

Październikowa oferta oszczędnościowych obligacji skarbowych

Oprocentowanie obligacji oszczędnościowych utrzymane zostało na poziomie z września br.

Warunki emisji obligacji oszczędnościowych Skarbu Państwa w październiku br.

Oprocentowanie obligacji stałoprocentowych 3-miesięcznych wynosi 0,50% w skali roku, 2-letnich natomiast 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.

Oprocentowanie obligacji 3-letnich 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 zmiany oprocentowania obowiązuje również dla obligacji 10-letnich, jednak wyższa jest 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.

Oferta skarbowych obligacji oszczędnościowych nie uległa zmianie od maja bieżącego roku. Październikowe oprocentowanie utrzymane zostało na poziomie od 0,50% do 1,70% dla stałej oferty detalicznej oraz 1,50% i 2,00% w przypadku instrumentów rodzinnych, w pierwszym roku oszczędzania.

Warto przypomnieć, że posiadacze obligacji detalicznych, których termin wykupu przypada w październiku, mogą powiększyć swój zysk nabywając nowe instrumenty w drodze zamiany. W tym celu należy złożyć odpowiednią dyspozycję - można to zrobić już od 25 września br. Szczegółowe informacje znajdują się w serwisie obligacjeskarbowe.pl

Instrumenty oszczędnościowe cieszą się dużym zainteresowaniem, czego dowodem jest rekordowa sprzedaż. Od początku tego roku sprzedaliśmy obligacje detaliczne o łącznej wartości nominalnej 19 mld zł. Ich zakup to niewątpliwie prosty sposób na bezpieczne oszczędzanie - komentuje Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów.

Obligacje skarbowe oferowane w sprzedaży detalicznej w październiku 2020 roku

Od 25 września br. można nabywać nową emisję obligacji skarbowych w drodze zamiany.

Typ obligacji	Szczegóły oferty (sprzedaż w dniach 1-31 października br.)	Cena sprzedaży
OTS0121 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
DOS1022 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
TOZ1023 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
COI1024 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
EDO1030 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
ROS1026 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
ROD1032 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 miesiącu 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

BM.ZRP@pkobp.pl