

BÁO CÁO TỔNG QUAN HOẠCH ĐỊNH TÀI CHÍNH

Ngày lập báo cáo:

01/07/2023

Thân chủ:

TRAN HUY NAM

Người lập báo cáo: **Huy Trần** | M: **09 8118 8866** |

www.huytranmdrt.com

Nhu cầu ưu tiên hiện nay về tài chính

Bảo vệ tài chính chu cấp cho người thân	CÓ
Tích lũy Quỹ học đại học cho con	CÓ
Tích lũy Quỹ hưu trí cho tương lai	CÓ
Đầu tư gia tăng tài sản	CÓ
Quỹ chăm sóc sức khỏe	CÓ

Tính toán hoạch định chi tiết cho từng nhu cầu

Đơn vị: VND

1. Bảo vệ tài chính cho người thân

Thu nhập năm hiện tại	120,000,000
Mong muốn bảo vệ thu nhập	100%
Số năm muốn bảo vệ thu nhập	10
Tài sản thanh khoản được ngay	500,000,000
Mệnh giá gói bảo hiểm nhân thọ đã có	300,000,000
Khoản vay nợ đang có	300,000,000
Lạm phát	3%
Công cụ tiết kiệm/ đầu tư	6%
Khoản thiếu hụt cần bảo vệ	558,151,840



2. Quỹ học đại học cho con

Thông tin	Con 1	Con 2	Con 3
Tiết kiệm hàng tháng cho giáo dục	0	0	0
Tổng số tiền tiết kiệm hiện tại cho giáo dục	0	0	0
Thời gian tiết kiệm cho mục tiêu giáo dục (năm)	17	13	18
Tuổi con hiện tại	1	5	0
Tuổi bắt đầu đại học	18	18	18
Thời gian học đại học	4	4	4
Học phí theo năm hiện nay	50,000,000	50,000,000	50,000,000
Lạm phát giáo dục	5%	5%	5%
Lãi suất hàng năm	6%	6%	6%
Tổng số tiền cần cho mỗi con học đại học	451,957,521	371,826,571	474,555,397
Khoản cần tiết kiệm thêm hàng tháng	1,293,304	1,589,790	1,239,651



3. Quỹ hưu trí

Tuổi hiện tại	33
Tuổi nghỉ hưu	50
Thời gian nghỉ hưu	20
Số tiền sinh hoạt hàng tháng khi nghỉ hưu	5,000,000
Tổng tài sản hiện tại dành riêng cho hưu trí	0
Số tiền tiết kiệm hàng tháng	1,000,000
Tỷ lệ lạm phát	3%
Tỷ suất sinh lời hàng năm	6%
Tổng khoản tiền cần thiết cho hưu trí	1,181,264,833
Khoản cần tiết kiệm hàng tháng	3,380,261



4. Gia tăng tài sản

Mục tiêu tiết kiệm	500,000,000
Khoản tiết kiệm hiện có	200,000,000
Dự tính khoản tiết kiệm hàng tháng	2,000,000
Khoảng thời gian tiết kiệm (năm)	10
Tỷ lệ lạm phát	3%
Tỷ suất sinh lời hàng năm	6%
Khoản cần tiết kiệm thêm hàng tháng	-78,033



5. Quỹ chăm sóc sức khỏe

Quỹ dự phòng mắc bệnh hiểm nghèo	500,000,000
Thẻ sức khỏe ngoài bảo hiểm y tế?	CHƯA
Quỹ dự phòng nằm viện?	50,000,000
Tiền phòng giường viện ưu tiên chọn lựa	1,000,000
(Nữ giới) - Có định sinh con nữa không?	CÓ
(Nữ giới) - Lần gần nhất sinh thường hay sinh mổ?	MỔ



Cảm ơn anh chị đã tham gia dự án.

Vui lòng giới thiệu 3 người tham gia khảo sát giúp Huy hoàn tất dự án nhé!

DỰ ÁN NGHIÊN CỨU THỊ TRƯỜNG

KHẢO SÁT

ƯU TIÊN TÀI CHÍNH

Đối tượng khảo sát:

- Tuổi: 25-40
- Đang đi làm
- Sống tại Hà Nội

Ưu đãi của Huy Trần:

- Trả tiền cafe
- Tặng báo cáo thần số học
- Tặng bản hoạch định tài chính

ĐĂNG KÝ NGAY



www.huytranmdrt.com



TRUST GROUP

Người lập báo cáo: **Huy Trần** | M: **09 8118 8866** | www.huytranmdrt.com