ODSETKI OD OSZCZĘDNOŚCI,

CZYLI JAK DZIAŁA PROCENT SKŁADANY



MATEMATYKA



Ministerstwo Finansów

FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ

WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

LOKOWANIE OSZCZĘDNOŚCI KROK PO KROKU

(1)
Zapoznanie z ofertą lokat w bankach oraz wstępna kalkulacja potencjalnych odsetek

Przejrzyj oferty lokat na stronach internetowych banków komercyjnych. Weź pod uwagę następujące kwestie:
1) oprocentowanie lokaty,
2) długość trwania lokaty,
3) kapitalizację odsetek.

(2)
Wybór oferty lokaty oraz wpłata kapitału

Udaj się do najbliższej placówki wybranego banku i podpisz umowę z bankiem. Jeśli posiadasz internetowe konto bankowe, zatwierdź warunki umowy w danym banku i przelej środki (kapitał początkowy) na wskazany w umowie rachunek lokaty.

(3)
Naliczanie odsetek

Oczekuj odsetek od wpłaconego kapitału. W zależności od warunków umowy kapitalizacja odsetek może być różna.

(4)
Koniec umowy

Bank zwraca Ci wpłacony kapitał początkowy powiększony o naliczone odsetki.

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

PROCENT SKŁADANY PRZY KAPITALIZACJI ROCZNEJ

kapitał końcowy (K_n)

oprocentowanie lokaty w skali rocznej (p)

czas trwania lokaty w latach (n)

$$K_n = K_p \cdot \left(1 + \frac{p}{100}\right)^n$$

kapitał początkowy (K_p)

Powyższy wzór prezentuje wartość kapitału końcowego (Kn) przy założeniu zdeponowania kapitału początkowego (Kp) na *n* lat w banku, w którym oprocentowanie lokat wynosi *p*% w skali rocznej przy kapitalizacji rocznej.

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

SŁOWNIK

KAPITAŁ

To wszystkie pieniądze, które mamy do dyspozycji (np. gotówka).

KAPITAŁ POCZĄTKOWY

Kwota, którą wpłacamy na lokatę na początku, chcąc pomnożyć oszczędności.

KAPITAŁ KOŃCOWY

Oczekiwana kwota pieniędzy, którą uzyskasz, deponując kapitał początkowy w banku na lokacie w określonym czasie (inaczej: kapitał początkowy powiększony o odsetki).

OPROCENTOWANIE

Procent, który bank dolicza do Twojego kapitału w ciągu roku.

ODSETKI

Dodatkowe pieniądze, które płaci bank za to, że zdeponowaliśmy u niego kapitał (naliczane wedle uzgodnionego wcześniej oprocentowania). Zatem odsetki to różnica między wartością kapitału końcowego a wartością kapitału początkowego.

KAPITALIZACJA

Częstotliwość, z jaką bank dolicza odsetki do naszego kapitału (np. raz w roku, co kwartał, co pół roku, co miesiąc).

CZAS TRWANIA LOKATY

Okres, mierzony np. w latach, przez który nasze pieniądze są zamrożone na lokacie i generują odsetki.

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

PROCENT SKŁADANY PRZY KAPITALIZACJI K-KROTNEJ W CIĄGU ROKU

kapitał końcowy (K_n)

oprocentowanie lokaty w skali rocznej (p)

czas trwania lokaty w latach (n)

$$K_n = K_p \cdot \left(1 + \frac{p}{100 \cdot k}\right)^{n \cdot k}$$

kapitał początkowy (K_p)

liczba okresów kapitalizacji w ciągu roku (k)

Dla kapitalizacji:
rocznej k = 1
półrocznej k = 2
kwartalnej k = 4
miesięcznej k = 12

Powyższy wzór prezentuje wartość kapitału końcowego (Kn) przy założeniu zdeponowania kapitału początkowego (Kp) na *n* lat w banku, w którym oprocentowanie nominalne lokat wynosi *p*% w skali rocznej przy kapitalizacji *k*-krotnej w ciągu roku.

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

GRA DYDAKTYCZNA

1 2 3 4 5 6 7

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

GRA DYDAKTYCZNA

1 2 3 4 5 6 7

DEFINIUJ POJĘCIE **CZASU TRWANIA LOKATY.**

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

GRA DYDAKTYCZNA

1 2 3 4 5 6 7

DEFINIUJ POJĘCIE **KAPITAŁU KOŃCOWEGO.**

Ministerstwo Finansów

FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ

WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

GRA DYDAKTYCZNA

1 2 3 4 5 6 7

DEFINIUJ POJĘCIE **KAPITAŁU.**

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

GRA DYDAKTYCZNA

1 2 3 4 5 6 7

DEFINIUJ POJĘCIE **KAPITALIZACJI.**

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

GRA DYDAKTYCZNA

1 2 3 4 5 6 7

DEFINIUJ POJĘCIE **KAPITAŁU POCZĄTKOWEGO.**

Ministerstwo Finansów

FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ

WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

GRA DYDAKTYCZNA

1 2 3 4 5 6 7

DEFINIUJ POJĘCIE **ODSETEK.**

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

GRA DYDAKTYCZNA



DEFINIUJ POJĘCIE **OPROCENTOWANIA.**

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

ODSETKI OD OSZCZĘDNOŚCI,
CZYLI JAK DZIAŁA PROCENT SKŁADANY



DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.