

## 1. LẬP KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH CÁ NHÂN LÀ GÌ?

Lập kế hoạch tài chính cá nhân là một quy trình quản lý tài chính hiệu quả nhằm giúp Quý khách đạt được các mục tiêu trong cuộc sống. Các mục tiêu tài chính trong cuộc sống của Quý khách có thể từ ngắn hạn đến dài hạn. Tùy từng giai đoạn trong cuộc sống mà các mục tiêu có thể là mua xe, mua nhà, đám cưới, khởi nghiệp, chi phí học hành, du lịch, nghỉ hưu an nhàn,...



## 2. TẠI SAO CẦN LẬP KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH CÁ NHÂN?

Quý khách cần lập kế hoạch tài chính để dễ dàng đạt các mục tiêu trong cuộc sống. Lập kế hoạch tài chính rất quan trọng vì nhờ đó Quý khách có định hướng cho việc chi tiêu, tiết kiệm và đầu tư để thành công đi tới các mục tiêu. Dưới đây là những lợi ích khi Quý khách lập kế hoạch tài chính:

- 1 Có một bức tranh tổng thể về tình hình tài chính hiện tại bao gồm dòng tiền, giá trị tài sản, các khoản đầu tư, v.v
- 2 Có chiến lược đầu tư phù hợp với các mục tiêu tài chính
- 3 Phân bổ nguồn tài chính sẵn có một cách hiệu quả nhất để đạt được lợi nhuận tối đa
- 4 Xác định cách để tiết kiệm tiền hiệu quả
- 5 Có kế hoạch cho các tình huống bất ngờ
- 6 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

## 3. LÀM SAO ĐỂ LẬP KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH CÁ NHÂN?

### Bước 1:

Đánh giá tình hình tài chính hiện tại

### Bước 2:

Lập các mục tiêu tài chính

### Bước 3:

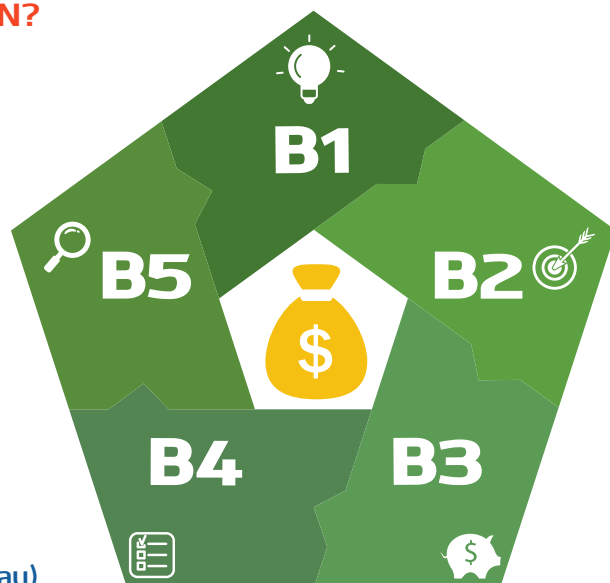
Theo dõi các khoản thu và chi mỗi tháng

### Bước 4:

Lập và thực hiện kế hoạch tài chính

### Bước 5:

Giám sát và chỉnh sửa kế hoạch tài chính



(Chi tiết các bước sẽ được VCBF trình bày trong Bản tin lần sau)

## 4. CÔNG CỤ THỰC HIỆN KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH TỪ VCBF

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

