

BẢNG PHÂN TÍCH NHU CẦU

Mã số Hồ sơ điện tử:

Số Hợp đồng bảo hiểm:

I. THÔNG TIN KHÁCH HÀNG:

Họ và tên (viết chữ IN HOA)			
Ngày/tháng/năm sinh			
Số CMND/CCCD/Hộ chiếu			
Quốc tịch			
Giới tính	<input type="checkbox"/> Nam	<input type="checkbox"/> Nữ	
Nghề nghiệp			
Địa chỉ thường trú			
Điện thoại			
Tình trạng hôn nhân	<input type="checkbox"/> Độc thân	<input type="checkbox"/> Kết hôn	<input type="checkbox"/> Ly hôn <input type="checkbox"/> Góa
Tên người phụ thuộc	1.		
	2.		
	3.		

II. KHẢ NĂNG TÀI CHÍNH:

Nguồn thu nhập	Mức thu nhập (Đồng/Năm)
1. Thu nhập của cá nhân	
2. Thu nhập của gia đình	
3. Thu nhập không thường xuyên	
4. Tiết kiệm định kỳ	
Tổng thu nhập	

III. NHU CẦU VÀ KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH:

Thứ tự ưu tiên	Kế hoạch tài chính	Số tiền cần tích lũy (Đồng/Năm)	Thời gian cần tích lũy (Năm)	Tổng cộng (Đồng)
		(1)	(2)	(3) = (1) x (2)
	Quỹ giáo dục cho con			
	Quỹ hưu trí			
	Quỹ đầu tư/kinh doanh			
	Quỹ dự phòng			
	Quỹ khác			
	Tổng cộng	(B)		
	Các khoản tài chính hiện có	(C)		
	Khoản tài chính cần chuẩn bị cho tương lai	(B) – (C)		

IV. QUY TRÌNH TƯ VẤN:

1. Nội dung tư vấn

- **Phần dành cho Khách hàng tham gia sản phẩm Bảo hiểm Liên kết chung và Bảo hiểm Liên kết đơn vị:**

- Giới thiệu Bảo hiểm Nhân thọ và Công ty Hanwha Life Việt Nam
- Phân tích nhu cầu tài chính
- Minh họa kế hoạch đóng phí và quyền lợi bảo hiểm
- Giới thiệu sản phẩm bảo hiểm
- Thống nhất giải pháp tài chính

- **Phần dành riêng cho Khách hàng tham gia sản phẩm Bảo hiểm Liên kết đơn vị:**

- Khảo sát mức độ chấp nhận rủi ro
- Tóm tắt về các Quỹ đầu tư và mức độ rủi ro của từng Quỹ

2. Ngày hoàn tất: / /

V. QUYẾT ĐỊNH CHỌN SẢN PHẨM:

Tôi xác nhận và đồng ý với Tư vấn tài chính về (các) nhu cầu tài chính ưu tiên và số tiền dự kiến cho (mỗi) nhu cầu nêu trên. Tôi quyết định lựa chọn sản phẩm:

- 1.....
- 2.....
- 3.....
- 4.....

VI. XÁC NHẬN CỦA KHÁCH HÀNG:

- Tôi cam đoan rằng tôi đã được giải thích và nhận thức rõ về quyền lợi và các đặc thù của sản phẩm bảo hiểm, đã được giải đáp và tư vấn rất cụ thể, rõ ràng cho các thắc mắc liên quan đến sản phẩm bảo hiểm.
- Tôi xác nhận quyết định cuối cùng trong việc lựa chọn sản phẩm bảo hiểm và Số tiền bảo hiểm hoàn toàn là quyết định của cá nhân tôi phù hợp với nhu cầu, khả năng tài chính của tôi và tôi sẽ tự chịu trách nhiệm về quyết định của mình.
- *Dành cho Khách hàng tham gia sản phẩm Bảo hiểm Liên kết đơn vị:* Tôi hiểu đây là sản phẩm thuộc dòng liên kết đơn vị, nên tôi được hưởng toàn bộ kết quả đầu tư và chịu mọi rủi ro đầu tư từ các Quỹ đã lựa chọn.

Chữ ký của Khách hàng

Chữ ký của Tư vấn tài chính

Họ và tên:.....

Họ và tên:.....

Ngàytháng.....năm.....

Ngàytháng.....năm.....