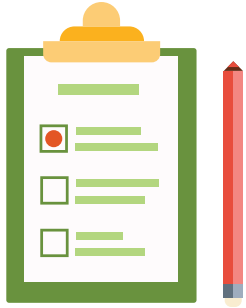


Lập kế hoạch tài chính là gì?

Lập kế hoạch tài chính là một quy trình nhằm giúp bạn đạt được các mục tiêu trong cuộc sống thông qua việc quản lý tài chính của bạn một cách hiệu quả. Mục tiêu trong cuộc sống có thể bao gồm việc mua một ngôi nhà, xe, chi phí cho việc học tập của con cái hoặc lên kế hoạch tài chính cho nghỉ hưu,...



Tại sao bạn cần lập kế hoạch tài chính?



1. Giúp bạn có một bức tranh tổng thể về tài chính hiện tại của bạn bao gồm dòng tiền, giá trị tài sản, các khoản đầu tư, v.v.
2. Giúp bạn có chiến lược đầu tư phù hợp với các mục tiêu tài chính.
3. Phân bổ nguồn tài chính sẵn có của bạn một cách hiệu quả nhất để đạt được lợi nhuận tối đa.
4. Xác định cách để bạn tiết kiệm tiền hiệu quả.
5. Giúp bạn có kế hoạch cho các tình huống bất ngờ.
6. Giúp bạn đưa ra các quyết định tài chính đúng đắn.
7. Tạo lập các thói quen chi tiêu hiệu quả.
8. Đem đến sự an toàn về tài chính.

Quy trình lập kế hoạch tài chính thế nào?

Bạn và CTVTVC cần thống nhất ai sẽ chịu trách nhiệm theo dõi quá trình thực hiện kế hoạch tài chính. Nếu đó là CTVTVC thì họ cần báo cáo cho bạn tình hình thực hiện kế hoạch theo định kỳ để có các điều chỉnh nếu cần thiết khi cuộc sống của bạn thay đổi.

Bạn và CTVTVC cần thống nhất cách thức thực hiện các giải pháp, kế hoạch tài chính đã được lập.

CVTVC trình bày các giải pháp, kế hoạch tài chính dựa trên những thông tin mà bạn cung cấp. Nếu cần thiết, CTVTVC sẽ chỉnh sửa lại những giải pháp theo yêu cầu của bạn.

Cách chọn CTVTVC tương tự như cách mà bạn chọn bất kỳ nhà tư vấn nào khác. Bạn có thể tham khảo người thân và bạn bè. Nếu bạn có được tên của một vài CTVTVC, bạn nên phỏng vấn họ. Bạn sẽ có những quyết định tài chính dài hạn quan trọng với sự tư vấn của họ.

Bạn và CTVTVC xác định các mục tiêu tài chính của bạn, thời gian cần đạt các mục tiêu và mức độ chịu rủi ro của bạn. CTVTVC cần tập hợp tất cả dữ liệu về tình hình tài chính hiện tại của bạn trước khi đưa ra tư vấn.

CVTVC sẽ xem xét tất cả các khía cạnh của tình hình của bạn để xác định những gì bạn cần phải làm để đạt được mục tiêu tài chính. Họ có thể phân tích các tài sản của bạn, các khoản nợ, thu nhập, đầu tư,...

Công cụ thực hiện kế hoạch tài chính từ VCBF

Chương Trình Đầu Tư Định Kỳ là công cụ hữu hiệu để giúp bạn thực hiện các kế hoạch tài chính trong cuộc sống.

