

HƯỚNG DẪN LẬP KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH CƠ BẢN CHO NGƯỜI DÂN SINGAPORE

Nhu cầu chính

Quy tắc may rủi

Cần phải làm



Quỹ khẩn cấp

**Để dành tối thiểu
3-6 tháng chi phí**

Cần nhắc tiết kiệm tiền kết hợp với:

- Tài khoản tiết kiệm
- Trái phiếu tiết kiệm Singapore*

*SSBs được bảo hộ bởi chính phủ, Bạn có thể rút đầu tư vào bất kỳ lúc nào mà không bị phạt



Sự bảo vệ

Mua bảo hiểm bảo vệ cho:

- Tử vong và thương tật toàn bộ vĩnh viễn: **9 lần thu nhập hàng năm**
- Bệnh hiểm nghèo: **4 lần thu nhập hàng năm**

Làm quen với các chương trình quốc gia mà bạn đã được bảo vệ

- **Medishield Life** cho cá nhân đơn chăm sóc sức khỏe lớn
- **CareShield Life/ElderShield** để chăm sóc lâu dài trong trường hợp khuyết tật nặng

Chỉ chi tối đa 15% thu nhập^ cho bảo hiểm**

- Cần nhắc các kế hoạch bảo hiểm có thời hạn để được bảo vệ tối ưu
- Nếu bạn từ 50 tuổi trở lên thì cần phải xem lại kế hoạch bảo hiểm từ 2-3 năm một lần để đảm bảo còn đủ quyền lợi

** Mua các sản phẩm đi kèm (ví dụ: Bảo hiểm trọn đời), có thể vượt quá 15% thu nhập vì chúng mang cả yếu tố bảo vệ và đầu tư

^Sau khi khấu trừ các khoản đóng góp CPF



Đầu tư

Đầu tư ít nhất **10% thu nhập** cho nghỉ hưu và các mục tiêu tài chính khác

Lên kế hoạch nghỉ hưu ngay từ bây giờ

Nếu bạn từ 55 tuổi trở lên, hãy tìm hiểu các cách để **kiếm tiền từ tài sản của mình**

Lựa chọn: SHB (bổ sung thu nhập hưu trí khi điều chỉnh kích thước căn hộ phù hợp), LBS (mua lại cho thuê), cho thuê phòng trọ/căn hộ,...

Cần nhắc:

- Ngắn hạn: SSBs, tín phiếu kho bạc, tiền gửi cố định
- Dài hạn: Nạp tiền tiết kiệm hưu trí CPF, Quỹ hoán đổi danh mục, Quỹ uỷ thác đầu tư,...



Kế hoạch tài sản

Lập di chúc và CPF* nomination và chỉ ra người tin cậy**

***Central Provident Fund: Quỹ phòng xa TW là hệ thống ASXH dành cho tất cả công dân và người lao động thường trú tại Singapore. bảo đảm về tài chính khi họ nghỉ hưu hoặc không thể tiếp tục làm việc

Cần nhắc về việc:

- Lập di chúc, CPF nomination
- Soạn giấy uỷ quyền dài hạn, kế hoạch chăm sóc



Quỹ khẩn cấp

Để tính toán số tiền cần trong Quỹ khẩn cấp, hãy tổng hợp chi phí gia đình và cá nhân của bạn trong một tháng, bao gồm trả nợ, hoá đơn thẻ tín dụng, phí bảo hiểm và thuế.

Khi lập ngân sách cho các chi phí trên, một mẹo hữu ích là tách biệt những thứ cần thiết khỏi những thứ không quá quan trọng.



Ưu tiên trả nợ những khoản nợ lãi suất cao (ví dụ: hoá đơn thẻ tín dụng), và tránh các khoản phí lãi suất cao

Đặt mục tiêu để dành đủ để trang trải chi phí ít nhất từ 3-6 tháng. Nếu thu nhập của bạn không đều thì phải đặt mục tiêu tiết kiệm tương đương với 12 tháng chi phí.

Bảo hiểm cho tử vong, thương tật toàn bộ vĩnh viễn hoặc bệnh hiểm nghèo

Hiệp hội Bảo hiểm Nhân thọ của Singapore đề xuất phạm vi bảo hiểm:

- 9 lần thu nhập hàng năm cho tử vong và thương tật toàn bộ vĩnh viễn
- 4 lần thu nhập hàng năm cho bệnh hiểm nghèo tiêu chuẩn

Chương trình bảo vệ người phụ thuộc (DPS) tự động gia hạn cho bạn khi có sự đóng góp công việc CPF hợp lệ.

Các chính sách bảo hiểm có kỳ hạn là một phương án tối ưu chi phí bảo vệ quyền lợi, đặc biệt khi tuổi càng trẻ, phí bảo hiểm càng thấp

Để có nhiều lựa chọn hợp lý hơn, khám phá ngay:

- Các chính sách bảo hiểm có thời hạn (ví dụ: MINDEF & MHA áp dụng cho Quân nhân toàn thời gian và những người phụ thuộc của họ)
- Bảo hiểm mua hàng trực tiếp. Không tính phí hoa hồng và không đi kèm với bất kỳ lời khuyên tài chính nào.

TÌM HIỂU THÊM



CareShield Life

CareShield Life là chương trình bảo hiểm chăm sóc dài hạn của quốc gia. hỗ trợ tài chính hàng tháng nếu bạn bị khuyết tật nặng. CareShield Life bao gồm tất cả công dân Singapore và thường trú từ năm 1980 trở đi, phí bảo hiểm có thể được trả đủ bởi MediSave.

CareShield Life cung cấp lợi ích nâng cao so với ElderShield. Các chủ hợp đồng bảo hiểm ElderShield chưa bị khuyết tật nghiêm trọng có thể đăng ký tham gia CareShield Life.

Khuyết tật nghiêm trọng là khi bạn không thể thực hiện ít nhất 3 trong 6 hoạt động sinh hoạt hàng ngày một cách độc lập (ăn uống, mặc quần áo, đi vệ sinh, giặt giũ, dịch chuyển và di chuyển)

Nếu bạn muốn các khoản thanh toán cao hơn hay bảo hiểm bổ sung (ví dụ đối với khuyết tật ít nghiêm trọng hơn), các công ty bảo hiểm tư nhân cung cấp CareShield Life Supplements. Xem xét cẩn thận các nhu cầu của bạn và chi phí dài hạn của CareShield Life Supplements, dựa trên độ tuổi hiện tại của bạn.

MediShield Life

MediShield Life là bảo hiểm y tế quốc gia, chi trả cho các hoá đơn bệnh viện lớn và điều trị ngoại trú tốn kém được lựa chọn như điều trị ung thư và lọc máu.

Tất cả người dân Singapore và thường trú đều được MediShield Life chi trả và phí bảo hiểm có thể được thanh toán đầy đủ bằng MediSave

Nếu bạn muốn chọn bác sĩ riêng, hoặc chọn bệnh viện tư nhân, hoặc khoa hạng B1/A ở bệnh viện công hoá đơn bệnh viện của bạn sẽ lớn hơn.



Một nửa số cư dân Singapore có IPs không sử dụng đầy đủ lợi ích IP của họ bằng cách chọn hạng B2/C khi nhập viện. Trong những trường hợp như vậy, phạm vi bảo hiểm của MediShield Life sẽ đầy đủ và IP bổ sung có thể không cần thiết

Các công ty bảo hiểm tư nhân cung cấp gói IPs*, cung cấp bảo hiểm bổ sung trên MediShield Life để giúp bạn chi trả các khoản phí tự trả.

Khi quyết định mua một IP, đánh giá nhu cầu của bạn và lưu ý đến chi phí dài hạn tăng đáng kể theo độ tuổi. Bạn có thể sử dụng MediSave để trang trải phí bảo hiểm IP, nhưng nó có giới hạn rút tiền. Nếu phí bảo hiểm IP của bạn (không bao gồm MediShield Life) vượt quá các giới hạn này, bạn có thể cần trả một phần bằng tiền mặt.

*Các chủ hợp đồng IP cũng không đủ điều kiện nhận Hỗ trợ Phí bảo hiểm bổ sung, đây là một hình thức hỗ trợ tài chính cho phí bảo hiểm MediShield Life/CareShield Life. Nếu hiện tại bạn đang nhận APS để thanh toán cho MediShield Life và/hoặc CareShield Life thì bạn phải dừng nhận APS nếu bạn chọn được bảo hiểm bởi IP. Điều này áp dụng ngay cả khi bạn là người trả tiền cho IP.



CPF và Nghỉ hưu

Khoản tiết kiệm CPF giúp bạn chuẩn bị cho việc nghỉ hưu ngay từ khi bắt đầu làm việc.

Tăng khoản tiền tiết kiệm hưu trí bằng cách nạp tiền mặt và/hoặc chuyển CPF vào tài khoản đặc biệt/hưu trí CPF của bạn.

Bạn có thể được hưởng khoản giảm thuế lên đến 8000 USD khi nạp tiền mặt và nhận các khoản thanh toán hàng tháng cao hơn do lãi kép khi bạn nghỉ hưu!

Khám phá các lựa chọn kiếm tiền từ nhà ở như SHB và LBS để bổ sung thu nhập hưu trí của bạn
CPF LIFE cung cấp cho bạn các khoản thanh toán hàng tháng bất kể bạn sống bao lâu

Kế hoạch tài sản

Kế hoạch tài sản bao gồm

- Di chúc: cho phép bạn phân chia bất động sản theo ý muốn sau khi bạn qua đời;
- CPF domination: cho phép bạn quyết định khoản tiền tiết kiệm CPF do ai nắm giữ khi bạn qua đời;
- Giấy uỷ quyền lâu dài: cho phép bạn chỉ định một hoặc nhiều người tin tưởng để hành động và đưa ra quyết định thay bạn khi bạn mất năng lực hành vi;
- Kế hoạch chăm sóc: đặt ra mong muốn của bạn về sức khoẻ và chăm sóc bản thân trong tương lai

Hỗ trợ cha mẹ sau khi họ về hưu

Cần nhắc:

- Nạp tiền mặt và/hoặc chuyển CPF vào tài khoản đặc biệt/hưu trí của cha mẹ bạn để họ có thể nhận được các khoản thanh toán cao hơn. Bạn có thể được giảm thuế lên đến 8000 USD khi nạp tiền mặt cho cha mẹ.
- Thanh toán phí bảo hiểm MediShield Life và CareShield Life của cha mẹ bằng MediSave của bạn
- Nâng cấp ElderShield của cha mẹ thành CareShield Life hoặc khuyến khích họ tham gia CareShield Life để nhận các khoản thanh toán cao hơn và lâu hơn.