



Sprawa: Interpelacja nr 3503
Znak sprawy: DP5.054.1.2024
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Szymon Hołownia
Marszałek Sejmu

Odpowiedź na interpelację 3503 w sprawie programu Rodzinnych Obligacji Skarbowych oraz jego rozszerzenia z beneficjentów programu 800+ także na beneficjentów programu "Aktywny rodzic"

Szanowny Panie Marszałku,
w związku z interpelacją nr 3503 Pani Poseł Kariny Anny Bosak z 01 lipca 2024 r., przesyłam poniższe wyjaśnienia.

Ad 1, 2, 3, 4

Dane liczbowe dotyczące: sprzedaży, oprocentowania oraz odsetek wypłacanych przy wykupie przekazujemy w formie pliku xls. Dane dotyczące obligacji rodzinnych oraz pozostałych emitowanych obligacji oszczędnościowych są publikowane co miesiąc na stronach Ministerstwa Finansów i dostępne dla obywateli pod adresem <https://www.gov.pl/web/finanse/obligacje-detaliczne1>

Ad 5. Czy Ministerstwo Finansów planuje umożliwienie nabywania rodzinnych obligacji skarbowych ROS i ROD za pośrednictwem Indywidualnego Konta Emerytalnego lub Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego

Obligacje rodzinne ROS i ROD oraz konta IKE- i IKZE-Obligacje to specjalne produkty skierowane do dwóch różnych grup nabywców, które charakteryzują się innymi potrzebami.

Obligacje rodzinne zostały wprowadzone do oferty z myślą o dotarciu do grupy beneficjentów programu Rodzina 500+ (obecnie 800+), który służy wsparciu rodzin w częściowym pokryciu wydatków związanych z wychowywaniem dziecka, w tym z opieką nad nim i zaspokojeniem jego potrzeb życiowych. Rozpoczęcie

sprzedaży obligacji rodzinnych podyktowane było chęcią uzupełnienia programu o możliwość oszczędzenia niewykorzystanych na bieżące wydatki środków pochodzących ze świadczeń, za pomocą obligacji skarbowych. Inwestycja w obligacje rodzinne ma stworzyć szansę zgromadzenia kapitału, który po wielu latach umożliwi sfinansowanie przyszłych potrzeb dzieci. Zaznaczyć należy, że zakup obligacji rodzinnych jest ograniczony limitem. Beneficjenci programu mogą nabywać te obligacje wyłącznie do wysokości kwoty przyznanego świadczenia wychowawczego. Agent Emisji obligacji oszczędnościowych (PKO BP) przy każdym zakupie obligacji rodzinnych weryfikuje uprawnienia oraz limit jaki przysługuje beneficjentom programu do nabycia obligacji. Jest to możliwe dzięki utworzonemu do tego celu systemowi weryfikacji.

Konta IKE i IKZE zostały wprowadzone na rynek polski m.in. z myślą o zachęcaniu Polaków do gromadzenia środków na swoją przyszłą emeryturę. Środki lokowane w ten sposób dają bowiem określone podatkowe benefity.

Konta IKE-Obligacje oraz IKZE-Obligacje to konta szczególne, które umożliwiają oszczędzanie na emeryturę korzystając z lokowania w oszczędnościowe obligacje skarbowe. Oferując obligacje oszczędnościowe w ramach tych kont Minister Finansów realizuje długoterminowy cel jakim jest budowanie kultury oszczędzania oraz zachęca Polaków do gromadzenia kapitału na swoją emeryturę.

Umożliwienie nabywania rodzinnych obligacji skarbowych ROS i ROD, których celem jest gromadzenie środków na potrzeby dzieci, nie jest kompatybilne z gromadzeniem obligacji w ramach kont IKE i IKZE, których celem jest przyszła emerytura. W opinii Ministerstwa Finansów nie jest zatem zasadne umożliwienie kupowania obligacji rodzinnych w ramach kont emerytalnych IKE lub IKZE.

Ad 6. Czy Ministerstwo Finansów planuje rozszerzenie programu Rodzinnych Obligacji Skarbowych z beneficjentów programu 800+ także na beneficjentów programu „Aktywny Rodzic” (to jest umożliwienie nabywania tych obligacji również za środki z tego programu)?

Ustawa wprowadzająca program „Aktywny Rodzic” jest elementem kompleksowej reformy systemu wspierania opieki nad dziećmi do lat 3. Ustawa „Aktywny Rodzic” ustala 3 nowe świadczenia:

- a) Aktywni rodzice w pracy (tzw. babciowe) - dla rodziców aktywnych zawodowo 1500 zł miesięcznie na rzecz organizacji opieki nad maluchem w wieku 12 - 35 miesięcy w domu;
- b) Aktywnie w żłobku - do 1500 zł miesięcznie na dziecko na pokrycie kosztów pobytu dziecka w żłobku, klubie dziecięcym czy u dziennego opiekuna;
- c) Aktywnie w domu - 500 zł miesięcznie na dziecko w wieku 12 - 35 miesięcy dla rodziców, którzy wychowują swojego malucha w domu.

Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej wskazuje na swoich stronach internetowych, że ta ustawa wpisuje się w założenia i cele strategiczne Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności realizując kamienie milowe obejmujące reformy na rzecz poprawy sytuacji rodziców na rynku pracy poprzez zwiększenie dostępu do wysokiej jakości opieki nad dziećmi do lat 3. To program aktywizacji rodziców na rynku pracy. Celem wypłaty świadczeń „aktywny rodzic” jest ułatwienie rodzicom i innym osobom wypełniającym funkcje rodzicielskie

pogodzenie zadań związanych z rodzicielstwem z aktywizacją zawodową. Wypłacane świadczenia powinny być zatem przeznaczone na rzecz organizacji opieki nad dzieckiem. Natomiast celem emisji obligacji rodzinnych jest umożliwienie oszczędzania w długim okresie niewykorzystanych na bieżące wydatki środków otrzymanych w ramach programu 800+. W świetle powyższego rozszerzenie kręgu nabywców obligacji rodzinnych o beneficjentów programu „Aktywny Rodzic” w opinii Ministerstwa Finansów nie jest zasadne.

Ad 7. Czy Ministerstwo Finansów planuje rozpoczęcie kampanii społecznej mającej na celu zachęcanie beneficjentów programu 800+ (lub także beneficjentów programu „Aktywny Rodzic” w przypadku pozytywnej odpowiedzi na pytanie poprzedzające) do nabywania Rodzinnych Obligacji Skarbowych?

Ministerstwo Finansów nie planuje dedykowanej kampanii społecznej mającej na celu zachęcanie beneficjentów programu 800+ do nabywania Rodzinnych Obligacji Skarbowych. Informacje o ofercie obligacji, w tym o Rodzinnych Obligacjach Skarbowych są publikowane na bieżąco na stronach internetowych ministerstwa oraz dystrybuowane do mediów.

Poniżej przykładowe materiały dotyczące obligacji, w tym Rodzinnych Obligacji Skarbowych:

<https://www.gov.pl/web/finanse/obligacje-detaliczne1>

<https://www.gov.pl/web/finanse/lipcowa-oferta-oszczednosciowych-obligacji-skarbowych6>

<https://www.gov.pl/web/finanse/wyniki-sprzedazy-obligacji-oszczednosciowych-w-czerwcu3>

<https://www.gov.pl/web/finanse/wyniki-sprzedazy-obligacji-oszczednosciowych-w-maju3>

Jednocześnie informujemy, że do prowadzenia działań promocyjno-informacyjnych na rzecz oszczędnościowych obligacji Skarbu Państwa zobowiązani są agenci emisji tj. Bank PKO BP i PEKAO S.A. Bank PKO BP, który jako jedyny dystrybuuje ten rodzaj obligacji, prowadzi stronę www.obligacjeskarbowe.pl, na której publikowane są informacje dotyczące obligacji rodzinnych.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

Jurand Drop

podsekretarz stanu