

# Khả Năng Phục Hồi Tài Chính Việt Nam Báo Cáo Do Sun Life Châu Á Thực Hiện



**Sự lạc quan xứng đáng có một kế hoạch**





## Giới thiệu

Việt Nam là một trong tám thị trường châu Á trọng điểm được đề cập trong Chỉ số khả năng phục hồi tài chính do Sun Life châu Á thực hiện nhằm đo lường khả năng phục hồi tài chính của hộ gia đình dựa trên năm yếu tố: Trình độ học vấn và sự tự tin, Hành vi, Lập kế hoạch, Các công cụ tài chính và Nguồn lực. Vào tháng 10 năm 2023, Sun Life Châu Á đã thực hiện một cuộc khảo sát ẩn danh kép với 8.000 người tại thị trường Việt Nam, Trung Quốc đại lục, Đặc khu hành chính Hồng Kông, Ấn Độ, Indonesia, Malaysia, Singapore và Philippines, với đối tượng tham gia trải nghiệm nhiều thế hệ, mức độ giàu nghèo khác nhau, ở cả nông thôn và thành thị.

### **Báo cáo Chỉ số khả năng phục hồi tài chính do Sun Life Châu Á thực hiện**

Mục đích của bảo hiểm Sun Life là hỗ trợ Khách hàng đạt được an toàn tài chính trọn đời và tận hưởng cuộc sống khỏe mạnh hơn. Trong những thời điểm thuận lợi khi có thể trang trải các khoản chi phí hàng ngày, mọi người sẽ có cảm giác an tâm về mặt tài chính. Tuy nhiên, để vững vàng về mặt tài chính cần có một kế hoạch dài hạn và nguồn lực cần thiết nhằm ứng phó khi có khủng hoảng kinh tế - tài chính xảy ra. Khả năng phục hồi tài chính được phản ánh qua cách hoạch định mà từng cá nhân và

xã hội lập nên để đối phó và vượt qua những sự kiện bất ngờ có tác động lớn lên nền kinh tế đất nước.

Báo cáo này được thực hiện để tìm hiểu về khả năng phục hồi tài chính ở các thị trường châu Á. Thông qua việc điều tra các yếu tố và hành vi góp phần vào khả năng phục hồi tài chính trong khu vực, bao gồm hiểu biết về tài chính, lập kế hoạch và lập ngân sách cũng như khả năng tiếp cận với các lời khuyên và dịch vụ tư vấn tài chính (và bằng cách so sánh giữa những người có thể phục hồi tốt nhất và những người có khả năng phục hồi kém hơn), bảo hiểm Sun Life sẽ có nền tảng thông tin đầy đủ và toàn diện hơn từ đó tạo ra chiến lược khả thi cho những ai cần cải thiện khả năng phục hồi tài chính của mình.

Nhìn chung, khảo sát cho thấy nhu cầu lập kế hoạch tài chính rất lớn, đi kèm với việc hỗ trợ giáo dục kiến thức tài chính. Tất cả chúng ta sẽ phát triển khi các cộng đồng của những nước châu Á được trang bị kiến thức, kỹ năng tốt hơn và có được sự hỗ trợ để giải quyết những vấn đề phức tạp của tài chính cá nhân, bởi các nền kinh tế ổn định luôn phụ thuộc vào những cá nhân có khả năng phục hồi tài chính cao.

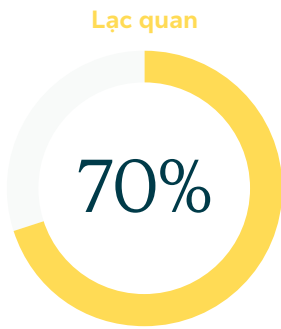
**Luc Nhon Ly**  
Tổng Giám đốc Sun Life Việt Nam

# Những điểm quan trọng

## #1

### Tinh thần lạc quan cao, nhưng để đạt được mục tiêu tài chính cần có kế hoạch cụ thể

Điểm cốt yếu trong việc xây dựng khả năng phục hồi tài chính nằm ở việc hoạch định kế hoạch dài hạn. Tuy nhiên, từ khảo sát của Sun Life cho thấy một khoảng cách lớn giữa sự lạc quan của người dân Việt Nam về khả năng tài chính của họ so với sự chuẩn bị cho tương lai lâu dài.



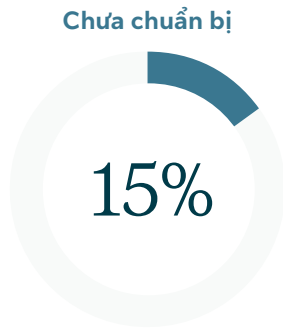
lạc quan hơn về tương lai tài chính so với năm trước



tự tin đạt được các mục tiêu tài chính dài hạn



ưu tiên tài chính hàng đầu vào năm 2024



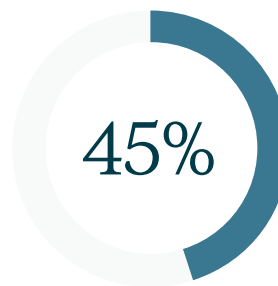
lập kế hoạch tài chính trong khoảng thời gian hơn 5 năm tới

## #2

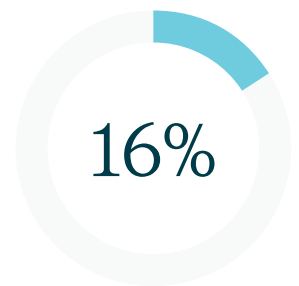
### Nhóm thu nhập cao ở Việt Nam cũng có những lỗ hổng trong khả năng phục hồi tài chính

Tính kỷ luật cao trong quản lý tài chính sẽ cải thiện khả năng phục hồi tài chính ở mọi mức độ thu nhập. Kết quả khảo sát của Sun Life cho thấy ngay cả những người có thu nhập cao nhất trong nhóm đối tượng trả lời, nhiều người vẫn chưa có sự chuẩn bị cần thiết và đánh giá thấp mức chi tiêu của mình hoặc chưa nhìn nhận đúng đắn lợi ích của việc thiết lập một kế hoạch tài chính dài hạn.

### Chỉ một số ít trong nhóm đối tượng được phỏng vấn có thu nhập cao cho biết họ có một kế hoạch dài hạn



Lập kế hoạch cho hơn 1 năm tới



Lập kế hoạch cho hơn 5 năm tới

### Các nhóm thu nhập cao và nhóm thu nhập thấp có khoảng cách tương tự trong hành vi lập kế hoạch tài chính

Chi tiêu vượt ngân sách hàng tháng

Thu nhập cao

17%

Thu nhập thấp

19%

Có khả năng trang trải chi phí ngắn hạn và vẫn có thể tiết kiệm cho các mục tiêu dài hạn

Thu nhập cao

57%

Thu nhập thấp

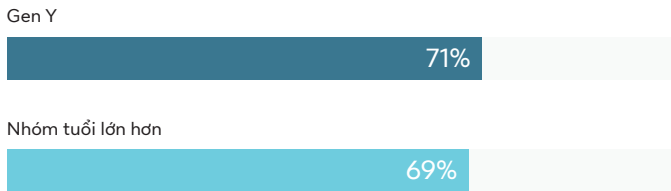
56%

# #3

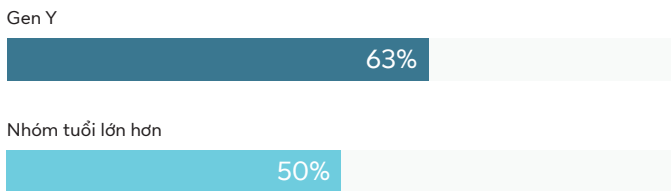
## Gen Y (Millenials) – Thế hệ vững vàng nhất về tài chính ở Việt Nam

Gen Y ở Việt Nam, hay còn gọi là Millenials (những người sinh ra trong khoảng thời gian từ năm 1980 đến 1994), dường như là thế hệ gặp nhiều thuận lợi với đủ tài sản có thể đầu tư, ít nghĩa vụ gia đình so với những nhóm lớn tuổi hơn và có đủ trải nghiệm cũng như kiến thức để xây dựng tương lai tài chính của họ.

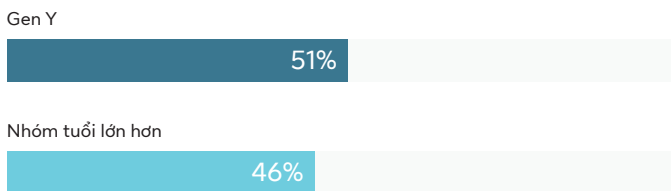
Lạc quan hơn về tương lai tài chính của họ so với những người trả lời thuộc thế hệ trước



Tự tin hơn về khả năng đáp ứng các mục tiêu tài chính dài hạn so với những nhóm lớn tuổi hơn



Có nhiều khả năng đưa ra quyết định dựa trên các khảo sát hơn so với thế hệ lớn hơn



# #4

## Hành vi tài chính thường do cảm xúc dẫn dắt, đồng thời mong muốn được trau dồi kiến thức về tài chính khá mạnh mẽ ở nhóm đối tượng được khảo sát

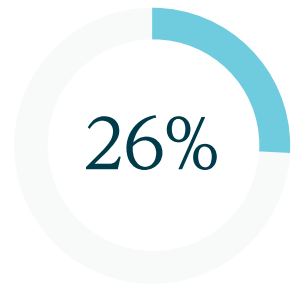
Nghiên cứu cho thấy nhận thức về lòng tin và cảm xúc đóng vai trò lớn trong hành vi tài chính, với hơn một nửa (52%) số người được hỏi nói rằng lòng tin và cảm xúc ảnh hưởng đến quyết định tài chính của họ. Trong khi đó, gần một nửa số người được hỏi (48%) bày tỏ mong muốn được giáo dục về tài chính, nhấn mạnh nhu cầu được tiếp cận với kiến thức tài chính tốt hơn và có thể tìm kiếm tư vấn chuyên nghiệp trong quản lý tài chính.

Quyết định dựa trên lòng tin



bị ảnh hưởng bởi cảm xúc và lòng tin khi đưa ra quyết định tài chính

Quyết định dựa trên trực giác

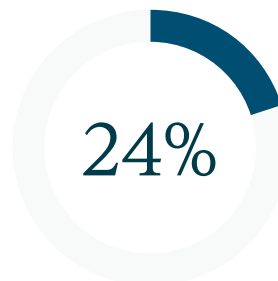


đưa ra quyết định hoàn toàn dựa trên liên hệ cảm xúc và lòng tin

### Ba nguồn thông tin đáng tin cậy nhất



### Nguồn chuyên môn chưa được khai thác



tìm kiếm lời khuyên tài chính từ nguồn cố vấn chuyên nghiệp

# #5

## Thu hẹp khoảng cách giữa thành thị và nông thôn ở Việt Nam

Việc thu hẹp khoảng cách về khả năng phục hồi tài chính giữa cộng đồng nông thôn và thành thị đòi hỏi tăng cường giáo dục tài chính và giúp việc tiếp cận các công cụ tài chính trở nên dễ dàng hơn để giúp mọi người tích lũy cho các mục tiêu tài chính cũng như tăng cường khả năng bảo vệ trước những sự kiện bất ngờ. Các kênh kỹ thuật số chính là cách tiếp cận chuẩn xác để có thể nâng cao nhận thức, giáo dục và cung cấp lộ trình tiếp cận lời khuyên cũng như dịch vụ tư vấn được thiết lập cho từng nhu cầu cụ thể và riêng biệt.



### Người sống ở thành phố

Có nhận thức về an toàn tài chính cao hơn người sống ở nông thôn

Tự tin hơn trong quản lý tài chính cá nhân để đạt được các mục tiêu dài hạn

Có khả năng nêu tên các tổ chức là nguồn thông tin tài chính đáng tin cậy nhất đối với họ

Có chuẩn bị cho kế hoạch hưu trí thấu đáo hơn so với người ở nông thôn



Người sống ở thành phố



Đô thị so với nông thôn

57%

53%

67%

60%

VS

35%

26%



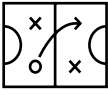
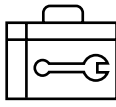

16%

8%

# Khả năng phục hồi tài chính của người Việt Nam như thế nào?

Để hiểu cách Việt Nam đo lường khả năng phục hồi tài chính, chúng ta cũng cần so sánh với các thị trường khác trong khu vực. Nhìn chung, Việt Nam cho thấy mức độ phục hồi trong hoạch định và nguồn lực tài chính khá tương đồng với các thị trường khác được khảo sát trong khu vực APAC. Chỉ số khả năng phục hồi tài chính trong báo cáo do Sun Life châu Á thực hiện đã chứng minh rằng ở Việt Nam, sự tự tin, các công cụ tài chính và hành vi là chìa khóa để đạt được khả năng phục hồi cao hơn. Với hiểu biết rõ hơn về khả năng phục hồi tài chính và biện pháp để hiện thực hóa điều đó, người dân Việt Nam có thể đảm bảo tương lai thịnh vượng cho bản thân và góp phần vào sự phát triển của nền kinh tế quốc gia.

## Đồ thị hiển thị dữ liệu bên dưới:

	Trình độ đọc viết và sự tự tin 	Hành vi 	Lập kế hoạch 	Công cụ 	Nguồn lực 
<b>Khả năng phục hồi cao</b>					
Asia	49%	17%	34%	8%	37%
Việt Nam	48%	15%	36%	6%	37%
<b>Khả năng phục hồi trung bình</b>					
Asia	43%	64%	41%	36%	44%
Việt Nam	44%	65%	42%	40%	44%
<b>Khả năng phục hồi thấp</b>					
Asia	8%	19%	25%	56%	19%
Việt Nam	8%	20%	22%	54%	20%

Disclaimer: This report has been produced by Sun Life Assurance Company of Canada ("Sun Life") for general information purposes only and does not constitute advice of any kind. While care has been taken in gathering the data and preparing this report, Sun Life does not make any representations or warranties as to its accuracy or completeness and expressly excludes to the maximum extent permitted by law all those that might otherwise be implied. The views expressed in this report are Sun Life's own. Sun Life accepts no responsibility, and shall not be liable, for any loss suffered by any person as a result of him/her relying on the information provided in this report or for any loss suffered by any person acting or refraining from action as a result of any information, including but not limited to the statements, facts, figures or expressions of opinion or beliefs provided in this report.

14/F, 14 Taikoo Wan Road, Taikoo Shing, Hong Kong  
[sunlife.com](http://sunlife.com)



Being a sustainable company is essential to our overall success.  
Learn more at [sunlife.com/sustainability](http://sunlife.com/sustainability)

Life's  
brighter  
under  
the sun