La banque en clair
COMPRENDRE • AGIR • PROGRESSER

Fiche récap · août 2026

Les intérêts composés, expliqués simplement

C'est le mécanisme le plus puissant de l'épargne, et le plus sous-estimé : quand vos intérêts se mettent, à leur tour, à produire des intérêts. Avec le temps, l'effet devient spectaculaire.

L'ESSENTIEL EN TROIS POINTS

01

Intérêts **composés** = vos intérêts sont réinvestis et produisent **eux-mêmes** des intérêts.

02

Le facteur décisif, c'est le **temps** : plus on commence tôt, plus l'écart se creuse.

03

La **règle des 72** donne en un calcul le temps qu'il faut à un capital pour **doubler**.

CAS PRATIQUE

Ce que deviennent 5 000 € à 5 %/an

Au bout de 10 ans	≈ **8 100 €**
Au bout de 20 ans	≈ **13 300 €**
Au bout de 30 ans	≈ **21 600 €**

EN CLAIR

la « règle des 72

Pour savoir en combien d'années un capital **double**, divisez **72 par le taux**. À 5 %/an : 72 ÷ 5 ≈ **14 ans** pour doubler. À 3 % : environ 24 ans. Un calcul de tête pour visualiser la **vitesse** de la boule de neige.

LE PIÈGE À ÉVITER

Croire que l'effet joue « dans les deux sens » seulement pour l'épargne. Un **crédit** (surtout un **crédit renouvelable**) applique aussi des intérêts composés… **contre vous**. La même force qui fait grossir l'épargne fait grossir une dette non remboursée.

À RETENIR

- Les intérêts composés font travailler **les intérêts déjà gagnés**, pas seulement votre capital.
- **Règle des 72** : 72 ÷ taux ≈ nombre d'années pour doubler.
- Le **temps** est le vrai moteur : l'écart explose sur le long terme.
- Le même mécanisme joue **contre vous** sur un crédit non remboursé.