



Hôm nay **hoạch định** Ngày sau **an nhàn**



Gia đình anh/chị:

Phân tích nhu cầu về mặt tài chính

Địa chỉ: _____

Email: _____ Điện thoại nhà: _____ ĐTDD: _____

| TÊN CÁC THÀNH VIÊN GIA ĐÌNH | GIỚI TÍNH | NGÀY SINH | NGHỀ NGHIỆP |
|-----------------------------|-----------|-----------|-------------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

THÔNG TIN TÀI CHÍNH

A. THU NHẬP CỦA GIA ĐÌNH

Thu nhập bình quân hàng tháng của gia đình _____

Tổng thu nhập hàng năm _____

VND

B. CHI PHÍ CỦA GIA ĐÌNH

Chi phí sinh hoạt của gia đình (ăn uống, đi lại, điện nước,...) _____

/tháng

Chi phí học hành cho các con _____

/tháng

Chi phí giao tế, tiệc tùng, thăm viếng... _____

/tháng

Chi phí phát sinh khác (ốm đau, thuốc men...) _____

/tháng

Tổng chi phí tháng _____

VND

Tổng chi phí thiết yếu quy ra năm _____

VND

C. KHẢ NĂNG TÍCH LŨY = THU NHẬP - CHI PHÍ

VND

| CÁC NHU CẦU TÀI CHÍNH | | Nhu cầu ước tính hàng năm (1) | Số năm cần đến số tiền này (2) | Tổng số tiền cần phải có (3) = (1) x (2) |
|-----------------------|--|-------------------------------|--------------------------------|--|
| TÍCH LŨY | Mua (xây, sửa...) nhà | | | |
| | Vốn khởi nghiệp | | | |
| | Nâng cao mức sống gia đình (giải trí, du lịch...) | | | |
| | Tổng cộng tích lũy phải có (I) | | | VND |
| HỌC VẤN | Con thứ nhất | | | |
| | Con thứ hai | | | |
| | Tổng cộng tích lũy phải có (II) | | | VND |
| HƯU TRÍ | Sinh hoạt hàng ngày | | | |
| | Chi phí chăm sóc y tế | | | |
| | Tổng cộng tích lũy phải có (III) | | | VND |
| BẢO VỆ | Duy trì mức sống gia đình (5 - 10 năm thu nhập) | | | |
| | Chăm sóc y tế | | | |
| | Điều trị bệnh hiểm nghèo | | | |
| | Tổng cộng tích lũy phải có (IV) | | | VND |

D. TỔNG CỘNG SỐ TIỀN PHẢI CÓ = (I) + (II) + (III) + (IV)

VND

Tiết kiệm & đầu tư hiện có (V) _____

Bảo hiểm nhân thọ hiện có (VI) _____

E. CÁC KHOẢN TÀI CHÍNH HIỆN CÓ SẴN = (V) + (VI)

VND

F. SỐ TIỀN CẦN PHẢI CHUẨN BỊ THÊM = (D) - (E)

VND

Tôi đã được giải thích đầy đủ, hiểu rõ và đồng ý với những nội dung liên quan đến nhu cầu tài chính trên đây.

Tên & chữ ký của khách hàng

Tôi cam kết bảo mật tuyệt đối những thông tin trên đây và chỉ sử dụng cho mục đích tư vấn tài chính mà thôi.

Tên & chữ ký của Tư vấn Tài chính

Bảng phân tích này chỉ nhằm mục đích tìm hiểu nhu cầu bảo hiểm thông qua các sản phẩm bảo hiểm của Manulife Việt Nam và không nhằm mục đích phục vụ cho bất kỳ phân tích đầu tư hoặc tiết kiệm nào khác. Số tiền được xác định qua phân tích này chỉ mang tính tương đối, không phản ánh chính xác tuyệt đối số tiền thực tế cần phải có trong tương lai. Quý khách nên thường xuyên xem lại phần phân tích này với nhân viên Tư vấn Tài chính của Manulife, đặc biệt khi có sự thay đổi về nhu cầu, mức độ lạm phát hoặc điều kiện kinh tế khác.