

Styczniowa oferta oszczędnościowych obligacji skarbowych

Oprocentowanie obligacji oszczędnościowych utrzymane zostało na poziomie z grudnia 2019 r.

Warunki emisji obligacji oszczędnościowych Skarbu Państwa w styczniu 2020 r.

Oprocentowanie obligacji stałoprocentowych 3-miesięcznych wynosi 1,50% w skali roku, a 2-letnich papierów skarbowych 2,10%. Pozostałe obligacje w pierwszym okresie odsetkowym oprocentowane są odpowiednio: 2,20% dla 3-latek, 2,40% dla 4-latek oraz 2,70% dla 10-latek.

6- i 12-letnie obligacje rodzinne przeznaczone dla beneficjentów programu „Rodzina 500 plus” oprocentowane są odpowiednio 2,80% i 3,20% w pierwszym roku oszczędzania.

Dla papierów 3-letnich oprocentowanie wyliczane jest co pół roku w oparciu o wartość sześciomiesięcznej stopy procentowej, po której banki pożyczają sobie pieniądze. W przypadku obligacji 4-letnich oprocentowanie ulega zmianie co roku i jest wyliczane na podstawie sumy wskaźnika inflacji z ostatnich 12 miesięcy oraz marży – utrzymanej na poziomie 1,25%. Ten sam mechanizm, co dla 4-letnich, obowiązuje również w przypadku obligacji 10-letnich. Dla papierów skarbowych o najdłuższym horyzoncie czasowym wyższa jest jednak wysokość marży, która wynosi 1,50%.

Oprocentowanie obligacji rodzinnych, ulega zmianie co roku i jest wyliczane na podstawie sumy wskaźnika inflacji z ostatnich 12 miesięcy oraz preferencyjnej marży wynoszącej 1,75% dla obligacji 6-letnich oraz 2,00% dla 12-letnich.

Warunki styczniowej oferty obligacji oszczędnościowych pozostają bez zmian. Dostępne będą obligacje ze stałym oprocentowaniem – trzymiesięczne i dwuletnie, obligacje trzyletnie, których oprocentowanie zależy od sześciomiesięcznej stopy rynkowej WIBOR oraz popularne w 2019 roku obligacje czteroletnie i dziesięcioletnie, których oprocentowanie wyznaczone jest w oparciu o stopę inflacji i dodatkową marżę. Beneficjenci programu 500+ nadal mogą nabywać obligacje rodzinne z oprocentowaniem 2,80% i 3,20% w pierwszym roku oszczędzania. Konstrukcja tych obligacji zabezpiecza gromadzony kapitał przed inflacją.

Nowy rok to również możliwość skorzystania z nowego limitu zakupu w ramach Konta IKE-Obligacje. W 2020 r. wynosi on 15 681 zł, co oznacza, że w ramach bezpiecznego oszczędzania na przyszłą emeryturę można nabyć 156 sztuk obligacji – komentuje Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów.

Obligacje skarbowe oferowane w sprzedaży detalicznej w styczniu 2020 roku

Od 24 grudnia 2019 r. można nabywać nową emisję obligacji skarbowych w drodze zamiany.

Typ obligacji	Szczegóły oferty (sprzedaż w dniach 1-31 stycznia br.)	Cena sprzedaży
OTS0420 3-miesięczne	Obligacje trzymiesięczne są obligacjami o oprocentowaniu stałym wynoszącym 1,50% 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
DOS0122 2-letnie	Obligacje dwuletnie są obligacjami o oprocentowaniu stałym wynoszącym 2,10% rocznie. W pierwszym roku oprocentowanie jest naliczane od wartości 100 zł, a w drugim roku od wartości powiększonej o odsetki za pierwszy rok (tzw. kapitalizacja odsetek). Odsetki są wypłacane po zakończeniu oszczędzania.	100 zł 99,90 zł przy zamianie
TOZ0123 3-letnie	Obligacje trzyletnie są obligacjami o zmiennym oprocentowaniu. W pierwszych sześciu miesiącach oprocentowanie wynosi 2,20% w skali roku. W kolejnych okresach równe jest oprocentowaniu po jakim banki pożyczają sobie pieniądze (tzw. stawka WIBOR 6M ¹). Odsetki są wypłacane co sześć miesięcy.	100 zł 99,90 zł przy zamianie
COI0124 4-letnie	Obligacje czteroletnie są obligacjami, których oprocentowanie oparte jest o inflację ² . Oprocentowanie w pierwszym roku oszczędzania wynosi 2,40% . W kolejnych latach oprocentowanie jest równe inflacji i stałej marży wynoszącej 1,25% (gwarantującej zysk powyżej inflacji). Odsetki są wypłacane po każdym roku oszczędzania.	100 zł 99,90 zł przy zamianie
EDO0130 10-letnie	Obligacje dziesięcioletnie są obligacjami, których oprocentowanie oparte jest o inflację ² . Oprocentowanie w pierwszym roku oszczędzania wynosi 2,70% . W kolejnych latach oprocentowanie jest równe inflacji i stałej marży wynoszącej 1,50% (gwarantującej zysk powyżej inflacji). 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
ROS0126 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 ² . Oprocentowanie w pierwszym roku oszczędzania wynosi 2,80% . W kolejnych latach oprocentowanie jest równe inflacji i stałej marży wynoszącej 1,75% (gwarantującej zysk powyżej inflacji). 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
ROD0132 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 ² . Oprocentowanie w pierwszym roku oszczędzania wynosi 3,20% . W kolejnych latach oprocentowanie jest równe inflacji i stałej marży wynoszącej 2,00% (gwarantującej zysk powyżej inflacji). 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 - półroczna stopa procentowa pożyczek oferowanych na warszawskim rynku międzybankowym.

2 - 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:

- przez Internet w serwisie www.obligacjeskarbowe.pl,
- w oddziałach PKO Banku Polskiego oraz Punktach Obsługi Klientów Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego,
- przez telefon: dzwoniąc pod numer 801 310 210, w godzinach od 8 do 20, bądź +48 81 535 66 55 dla połączeń z telefonów komórkowych i z zagranicy,
- poprzez konto Inteligo.

Więcej informacji:

Ministerstwo Finansów

Biuro Komunikacji i Promocji

dziennikarze@mf.gov.pl

Tel. (22) 694 36 16

PKO Bank Polski

Zespół Rynku Pierwotnego w Biurze Maklerskim PKO BP SA

DM.ZRP@pkobp.pl