Unitat 3 · Interessos, inflació i assegurances

Resum · Llibre de l'alumnat, pàgs. 41–56

Els **interessos** són el preu dels diners: el **capital** es multiplica pel **tipus** durant un **termini**. Per comparar ofertes cal mirar la **TAE**, que expressa el cost o el rendiment anual efectiu. L'**interès simple** es calcula sempre sobre el capital inicial; el **compost** afegeix els interessos al capital i creix més de pressa amb el temps. Si es retiren els diners d'un dipòsit abans d'hora, hi pot haver una **penalització**. La **inflació** és l'augment general dels preus, que l'IPC mesura: fa perdre **poder adquisitiu**, i l'interès real és, aproximadament, l'interès menys la inflació. Invertir significa buscar rendibilitat amb risc, i la **diversificació** el redueix sense eliminar-lo. Endeutar-se amb cap vol dir comparar el cost total i comprovar que la quota càpiga al pressupost: amb el mateix capital i tipus, una quota més baixa a més termini costa més interessos. Una **assegurança** reparteix un risc entre moltes persones mitjançant la **mutualització**: es paga una **prima** cada any i, quan hi ha un sinistre, de vegades també una **franquícia**. Tot això serveix a la fitxa E3, la calculadora del cost del crèdit, que tanca el Lliurament 1 de la campanya. Abans de decidir res amb diners, fes tres preguntes: quin és el preu total, quina és la TAE i què passa si el preu o la quota pugen. Compara sempre amb la mateixa unitat de temps i amb els mateixos diners. Per mantenir el poder adquisitiu, el rendiment net de l'estalvi hauria d'arribar, com a mínim, a la inflació, sense assumir riscos que no pots permetre't. I pensa que una assegurança no evita el risc: només en reparteix el cost, i la franquícia i les exclusions diuen què no et paga. Quan hagis de decidir, fes els comptes amb la calculadora o el full de càlcul i escriu la conclusió en una frase. Si tens dubtes, demana ajuda a una persona adulta de confiança abans d'acceptar res.

L'interès

- Capital, tipus i termini
- TIN i TAE
- Productes que paguen i que cobren interessos

Simple i compost

- Simple: capital × (1 + tipus × anys)
- Compost: capital × (1 + tipus)^{n}
- Penalització per retirar abans d'hora

La inflació

- IPC i poder adquisitiu
- Interès real: interès menys inflació
- Conseqüències socials

Invertir i endeutar-se

- Rendibilitat, risc i liquiditat
- Renda fixa, accions i fons
- Préstec, hipoteca i targeta revolving
- Cost del crèdit i TAE

Assegurances

- Mutualització
- Prima, cobertura i franquícia

ON S'EXPLICA AL LLIBRE

- **3.1** Interès · 43–44
- **3.2** Capitalització · 44–46
- **3.3** Inflació · 46–47
- **3.4** Inversió i deute · 48–49
- **3.5** Assegurances · 50

Material complementari del llibre de l'alumnat. Les persones, empreses i situacions dels casos són fictícies, tret que s'indiqui una altra cosa.