

Sierpniowa oferta oszczędnościowych obligacji skarbowych

Oprocentowanie obligacji oszczędnościowych utrzymane zostało na poziomie z lipca br.

Warunki emisji obligacji oszczędnościowych Skarbu Państwa w sierpniu br.

Oprocentowanie obligacji stałoprocentowych 3-miesięcznych wynosi 0,50% w skali roku, a 2-letnich papierów skarbowych 1,00%. Pozostałe obligacje w pierwszym okresie odsetkowym oprocentowane są odpowiednio: 1,10% dla 3-latek, 1,30% dla 4-latek oraz 1,70% dla 10-latek.

6- i 12-letnie obligacje rodzinne przeznaczone dla beneficjentów programu „Rodzina 500 plus” oprocentowane są odpowiednio 1,50% i 2,00% w pierwszym roku oszczędzania.

Dla papierów 3-letnich oprocentowanie wyliczane jest co pół roku w oparciu o wartość sześciomiesięcznej stopy procentowej WIBOR6M, 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 0,75%. 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 1,00%.

Oprocentowanie obligacji rodzinnych, ulega zmianie co roku i jest wyliczane na podstawie sumy wskaźnika inflacji z ostatnich 12 miesięcy oraz preferencyjnej marży wynoszącej 1,25% dla obligacji 6-letnich oraz 1,50% dla 12-letnich.

W sierpniu utrzymujemy oprocentowanie obligacji oszczędnościowych na atrakcyjnym poziomie oferowanym w lipcu, zróżnicowanym w zależności od rodzaju obligacji. Aktualnie kształtuje się ono na poziomie od 0,50% do 1,70% w przypadku standardowej oferty oraz 1,50% i 2,00% w przypadku obligacji rodzinnych dedykowanych beneficjentom programu Rodzina 500+. Oferta skarbowych instrumentów oszczędnościowych jest zróżnicowana pod kątem czasu trwania inwestycji oraz sposobu naliczania i wypłaty odsetek. Obligacje o oprocentowaniu stałym – trzymiesięczne i dwuletnie – to najkrótsze instrumenty spośród oferowanych. Cztero- i dziesięcioletnie to propozycja dla osób, które chcą zabezpieczyć swoje oszczędności przed inflacją. Warto zdecydować się na kupno obligacji, aby bezpiecznie i korzystnie pomnażać swoje oszczędności – komentuje Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów.

Obligacje skarbowe oferowane w sprzedaży detalicznej w sierpniu 2020 roku

Od 28 lipca br. można nabywać nową emisję obligacji skarbowych w drodze zamiany.

Typ obligacji	Szczegóły oferty (sprzedaż w dniach 1-31 sierpnia br.)	Cena sprzedaży
OTS1120 3-miesięczne	Obligacje trzymiesięczne są obligacjami o oprocentowaniu stałym wynoszącym 0,50% 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
DOS0822 2-letnie	Obligacje dwuletnie są obligacjami o oprocentowaniu stałym wynoszącym 1,00% 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
TOZ0823 3-letnie	Obligacje trzyletnie są obligacjami o zmiennym oprocentowaniu. W pierwszych sześciu miesiącach oprocentowanie wynosi 1,10% 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
COI0824 4-letnie	Obligacje czteroletnie są obligacjami, których oprocentowanie oparte jest o inflację ² . Oprocentowanie w pierwszym roku oszczędzania wynosi 1,30% . W kolejnych latach oprocentowanie jest równe inflacji i stałej marży wynoszącej 0,75% (gwarantującej zysk powyżej inflacji). Odsetki są wypłacane po każdym roku oszczędzania.	100 zł 99,90 zł przy zamianie
EDO0830 10-letnie	Obligacje dziesięcioletnie są obligacjami, których oprocentowanie oparte jest o inflację ² . Oprocentowanie w pierwszym roku oszczędzania wynosi 1,70% . W kolejnych latach oprocentowanie jest równe inflacji i stałej marży wynoszącej 1,00% (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 99,90 zł przy zamianie
ROS0826 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 1,50% . W kolejnych latach oprocentowanie jest równe inflacji i stałej marży wynoszącej 1,25% (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
ROD0832 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 2,00% . 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

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 miesięczu poprzedzającym pierwszy miesiąc danego okresu odsetkowego.



Jak można nabyć obligacje skarbowe?

Obligacje Skarbu Państwa można kupić:

- w dowolnym momencie przez Internet w serwisie www.obligacjeskarbowe.pl,
- 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,
- w oddziałach PKO Banku Polskiego oraz Punktach Obsługi Klientów Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego.

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