



Financial Planning

Hoạch định tài chính cá nhân toàn diện

Phu lục 2

NỘI DUNG TƯ VẤN

KHÁCH HÀNG: Anh/Chị NGUYỄN THỊ A

CỔ VẤN TÀI CHÍNH: PHẠM VĂN A

Thông tin liên hệ:

Email:

GIÁM ĐỐC KHỐI QLGS: LÊ THỊ LAN - HUB TÂM GIAO

Thông tin liên hệ:

Email:

CÔNG TY CỔ PHẦN TƯ VẤN ĐẦU TƯ VÀ QUẢN LÝ TÀI SẢN FIDT

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày...tháng...năm 202...

THƯ NGỎ

Kính gửi: Quý khách hàng

Lời đầu tiên, cho phép Công ty Cổ phần Tư vấn Đầu tư và Quản lý Tài sản FIDT gửi lời cảm ơn chân thành đến Quý khách hàng đã tìm đến dịch vụ của FIDT để thảo luận về tình hình tài chính của mình.

Nội dung Tư vấn này bao gồm các tư vấn chính về chiến lược đầu tư, quản lý dòng tiền và tư vấn bảo hiểm dựa trên tình hình hiện tại của Quý khách hàng để đáp ứng các nhu cầu và mục tiêu tài chính cụ thể của Quý khách hàng như đã thảo luận và thống nhất trong Bảng Thông Tin đính kèm.

Deleted: Hợp đồng

Xin Quý khách hàng vui lòng dành thời gian đọc kỹ nội dung tư vấn này để đảm bảo rằng nó phù hợp với quan điểm của Quý khách hàng và phản ánh đúng thông tin mà chúng ta đã thảo luận. Nếu Quý khách hàng có bất kỳ câu hỏi nào liên quan đến nội dung tư vấn này hoặc cảm thấy rằng một số thông tin liên quan có thể bị bỏ qua trong cuộc thảo luận ban đầu của chúng ta, vui lòng liên hệ với chúng tôi vì thông tin này có thể ảnh hưởng đến các đề xuất chiến lược.

Deleted: Hợp đồng

Sau khi Quý khách hàng đã xem xét cẩn thận các tư vấn được đưa ra, tùy thuộc vào sự đồng ý của Quý khách hàng, FIDT có thể lên kế hoạch thực hiện các tư vấn trong Hợp đồng tư vấn này, bao gồm hồ sơ đầu tư và hợp đồng bảo hiểm.

Deleted: Hợp đồng

Tùy thuộc vào các điều kiện kinh tế - thị trường tài chính, cũng như các yếu tố cá nhân của Quý khách hàng và gia đình, các tư vấn trong nội dung tư vấn này có thể cần có các điều chỉnh để thích ứng và hiệu quả hơn. Như là một phần của hợp đồng, chúng ta sẽ cùng cập nhật kế hoạch hàng năm để đảm bảo rằng các tư vấn vẫn phù hợp với nhu cầu của Quý khách hàng.

Deleted: Hợp đồng

FIDT rất mong muốn được đồng hành với Quý khách hàng trong những năm tới để cùng thực hiện các tư vấn và hỗ trợ Quý khách hàng với các giải pháp tài chính tốt nhất có thể.

Deleted: Việc thực hiện chiến lược sẽ được tiến hành khi Quý khách hàng ký bản Hợp đồng tư vấn.

Trân trọng,

NGÔ THÀNH HUẤN

GIÁM ĐỐC ĐIỀU HÀNH

CÔNG TY CỔ PHẦN TƯ VẤN ĐẦU TƯ VÀ QUẢN LÝ TÀI SẢN FIDT

NỘI DUNG TƯ VẤN

[Bảo mật]

*[Đính kèm Hợp đồng Nguyên tắc về Tư vấn tài chính số...../FIDT-
HĐNTVTVTC/202...]*

Deleted: Số

Deleted: :

Deleted: →

Formatted: Font: Italic

Deleted: 5

Khách hàng:

Deleted: Bên A

ANH.....

CHI.....

FIDT:

Deleted: Bên B

CÔNG TY CỔ PHẦN TƯ VẤN ĐẦU TƯ VÀ QUẢN LÝ TÀI SẢN FIDT

[Địa chỉ trụ sở: 51-51B-53, Võ Văn Tần, P. Xuân Hòa, TP. Hồ Chí Minh

Formatted: Centered, Indent: Left: 0 cm, Right: 0,01 cm,
Line spacing: single

Địa chỉ liên hệ: Tầng 10, 17 Tôn Thất Tùng, P. Bến Thành, TP. Hồ Chí Minh]

Deleted: Trụ sở

Lưu ý quan trọng:

- **Nội dung** tư vấn này đã được chuẩn bị dựa trên thông tin được cung cấp bởi **Khách hàng** và các mục tiêu tài chính đã thỏa luận giữa **Khách hàng** và **FIDT**. **Khách hàng** nên cập nhật thường xuyên những thay đổi về việc làm hoặc những thay đổi về hoàn cảnh cá nhân của **Khách hàng** bao gồm sức khỏe hoặc gia đình cho **FIDT** để **FIDT** xem xét kỹ lưỡng hơn và cung cấp tư vấn mới, phù hợp hơn nếu cần thiết.
- Nếu thông tin **Khách hàng** đã cung cấp làm cơ sở cho các tư vấn của **FIDT** là không đầy đủ hoặc không chính xác, **Khách hàng** nên thông báo ngay cho **FIDT**. Trước khi hành động theo tư vấn này, **Khách hàng** cần xem xét tính phù hợp của tư vấn liên quan đến tình hình tài chính, nhu cầu và mục tiêu.
- **FIDT** sẽ liên hệ và đặt lịch hẹn để cập nhật tình hình tài chính và kế hoạch này trong sáu tháng kể từ ngày hai bên ký xác nhận vào Hợp đồng tư vấn này.
- Hợp đồng tư vấn có một số hạn chế về phạm vi và bao gồm các giả định được trình bày chi tiết trong phụ lục (nếu có).

Deleted: Hôm nay, ngày..... tháng năm..... tại địa chỉ 51-51B-53 Võ Văn Tần, phường

Xuân Hòa, Thành phố Hồ Chí Minh, chúng tôi gồm có:

BÊN A ... [1]

Formatted: Line spacing: 1,5 lines

Deleted: Hợp đồng này và các

Formatted: Font: (Default) Arial, 12 pt

Formatted: List Paragraph, Justified, Right: 1,01 cm, Space Before: 0 pt, Line spacing: 1,5 lines, Bulleted + Level: 1 + Aligned at: 0,68 cm + Indent at: 1,31 cm

Deleted: Bên A

Deleted: Bên A

Deleted: Bên B

Deleted: Bên A

Deleted: Bên A

Deleted: h,

Deleted: Section Break (Next Page)

Deleted: Bên B

Deleted: Bên B

Formatted: Font: (Default) Arial, 12 pt

Deleted: ¶

Formatted: Font: (Default) Arial, 12 pt

Formatted: Font: (Default) Arial

Deleted: Bên A

Deleted: Bên B

Deleted: Bên A

Deleted: Bên B

Deleted: Bên A

Deleted: Bên B

A. XÁC ĐỊNH NHU CẦU VÀ MỤC TIÊU

Để hình thành tư vấn của FIDT và đảm bảo nó phù hợp với Khách hàng, điều quan trọng là mục tiêu của Khách hàng phải được vạch ra và hiểu rõ ràng. Chúng ta đã thảo luận, chia sẻ thông tin và định hướng để tìm ra mục tiêu cuối cùng của Khách hàng. Kết quả của các cuộc thảo luận này được tóm tắt dưới đây:

| Hạng mục | Chi tiết nhu cầu & mục tiêu | Số tiền |
|------------------|-----------------------------|---------|
| ĐẦU TƯ | | |
| QUẢN LÝ CHI TIÊU | | |
| TÍN DỤNG | | |
| BẢO HIỂM | | |
| NGƯỜI PHỤ THUỘC | | |
| KINH DOANH RIÊNG | | |
| BẢO HIỂM XÃ HỘI | | |

Deleted: ĐIỀU 2:

Formatted: Indent: Left: 0 cm

Deleted: Bên B

Deleted: Bên A

Deleted: Bên A

Deleted: Bên A

Formatted

B. TÓM TẮT TƯ VẤN

Phần tóm tắt các tư vấn của FIDT về các bước Khách hàng cần thực hiện để đạt được các mục tiêu và mục tiêu tài chính của mình như sau:

1. DANH MỤC ĐẦU TƯ:

Danh mục đầu tư sẽ phụ thuộc vào các yếu tố sau:

- Chu kỳ đầu tư
- Lợi nhuận
- Rủi ro
- Sở thích cá nhân
- Nhu cầu dự phòng tài chính và nhu cầu dòng tiền dưới 12 tháng

1.1. Chu kỳ đầu tư

Yếu tố về tài chính và tuổi tác của Khách hàng phù hợp cho giai đoạn:

-
-

Lý do:

-
-

Kết luận:

1.2. Lợi nhuận

Kết luận:

1.3. Rủi ro

Kết luận:

1.4. Sở thích cá nhân

Kết luận:

1.5. Nhu cầu dự phòng tài chính và nhu cầu dòng tiền dưới 12 tháng

Kết luận:

Deleted: ĐIỀU 3:

Deleted: CỦA BÊN B

Deleted: T

Deleted: Bên B

Deleted: Bên A

Formatted: Indent: Left: 0,37 cm, Outline numbered + Level: 1 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 1 + Alignment: Left + Aligned at: 1,31 cm + Indent at: 1,94 cm

Formatted: Indent: Left: 0 cm, First line: 0,75 cm

Formatted: Indent: Left: 0,5 cm, Hanging: 0,75 cm, Outline numbered + Level: 2 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 1 + Alignment: Left + Aligned at: 1,31 cm + Indent at: 2,57 cm

Deleted: Bên A

Formatted: Indent: Left: 0,5 cm, Hanging: 1 cm, Outline numbered + Level: 2 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 1 + Alignment: Left + Aligned at: 1,31 cm + Indent at: 2,57 cm

Formatted: Indent: Left: 0,5 cm, Hanging: 1 cm, Outline numbered + Level: 2 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 1 + Alignment: Left + Aligned at: 1,31 cm + Indent at: 2,57 cm

Formatted: Indent: Left: 0,5 cm, Hanging: 1 cm, Outline numbered + Level: 2 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 1 + Alignment: Left + Aligned at: 1,31 cm + Indent at: 2,57 cm, Tab stops: 1,25 cm, Left + Not at 1,31 cm

Formatted: Indent: Left: 0,5 cm, Hanging: 0,75 cm, Outline numbered + Level: 2 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 1 + Alignment: Left + Aligned at: 1,31 cm + Indent at: 2,57 cm

Sau khi xem xét các yếu tố trên, đối với cơ cấu danh mục cho hiện tại, **FIDT** tư vấn cho **Khách hàng** như sau:

Deleted: Bên B

Deleted: Bên

Deleted: A

| Phân loại thanh khoản | Lớp tài sản | Phân khúc | Chu kỳ lợi nhuận | Giá trị đầu tư (Đơn vị: '000) | | Thời gian đầu tư | Sản phẩm tư vấn |
|---------------------------|--------------|-----------|------------------|-------------------------------|-----|------------------|-----------------|
| | | | | Vốn | Vay | | |
| Dòng tiền ngắn/ trung hạn | TIỀN GỬI | | | | | | |
| | TRÁI PHIẾU | | | | | | |
| | CỔ PHIẾU | | | | | | |
| Dòng tiền trung/ dài hạn | BẤT ĐỘNG SẢN | | | | | | |

Danh mục Tổng Tài Sản hiện tại và sau khi thực hiện các tư vấn đầu tư:

| TÌNH HÌNH TÀI SẢN TẠI | | | |
|------------------------------------|------------------|---|-----------------|
| Hiện tại | | Đơn vị: '000 | |
| TÀI SẢN | | NỢ | |
| Tiền & tương đương tiền | | Khoản vay | |
| | Tiết kiệm | | Dài hạn |
| | <i>Tổng tiền</i> | | <i>Tổng</i> |
| Đầu tư tài chính | | Khoản phải trả (TT theo tiến độ) | |
| | Trái phiếu | | |
| | Cổ phiếu | | |
| | <i>Tổng ĐTTC</i> | | <i>Tổng</i> |
| Bất động sản (BDS) | | TỔNG NỢ | |
| | Nơi ở chính | | |
| | BDS 1 | | |
| | BDS 2 | | |
| | <i>Tổng BDS</i> | | |
| BHXH | | VỐN HIỆN CÓ | |
| | BHXH (rút 1 lần) | | |
| | <i>Tổng</i> | | TỔNG VỐN |
| Khác | | | |
| | Xe hơi | | |
| | <i>Tổng</i> | | |
| TỔNG TÀI SẢN | | TỔNG NỢ + VỐN | |

| TÌNH HÌNH TÀI SẢN (SAU CƠ CẤU) | | | |
|------------------------------------|------------------|---|-------------|
| Sau cơ cấu | | Đơn vị: '000 | |
| TÀI SẢN | | NỢ | |
| Tiền & tương đương tiền | | Khoản vay | |
| | Tiết kiệm | | Dài hạn |
| | <i>Tổng tiền</i> | | <i>Tổng</i> |
| Đầu tư tài chính | | Khoản phải trả (TT theo tiến độ) | |
| | Trái phiếu | | |
| | Cổ phiếu | | |
| | <i>Tổng ĐTTC</i> | | <i>Tổng</i> |
| Bất động sản (BDS) | | TỔNG NỢ | |
| | Nơi ở chính | | |
| | BDS 1 | | |

| | | | | |
|---------------------|------------------|--|----------------------|--|
| | BĐS 2 | | | |
| | <i>Tổng BĐS</i> | | | |
| BHXH | | | VỐN HIỆN CÓ | |
| | BHXH (rút 1 lần) | | | |
| | <i>Tổng</i> | | TỔNG VỐN | |
| Khác | | | | |
| | Xe hơi | | | |
| | <i>Tổng</i> | | | |
| TỔNG TÀI SẢN | | | TỔNG NỢ + VỐN | |

Nội dung tư vấn đối với tài sản hiện có của Khách hàng trong 10 năm (2025 - 2034)

Deleted: Bên A

| Giai đoạn 2025 - 2034 | |
|-----------------------|--|
| Tiền mặt & Tiết kiệm | |
| Cổ phiếu | |
| Nơi ở chính | |
| BDS 1 | |
| BDS 2 | |

Nội dung tư vấn đối với tài sản tư vấn cho Khách hàng trong 10 năm (2025 - 2034)

Deleted: Bên A

| Giai đoạn 2025 - 2034 | |
|-----------------------|--|
| Quỹ dự phòng | |
| Tiền gửi | |
| Trái phiếu | |
| Cổ phiếu | |
| Mua BDS thay thế | |

Dự báo tình hình biến động tài sản của Khách hàng trong 10 năm (2025 - 2034) Vui lòng thêm hình dự toán tài sản 10 năm từ Excel/Wealth Platform

Deleted: Bên A

Thông tin về sản phẩm đầu tư tư vấn

1.

- Tên sản phẩm :
- Đơn vị cung cấp :
- Nội dung sản phẩm :

2. QUẢN LÝ CHI TIÊU VÀ NGÂN SÁCH:

Sau đây là thu nhập và chi phí hiện tại của Khách hàng. Mục đích là để xác định dòng tiền hiện tại của Khách hàng, từ đó, FIDT sẽ đưa ra các tư vấn cần thiết để giúp Khách hàng có định hướng cho chi tiêu cũng như theo dõi dễ dàng hơn. Về Ngân sách, Khách hàng tham khảo File Excel gửi kèm để cập nhật chi tiêu.

| Thu nhập | Chi tiết | Tháng (Đơn vị: '000) | Tư vấn |
|----------------------|-------------------|-------------------------|--------|
| | Lương thực lãnh | | |
| | Lương thực lãnh | | |
| | Thu nhập cho thuê | | |
| Tổng Thu Nhập | | | |

| Chi phí | Chi tiết | Tháng (Đơn vị: '000) | Tư vấn |
|------------------------|-------------------|--|---|
| KHOẢN TIẾT KIỆM | TIẾT KIỆM/ ĐẦU TƯ | Khoản trích ra từ thu nhập - Quỹ dự phòng | |
| | | Khoản trích ra từ thu nhập cho đầu tư | |
| | | Trả nợ ngân hàng | |
| KHOẢN THIẾT YẾU | CHI PHÍ CỐ ĐỊNH | Thuê nhà | <u>Khách hàng</u> nên dùng 1 tài khoản riêng để theo dõi chi phí thiết yếu. Đầu tháng, <u>Khách hàng</u> chuyển vào tài khoản này xxx triệu (bao gồm tiền BH tính theo tháng). Bất kể tháng trước có sử dụng hết hay không. Số tồn tích lũy là cơ sở để <u>FIDT</u> tư vấn điều chỉnh chi tiêu. |
| | | Tiện ích (điện, nước,...) | |
| | | Hỗ trợ người thân | |
| | | Học phí cho con | |
| | Người giúp việc | | |
| | Khác | | |
| TIỀN CHỢ | Chi phí ăn uống | Chỉ áp dụng cho ăn uống và mua sắm cơ bản, nếu ăn ngoài với chi phí nhiều hơn thì dùng tiền từ tài khoản | |
| MUA SẮM | Mua sắm cơ bản | | |

Deleted:

Formatted: Font: Arial, 12 pt, Bold, Font color: Custom Color(41,15,0)

Formatted: Indent: Left: 0,12 cm, Outline numbered + Level: 1 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 1 + Alignment: Left + Aligned at: 1,31 cm + Indent at: 1,94 cm

Deleted: Bên A

Deleted: Bên A

Deleted: Bên B

Deleted: Bên A

Deleted: Bên A

Deleted: Bên A

Deleted: Bên A

Deleted: bên B

| Chi phí | Chi tiết | Tháng (Đơn vị: '000) | Tư vấn |
|---------------|-------------------|---|---|
| | CÁ NHÂN | | dành riêng cho Khoản Nhu Cầu. |
| | CHI PHÍ HỌC TẬP | Tiền các khóa học | |
| | CHI PHÍ ĐI LẠI | Xe máy Xe hơi (bao gồm bảo hiểm xe hơi) Dịch vụ (Grab, taxi...) | |
| | CHI PHÍ BẢO HIỂM | Nhân thọ | Sẽ phát sinh thêm khoản BH bổ sung (năm). Mức nên đóng tối đa hàng năm. |
| | | Sức khỏe | Sẽ phát sinh thêm khoản BH bổ sung (năm). Mức nên đóng tối đa hàng năm. |
| | | Người phụ thuộc | |
| | CHĂM SÓC SỨC KHỎE | Chăm sóc sức khỏe | |
| | TIÊU VẬT | Tiêu vật | |
| | MUA SẴM KHÁC | Điện tử gia dụng | |
| | | Nội thất gia dụng | |
| KHOẢN NHU CẦU | GIẢI TRÍ | Các lớp học năng khiếu, thể dục, ... Du lịch | <u>Khách hàng</u> nên dùng 1 tài khoản riêng để theo dõi. |
| | | Ăn ngoài | Đầu tháng, <u>Khách hàng</u> chuyển vào tài khoản này xxxx triệu, bất kể tháng trước có sử dụng hết hay không. Số tồn tích lũy là quỹ du lịch hay các mục |
| | | Mua sắm cá nhân hơn nhu cầu cơ bản | đích cá nhân. |
| | | Thiện nguyện | |

Deleted: Bên A

Deleted: Bên A

| Chi phí | Chi tiết | Tháng (Đơn vị: '000) | Tư vấn |
|---------|----------------------------|-------------------------|--------|
| | <i>Tổng Chi Phí</i> | | |
| | <i>Thặng dư hàng tháng</i> | | |

Dự báo dòng tiền theo các phương án đầu tư trong 10 năm (2025 - 2034)

Vui lòng thêm hình dự toán thu nhập 10 năm từ Excel/Wealth Platform

3. TƯ VẤN BẢO HIỂM:

Lý tưởng nhất, mỗi người nên trang bị bảo hiểm bao gồm cả bảo hiểm nhân thọ để hạn chế tổn thất tài chính, bảo vệ tiêu chuẩn sống cho gia đình hoặc để chuẩn bị cho việc nghỉ hưu, giống như một phần của quỹ hưu trí. Bảo hiểm nhân thọ cũng cung cấp tài chính trong quá trình điều trị phục hồi khi mắc các chấn thương nặng hoặc bệnh lý nghiêm trọng.

Bảo hiểm hiện có - Khách hàng 1

| Bảo hiểm XXXXX | XXXXX (Tên Sản phẩm) |
|--|----------------------|
| Phí bảo hiểm định kỳ (năm) | |
| Ngày đến hạn đóng phí bảo hiểm | |
| Thời hạn đóng phí | |
| Quyền lợi (QL) Tử vong | |
| QL Thương tật toàn bộ vĩnh viễn (TTTBVV) | |
| QL Bệnh lý nghiêm trọng | |
| Người thụ hưởng | |

Tóm tắt phân tích nhu cầu Bảo hiểm - Khách hàng 1

| | Khách hàng 1 |
|--|--------------|
| Yêu cầu tài chính của bản thân/hộ gia đình | |
| 1. Số tiền cần thiết để duy trì mức sống hợp lý cho gia đình trong XX năm | |
| 1.1 Mức chi tiêu hợp lý trong gia đình/tháng | |
| 1.2 Mức chi tiêu để duy trì mức sống hợp lý cho gia đình/năm | |
| 1.3 Hiệu suất đầu tư thực tế (đã loại trừ lạm phát) | |
| 1.4 Số năm bảo vệ mong muốn | |
| 2. Chi phí hậu sự (ước tính) | |
| 3. Nhu cầu khác cấp thiết của những người phụ thuộc | |
| 3.1 Cho con đi học đại học (.../tháng xnăm) | |
| 3.2 Nhu cầu khác của người phụ thuộc (học trường quốc tế, du học...) | |
| 4. Nghĩa vụ trả nợ | |
| 4.1 Khoản vay | |
| Ngắn hạn | |

Formatted: Font: Arial, 12 pt, Bold, Font color: Custom Color(41,15,0)

Formatted: Indent: Left: 0 cm, Hanging: 0,75 cm, Outline numbered + Level: 1 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 1 + Alignment: Left + Aligned at: 1,31 cm + Indent at: 1,94 cm

| | |
|--|---------------------------|
| Dài hạn | |
| Dài hạn | |
| 4.2 Khoản phải trả | |
| Thanh toán theo tiến độ cho căn hộ | |
| Vay gia đình | |
| Các nguồn tài chính sẵn có | |
| 1. Khoản tích lũy và đầu tư sẵn có - Tài sản có tính thanh khoản cao (có thể thanh lý trong thời gian ngắn khi rủi ro xảy ra) | |
| 1.1 Tiền mặt | |
| 1.2 Tiền gửi | |
| 1.3 Vàng | |
| 1.4 Ngoại tệ | |
| 1.5 Cổ phiếu | |
| 1.6 CCQ | |
| 2. Thu nhập thụ động | |
| 3. Tổng số tiền BHNT/Bảo hiểm khoản vay mua nhà và các khoản bảo hiểm vay khác hiện có | |
| 4. Nguồn tài chính/Quyền lợi khác | |
| Giá trị quyền lợi bảo hiểm cần có để đảm bảo an toàn tài chính cho gia đình | |
| Tỷ lệ phí Bảo hiểm khuyến nghị theo tình trạng tài chính hiện tại | Tính theo thu nhập |
| Mức tối thiểu phí Bảo hiểm cần mua cho gia đình | |
| Mức tối đa phí Bảo hiểm cần mua cho gia đình | |

Theo phân tích nhu cầu dựa trên thông tin mà Khách hàng cung cấp, FIDT ước tính chi phí bảo vệ cho QL Tử vong và QL Thương tật TBVV của Khách hàng là XXXXX tỷ. Khi có sự kiện bảo hiểm xảy ra, một phần tài sản sẽ cần được bán đi để hỗ trợ các chi phí cần thiết của gia đình hoặc phần tài sản thừa kế sẽ được sử dụng trong trường hợp cần thiết.

Trong trường hợp bệnh lý nghiêm trọng, FIDT ước tính chi phí điều trị y tế khoảng XXXXX tỷ đồng (có thể cao hơn hoặc thấp hơn tùy theo mức độ). Khi có sự kiện bảo hiểm xảy ra, một phần tài sản sẽ cần được bán đi để hỗ trợ các chi phí cần thiết của gia đình hoặc phần tài sản thừa kế sẽ được sử dụng trong trường hợp cần thiết.

Deleted: Bên A

Deleted: Bên B

Deleted: Bên A

Deleted: Bên B

Bảo hiểm hiện có - Khách hàng 2

| Bảo hiểm XXXXX | XXXXX (Tên Sản phẩm) |
|--|----------------------|
| Phí bảo hiểm định kỳ (năm) | |
| Ngày đến hạn đóng phí bảo hiểm | |
| Thời hạn đóng phí | |
| Quyền lợi (QL) Tử vong | |
| QL Thương tật toàn bộ vĩnh viễn (TTTBVV) | |
| QL Bệnh lý nghiêm trọng | |
| Người thụ hưởng | |

Tóm tắt phân tích nhu cầu Bảo hiểm - Khách hàng 2

| | Khách hàng 2 |
|--|--------------|
| Yêu cầu tài chính của bản thân/hộ gia đình | |
| 1. Số tiền cần thiết để duy trì mức sống hợp lý cho gia đình trong XX năm | |
| 1.1 Mức chi tiêu hợp lý trong gia đình/tháng | |
| 1.2 Mức chi tiêu để duy trì mức sống hợp lý cho gia đình/năm | |
| 1.3 Hiệu suất đầu tư thực tế (đã loại trừ lạm phát) | |
| 1.4 Số năm bảo vệ mong muốn | |
| 2. Chi phí hậu sự (ước tính) | |
| 3. Nhu cầu khác cấp thiết của những người phụ thuộc | |
| 3.1 Cho con đi học đại học (.../tháng xnăm) | |
| 3.2 Nhu cầu khác của người phụ thuộc (học trường quốc tế, du học...) | |
| 4. Nghĩa vụ trả nợ | |
| 4.1 Khoản vay | |
| Ngắn hạn | |
| Dài hạn | |
| Dài hạn | |
| 4.2 Khoản phải trả | |
| Thanh toán theo tiến độ cho căn hộ | |
| Vay gia đình | |

| Các nguồn tài chính sẵn có | |
|--|---------------------------|
| 1. Khoản tích lũy và đầu tư sẵn có - Tài sản có tính thanh khoản cao (có thể thanh lý trong thời gian ngắn khi rủi ro xảy ra) | |
| 1.1 Tiền mặt | |
| 1.2 Tiền gửi | |
| 1.3 Vàng | |
| 1.4 Ngoại tệ | |
| 1.5 Cổ phiếu | |
| 1.6 CCQ | |
| 2. Thu nhập thụ động | |
| 3. Tổng số tiền BHNT/Bảo hiểm khoản vay mua nhà và các khoản bảo hiểm vay khác hiện có | |
| 4. Nguồn tài chính/Quyền lợi khác | |
| Giá trị quyền lợi bảo hiểm cần có để đảm bảo an toàn tài chính cho gia đình | |
| Tỷ lệ phí Bảo hiểm khuyến nghị theo tình trạng tài chính hiện tại | Tính theo thu nhập |
| Mức tối thiểu phí Bảo hiểm cần mua cho gia đình | |
| Mức tối đa phí Bảo hiểm cần mua cho gia đình | |

Theo phân tích nhu cầu dựa trên thông tin mà Khách hàng cung cấp, FIDT ước tính chi phí bảo vệ cho QL Tử vong và QL Thương tật TBVV của Khách hàng là XXXXX tỷ. Khi có sự kiện bảo hiểm xảy ra, một phần tài sản sẽ cần được bán đi để hỗ trợ các chi phí cần thiết của gia đình hoặc phần tài sản thừa kế sẽ được sử dụng trong trường hợp cần thiết.

Trong trường hợp bệnh lý nghiêm trọng, FIDT ước tính chi phí điều trị y tế khoảng XXXXX tỷ đồng (có thể cao hơn hoặc thấp hơn tùy theo mức độ). Khi có sự kiện bảo hiểm xảy ra, một phần tài sản sẽ cần được bán đi để hỗ trợ các chi phí cần thiết của gia đình hoặc phần tài sản thừa kế sẽ được sử dụng trong trường hợp cần thiết.

Deleted: Bên A

Deleted: Bên B

Deleted: Bên A

Deleted: Bên B

Sản phẩm tư vấn - Khách hàng 1

| Hợp đồng bảo hiểm – Người mua: XXXXXX | | | | | | | |
|--|------------|-----------------------|---------------------|-----------------|------------------|-------------|-------------|
| Tên sản phẩm | Công ty BH | Quyền lợi | Người được bảo hiểm | Người thụ hưởng | Giá trị bảo hiểm | Phí đóng kỳ | Ghi chú |
| | | Tử vong | | | | | |
| | | Thương tật do tai nạn | | | | | |
| | | Bệnh lý Nghiêm trọng | | | | | |
| | | Thẻ sức khỏe | | | | | |
| Tổng phí Bảo hiểm hàng năm | | | | | | | Đóng xx năm |

Đơn vị: '000

Sản phẩm tư vấn - Khách hàng 2

| Hợp đồng bảo hiểm – Người mua: XXXXXX | | | | | | | |
|--|------------|-----------------------|---------------------|-----------------|------------------|-------------|-------------|
| Tên sản phẩm | Công ty BH | Quyền lợi | Người được bảo hiểm | Người thụ hưởng | Giá trị bảo hiểm | Phí đóng kỳ | Ghi chú |
| | | Tử vong | | | | | |
| | | Thương tật do tai nạn | | | | | |
| | | Bệnh lý Nghiêm trọng | | | | | |
| | | Thẻ sức khỏe | | | | | |
| Tổng phí Bảo hiểm hàng năm | | | | | | | Đóng xx năm |

Đơn vị: '000

FIDT tư vấn XXXXXX

Deleted: Bên B

Luận điểm:

- Do Khách hàng có nhu cầu về khoản chi lớn, bao gồm thanh toán mua Bất động sản theo tiến độ và học phí cho con, để không ảnh hưởng đến dòng tiền, FIDT kiến nghị Khách hàng nên mua QL Bệnh lý nghiêm trọng với số tiền bảo hiểm là 1 tỷ.

Deleted: bên A

Deleted: bên B

Deleted: bên A

- (Giới thiệu thông tin về công ty và sản phẩm) - Điểm mạnh**

-

Lưu ý: (Những điều cần lưu ý về Sản phẩm Bảo hiểm, giới hạn Bảo hiểm, điểm giới hạn của sản phẩm)

- Khi có sự kiện bảo hiểm xảy ra (QL tử vong và Thương tật TBVV), Khách hàng sẽ cần bán một phần tài sản để hỗ trợ các chi phí cần thiết của gia đình hoặc phần tài sản thừa kế sẽ được sử dụng trong trường hợp cần thiết.

Deleted: Bên A

-

Với quyền lợi của sản phẩm tư vấn xxxx, Khách hàng vui lòng tham khảo thêm thông tin trong Điều khoản của các sản phẩm đã được cung cấp cho Khách hàng, bao gồm:

Deleted: Bên A

Deleted: Bên A

- Điều khoản sản phẩm xxxx
- Điều khoản sản phẩm xxxx
- Điều khoản xxxxx
- Danh sách bệnh viện có liên kết bảo lãnh viện phí của xxxxxx

Lưu ý quan trọng về (các) Đơn yêu cầu bảo hiểm và nghĩa vụ khai báo thông tin của Khách hàng:

Deleted: Bên A

Nếu Khách hàng không khai báo tình trạng sức khỏe trung thực với công ty bảo hiểm (điều này bao gồm vô tình quên điều gì đó) có thể khiến công ty Bảo hiểm không cấp hợp đồng bảo hiểm cho Khách hàng hoặc cấp hợp đồng bảo hiểm với các điều kiện khác hoặc phí bảo hiểm cao hơn.

Deleted: Bên A

Deleted: Bên A

Nếu Khách hàng bị phát hiện gian lận với việc không tiết lộ thông tin của mình, công ty bảo hiểm có thể hủy hợp đồng bất kì lúc nào.

Deleted: Bên A

C. CÁC BƯỚC CẦN THỰC HIỆN

FIDT tư vấn **Khách hàng** nên đọc **nội dung** tư vấn này thật kĩ để đảm bảo rằng **Khách hàng** hiểu đầy đủ những tư vấn trong kế hoạch này. Điều quan trọng là **Khách hàng** phải làm chủ hoàn toàn các quyết định tài chính của mình. **FIDT** có thể giúp **Khách hàng** đưa ra **khuyến nghị** phù hợp và tối ưu, nhưng cần nhắc cuối cùng vẫn nên từ phía **Khách hàng**.

Nếu **Khách hàng** không cảm thấy hoàn toàn thoải mái với bất kỳ đề xuất nào của **FIDT**, vui lòng hỏi lại để có thêm thông tin và đưa ra quyết định. Như một phần dịch vụ được cung cấp, 2 lần/năm, **FIDT** sẽ thực hiện kiểm tra và cập nhật với **Khách hàng** về tình hình tài chính, quá trình thực thi và các tư vấn tiếp theo.

(Xóa nếu không phù hợp) Xin lưu ý rằng trong khoảng thời gian 21 ngày sau khi Hợp đồng Bảo hiểm được cấp, **Khách hàng** có thể hủy bỏ một phần hay toàn bộ hợp đồng bảo hiểm nhân thọ được tư vấn. **Khách hàng** sẽ tìm thấy thông tin chi tiết về giai đoạn này trong Hợp đồng Bảo hiểm.

Để chấp nhận tư vấn của **FIDT**, vui lòng:

| Chi tiết | Hướng dẫn |
|---|---|
| Đọc kĩ nội dung tư vấn này | Khách hàng vui lòng đảm bảo rằng mình đọc kĩ và hiểu nội dung tư vấn này. Khách hàng cũng vui lòng đọc các tài liệu sản phẩm được tư vấn và đính kèm với nội dung tư vấn này. |
| Hỏi FIDT nếu Khách hàng có bất kì câu hỏi nào | Khách hàng ghi chú những điều cần FIDT làm rõ. |
| Kí Phụ lục này | Vui lòng ký tên vào Phụ lục này để FIDT giúp Khách hàng thực hiện kế hoạch đã thỏa thuận. |
| Thực hiện theo kiến nghị đầu tư do FIDT đề nghị | FIDT sẽ hướng dẫn và theo sát giúp đỡ Khách hàng thực hiện các kiến nghị đầu tư này. |
| Mua Bảo hiểm theo tư vấn | FIDT sẽ hướng dẫn Khách hàng nộp Yêu cầu bảo hiểm. Kiểm tra sức khỏe (nếu công ty BH yêu cầu). |
| Lập quỹ dự phòng | |
| Tái cơ cấu danh mục | |

Deleted: ĐIỀU 4:

Deleted: :

Formatted

Deleted: Bên B

Deleted: Bên A

Deleted: Hợp đồng

Deleted: Bên A

Deleted: Bên A

Deleted: Bên B

Deleted: Bên A

Deleted: quyết định

Deleted: Bên A

Deleted: Bên A

Deleted: Bên B

Deleted: Bên B

Deleted: Bên A

Deleted: Bên A

Deleted: Bên B

Deleted: Bên A

Deleted: Bên A

Deleted: Bên B

Formatted

... [2]

Deleted: Hợp đồng

Deleted: Bên A

Deleted: Hợp đồng

Deleted:

Deleted: Hợp

... [3]

Deleted: Bên B

Deleted: Bên A

Formatted: Space Before: 0 pt

Deleted: Bên A

Deleted: Bên B

Deleted: ¶

Deleted: Hợp đồng

Deleted: Bên B

Deleted: Bên A

Deleted: Hợp đồng

Formatted

Deleted: Bên B

Deleted: Bên A

Formatted: Space Before: 0 pt

Deleted: ¶

Deleted: Hợp đồng

Deleted: Bên B

Deleted: Bên A

Deleted: Bên B

Deleted: Bên B

Deleted: Bên A

.....
.....
.....

Khách hàng hiểu rằng các giả định có thể đã được đưa ra khi chuẩn bị **nội dung tư vấn** này dựa trên thông tin mà **Khách hàng** đã cung cấp. **Khách hàng** hiểu rằng bất kỳ dự báo tài chính nào trong **nội dung tư vấn** này chỉ mang tính chất gợi ý và dựa trên việc giải thích luật hiện hành và các giả định đã lưu ý.

FIDT hiểu rằng nội dung của Hợp đồng này dành cho mục đích sử dụng duy nhất của **Khách hàng** và **FIDT**, và không được sử dụng bởi bất kỳ bên thứ ba nào, trừ khi có sự đồng ý của cả hai bên.

Để cung cấp cho **FIDT** quyền tiến hành các đề xuất đã thảo luận với **Khách hàng** được nêu trong **nội dung tư vấn** này, vui lòng đánh dấu vào một trong các ô bên dưới:

- Khách hàng** đồng ý để **FIDT** tiến hành các tư vấn trong **nội dung tư vấn** này.
- Khách hàng** đồng ý để **FIDT** tiến hành một phần các tư vấn như sau:

.....
.....
.....

**CÔNG TY CỔ PHẦN TƯ VẤN ĐẦU TƯ VÀ
QUẢN LÝ TÀI SẢN FIDT**

Đại diện pháp luật

Khách hàng

(Kí và ghi rõ họ tên)

NGÔ THÀNH HUẤN

Ngày.... tháng.... năm

Ngày.... tháng.... năm

Deleted: Bên A

Deleted: Hợp đồng

Deleted: Bên A

Deleted: Bên A

Deleted: Hợp đồng

Deleted: Bên B

Deleted: Bên A

Deleted: Bên B

Deleted: Bên B

Deleted: Bên A

Deleted: Hợp đồng Tư

Deleted: Bên A

Deleted: Bên B

Deleted: Hợp đồng

Deleted: Bên A

Deleted: Bên B

Deleted: Bên A

Formatted: Centered, Indent: Left: 1,24 cm, Right: -0,61 cm

Deleted: Bên B

Formatted: Centered

Formatted: Centered

Page 4: [1] Deleted **Ja Pan** **3/17/26 8:35:00 AM**

Page 22: [2] Formatted **Ja Pan** **3/17/26 3:02:00 PM**

Right: 0,15 cm, Space Before: 0 pt, Line spacing: Multiple 1,15 li

Page 22: [3] Deleted **Ja Pan** **3/17/26 3:02:00 PM**