



Warszawa, 13.07.2023 roku.

Wyniki sprzedaży obligacji oszczędnościowych w czerwcu

W czerwcu sprzedaliśmy obligacje oszczędnościowe o łącznej wartości 6.107 mln zł.

W czerwcu sprzedaliśmy obligacje:

- 3-miesięczne (OTS0923) – 62,3 mln zł,
- 1-roczone (ROR0624) – 2.717,8 mln zł,
- 2-letnie (DOR0625) – 224,4 mln zł,
- 3-letnie (TOS0626) – 586,5 mln zł,
- 4-letnie (COI0627) – 2.053,6 mln zł,
- 10-letnie (EDO0633) – 429,2 mln zł.

Najchętniej kupowanymi instrumentami były obligacje 1-roczone – ROR. Nabywcy indywidualni przeznaczyli na ich zakup kwotę 2.717,8 mln zł (45% udział w strukturze sprzedaży). Zainteresowaniem cieszyły się również obligacje 4-letnie – COI (34%) i 3-letnie – TOS (10%). W dalszej kolejności oszczędzający wybierali obligacje 10-letnie – EDO (7%) i 2-letnie – DOR (4%) oraz 3-miesięczne – OTS (1%).

Na zakup obligacji rodzinnych dedykowanych beneficjentom programu Rodzina 500+ przeznaczono kwotę 33,4 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.

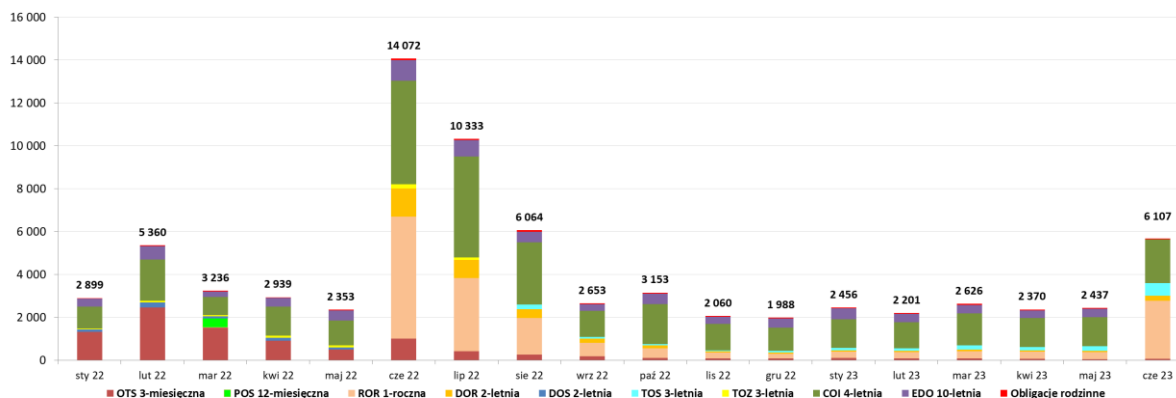
Wszystkie rodzaje obligacji można kupić w oddziałach PKO Banku Polskiego i Punktach Obsługi Klientów Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego oraz w sieci punktów sprzedaży obligacji Banku Polska Kasa Opieki S.A. Nasze obligacje są również stale dostępne przez internet w serwisach www.zakup.obligacjeskarbowe.pl 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 czerwcu sprzedaż skarbowych obligacji oszczędnościowych przekroczyła 6,1 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 80% sprzedanych obligacji, co odpowiadało wartości ponad 4,77 mld zł.

W zarządzaniu finansami domowymi odkładanie i pomnażanie oszczędności jest stałym elementem. Oszczędnościowe obligacje skarbowe ułatwiają realizację planów od tych bliskich, do odległych w czasie. Jedną z cech obligacji, którą doceniają nasi klienci jest możliwość przedłużania oszczędzania przez zamianę, czyli zakup nowych obligacji za środki z wykupu starych. W czerwcu blisko 43% obligacji zostało kupionych w zamianie, za kwotę 2,6 mld złotych.

Dla obligacji wykupowanych w lipcu również przygotowaliśmy atrakcyjną ofertę zamiany, która pozwoli nabyć obligacje oszczędnościowe po cenie niższej niż w standardowej zamianie. Warto zamieniać obligacje, aby oszczędności w nich ulokowane pracowały cały czas – **podsumowuje Sebastian Skuza, sekretarz stanu w Ministerstwie Finansów.**



Ministerstwo
Finansów

Obligacje
Skarbowe

Obligacje skarbowe w sprzedaży detalicznej.

Typ obligacji	Szczegóły oferty (sprzedaż w dniach 1-31 lipca)	Cena sprzedaży
OTS1023 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
ROR0724 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
DOR0725 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
TOS0726 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
COI0727 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
EDO0733 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
ROS0729 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
ROD0735 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