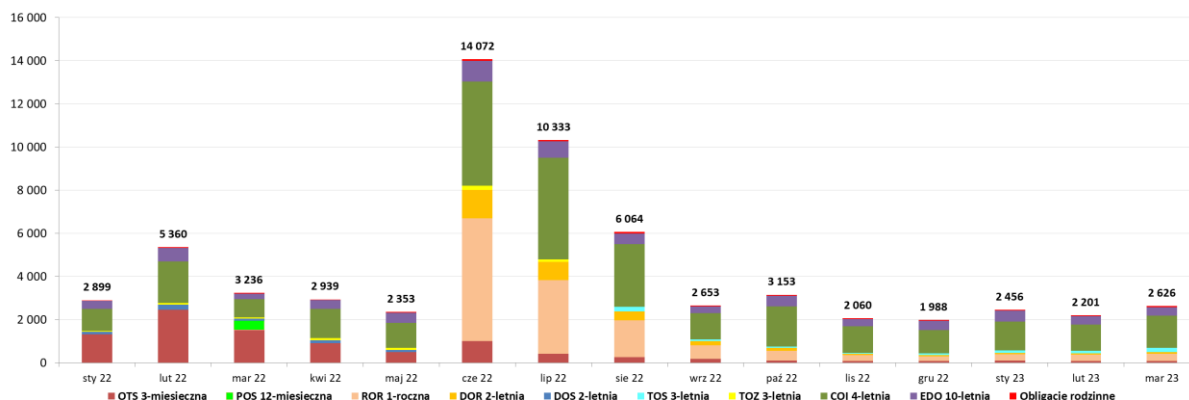
Wszystkie rodzaje obligacji można kupić w oddziałach PKO Banku Polskiego i Punktach Obsługi Klientów Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego oraz w sieci punktów sprzedaży obligacji Banku Polska Kasa Opieki S.A. Nasze obligacje są również stale dostępne przez internet w serwisach www.zakup.obligacjeskarbowe.pl oraz www.pekao.com.pl/obligacje-skarbowe i aplikacji mobilnej PeoPay.



Ministerstwo
Finansów

Obligacje Skarbowe

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



W marcu sprzedaż skarbowych obligacji oszczędnościowych wyniosła ponad 2,6 mld zł. Klienci wybierają głównie obligacje 4- i 10-letnie, których oprocentowanie począwszy od drugiego okresu odsetkowego wyznaczane jest w oparciu o wskaźnik inflacji. Stanowiły one 72% sprzedanych obligacji, co odpowiadało wartości blisko 1,9 mld zł.

Planując oszczędzanie warto przyjrzeć się trzem kluczowym filarom, które określą nasze preferencje. Konstrukcja obligacji umożliwia realizację założeń takich jak: planowana długość oszczędzania (od 3 miesięcy do 10 lat), wybór oprocentowania stałe albo zmienne oraz trzeci element, czyli czy chcemy mieć regularnie wypłacane odsetki czy wolimy aby się kumulowały i zostały wypłacone łącznie, na koniec naszej lokaty w obligacje. Możliwości, które mamy w przypadku obligacji pozwalają nam wybrać spośród oferowanych obligacji te, które najbardziej odpowiadają naszym potrzebom – **podsumowuje Sebastian Skuza, sekretarz stanu w Ministerstwie Finansów.**



Ministerstwo
Finansów

Obligacje
Skarbowe

Obligacje skarbowe w sprzedaży detalicznej.

Typ obligacji	Szczegóły oferty (sprzedaż w dniach 1-30 kwietnia)	Cena sprzedaży
OTS0723 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
ROR0424 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 99,90 zł przy zamianie
DOR0425 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 99,90 zł przy zamianie
TOS0426 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 99,90 zł przy zamianie
COI0427 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 99,90 zł przy zamianie
EDO0433 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 99,90 zł przy zamianie
ROS0429 6-letnie obligacje rodzinne	Rodzinne Obligacje Sześćioletnie 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
ROD0435 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.



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