



Warszawa, 15.12.2022 roku.

Wyniki sprzedaży obligacji oszczędnościowych w listopadzie

W listopadzie sprzedaliśmy obligacje oszczędnościowe o łącznej wartości 2.060 mln zł.

W listopadzie sprzedaliśmy obligacje:

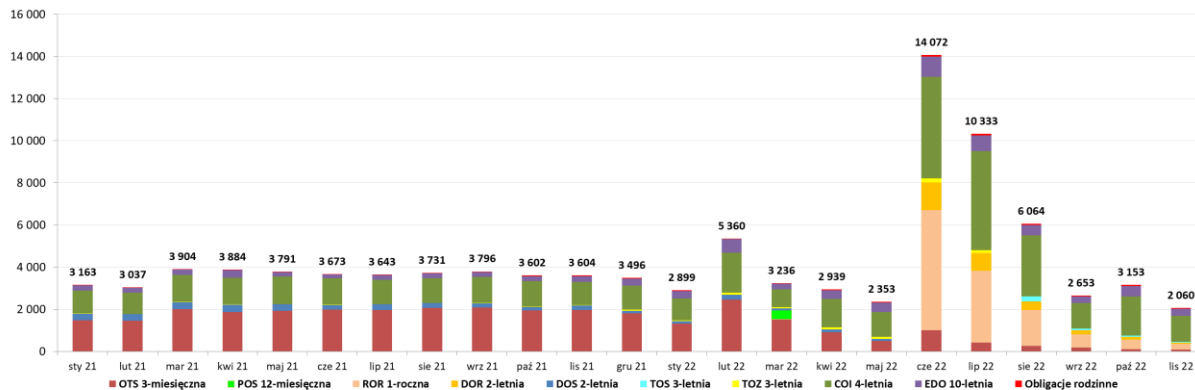
- 3-miesięczne (OTS0223) – 87,7 mln zł,
- 1-roczone (ROR1123) – 264,6 mln zł,
- 2-letnie (DOR1124) – 71,4 mln zł,
- 3-letnie (TOS1125) – 36,4 mln zł,
- 4-letnie (COI1126) – 1.225,0 mln zł,
- 10-letnie (EDO1132) – 339,1 mln zł.

Najchętniej kupowanymi instrumentami były obligacje 4-letnie – COI. Nabywcy indywidualni przeznaczili na ich zakup kwotę 1.225,0 mln zł (59% udział w strukturze sprzedaży).

Zainteresowaniem cieszyły się również obligacje 10-letnie – EDO (16%) i 1-roczone – ROR (13%). W dalszej kolejności oszczędzający wybierali obligacje 3-miesięczne – OTS (4%), 2-letnie – DOR (3%) i oraz 3-letnie – TOS (2%).

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.

Sprzedaż obligacji oszczędnościowych w 2021 i 2022 roku (mln zł)



W listopadzie sprzedaż skarbowych obligacji oszczędnościowych przekroczyła 2 mld zł, z czego 76% stanowiły 4- i 10-letnie, których oprocentowanie począwszy od drugiego okresu odsetkowego, wyznaczane jest w oparciu o wskaźnik inflacji. Od początku roku nabywcy przeznaczyli na zakup obligacji detalicznych kwotę ponad 55 mld zł, czyli o ponad 27% wyższą niż w całym ubiegłym roku i o ponad 38% wyższą niż w analogicznym okresie ubiegłego roku.

Osoby, które są zainteresowane bezpiecznym oszczędzaniem na emeryturę przypominamy również o możliwości skorzystania z oferty konta IKE-Obligacje. Tegoroczny limit, który można wykorzystać tylko do końca grudnia, wynosi 17.766 zł. Zakładając Konto IKE-Obligacje możemy ustalić, że za wpłacone pieniądze obligacje będą nabywane automatycznie co jest znacznym ułatwieniem. Wystarczy określić jakie obligacje i w jakich proporcjach mają być nabywane za środki które wpłyną na nasz rachunek – **komentuje Sebastian Skuza, sekretarz stanu w Ministerstwie Finansów.**

Obligacje skarbowe w sprzedaży detalicznej.

Typ obligacji	Szczegóły oferty (sprzedaż w dniach 1-31 grudnia)	Cena sprzedaży
OTS0323 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
ROR1223 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
DOR1224 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
TOS1225 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
COI1226 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
EDO1232 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
ROS1228 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
ROD1234 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.