



Wyniki sprzedaży obligacji oszczędnościowych w marcu 2017 roku.

W marcu nabywcy indywidualni zakupili papiery o łącznej wartości 475 mln zł.

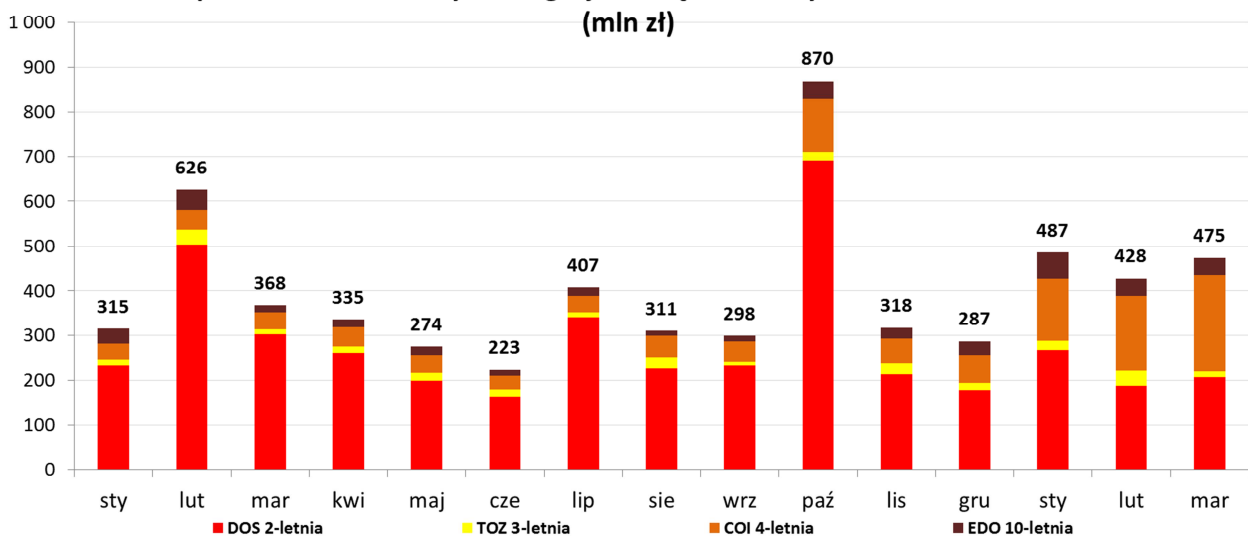
W marcu 2017 roku sprzedano obligacje:

- 2-letnie (DOS0319) – 206,7 mln zł,
- 3-letnie (TOZ0320) – 13,2 mln zł,
- 4-letnie (COI0321) – 215,4 mln zł,
- 10-letnie (EDO0327) – 38,4 mln zł.

Największym zainteresowaniem nabywców cieszyły się obligacje 4-letnie, które zabezpieczają oszczędności przed inflacją (45% udział w strukturze sprzedaży), następnie były to obligacje o najkrótszym okresie oszczędzania 2-letnie (z 43% udziałem w strukturze sprzedaży). W dalszej kolejności oszczędzający wybierali obligacje, 10-letnie (8%) oraz 3-letnie (3%).

W marcu trwała też sprzedaż obligacji dedykowanych beneficjentom programu Rodzina 500+, na zakup obligacji rodzinnych, przeznaczono kwotę – ponad 1,6 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 standardowych obligacji oszczędnościowych w 2016 r. i 2017 r.





Łączna sprzedaż obligacji oszczędnościowych w I kwartale 2017 roku wyniosła 1.390 mln zł, co oznacza średnią miesięczną sprzedaż na poziomie 463 mln zł – to 20% powyżej średniej za ubiegły rok. Oszczędzający coraz częściej wybierają produkty przynoszące zysk i jednocześnie zabezpieczające ich oszczędności przed inflacją. Odzwierciedleniem ich preferencji jest sprzedaż obligacji czteroletnich i dziesięcioletnich, która stanowiła 53% wszystkich obligacji sprzedanych w marcu – komentuje Piotr Nowak, podsekretarz stanu w Ministerstwie Finansów.

Obligacje oferowane w sprzedaży detalicznej w kwietniu 2017 roku

| Typ obligacji | Szczegóły oferty | Cena sprzedaży |
|------------------------------------|---|-----------------------------------|
| DOS0419 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 |
| TOZ0420 3-letnie | Obligacje trzyletnie są obligacjami o zmiennym oprocentowaniu. W pierwszych sześciu miesiącach oprocentowanie wynosi 2,20% . 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 |
| COI0421 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 |
| EDO0427 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 |
| ROS0423 6-letnie | 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; |

| | | |
|--|--|----------------|
| <p>ROD0429 12-letnie</p> | <p>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 inflację². 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.</p> | <p>100 zł;</p> |
|--|--|----------------|

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.