

## BẢNG CÂU HỎI ĐÁNH GIÁ KHẢ NĂNG TÀI CHÍNH

### THÔNG TIN BÊN MUA BẢO HIỂM (BMBH)

Họ và tên	Ngày sinh	Giới tính	Tình trạng hôn nhân
Nguyễn Văn A	01/01/1990	Nam	Độc thân

### I. Khả năng tài chính

Đơn vị: đồng

Tổng thu nhập bình quân hàng năm của BMBH (a)	120.000.000
Tổng chi phí bình quân hàng năm của BMBH (b)	100.000.000
Thu nhập nhàn rỗi hàng năm của BMBH (c) = (a) - (b)	20.000.000
Khoản phí bảo hiểm dự kiến đóng	10.000.000
Thời gian đóng phí dự kiến (năm)	30 năm

### II. Nhu cầu tài chính

Quý khách có thể chọn nhiều hơn 01 nhu cầu:

Đơn vị: đồng

Nhu cầu tài chính	Số tiền cần thiết ước tính (a)	Số tiền hiện có cho nhu cầu này (b)	Khoản thiếu hụt cần chuẩn bị (c) = (a) - (b)
Bảo vệ trước các rủi ro (Tử vong, thương tật, bệnh tật, chi phí y tế...)	300.000.000	100.000.000	200.000.000
Tiết kiệm và tích lũy tài chính (Quỹ học vấn, quỹ hưu trí, nhu cầu mua sắm, chi tiêu...)	300.000.000	100.000.000	200.000.000
Đầu tư để gia tăng tài sản	300.000.000	100.000.000	200.000.000
<b>Tổng cộng</b>	<b>900.000.000</b>	<b>300.000.000</b>	<b>600.000.000</b>

*Lưu ý: Bảng câu hỏi này chỉ nhằm mục đích tìm hiểu nhu cầu bảo hiểm và không nhằm phục vụ cho bất kỳ phân tích tài chính nào khác. Số tiền được xác định qua bảng câu hỏi này chỉ mang tính tương đối và không phản ánh chính xác số tiền thực tế cần phải có trong tương lai.*

**Xác nhận và ký tên:**

Tôi (Bên mua bảo hiểm) đã được Tư vấn viên giải thích rõ ràng, đầy đủ về việc cung cấp các thông tin nêu trên nhằm đánh giá khả năng tài chính để lựa chọn sản phẩm bảo hiểm phù hợp. Tôi xác nhận các thông tin tài chính nêu trên là do tôi cung cấp cho Tư vấn viên.

Ngày      tháng      năm  
Tư vấn viên (MS: D103215974)  
(ký và ghi rõ họ tên)

Ngày      tháng      năm  
Bên mua bảo hiểm  
(ký và ghi rõ họ tên)

Trực tiếp công ty

Nguyễn Văn A

Tài liệu mẫu