

BẢNG PHÂN TÍCH NHU CẦU TÀI CHÍNH

Họ và tên Khách hàng: Tuổi:

Tình trạng gia đình: Độc thân Đã lập gia đình Khác

• Họ và tên chồng/vợ: Tuổi:

• Người phụ thuộc:

- Tuổi:
- Tuổi:
- Tuổi:

A. NHU CẦU TÀI CHÍNH TƯƠNG LAI

Mục tiêu tài chính bao gồm: NGẮN HẠN (<5 năm) TRUNG HẠN (5-10 năm) DÀI HẠN (>10 năm)

(Đơn vị: triệu VNĐ)

MỤC TIÊU ƯU TIÊN	SỐ TIỀN CẦN	SỐ TIỀN ĐÃ CÓ (Bao gồm GTHĐBH & từ các loại tài sản)	NHU CẦU TÀI CHÍNH HIỆN TẠI	THỜI GIAN TÍCH LŨY	HỆ SỐ TƯƠNG LAI	NHU CẦU TÀI CHÍNH TƯƠNG LAI
	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c = a - b</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f = c x e</i>

B. KHẢ NĂNG TÀI CHÍNH

(Đơn vị: triệu VNĐ)

THU (quy theo năm)		CHI (quy theo năm)	
Thu nhập từ đầu tư, kinh doanh		Chi tiêu thiết yếu (sinh hoạt, điện, nước, ...)	
Thu nhập từ lương, tiền thưởng		Chi phí giáo dục	
Thu nhập thụ động		Khoản dự phòng	
• Cho thuê bất động sản		Chi phí giải trí, giao tế, hiếu hỷ, ...	
• Tiền lãi ngân hàng		Phí bảo hiểm	
• Cổ tức		Nợ phải trả	
Các khoản thu khác		Chi phí khác	
Tổng cộng		Tổng cộng	
THU – CHI =			

Tôi cam kết bảo mật tuyệt đối những thông tin trên của khách hàng và chỉ phục vụ cho mục đích tư vấn. 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.

Tư vấn tài chính

Khách hàng

..... / Mã số:

HỆ SỐ GIÁ TRỊ TƯƠNG LAI

Năm	%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
5		1,2167	1,2763	1,3382	1,4026	1,4693	1,5386	1,6105
6		1,2653	1,3401	1,4185	1,5007	1,5869	1,6771	1,7716
7		1,3159	1,4071	1,5036	1,6058	1,7138	1,8280	1,9487
8		1,3686	1,4775	1,5938	1,7182	1,8509	1,9926	2,1436
9		1,4233	1,5513	1,6895	1,8385	1,9990	2,1719	2,3579
10		1,4802	1,6289	1,7908	1,9672	2,1589	2,3674	2,5937
11		1,5395	1,7103	1,8983	2,1049	2,3316	2,5804	2,8531
12		1,6010	1,7959	2,0122	2,2522	2,5182	2,8127	3,1384
13		1,6651	1,8856	2,1329	2,4098	2,7196	3,0658	3,4523
14		1,7317	1,9799	2,2609	2,5785	2,9372	3,3417	3,7975
15		1,8009	2,0789	2,3966	2,7590	3,1722	3,6425	4,1772
16		1,8730	2,1829	2,5404	2,9522	3,4259	3,9703	4,5950
17		1,9479	2,2920	2,6928	3,1588	3,7000	4,3276	5,0545
18		2,0258	2,4066	2,8543	3,3799	3,9960	4,7171	5,5599
19		2,1068	2,5270	3,0256	3,6165	4,3157	5,1417	6,1159
20		2,1911	2,6533	3,2071	3,8697	4,6610	5,6044	6,7275
21		2,2788	2,7860	3,3996	4,1406	5,0338	6,1088	7,4002
22		2,3699	2,9253	3,6035	4,4304	5,4365	6,6586	8,1403
23		2,4647	3,0715	3,8197	4,7405	5,8715	7,2579	8,9543
24		2,5633	3,2251	4,0489	5,0724	6,3412	7,9111	9,8497
25		2,6658	3,3864	4,2919	5,4274	6,8485	8,6231	10,8347
26		2,7725	3,5557	4,5494	5,8074	7,3964	9,3992	11,9182
27		2,8834	3,7335	4,8223	6,2139	7,9881	10,2451	13,1100
28		2,9987	3,9201	5,1117	6,6488	8,6271	11,1671	14,4210
29		3,1187	4,1161	5,4184	7,1143	9,3173	12,1722	15,8631
30		3,2434	4,3219	5,7435	7,6123	10,0627	13,2677	17,4494

Năm	%	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%
5		1,6851	1,7623	1,8424	1,9254	2,0114	2,1003	2,1924
6		1,8704	1,9738	2,0820	2,1950	2,3131	2,4364	2,5652
7		2,0762	2,2107	2,3526	2,5023	2,6600	2,8262	3,0012
8		2,3045	2,4760	2,6584	2,8526	3,0590	3,2784	3,5115
9		2,5580	2,7731	3,0040	3,2519	3,5179	3,8030	4,1084
10		2,8394	3,1058	3,3946	3,7072	4,0456	4,4114	4,8068
11		3,1518	3,4785	3,8359	4,2262	4,6524	5,1173	5,6240
12		3,4985	3,8960	4,3345	4,8179	5,3503	5,9360	6,5801
13		3,8833	4,3635	4,8980	5,4924	6,1528	6,8858	7,6987
14		4,3104	4,8871	5,5348	6,2613	7,0757	7,9875	9,0075
15		4,7846	5,4736	6,2543	7,1379	8,1371	9,2655	10,5387
16		5,3109	6,1304	7,0673	8,1372	9,3576	10,7480	12,3303
17		5,8951	6,8660	7,9861	9,2765	10,7613	12,4677	14,4265
18		6,5436	7,6900	9,0243	10,5752	12,3755	14,4625	16,8790
19		7,2633	8,6128	10,1974	12,0557	14,2318	16,7765	19,7484
20		8,0623	9,6463	11,5231	13,7435	16,3665	19,4608	23,1056
21		8,9492	10,8038	13,0211	15,6676	18,8215	22,5745	27,0336
22		9,9336	12,1003	14,7138	17,8610	21,6447	26,1864	31,6293
23		11,0263	13,5523	16,6266	20,3616	24,8915	30,3762	37,0062
24		12,2392	15,1786	18,7881	23,2122	28,6252	35,2364	43,2973
25		13,5855	17,0001	21,2305	26,4619	32,9190	40,8742	50,6578
26		15,0799	19,0401	23,9905	30,1666	37,8568	47,4141	59,2697
27		16,7386	21,3249	27,1093	34,3899	43,5353	55,0004	69,3455
28		18,5799	23,8839	30,6335	39,2045	50,0656	63,8004	81,1342
29		20,6237	26,7499	34,6158	44,6931	57,5755	74,0085	94,9271
30		22,8923	29,9599	39,1159	50,9502	66,2118	85,8499	111,0647

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 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 số tiền thực tế cần phải có trong tương lai. Quý khách nên thường xuyên xem lại phân tích này với chuyên viên Tư vấn tài chính của Manulife Việt Nam, đặc biệt là khi có sự thay đổi về nhu cầu, mức độ lạm phát hoặc điều kiện kinh tế khác.