

שאלה (קיץ 2014)

- איזו מבין חלופות ההשקעה הבאות מניבה את הריבית השנתית האפקטיבית הגבוהה ביותר?
- א. השקעה נושאת ריבית שנתית נקובה בשיעור של 15% כאשר הריבית נצברת לקרן בסוף כל שנה.
- ב. השקעה נושאת ריבית שנתית נקובה בשיעור של 14.5%, כאשר הריבית נצברת לקרן בסוף כל רבעון.
- ג. השקעה נושאת ריבית שנתית נקובה בשיעור של 14%, כאשר הריבית נצברת לקרן בסוף כל חודש.
- ד. השקעה נושאת ריבית חצי-שנתית אפקטיבית בשיעור של 7.3%.
- ה. השקעה נושאת ריבית דו-חודשית אפקטיבית (ריבית אפקטיבית לחודשיים) בשיעור של 2.35%.

שאלה (קיץ 2014)

פיקיד בנק "חיסכון זה אנחנו" מציע ללקוחותיו שלושה פיקדונות לתקופה של שנה:
פיקדון
א':

- מעניק ריבית שנתית נקובה בשיעור של 12% נצברת לקרן בסוף כל רבעון.
- פיקדון ב': מעניק ריבית שנתית נקובה בשיעור של 8% הנצברת לקרן באופן רציף.
- פיקדון ג': מעניק ריבית רבעונית בגובה 2.5% בתום כל רבעון על היתרה הצבורה בתחילת הרבעון.
- בהינתן כי לקוח מסוים רוצה לפצל 10,000 ש"ח בין שלושת הפיקדונות באופן שווה, מה תהיה הריבית האפקטיבית שהוא ירוויח בתקופה של שנה?

- א. 11.24%
- ב. מעל 11.24%
- ג. כ- 10.11%
- ד. כ- 10.42%

שאלה (חורף 2014)

מר חסכני נטל הלוואה בגובה 1,000 ש"ח לשנה אחת.

באיזו מבין חלופות ההלוואה הבאות ישלם את הריבית השנתית האפקטיבית הנמוכה ביותר?

א. הלוואה נושאת ריבית שנתית נקובה בשיעור של 15%, כאשר הריבית נצברת לקרן בסוף כל חודש וחצי.

ב. הלוואה נושאת ריבית שנתית נקובה בשיעור של 15.5%, כאשר הריבית נצברת לקרן בסוף כל רבעון.

ג. הלוואה נושאת ריבית שנתית נקובה בשיעור של 14.8%, כאשר הריבית נצברת לקרן בסוף כל חודש.

ד. תשלום ריבית בגובה 158 שקלים בעת החזרת ההלוואה.

ה. תשלום ריבית בגובה 135 שקלים בעת לקיחת ההלוואה.

שאלה (קיץ 2015)

איזו מבין חלופות ההשקעה הבאות מניבה את הריבית השנתית האפקטיבית הגבוהה ביותר?

א. השקעה נושאת ריבית שנתית נקובה בשיעור של 22.5% כאשר הריבית נצברת לקרן בסוף כל שנה.

ב. השקעה נושאת ריבית שנתית נקובה בשיעור של 20.4% כאשר הריבית נצברת לקרן בסוף כל חודש.

ג. השקעה נושאת ריבית שנתית נקובה בשיעור של 20% כאשר הריבית נצברת לקרן בסוף כל חודשיים.

ד. השקעה נושאת ריבית חצי-שנתית אפקטיבית בשיעור של 10.7%

ה. השקעה נושאת ריבית רבעונית אפקטיבית בשיעור של 5.3%

שאלה (קיץ 2016)

קופת הגמל "תשואה" פירסמה כי בשנת 2015 השיגה את התשואות החודשיות הבאות:

חודש	תשואה חודשית
1/2015	8.7%
2/2015	-8.5%
3/2015	6.2%
4/2015	1.5%
5/2015	-4.8%
6/2015	3.5%
7/2015	2.4%
8/2015	-9.1%
9/2015	-3.7%
10/2015	5.8%
11/2015	3.9%
12/2015	-1.2%

מה היתה התשואה האפקטיבית החודשית שהשיגה הקופה ב- 12 החודשים של שנת 2015 ?

- א. מתחת ל- 0.1%
- ב. יותר מ- 0.1% ופחות מ- 0.15%
- ג. יותר מ- 0.15% ופחות מ- 0.2%
- ד. יותר מ- 0.2% ופחות מ- 0.25%
- ה. יותר מ- 0.25% ופחות מ- 0.40%

שאלה (קיץ 2016)

לסבתא חיה נולד נכד ראשון והיא מעוניינת לפתוח לו תוכנית חיסכון שתהיה סגורה לתקופה של 18 שנים. איזו מבין תוכניות החיסכון הבאות הינה הכדאית ביותר ?

- א. תוכנית חיסכון הנושאת ריבית אפקטיבית רבעונית בשיעור של 2.3%.
- ב. תוכנית חיסכון הנושאת ריבית שנתית נקובה בשיעור של 9% מחושבת חודשית.
- ג. תוכנית חיסכון הנושאת ריבית כוללת לכל התקופה (18 שנים) של 380%.
- ד. תוכנית חיסכון הנושאת ריבית שנתית נקובה בשיעור של 8.8% מחושבת יומית (הניחו 360 יום בשנה).
- ה. תוכנית חיסכון הנושאת ריבית אפקטיבית חצי שנתית בשיעור של 4.5%.

שאלה (חורף 2016)

בנק "חיסכון לטווח ארוך" מציע תוכנית חיסכון למשך 26 שנה בתנאים הבאים:
התוכנית מציעה הפקדה חד פעמית היום. ההפקדה צוברת ריבית שנתית בשיעור של 4% ב- 3 השנים הראשונות, ריבית שנתית בשיעור של 10% ב- 19 השנים הבאות, וריבית שנתית בשיעור של 5% ב- 4 השנים האחרונות. ההפקדה הראשונית, כולל הריבית שנצברה בגינן, תשולם למפקיד בתום התוכנית.
לנעמי ויוסי נולדה בת ששמה רונה והם מעוניינים לצבור עבורה סכום של 1,000,000 ש"ח שיהיה זמין לה בגיל 26.

מה הסכום שעל נעמי ויוסי להפקיד היום בתוכנית המוצעת כדי להשיג את מטרותם ?

- א. בין 80,001 ל- 100,000 שקלים.
- ב. בין 100,001 ל- 120,000 שקלים.
- ג. בין 120,001 ל- 140,000 שקלים.
- ד. בין 140,001 ל- 160,000 שקלים.
- ה. כל התשובות האחרות שגויות.

שאלה (חורף 2016)

ביום 1.1.2016 פתח מר דוד אחאב תוכנית חיסכון בריבית משתנה והפקיד סכום של 80,000 ש"ח. בנוסף, ביום 1.1.2016 החל מר דוד אחאב להפקיד בתחילת כל חודש סך של 3,000 ש"ח. ביום 31.12.2016 פדה מר דוד אחאב את תוכנית החיסכון. כמו כן, ידוע כי שיעור הריבית השנתית הנקובה בתוכנית החיסכון, נכון לשנת 2016, עמד על 6% לשנה.

מה היה שווי התוכנית ביום 31.12.2016! הריבית הנקובה מחושב חודשית .

א . כ- 121,941 ש"ח.

ב . כ- 122,126 ש"ח.

ג . כ- 125,125.95 ש"ח.

ד . כ- 193,807 ש"ח.

ה . כל התשובות האחרות שגויות.