

FIRE



Cách
áp dụng
**PAY
YOURSELF
FIRST**
hiệu
quả

Để tiền
của bạn
làm việc,
biến **PAY
YOURSELF
FIRST**
thành
sinh lời

payyourselffirst

Hành trình tự chủ tài chính

Bạn có đang
trả tiền cho
chính mình ?



infina.vn



Bạn đã từng nghe đến F.I.R.E? Chờ đã! F.I.R.E không phải là ngọn lửa đâu nhé!

F.I.R.E là viết tắt của cụm từ **Financial Independence, Retire Early** – Độc lập tài chính, nghỉ hưu sớm. Đây là một xu hướng toàn cầu, nhưng còn khá mới mẻ ở Việt Nam. Chúng tôi muốn trở thành một phần trong hành trình gieo mầm nhận thức mới về tiền, giúp người trẻ tự tin làm chủ tài chính của mình – thay vì sống paycheck to paycheck (*sống dựa vào lương tháng - chỉ đủ tiền để sống từ kỳ lương này đến kỳ lương tiếp theo, không có dư để tiết kiệm, đầu tư hay dự phòng rủi ro*).

Chuỗi eBook này ra đời với sứ mệnh gì?

Chúng tôi tin rằng tự do tài chính không phải là đặc quyền của một số ít, mà là mục tiêu khả thi cho bất kỳ ai, dù bạn đang ở đâu trên hành trình tài chính. Vì vậy, chúng tôi tạo ra chuỗi eBook F.I.R.E – Tự do tài chính cho người Việt, hoàn toàn miễn phí, với những ý tưởng quản lý tiền bạc đơn giản, thực tế, nhưng đủ sức thay đổi hoàn toàn tình hình tài chính cá nhân nếu bạn áp dụng một cách kiên trì.

Chuỗi eBook không viết bằng lý thuyết khô khan hay những con số phức tạp, mà bằng ngôn ngữ đời thường, tình huống quen thuộc, và lối kể chuyện gần gũi. F.I.R.E giúp bạn “học thật” và “ứng dụng thật”.

Điều gì làm F.I.R.E khác biệt?

Ở đây, bạn không chỉ đọc – bạn sẽ được truyền cảm hứng, có hướng dẫn cụ thể và có một cộng đồng đang cùng nhau bước đi trên hành trình tài chính.

Nếu bạn thích những ý tưởng được chia sẻ trong eBook của chúng tôi, đừng ngần ngại “Spread the FIRE” bằng cách lan tỏa chuỗi eBook F.I.R.E đến nhiều người hơn nữa nhé!

Giới thiệu về eBook Pay Yourself First





Bạn có từng nghĩ rằng tiết kiệm là điều hiển nhiên ai cũng biết? Từ nhỏ, chúng ta đã nghe ông bà dạy: “Tích cốc phòng cơ, tích y phòng hàn”, hay thấy mẹ tham gia “hụi” để dành tiền cho tương lai. Có thể thấy, rõ ràng, tư duy tiết kiệm đã không còn xa lạ gì với người Việt.

Nhưng nếu ai cũng biết tiết kiệm là tốt, tại sao nhiều người vẫn rơi vào cảnh “cháy túi” cuối tháng? Tại sao chúng ta vẫn loay hoay với tiền nhà, tiền học cho con, hay không có nổi một khoản dự phòng khi ốm đau?

Một phần là do những cám dỗ như “mua trước - trả sau”, tư duy “chỉ sống một lần”,... Nhưng đó mới chỉ là những yếu tố bên ngoài. Chúng ta còn phải đối mặt với những lý do xuất phát từ bên trong, từ hoàn cảnh cá nhân - phức tạp hơn và khó kiểm soát hơn. Nhiều người không tiết kiệm được vì thu nhập thấp, thiếu kế hoạch tài chính nên chi tiêu theo cảm hứng, hay vì tâm lý “để sau này giàu rồi tiết kiệm cũng được”.

Những thói quen và tư duy này đang đẩy chúng ta vào rủi ro tài chính nghiêm trọng, không chỉ với bản thân mà còn với gia đình. Không có tiết kiệm, nhiều người phải vay mượn khi gặp khó khăn – như mất việc, ốm đau, hay trả học phí cho con – khiến cả gia đình rơi vào cảnh nợ nần. Khi về già, nếu không có kế hoạch từ sớm, cuộc sống của bạn và người thân có thể trở nên bấp bênh.

Cuốn eBook này ra đời để giúp bạn thay đổi điều đó. **“Pay Yourself First” – Trả lương cho bản thân trước** không chỉ là một chiến lược tài chính, mà là một tư duy sống: Đặt tương lai của bản thân bạn lên hàng đầu. Thay vì chi tiêu hết rồi mới tiết kiệm, bạn sẽ học cách giữ lại một phần thu nhập – dù nhỏ – để xây dựng nền tảng tài chính vững chắc.



Cuốn sách này dành cho ai ?

1. Người trẻ mới đi làm, muốn quản lý lương tháng hiệu quả.



2. Những ai đang có đủ tiền cho hiện tại nhưng khao khát tích lũy cho tương lai.



3. Bất kỳ ai muốn cải thiện tình hình tài chính, bảo vệ gia đình khỏi áp lực tài chính.



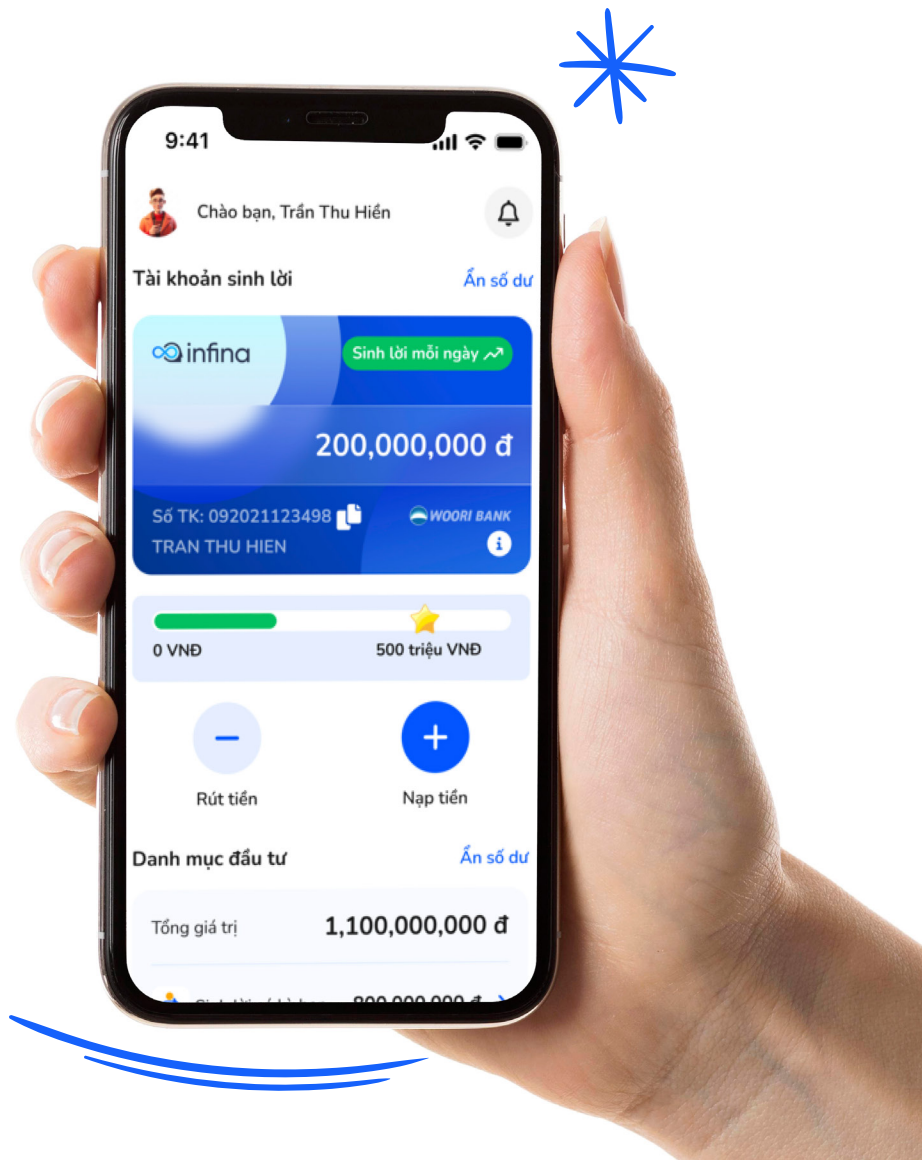
Bạn sẽ tìm thấy gì trong cuốn sách này ?

Cách áp dụng nguyên tắc **"Pay Yourself First"** để thay đổi tài chính cá nhân và tiết kiệm hiệu quả.

Hướng dẫn lập ngân sách và kỷ luật tài chính để duy trì thói quen **"Pay Yourself First"**.

Cách biến tiền tiết kiệm thành sinh lời để tối ưu hóa lợi nhuận.

Tại sao bây giờ là lúc hành động ?



Năm 2025, Việt Nam đang phát triển mạnh mẽ, nhưng chi phí sinh hoạt tăng và lạm phát đe dọa. Đừng để những cám dỗ ngắn hạn hay thói quen trì hoãn cướp đi tương lai của bạn và gia đình. Với “Pay Yourself First”, bạn sẽ thấy rằng mỗi đồng tiết kiệm hôm nay là một bước tiến tới sự an toàn và tự do tài chính ngày mai. Hãy cầm cuốn sách này lên, bắt đầu từ những điều nhỏ nhất!

CHƯƠNG 1: PAY YOURSELF FIRST BẠN CÓ ĐANG TRẢ TIỀN CHO CHÍNH MÌNH ?

- 1.1. Làm quen với **Pay Yourself First**
- 1.2. **Pay Yourself First** Vs. Cách tiết kiệm truyền thống
- 1.3. Vì sao chúng ta thường quên trả cho chính mình?
- 1.4. Giải mã vì sao bạn luôn thấy không đủ để tiết kiệm

CHƯƠNG 2: CÁCH THỨC ÁP DỤNG PAY YOURSELF FIRST HIỆU QUẢ

- 2.1. Lập ngân sách: Thiết lập tỷ lệ “trả lương” cho bản thân
- 2.2. Cách kỷ luật hơn để **Pay Yourself First**
- 2.3. Theo dõi và điều chỉnh ngân sách cá nhân

CHƯƠNG 3: ĐỂ TIỀN CỦA BẠN LÀM VIỆC BIẾN PAY YOURSELF FIRST THÀNH SINH LỜI

- 3.1. Bước tiếp theo của **Pay Yourself First** là gì?
- 3.2. Biến khoản tiết kiệm **Pay yourself first** thành sinh lời
- 3.3. Sinh lời thông minh cùng **Pay Yourself First**

CHƯƠNG 4: PAY YOURSELF FIRST & HÀNH TRÌNH TỰ CHỦ TÀI CHÍNH

- 4.1. **Pay Yourself First** trong từng giai đoạn của cuộc đời
- 4.2. Thực hành **Pay Yourself First** với **Tài khoản sinh lời Infina**

Chương 1: Pay Yourself First – Bạn có đang trả tiền cho chính mình ?



1.1. Làm quen với Pay Yourself First

Phương pháp **Pay Yourself First** được tạm dịch là “Trả cho bản thân trước”. Nguyên tắc cốt lõi của Pay Yourself First là ưu tiên tiết kiệm và đầu tư ngay khi nhận lương, trước khi chi tiêu.

Trả cho bản thân nhưng không có nghĩa bạn có thể vô tư tiêu số tiền “**Pay Yourself First**” cho các sở thích cá nhân như mua sắm, đi spa hay ăn uống sang chảnh. Ở đây, “bản thân” chính là tương lai tài chính của bạn. Nói cách khác, bạn đang trả cho “phiên bản vững vàng hơn của chính mình trong tương lai”, cho một cuộc sống an toàn, tự chủ và ít lo lắng hơn sau này.

Mẹo nhỏ để áp dụng tốt nguyên tắc này là hãy hình dung tiết kiệm như một hóa đơn bắt buộc phải trả mỗi tháng, và ưu tiên trả “hóa đơn” này trước.

Ý nghĩa sâu xa của Pay Yourself First:

Pay Yourself First thay đổi ưu tiên sử dụng tiền của bạn: Tiết kiệm trước, chi tiêu sau. Tiền giữ lại là “hạt giống” cho tương lai – quỹ dự phòng, hưu trí, hay cơ hội đầu tư. Đây là bước đầu tự chủ tài chính, giảm lo toan, và cũng là cách tôn trọng giá trị lao động của chính bạn.

1.2. Cách tiết kiệm truyền thống hay Pay Yourself First?

Công thức tiết kiệm truyền thống:

$$\text{THU NHẬP} - \text{CHI TIÊU} = \text{TIẾT KIỆM}$$

Thế nhưng, khi thực hiện theo công thức này, bạn có nhận ra những vấn đề:

- Tiết kiệm chỉ là “phần dư”, nên không chắc chắn.

- Chi tiêu thường thả ga, dẫn đến việc không còn gì để dư.

- Mang tính bị động, phụ thuộc vào “may mắn” cuối tháng (*dư hay không là do hên xui, không có kế hoạch*).

Công thức Pay Yourself First:

$$\text{THU NHẬP} - \text{TIẾT KIỆM} = \text{CHI TIÊU}$$

Vì sao công thức mới có thể giải quyết những vấn đề của phương pháp truyền thống?

- Tiết kiệm là ưu tiên số 1, như một “chi phí cố định” phải trả.

- Chi tiêu được chủ động trong số tiền còn lại.

- Chủ động hoàn toàn, kiểm soát tài chính trong tay mình.

Sự khác biệt giữa hai cách tiếp cận tài chính

Tưởng tượng bạn mới lãnh lương.

Cách thông thường: Bạn sẽ nghĩ ngay tới trả tiền nhà, tiền điện, nước, tiền ăn uống, xăng xe, cà phê bạn bè, mua sắm linh tinh... Trả xong hết những thứ đó, cuối tháng còn dư được đồng nào thì may ra bạn mới bỏ vào heo đất hoặc tài khoản tiết kiệm. Mà thường thì... chẳng còn bao nhiêu, hoặc có khi quên mất luôn.

Cách “Pay Yourself First”: Ngay khi tiền lương “ting ting” về tài khoản, việc ĐẦU TIÊN bạn làm là trích ra một khoản tiền cố định (*ví dụ: 1 triệu, 2 triệu, hoặc 10%, 15% lương...*) và chuyển NGAY LẬP TỨC vào một tài khoản tiết kiệm riêng.

Hãy coi cái khoản tiền này như là một hóa đơn quan trọng nhất bạn phải trả – hóa đơn “trả cho tương lai của chính bạn”. Trả cho bạn trước, rồi mới tới các hóa đơn khác.

Sau khi đã “trả cho mình” xong, số tiền còn lại bạn mới bắt đầu dùng để chi trả cho tiền nhà, điện nước, ăn uống, và các chi phí khác. Bạn sẽ phải tính toán chi tiêu dựa trên số tiền còn lại này.

Nói tóm lại: **“Pay Yourself First”** đơn giản là ưu tiên việc tiết kiệm/đầu tư trước hết mọi chi tiêu khác. Giống như bạn nhận lương xong là phải “nộp” tiền cho chính mình trước, rồi phần còn lại mới tính chuyện tiêu xài.

Công thức Pay Yourself First:

10 2 8

THU NHẬP - TIẾT KIỆM = CHI TIÊU

Nếu nhận lương 10 triệu và áp dụng **Pay Yourself First**, bạn sẽ ngay lập tức dành ra 2 triệu (20%) để tiết kiệm hoặc đầu tư, sau đó lập kế hoạch chi tiêu với 8 triệu còn lại.

Công thức tiết kiệm truyền thống:

10 10 0

THU NHẬP - CHI TIÊU = TIẾT KIỆM

Ngược lại, nếu không áp dụng **Pay Yourself First**, bạn sẽ chi tiêu thoải mái cả 10 triệu. Đến cuối tháng, khi nhìn lại, có thể chỉ còn số dư bằng 0 và chẳng còn gì để tiết kiệm.

Start Early – Bắt đầu sớm trong hành trình tài chính

Start Early nghĩa là bắt đầu tiết kiệm, đầu tư hoặc lập kế hoạch tài chính cá nhân càng sớm càng tốt. Điểm cốt lõi của nguyên tắc này nằm ở sức mạnh của lãi kép: tiền của bạn không chỉ sinh lời, mà phần lãi đó tiếp tục tạo ra lợi nhuận trong những năm tiếp theo. Thời gian càng dài, hiệu quả càng lớn.

Giả sử chúng ta có hai người:

- **An** bắt đầu tiết kiệm từ năm **20 tuổi**.
- **Bình** bắt đầu tiết kiệm từ năm **25 tuổi**.

Cả hai người đều có cùng mức tiết kiệm là **1 triệu đồng mỗi tháng**, và đều lựa chọn gửi tiết kiệm với **lãi suất 5% mỗi năm**, ghép lãi hàng tháng.

Mỗi tháng An và Bình gửi vào một khoản tiền cố định, chúng ta có thể sử dụng công thức tổng hợp tính lãi kép cho các khoản tiết kiệm định kỳ hàng tháng:

$$A = P \times \frac{\left(1 + \frac{r}{n}\right)^{nt} - 1}{\frac{r}{n}}$$

Với **P = 1,000,000 VND**, **r = 5%** mỗi năm, **n = 12** (lãi ghép hàng tháng), và số năm là **10 năm cho An** và **5 năm cho Bình**, ta có thể tính toán số tiền tích lũy của cả hai người.



An bắt đầu tiết kiệm từ năm **20 tuổi**.

Tính toán cho An

$$A = 1,000,000 \times \frac{(1 + \frac{0.05}{12})^{12 \times 10} - 1}{\frac{0.05}{12}}$$



Kết quả trong
10 năm An sẽ có
155,282,279
VNĐ



Đủ để đặt
cọc căn hộ
1 phòng ngủ
vùng ven
(~150 triệu)



Mua xe máy
tay ga mới
(~40-50 triệu)
& vẫn còn lại
để sinh lời



Có thể chia
50 triệu cho
sinh lời có kỳ
hạn lâu dài



Bình bắt đầu tiết kiệm từ năm **25 tuổi**.

Tính toán cho Bình

$$A = 1,000,000 \times \frac{(1 + \frac{0.05}{12})^{12 \times 5} - 1}{\frac{0.05}{12}}$$



Kết quả trong
5 năm Bình sẽ có
68,006,082
VNĐ



Chưa đủ, cần
vay thêm
hoặc tiếp tục
tiết kiệm



Chỉ đủ mua
xe số cũ
(~20-30
triệu), ít dư



Số tiền quá
nhỏ để sinh
lời đa dạng
hoặc tạo
đòn bẩy



Kết quả từ phép tính trên minh chứng rõ ràng một điều: **Thời gian chính là yếu tố tạo ra sự khác biệt lớn nhất trong việc xây dựng tài sản.** An, dù tiết kiệm cùng một số tiền mỗi tháng và có cùng mức lãi suất, đã có được số tiền gấp gần 2.3 lần Bình chỉ vì bắt đầu sớm hơn 5 năm.

Start Early cũng đồng nghĩa với việc rèn luyện thói quen quản lý tài chính, chủ động tìm hiểu đầu tư và tạo nền tảng vững chắc cho tương lai – càng sớm càng tốt. **Pay Yourself First** chỉ thực sự phát huy tối đa hiệu quả khi bạn Start Early.

1.3. Vì sao chúng ta thường quên trả cho chính mình? - “Cạm bẫy chi tiêu”



Bạn đã bao giờ tự hỏi vì sao mình luôn muốn tiết kiệm nhưng đến cuối tháng lại chẳng còn đồng nào? Rất có thể bạn đã rơi vào một trong những cạm bẫy chi tiêu phổ biến dưới đây. Nhận diện chúng là bước đầu tiên để tránh mắc phải.

“Hội chứng YOLO” - You Only Live Once (Bạn chỉ sống một lần):

Khi quá tập trung vào việc tận hưởng hiện tại, nhiều người rơi vào lối sống “sống cho hôm nay” mà quên mất ngày mai. Họ dễ dàng bỏ qua tương lai với suy nghĩ “chuyện ngày mai để mai tính”, không quan tâm đến việc tiết kiệm hay lập kế hoạch tài chính dài hạn.

Điều này dẫn đến thói quen chi tiêu thiếu kiểm soát. Cắm đồ mua sắm trở nên khó cưỡng, và chỉ cần thấy thứ gì đó hấp dẫn, họ sẵn sàng “thích là thích” mà không cần suy nghĩ nhiều. Đến khi đối mặt với những tình huống bất ngờ, họ mới nhận ra rằng mình không có bất kỳ khoản dự phòng nào để xoay sở.

“Lời mời gọi” từ xã hội tiêu dùng:

Mọi thứ xung quanh đều đang thúc giục bạn mua sắm. Quảng cáo không ngừng “rót mật vào tai” với những lời hứa hẹn như “Mua ngay kẹo ỉn”, “Giảm giá sốc”, “Phiên bản giới hạn”, khiến bạn có cảm giác nếu không mua ngay, bạn sẽ bỏ lỡ một cơ hội hiếm có.

Áp lực xã hội cũng góp phần khiến nhiều người chi tiêu vượt khả năng. Khi xung quanh ai cũng sở hữu xe hơi, nhà lầu, bạn dễ rơi vào suy nghĩ “người ta có, mình cũng phải có!”, dù điều đó có thể vượt ngoài khả năng tài chính.

Mạng xã hội càng làm mọi thứ trở nên khó cưỡng. Những hình ảnh lung linh, những chuyến du lịch xa hoa, những món đồ hiệu đắt tiền khiến cuộc sống dường như chỉ toàn màu hồng. Nhưng thực tế phía sau đó không ai biết, chỉ còn lại những khoản nợ và tài khoản trống rỗng nếu bạn không kiểm soát được bản thân.



Sự thỏa mãn tức thì - Thiên vị hiện tại:

Tiết kiệm và đầu tư không mang lại kết quả ngay lập tức. Chúng cần thời gian để sinh lời, và điều này khiến nhiều người cảm thấy không hấp dẫn. Ngược lại, chi tiêu lại mang đến sự thỏa mãn tức thì, một cảm giác “mua vui” ngay lập tức mà không cần chờ đợi.

Chính vì thế, thật khó để cưỡng lại những cám dỗ của hiện tại. Một món đồ đẹp, một bữa ăn sang trọng hay một chuyến du lịch bất chợt luôn trông hấp dẫn hơn nhiều so với việc dành tiền cho tương lai – thứ vốn dĩ còn quá xa để cảm nhận được giá trị.

Không biết cách quản lý tiền:

Nhiều người gặp khó khăn tài chính không phải vì họ kiếm được quá ít, mà vì họ không có kiến thức tài chính cá nhân bài bản.

Bên cạnh đó, không lập ngân sách và không



theo dõi chi tiêu khiến tiền bạc như “dòng nước chảy” – đến rồi đi mà không hề có sự kiểm soát. Nếu không thay đổi, đến một lúc nào đó, bạn sẽ tự hỏi: “Tiền của mình đã đi đâu hết?”

Tóm lại: Tâm lý hưởng thụ, áp lực xã hội, thiếu kế hoạch tương lai và thiếu kiến thức tài chính kết hợp lại khiến chúng ta **quên mất việc trả tiền cho chính mình**. Do đó, hãy giữ bản thân tránh xa khỏi những “cạm bẫy” này.

1.4. Giải mã vì sao bạn luôn thấy không đủ để tiết kiệm

1.4.1. Những “rào cản tâm lý” phổ biến ngăn bạn tiết kiệm:

Lạm phát lối sống:

Lạm phát lối sống xảy ra khi thu nhập tăng, nhưng chi tiêu cũng tăng theo cấp số nhân. Thay vì giữ nguyên mức sống cũ và tích lũy nhiều hơn, bạn bắt đầu nâng cấp mọi thứ xung quanh mình.

Một chiếc xe máy có thể đủ dùng, nhưng khi tài chính dư dả hơn, bạn lại muốn đổi sang ô tô. Những bữa ăn vỉa hè dần nhường chỗ cho nhà hàng sang trọng. Nhu cầu vật chất là một chiếc hố không đáy – càng có nhiều, bạn càng muốn nhiều hơn, và vòng xoáy này không bao giờ dừng lại.



- Ví dụ minh họa: Khi lương tăng gấp đôi, thay vì tiết kiệm thêm, bạn chọn thuê căn hộ rộng hơn, mua sắm thoải mái hơn, du lịch xa hơn. Thế là, chi tiêu tăng theo thu nhập, còn số tiền tiết kiệm vẫn “dậm chân tại chỗ”.

“Ảo giác” về sự thiếu thốn:

Mạng xã hội khiến mọi thứ trở nên lấp lánh hơn thực tế. Khi liên tục nhìn thấy người khác khoe xe mới, chuyến du lịch đắt đỏ hay cuộc sống sang chảnh, bạn dễ rơi vào cảm giác “mình kém cỏi, thiếu thốn”.

Áp lực phải chứng tỏ bản thân xuất hiện, kéo theo nhu cầu chi tiêu để “bằng người ta”. Bạn không thực sự cần một món đồ mới, nhưng vẫn mua vì không muốn bị tụt lại phía sau.

Khi đó, bạn rơi vào bẫy tiêu dùng: Càng mua càng thấy thiếu. Lúc nào cũng có thứ “cần phải có”, tạo ra một vòng xoáy không hồi kết, nơi mà tiền bạc cứ trôi đi mà không để lại giá trị thực sự.

Như vậy, đây là thực tế phũ phàng mà bạn cần nhận ra:

Vấn đề không nằm ở việc “không đủ tiền”, mà là “chi tiêu chưa đúng cách”. Nhiều người nghĩ rằng chỉ khi thu nhập cao hơn, họ mới có thể tiết kiệm, nhưng thực tế tiềm năng tiết kiệm luôn nằm trong những khoản chi không cần thiết.

Thay đổi thói quen chi tiêu không phải là cắt giảm mọi niềm vui, mà là giải phóng tiền cho tiết kiệm bằng cách chi tiêu có kiểm soát hơn.

Thử thách bản thân để thoát khỏi “bẫy chi tiêu”

Theo dõi chi tiêu:

Ghi lại mọi khoản chi trong một tháng để nhận diện những khoản “không đáng” – những món đồ mua vì cảm hứng, những dịch vụ đăng ký nhưng hiếm khi dùng đến.

Cắt giảm chi tiêu không cần thiết:

Hạn chế cả phê sang chảnh mỗi ngày, ngừng mua quần áo chỉ vì thích, xem xét lại các ứng dụng giải trí mà bạn gần như “quên cả sạc pin” nhưng vẫn trả tiền đều đặn.

Biến “tiền thừa” thành tiền tiết kiệm:

Khoản tiền bạn tiết kiệm được từ việc cắt giảm chi tiêu sẽ khiến bạn bất ngờ. Khi chuyển chúng vào tài khoản tiết kiệm hoặc đầu tư, bạn sẽ thấy tiền của mình thực sự làm việc cho tương lai.

1.4.2. Vòng luẩn quẩn “Kiếm - Tiêu - Hết tiền - Chờ lương” - Lối đi nào cho sự tự do?

Rat Race (Vòng xoáy hamster) của tài chính:

Bạn kiếm tiền, rồi tiêu tiền. Hết tiền, lại chờ lương. Cứ thế lặp đi lặp lại, như một chiếc bánh xe hamster quay mãi không ngừng.

Đầu tháng có thể là trà sữa, cà phê sang chảnh, nhưng cuối tháng lại là mì tôm và những ngày sống cầm chừng. Dần dần, bạn cảm thấy mắc kẹt, bế tắc, như thể không có lối thoát.

Tệ hơn, vòng luẩn quẩn này tước đi tự do tài chính. Bạn làm việc chỉ để “tồn tại”, thay vì hướng tới những mục tiêu lớn hơn trong cuộc sống.

Hậu quả nghiêm trọng của vòng luẩn quẩn:

- Căng thẳng, stress triền miên chỉ vì tiền bạc.
- Mệt mỏi, chán nản công việc, thậm chí mất đi động lực sống.
- Không thể thực hiện ước mơ, bỏ lỡ nhiều cơ hội quý giá.
- Về già, dễ hối hận vì không chuẩn bị cho tương lai từ sớm.

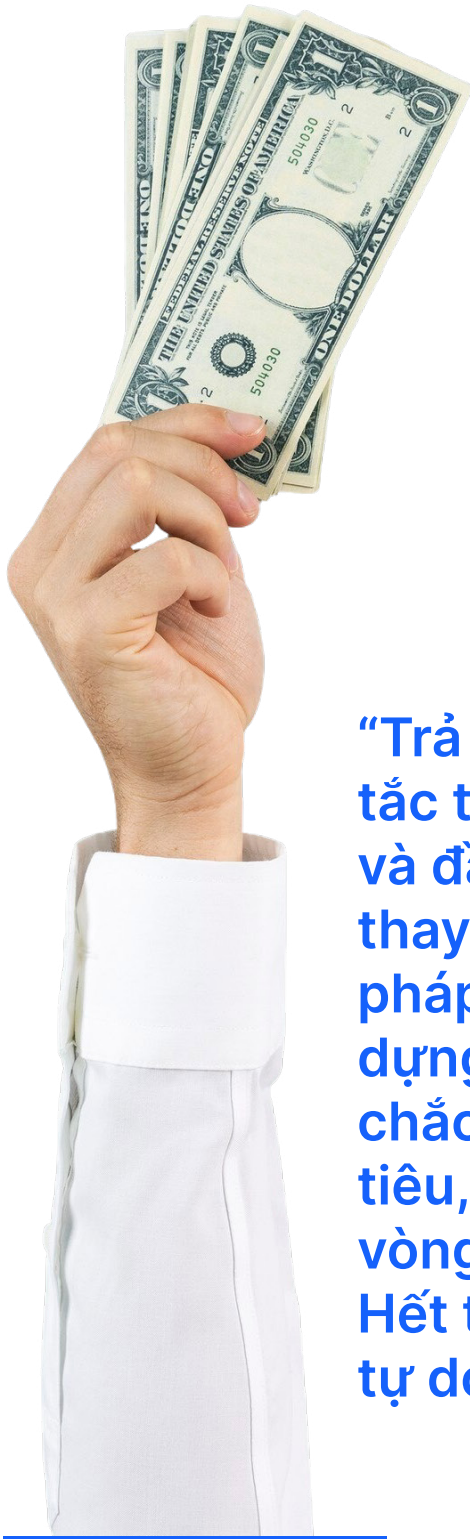
Nếu không chủ động thay đổi, vòng xoáy này sẽ tiếp tục kéo bạn đi, khiến bạn không bao giờ thực sự kiểm soát được tài chính và cuộc sống của chính mình.



Pay Yourself First - “Chìa khóa” phá vỡ vòng luẩn quẩn này:

- **Pay Yourself First** giúp bạn chủ động kiểm soát dòng tiền, không để “tiền trôi qua kẽ tay” một cách vô ích.
- Tạo ra “cửa để dành”, từ đó tích lũy tài sản vững chắc theo thời gian.
- Mở ra con đường hướng tới tự do tài chính: Làm chủ cuộc sống, tự tin theo đuổi đam mê.

Kết luận Chương 1



“Trả cho mình trước” là nguyên tắc then chốt, ưu tiên tiết kiệm và đầu tư ngay khi có thu nhập, thay vì chờ đợi phần dư. Phương pháp này giúp bạn chủ động xây dựng nền tảng tài chính vững chắc, vượt qua các cạm bẫy chi tiêu, rào cản tâm lý và thoát khỏi vòng luẩn quẩn “Kiếm - Tiêu - Hết tiền - Chờ lương”, hướng tới tự do tài chính.



Chương 2: Cách thức áp dụng Pay Yourself First hiệu quả

2.1. Lập ngân sách: Thiết lập tỷ lệ “trả lương” cho bản thân:

Nguyên tắc 20% Pay Yourself First – Điểm khởi đầu lý tưởng

Nhiều chuyên gia tài chính khuyến nghị 20% thu nhập là tỷ lệ lý tưởng để bắt đầu áp dụng phương pháp **Pay Yourself First**. Đây không chỉ là một con số ngẫu nhiên, mà nó mang ý nghĩa quan trọng trong việc xây dựng nền tảng tài chính vững chắc.

Ý nghĩa của con số 20%

- Đủ lớn để tạo sự khác biệt: 20% giúp khoản tiết kiệm tăng trưởng đáng kể theo thời gian, tạo động lực rõ ràng để tiếp tục duy trì thói quen này.
- Không quá sức chịu đựng: Dù là một tỷ lệ đáng kể, 20% vẫn khá “dễ thở” đối với đa số người mới bắt đầu, không gây cảm giác quá áp lực hay bó hẹp chi tiêu ngay lập tức.
- Hướng tới tự do tài chính: Đây là bước đệm vững chắc giúp bạn tiến gần hơn đến những mục tiêu tài chính lớn hơn, bao gồm cả tự do tài chính.

“Người giàu nhất thành Babylon” & Nguyên tắc 10%

Nếu 20% có vẻ quá cao ở thời điểm hiện tại, hãy nhớ đến nguyên tắc 10% từ cuốn sách kinh điển “Người giàu nhất thành Babylon”. Bắt đầu với 10% vẫn là một quyết định tuyệt vời, quan trọng nhất là bắt đầu.

Tùy chỉnh tỷ lệ Pay Yourself First theo thu nhập và nhu cầu cá nhân

Không có công thức cố định cho tất cả mọi người. Tỷ lệ 20% hay 10% chỉ là tham khảo – nếu bạn cảm thấy không phù hợp, hoàn toàn có thể điều chỉnh. Con số phù hợp nhất vẫn phải dựa trên tình hình tài chính và mục tiêu của



bạn. Quan trọng không phải là bao nhiêu, mà là bạn có thực hiện hay không.

Các yếu tố cần cân nhắc để tùy chỉnh tỷ lệ Pay Yourself First:

- Thu nhập hiện tại
- Chi phí sinh hoạt
- Mục tiêu tài chính
- Mức độ thoải mái về tài chính

Lời khuyên:



Nếu chưa quen với **Pay Yourself First**, đừng áp lực phải dành ngay 20% thu nhập. Hãy bắt đầu với một tỷ lệ nhỏ hơn, 5% hoặc 10%, và tăng dần khi bạn cảm thấy thoải mái hơn. Quan trọng là bạn nhận thấy hiệu quả của nó và từng bước xây dựng thói quen tiết kiệm.

Tình hình tài chính sẽ thay đổi theo từng giai đoạn cho nên các kế hoạch & mục tiêu tài chính cũng không cố định. Hãy đánh giá lại tỷ lệ **Pay Yourself First** của bạn sau 3-6 tháng để xem có cần điều chỉnh không. Khi thu nhập tăng, chi phí sinh hoạt thay đổi hoặc mục tiêu tài chính mới xuất hiện, bạn có thể nâng tỷ lệ này lên để tối ưu hóa việc tiết kiệm và đầu tư.

Dù con số bạn chọn là 5%, 10% hay 20%, điều quan trọng nhất vẫn là bắt đầu. Không cần chờ đến khi thu nhập cao hơn hay tình hình tài chính “dễ thở” hơn, bởi một kế hoạch tài chính tốt chỉ có giá trị khi bạn thực sự áp dụng nó.

2.2. Cách kỷ luật hơn để Pay Yourself First

1. Dùng tài khoản riêng cho tiết kiệm & đầu tư – Ngăn tiền “chảy” không kiểm soát

Mở tài khoản riêng biệt giúp bạn tách bạch tiền tiết kiệm/đầu tư khỏi chi tiêu hàng ngày. Nhờ vậy, bạn sẽ:

- Tránh “vung tay quá trán”: Giảm cảm dỗ chi tiêu vào khoản tiền dành dụm cho tương lai.
- Tăng cường kỷ luật: Có ý thức hơn về việc bảo vệ “quỹ tương lai”.
- Dễ dàng theo dõi: Quản lý hiệu quả tiến độ đạt mục tiêu tài chính.

2. Đặt mục tiêu SMART + Pay Yourself First = Kỷ luật tài chính

Áp dụng nguyên tắc đặt mục tiêu SMART vào **Pay Yourself First** giúp bạn xây dựng kỷ luật tài chính bền vững. Mục tiêu SMART gồm 5 yếu tố: Specific (cụ thể), Measurable (đo lường được), Achievable (khả thi), Relevant (liên quan), Time-bound (có thời hạn).

Có mục tiêu SMART hỗ trợ “Pay Yourself First” như thế nào?

- Kim chỉ nam rõ ràng: Giúp bạn có định hướng cụ thể khi áp dụng phương pháp “trả cho mình trước”, không còn cảm giác mơ hồ.
- Biến tiết kiệm thành con số cụ thể: Xác định rõ số tiền cần trích lập và thời gian thực hiện, thay vì chỉ đặt mục tiêu chung chung.
- Tạo đà kỷ luật: Duy trì thói quen tiết kiệm nhất quán, giúp bạn kiểm soát tài chính một cách chủ động.

2.3. Theo dõi và điều chỉnh ngân sách cá nhân:

Theo dõi ngân sách để thay đổi tài chính:

“Trả cho bản thân trước” rất quan trọng, nhưng chưa đủ. Nếu không theo dõi và điều chỉnh ngân sách, bạn sẽ khó tránh được những vấn đề sau:

- **“Lỗ hổng” chi tiêu vô hình:** Peter Drucker - Người đặt nền móng cho quản lý hiện đại - từng nói: *“không đo lường được thì không quản lý được”*. Nếu không ghi chép, bạn sẽ không nhận ra những khoản chi nhỏ giọt nhưng âm thầm làm thâm hụt tài khoản, giảm tỷ lệ **“Pay Yourself First”** của bạn.

- Luật Parkinson: Theo luật này, chi tiêu luôn có xu hướng “phình to” theo thu nhập. Khi có 3 triệu, bạn tiêu 3 triệu. Khi có 5 triệu, bạn cũng sẽ tiêu hết 5 triệu, dù trước đó vẫn ổn với 3 triệu. Nếu không theo dõi ngân sách, bạn có thể tiêu lẫn sang phần tiền lẽ ra dành cho bản thân.

Cách theo dõi và điều chỉnh:

Bước 1: Phân chia ngân sách

Chia ngân sách cho các khoản như ăn uống, nhà ở, đi lại, giải trí và quan trọng nhất là khoản “Pay Yourself First”.

Nếu bạn chưa có chiến lược phân chia ngân sách? Hãy theo dõi Infina – trong cuốn eBook tiếp theo, chúng tôi sẽ giới thiệu một chiến lược phân bổ ngân sách thú vị, giúp phân bổ và sử dụng thu nhập hiệu quả!

Bước 2: Ghi chép chi tiêu

Ghi lại tất cả khoản thu chi bằng ứng dụng, bảng tính hoặc sổ tay.

Bước 3: So sánh với ngân sách ban đầu

- Bạn có thực sự “trả” đủ 20%? Hay thực tế ít hơn do chi tiêu vượt kế hoạch?
- Bạn còn dư tiền sau khi “trả” 20% và chi tiêu? Nếu có, bạn có thể tăng tỷ lệ “**Pay Yourself First**”.

Bước 4: Thực hiện điều chỉnh

Nếu thiếu hụt:

- Xem xét lại các khoản chi, cắt giảm hoặc giảm bớt những mục không cần thiết như ăn ngoài, mua sắm, giải trí.
- Nếu không thể cắt giảm, cân nhắc tạm thời giảm tỷ lệ “**Pay Yourself First**” xuống (ví dụ 15%, 10%), nhưng phải đặt mục tiêu tăng lại khi có thể.

Nếu còn dư:

Tăng tỷ lệ “**Pay Yourself First**” để tối đa hóa phần tiết kiệm.





Kết luận

Để áp dụng hiệu quả nguyên tắc “Trả cho mình trước”, bạn cần xác định một tỷ lệ tiết kiệm cụ thể trong thu nhập của mình. Việc sử dụng tài khoản riêng cho tiết kiệm và đầu tư sẽ giúp duy trì kỷ luật và tránh việc sử dụng sai mục đích. Cuối cùng, theo dõi chi tiêu và điều chỉnh ngân sách thường xuyên là yếu tố then chốt để đảm bảo bạn luôn đi đúng hướng trên hành trình xây dựng sự tự chủ tài chính.



Chương 3: Đề tiền của bạn làm việc



**Biến Pay
yourself first
thành sinh lời**



3.1. Bước tiếp theo của Pay Yourself First là gì?

Từ đầu quyển eBook đến giờ, liệu bạn có đặt cho mình câu hỏi: “Sau khi tự trả cho bản thân và để dành được một số kha khá, vậy tiếp theo tôi sẽ làm gì với nó?” Câu trả lời có ngay trong chương này!

Dưới đây là một số mục đích sử dụng phổ biến của khoản **Pay Yourself First**:



Trả nợ (lãi suất cao): Giải phóng dòng tiền, giảm áp lực tài chính.

Xây dựng quỹ dự phòng: Đảm bảo an toàn tài chính trước rủi ro.

Đầu tư vào bản thân: Gián tiếp nâng cao thu nhập trong tương lai.

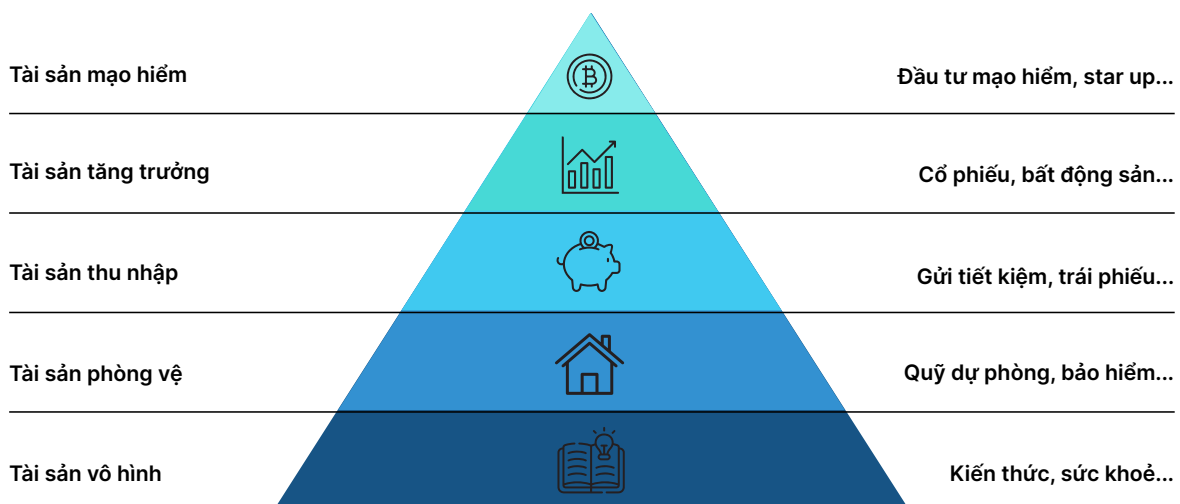
Đầu tư cho tương lai: Tích lũy tài sản để đạt mục tiêu như: mua nhà, nghỉ hưu, du lịch...



Và tất cả những mục đích này đều hướng đến một tương lai **F.I.R.E (Financial Independence, Retire Early)** – Độc lập tài chính, nghỉ hưu sớm).

Nếu bạn đang muốn hướng đến một trong những điều ở trên, biến khoản tiền **Pay Yourself First** thành một nấc thang đến với tự do tài chính thì hãy tham khảo phần tiếp theo của cuốn eBook.

Tháp tài sản: Lộ trình sử dụng tiền từ Pay Yourself First



Tầng 1: Tài sản vô hình

Pay Yourself First giúp bạn có điều kiện đầu tư vào kiến thức, sức khỏe, học tập và các mối quan hệ để gia tăng giá trị bản thân.

Tầng 2: Tài sản phòng vệ

Quỹ dự phòng: Ưu tiên hàng đầu, đảm bảo 3-6 tháng chi phí sinh hoạt (*trong trường hợp mất việc thì vẫn trang trải được*).
 Bảo hiểm: Giảm thiểu rủi ro tài chính do biến cố.

Tầng 3: Tài sản thu nhập

Khi nền tảng vững, dùng **Pay Yourself First** để tạo thu nhập thụ động qua gửi tiết kiệm, mua trái phiếu.

Tầng 4: Tài sản tăng trưởng

Đầu tư dài hạn vào cổ phiếu công ty lớn, quỹ ETF, bất động sản có tiềm năng.

Tầng 5: Tài sản mạo hiểm

Chỉ phân bổ một phần nhỏ và chỉ khi đã có đủ kiến thức, kinh nghiệm.



Tóm lại: **Pay Yourself First** là bước đầu tiên. Việc sử dụng tiền từ **Pay Yourself First** để xây dựng Tháp Tài Sản theo thứ tự ưu tiên và duy trì kỷ luật là con đường dẫn đến tự do tài chính.

Những điều cần lưu ý khi “xây dựng” tháp tài sản:

Chân tháp vững, nhà mới cao: Giống như xây nhà, Tháp tài sản cần nền móng chắc chắn. **Pay Yourself First** giúp xây dựng

tầng 1 và tầng 2 trước tiên. Hãy tập trung phần lớn nguồn lực vào đây trước khi nghĩ đến đầu tư tăng trưởng hay mạo hiểm.

Khi an tâm tài chính ở những tầng thấp, bạn có thể tự tin hơn khi đầu tư vào các tầng cao vì lúc nào cũng đã có sẵn một tấm lưới an toàn!

3.2. Biến khoản tiết kiệm Pay yourself first thành sinh lời

Pay Yourself First là tấm lưới an toàn tài chính, nghĩa là bạn không nên mạo hiểm dùng số tiền này để đầu tư. Tuy nhiên, để tài sản không bị “đóng băng”, việc chọn kênh sinh lời an toàn, uy tín cũng quan trọng không kém.

Sinh lời và đầu tư không giống nhau:



Sinh lời: Giúp tiền của bạn tăng trưởng một cách an toàn và ổn định, tài sản sinh lời thường chỉ có xu hướng tăng. Ví dụ: gửi tiết kiệm, gửi vào tài khoản sinh lời.



Đầu tư: Có rủi ro cao hơn, tiền có thể tăng hoặc giảm tùy vào thị trường.



⇒ **Pay Yourself First** nên ưu tiên sinh lời thay vì đầu tư, đảm bảo tài sản được bảo toàn và phát triển một cách an toàn.

Vì sao khoản Pay Yourself First cần được sinh lời?

Chống lại lạm phát

Lạm phát là sự tăng giá chung của hàng hóa và dịch vụ theo thời gian, làm giảm sức mua của đồng tiền. Cùng một số tiền, bạn sẽ mua được ít hàng hóa và dịch vụ hơn trong tương lai.

Nếu chỉ giữ tiền mặt, giá trị thực tế của số tiền đó sẽ giảm dần. Ví dụ, với lạm phát 5%/năm, 100 triệu đồng hôm nay sau 1 năm chỉ còn sức mua tương đương khoảng 95 triệu đồng.

Tận dụng sức mạnh của lãi kép

Lãi kép là quá trình “lãi mẹ đẻ lãi con”, trong đó lãi không chỉ tính trên số vốn gốc mà còn trên cả phần lãi đã sinh ra trước đó. Albert Einstein từng gọi lãi kép là “kỳ quan thứ tám của thế giới” vì theo thời gian, nó có thể tạo ra sự tăng trưởng vượt bậc.

Dưới đây là một minh họa đơn giản của lãi kép:

Bạn đầu tư 10 triệu đồng với lãi suất 10%/năm và lãi được cộng dồn.

Năm 1: 11 triệu (10 triệu gốc + 1 triệu lãi).

Năm 2: 12.1 triệu (11 triệu + 1.1 triệu lãi).

Năm 3: 13.31 triệu...

Cứ như vậy, tài sản tăng theo cấp số nhân.



Giá trị thời gian của tiền (Time Value of Money)

Thời gian là tiền bạc, một đồng tiền hôm nay có giá trị cao hơn một đồng tiền

tương đương trong tương lai vì lạm phát và chi phí cơ hội bị mất đi.

3.3. Sinh lời thông minh cùng Pay Yourself First – Chọn kênh phù hợp - Tối ưu lợi nhuận

Tư duy sinh lời đúng đắn – Không cần là “đại gia”, quan trọng là “tham gia”

Xóa bỏ lầm tưởng về vốn lớn: Nhiều người nghĩ rằng sinh lời chỉ dành cho người giàu, nhưng thực tế không ai không bắt đầu từ “vạch đích”. Ngay cả những người thành công nhất cũng khởi đầu với số vốn nhỏ và tích lũy dần theo thời gian. **Pay Yourself First** giúp bạn tạo vốn ban đầu, dù nhỏ nhưng đủ để bắt đầu hành trình sinh lời.

“Hành trình vạn dặm bắt đầu từ một bước chân”: Hãy sinh lời với số tiền nhỏ nhất có thể để làm quen với thị trường, học hỏi kinh nghiệm và rèn luyện kỷ luật tài chính. Khi hiểu rõ cách vận hành của các kênh sinh lời, bạn có thể từng bước nâng cao kỹ năng và tăng mức sinh lời một cách an toàn.

Thời gian + Lãi kép = Cửa cải: Với thời gian đủ dài, ngay cả số vốn nhỏ cũng có thể trở thành khối tài sản lớn nhờ vào lãi kép. Sinh lời đều đặn, kiên nhẫn chờ đợi, lợi nhuận sẽ đến theo thời gian. Đây chính là lý do vì sao bắt đầu sớm luôn là lợi thế lớn nhất.

“Bản đồ” kênh sinh lời cho người mới bắt đầu – An toàn, hiệu quả, dễ tiếp cận

Một số “điểm đến sinh lời” phổ biến cho khoản Pay Yourself First:

Tiết kiệm ngân hàng: Đây là lựa chọn đơn giản, truyền thống để giữ tiền và nhận lãi định kỳ, khi rút tiền trước hạn lãi suất sẽ rất thấp.

Tài khoản sinh lời: Là một bước tiến từ tiết kiệm ngân hàng truyền thống. Các nền tảng fintech hiện nay cung cấp Tài khoản sinh lời có lợi nhuận hấp dẫn hơn nhưng vẫn giữ được sự an toàn và linh hoạt. Với thao tác online đơn giản, đây là lựa chọn lý tưởng để tối ưu hóa khoản **Pay Yourself First**.



Vàng: Được coi là “hầm trú ẩn” khi thị trường tài chính biến động, vàng có tính thanh khoản cao và giá trị ổn định theo thời gian. Tuy nhiên, giá vàng có thể biến động mạnh trong ngắn hạn, đòi hỏi người tham gia phải theo dõi sát sao. Phù hợp với những ai muốn bảo toàn tài sản trước lạm phát nhưng không muốn chịu quá nhiều rủi ro.



Phỏng vấn “chuyện” Pay Yourself First?



Tôi luôn nghĩ mức chi phí sinh hoạt của mình khá cao vì cuối tháng nào tôi cũng rỗng túi. Khi nghe bạn giới thiệu về **Pay Yourself First**, tôi thấy tò mò và muốn thực hành thử xem sao. Tôi bắt đầu trích ra 20% thu nhập mỗi tháng để **Pay Yourself First** trước khi chi tiêu. Và thật bất ngờ, tôi vẫn đủ để chi tiêu cho các khoản khác mà không gặp quá nhiều khó khăn. Thì ra, không phải chi phí sinh hoạt của tôi cao, chỉ là tôi tiêu hoang mà không kiểm soát.



Anh Nam, 24 tuổi
Kỹ sư phần mềm

Thu nhập tốt, nhưng chi phí sinh hoạt cao, lao đao vì không có dư để tiết kiệm.



Mặc dù tôi có thu nhập ổn định, nhưng công việc kinh doanh đòi hỏi tôi phải liên tục sử dụng vốn để nhập hàng và duy trì hoạt động. Tôi luôn muốn có một khoản dự phòng nhưng lại không muốn để tiền “ngủ yên”. Sau khi bắt đầu áp dụng phương pháp **Pay Yourself First** với Tài khoản sinh lời Infina, tôi trích ra một phần tiền hợp lý mỗi tháng để dành cho quỹ dự phòng trước khi dùng tiền kinh doanh. Cách này vừa không ảnh hưởng đến vốn xoay vòng của tiệm, vừa giúp tôi nhận lãi từ số tiền đó mỗi tháng. Cuối cùng tôi cũng đã có khoản dự phòng nhờ kỷ luật **Pay Yourself First** mỗi tháng.



Chị Lan, 35 tuổi
Chủ tiệm tạp hóa

Vốn xoay vòng, tiết kiệm thì đau lòng.



Chị Hoa, 27 tuổi
Nội trợ

Thu nhập thấp, không
dư nhiều nhưng vẫn có
"chiều" để tiết kiệm.

“ Vì thu nhập không cao, tôi luôn cảm thấy khó khăn trong việc tiết kiệm. Một lần, khi xe của tôi hư hỏng và tôi không có đủ tiền để sửa, tôi nhận ra mình cần phải có một khoản dự phòng. Sau khi lên mạng tìm kiếm, tôi quyết định thử áp dụng phương pháp **"Pay Yourself First"** vì thấy nó khá đơn giản. Tôi trích ra một phần tiền sinh hoạt và chuyển vào tài khoản tiết kiệm trước. Dù không nhiều nhưng mỗi tháng tôi đều để dành được thêm, và khi có sự cố như vậy, tôi không phải lo lắng về tài chính nữa. ”

“ Trước đây, mỗi lần tiêu cho bản thân – dù là ly cà phê hay chuyển đi ngân – tôi luôn thấy áy náy, vì nghĩ rằng tiền nên được tái đầu tư để sinh lời. Nhưng nếu cứ dồn hết cho công việc, bao giờ mới được tận hưởng? Tôi bắt đầu áp dụng **Pay Yourself First** – trích trước một phần thu nhập vào Số dư sinh lời của Zalopay, làm "quỹ cá nhân" để chi cho những điều mình thích. Nhờ **Pay Yourself First**, tôi an tâm tận hưởng thành quả lao động, vì từng khoản chi đều nằm trong ngân sách. ”



Anh Dũng, 40 tuổi
Chủ doanh nghiệp
vừa & nhỏ

Xây quỹ tự do, tiêu
không âu lo

Kết luận Chương 3



Trả cho mình trước chỉ là bước khởi đầu. Để thực sự đạt được tự do tài chính, bạn cần khiến khoản tiết kiệm đó sinh lời. Ưu tiên các kênh đầu tư an toàn và ổn định như gửi tiết kiệm hay tài khoản sinh lời lợi nhuận cao để bảo vệ vốn và chống lại lạm phát, đồng thời tận dụng sức mạnh của lãi kép. Dù bạn không phải là chuyên gia hay có vốn lớn, việc bắt đầu sinh lời từ khoản **Pay Yourself First nhỏ nhất vẫn là một bước quan trọng trên hành trình tài chính của bạn.**

Chương 4: Pay Yourself First & hành trình tự chủ tài chính



4.1. Pay Yourself First trong từng giai đoạn của cuộc đời:

Nguyên tắc **Pay Yourself First** cần được điều chỉnh để phù hợp với từng giai đoạn cuộc đời, tương ứng với mục tiêu và nguồn lực tài chính của bạn. Và dưới đây là những gì bạn cần nắm rõ để đạt được hành trình tự chủ tài chính sớm nhất, tránh xa những khoản nợ nần và không cần phải lo lắng về tiền bạc trong tương lai!

Độ tuổi	Mục tiêu chính	Ưu tiên	Chiến lược thực hiện
20s Gieo mầm thói quen, xây dựng nền tảng 	Xây dựng thói quen tiết kiệm, tích lũy quỹ dự phòng, làm quen với các kênh sinh lời an toàn	- Tạo thói quen Pay Yourself First ngay từ số tiền nhỏ - Tập trung vào kỷ luật tài chính - Học hỏi về sinh lời an toàn - Tận dụng sức mạnh lãi kép	- Bắt đầu với 10 - 20% thu nhập dành cho Pay Yourself First - Gửi tiết kiệm ngân hàng, tài khoản sinh lời cao - Đọc sách về tài chính cá nhân - Kiên nhẫn, không mạo hiểm vào các kênh rủi ro cao
30s Gia tăng tốc độ 	Tăng tỷ lệ Pay Yourself First , mở rộng danh mục đầu tư để tích lũy tài sản dài hạn	- Gia tăng nguồn thu nhập - Nâng tỷ lệ Pay Yourself First (hướng tới 20%+) - Sinh lời có cân nhắc rủi ro - Đa dạng hóa danh mục	- Tăng thu nhập từ công việc chính, nguồn thu thụ động - Chia vốn vào quỹ đầu tư, cổ phiếu, bất động sản - Theo dõi thị trường, học hỏi từ chuyên gia - Giữ vững nguyên tắc an toàn vốn khi mở rộng đầu tư
40-50s Bảo toàn thành quả 	Bảo vệ tài sản, tạo thu nhập thụ động ổn định, chuẩn bị cho giai đoạn nghỉ hưu	- Đánh giá và tối ưu danh mục đầu tư - Chuyển dần sang các kênh có rủi ro thấp - Lập kế hoạch tài chính nghỉ hưu - Chia sẻ kinh nghiệm tài chính	- Rà soát danh mục, giảm tỷ trọng tài sản rủi ro cao - Ưu tiên trái phiếu, bất động sản cho thuê. - Tính toán số tiền cần thiết cho nghỉ hưu - Hỗ trợ người trẻ xây dựng nền tảng tài chính

Biến Pay Yourself First thành một phong cách sống!

Pay Yourself First không đơn thuần là một chiến lược tài chính mà là một lối sống giúp bạn đảm bảo an toàn tài chính lâu dài. Để **Pay Yourself First** thực sự hiệu quả, bạn cần biến nó thành một thói quen tự nhiên, không chỉ là một nhiệm vụ cần thực hiện.

Tối giản tài chính để tối đa hóa sinh lời an toàn

Tập trung vào những gì thực sự quan trọng, tránh lối sống chạy đua vật chất. Một cuộc sống chất lượng không đồng nghĩa với chi tiêu xa xỉ, mà là biết sử dụng tiền bạc một cách khôn ngoan để đạt được sự tự do tài chính.

Tránh cám dỗ tài chính & tiêu dùng không kiểm soát

Giữ vững nguyên tắc chi tiêu trước những xu hướng của xã hội. Đừng để những xu hướng nhất thời hoặc áp lực xã hội khiến bạn đánh mất sự kỷ luật trong quản lý tài chính.

Khi **Pay Yourself First** trở thành một phần trong cuộc sống, bạn sẽ không còn cảm thấy đây là một nhiệm vụ phải thực hiện mà là một bước tiến tự nhiên để xây dựng tương lai tài chính vững chắc.

4.2. Thực hành Pay Yourself First với Tài khoản sinh lời Infinia

Sử dụng hàng ngày, nhưng bạn đã biết về CASA chưa?

Hầu hết chúng ta đều có tài khoản CASA (tiền gửi không kỳ hạn) ở ngân hàng, nhưng nhiều người vẫn chưa biết về CASA! Đây là tài khoản mặc định mà chúng ta hay gửi tiền vào cũng như dùng để thanh toán các hóa đơn. CASA tiện lợi cho giao dịch hàng ngày và đây cũng là kênh gửi tiền phổ biến khi người ta "**Pay Yourself First**". Tin vui là CASA cũng sinh lời, nhưng tin buồn là CASA sinh lời rất "khiêm tốn". Nếu để ý, đôi lúc bạn sẽ thấy tài khoản được cộng thêm một khoản vài trăm đồng, đó là lãi suất của CASA.

Bạn đang phân bổ tiền chủ yếu ở tài khoản CASA? hãy cân nhắc chuyển một phần sang tiết kiệm ngân hàng để tiền sinh lời hiệu quả hơn. Nếu bạn đang lo lắng về tính thanh khoản và phí phạt khi rút sớm, bạn vẫn còn một lựa chọn hấp dẫn khác là **Tài khoản sinh lời** - một loại tài khoản kết hợp các ưu điểm của cả hai loại tài khoản trên - cho phép bạn tích lũy lợi nhuận cao, linh hoạt và an toàn.

Thế thì bạn cần lưu ý gì để dùng Tài khoản sinh lời tối ưu nhất?

Tài khoản sinh lời là một giải pháp phổ biến được nhiều fintech cung cấp.

Các fintech (Công ty Công nghệ Tài chính) đảm bảo an toàn cho người dùng, tiền gửi trong Tài khoản sinh lời thường được Ký quỹ tại ngân hàng đối tác &

Ủy thác/ ủy quyền cho tổ chức tài chính uy tín quản lý.

Tài khoản sinh lời phù hợp để cất giữ tiền ngắn hạn như quỹ khẩn cấp hoặc tiết kiệm cho du lịch/ mục tiêu ngắn hạn, vì lãi cao hơn đáng kể tài khoản thanh toán (CASA).

Bảng so sánh CASA, tiết kiệm ngân hàng và Tài khoản sinh lời

Tiêu chí	CASA (Tiền gửi không kỳ hạn)	Tài khoản tiết kiệm	Tài khoản sinh lời
Ưu điểm ✓	<ul style="list-style-type: none"> - Giao dịch linh hoạt, dùng để chuyển khoản, thanh toán, rút tiền bất kỳ lúc nào. - Ít phí duy trì, dễ quản lý tiền. 	<ul style="list-style-type: none"> - Lãi suất cao hơn, tối ưu tích lũy. - Nhiều lựa chọn kỳ hạn phù hợp với kế hoạch tài chính. 	<ul style="list-style-type: none"> - Lãi suất cao hơn CASA, thường ngang bằng hoặc cao hơn tiết kiệm kỳ hạn truyền thống. - Không cần cố định kỳ hạn, rút tiền vẫn giữ lãi. - Giao dịch online dễ dàng qua ứng dụng ngân hàng số/ ứng dụng fintech.
Nhược điểm ✗	<ul style="list-style-type: none"> - Lãi suất rất thấp, gần như không đáng kể (theo quy định của Ngân hàng nhà nước $\leq 0.5\%$). - Không tối ưu nếu mục tiêu là tiết kiệm dài hạn. 	<ul style="list-style-type: none"> - Rút trước hạn sẽ bị mất lãi. - Không dùng để giao dịch thanh toán hằng ngày. 	<ul style="list-style-type: none"> - Chưa quá phổ biến ở Việt Nam, nhưng hiện tại đã được triển khai trên các ứng dụng fintech, ví điện tử ZaloPay, ngân hàng.

Giới thiệu Infina - Tài khoản sinh lời ✨

Infina, ra đời năm 2018, là công ty fintech được đầu tư bởi các quỹ đầu tư nổi tiếng toàn cầu như Y Combinator và Sequoia Capital, với sứ mệnh là kết nối với các Công ty tài chính uy tín để mang lại các sản phẩm tài chính hữu ích cho người dùng và doanh nghiệp Việt Nam.

Đã đến lúc để tiền của bạn làm việc hiệu quả hơn! Bạn có thể dùng **Infina - Tài khoản Sinh Lãi** để thực hành **Pay Yourself First** hàng tháng.

Infina - Tài khoản Sinh Lãi mang đến cho bạn cơ hội sinh lãi mỗi ngày với lợi nhuận không kỳ hạn 4,9%/năm, cao gấp 47 lần so với gửi tiết kiệm không kỳ hạn truyền thống*. Tiền của bạn sẽ sinh lãi mỗi ngày.

Infina - Tài khoản sinh lãi cũng cho phép bạn có thể nạp và rút tiền linh hoạt. Không bị ràng buộc hay yêu



The image shows a woman in a blue turtleneck holding a smartphone. To her left is a large blue 3D box labeled 'INFINA' with '4.9%/năm' on its side. A vertical arrow next to it is labeled 'Lợi nhuận không kỳ hạn'. In front of the blue box is a smaller grey box labeled 'TK THƯỜNG' with '0.5%/năm' on its side. The Infina logo is in the top right corner.

Tài khoản sinh lời

- Nạp, rút linh hoạt, lợi nhuận mỗi ngày
- Quản lý bởi Cty quỹ ACB, PVI & lưu ký tại BIDV

Tạo tài khoản miễn phí

cầu kỳ hạn, bạn có thể rút tiền bất kỳ lúc nào và vẫn nhận đủ lợi nhuận. Lợi nhuận tự động cộng vào tài khoản mỗi ngày giúp bạn dễ dàng theo dõi sự tăng trưởng của số tiền tiết kiệm một cách rõ ràng, nhận lợi nhuận kép mỗi ngày.

Ngoài ra, tiền của bạn được quản lý bởi các công ty quản lý quỹ uy tín như ACB, PVI, và được lưu ký tại BIDV, đảm bảo sự an toàn tuyệt đối cho khoản tiền gửi.

✦ Tóm lại, **Tài khoản Sinh lời Infina** phù hợp cho tất cả những người đang ✦ muốn tối ưu hóa tài chính của mình.

Bắt đầu tối ưu tài chính với TÀI KHOẢN SINH LỜI!

*Cao gấp 47 lần mức lãi suất gửi vào CASA: dao động từ 0.1 - 0.5%/năm.

Thực hành Pay Yourself First với Infina – 4 bước đơn giản để bắt đầu hành trình độc lập tài chính ✦

BƯỚC 1. XÁC ĐỊNH PAY YOURSELF FIRST & NGÂN SÁCH NHANH

Đặt mục tiêu rõ ràng theo tiêu chí SMART cho khoản **Pay Yourself First** của bạn. Có thể dùng **Pay Yourself First** cho quỹ dự phòng, bảo hiểm, hoặc tự do tài chính.

Kiểm tra ngân sách siêu nhanh: Thu nhập > chi phí = tiền dư. Tiền dư là số bạn sẽ dành cho **Pay Yourself First**.

Thiết lập tỷ lệ **Pay Yourself First**: Bắt đầu từ 10% - 20% lương, và tăng dần khi bạn có thể tiết kiệm nhiều hơn. Cố gắng cân đối **Pay Yourself First**, chọn tỷ lệ mà bạn thấy thoải mái nhưng vẫn có tính thử thách, tốt nhất nên từ 10% thu nhập trở lên.

Dùng công cụ quản lý ngân sách Online để ghi chép, theo dõi và phân bổ ngân sách. Tất nhiên vẫn sẽ ổn thôi nếu bạn thích dùng sổ tay hay Excel, nhưng miễn là bạn đảm bảo mình có thể theo dõi được ngân sách.

BƯỚC 2. TÀI INFINA - TÀI KHOẢN SINH LỜI (TKSL)

Hướng dẫn tải ứng dụng

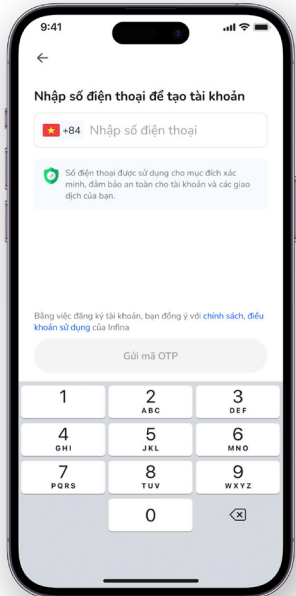
Lưu ý: mỗi người chỉ được tạo một tài khoản Infina duy nhất tương ứng với 1 CMND/CCCD và 1 số điện thoại duy nhất.



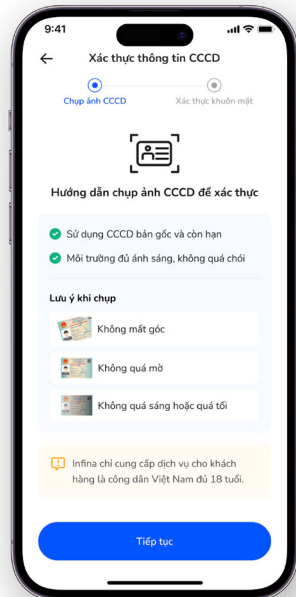
Tải app Infina



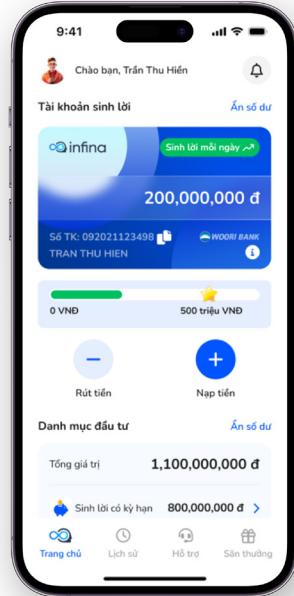




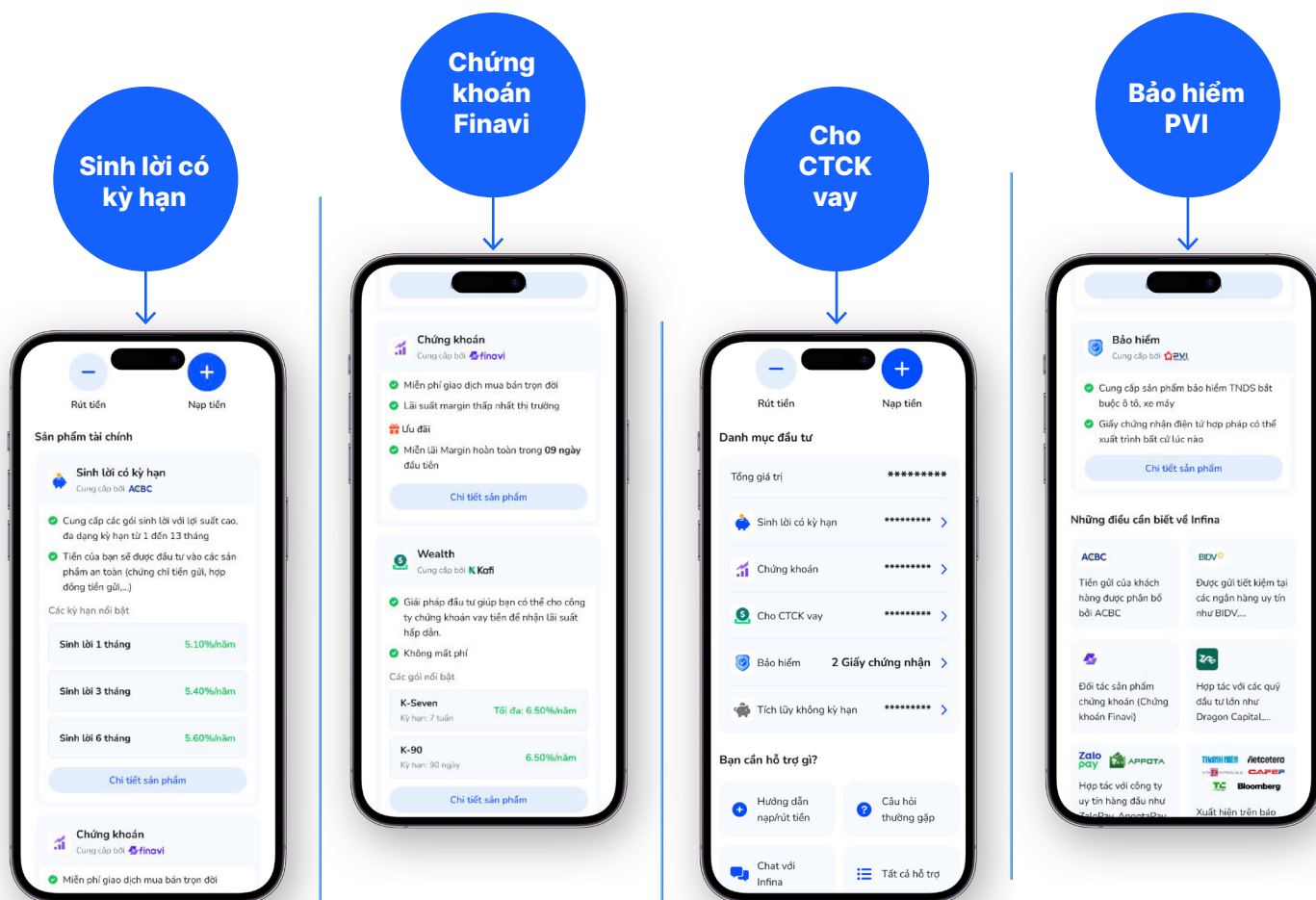
Bước 2.1: Đăng ký tài khoản qua số điện thoại



Bước 2.2: Xác thực danh tính



Bước 2.3: Khám phá và bắt đầu sinh lời với Tài khoản sinh lời. Ngoài ra, khám phá các sản phẩm khác trên Infina: Sinh lời có kỳ hạn và các sản phẩm tài chính khác



Vậy bạn đã hoàn thành các bước xác thực tài khoản Infina và hãy bắt đầu chặng đường độc lập tài chính của mình đi nào!

BƯỚC 3. PAY YOURSELF FIRST VỚI TÀI KHOẢN SINH LỜI

Chuyển khoản vào Tài khoản sinh lời ngay khi bạn nhận lương theo tỷ lệ **Pay Yourself First** đã chọn, nhớ là hãy **Pay Yourself First** trước khi chi tiêu nhé!

Kiên trì và kỷ luật: Đừng rút tiền nếu không thực sự cần thiết. Để tiền sinh lời và giúp bạn đạt được mục tiêu tài chính dài hạn.

BƯỚC 4. KIỂM TRA & ĐIỀU CHỈNH PAY YOURSELF FIRST

Định kỳ xem xét chi tiêu của mình, xem có đúng theo kế hoạch không. Cân nhắc cắt giảm những khoản chi không cần thiết để dành thêm cho **Pay Yourself First**. Nếu thấy có thể tiết kiệm nhiều hơn, hãy tăng tỷ lệ **Pay**

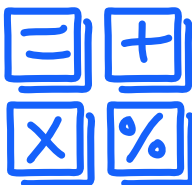


Yourself First. Nếu cảm thấy khó khăn, giảm tỷ lệ một chút và điều chỉnh lại cho phù hợp.

Cuối cùng, kiểm tra định kỳ số dư sinh lời và xem tiền của bạn sinh lời mỗi ngày để có thêm động lực!

Bạn đã sẵn sàng “tick” hết checklist chưa? Sau khi đọc xong quyển eBook, hãy ngồi lại và “check” xem bạn đã làm điều nào trong danh sách này, nếu có đầu dòng nào chưa được tick, hãy thực hiện và tick vào để được 10/10 nhé!

Checklist “DO IT YOURSELF FIRST”

<p>Lập ngân sách theo nguyên tắc 80/20 hoặc 10%</p> 	<p>Xây dựng quỹ khẩn cấp (3-6 tháng chi phí sinh hoạt)</p>	<p>Tìm kiếm kênh giúp tiền sinh lời thay vì nằm im</p>
<p>Tính toán thu nhập & chi tiêu hiện tại</p> 	<p>Thiết lập tài khoản tiết kiệm & đầu tư riêng biệt</p>	<p>Học hỏi & cập nhật kiến thức tài chính liên tục</p> 
<p>Hạn chế chi tiêu không cần thiết</p>	<p>Theo dõi và điều chỉnh ngân sách mỗi tháng</p>	<p>Thiết lập mục tiêu tài chính dài hạn (5-10 năm)</p>
<p>Có khoản Pay Yourself First đầu tiên!</p> 		



Pay Yourself First không chỉ là một nguyên tắc tài chính, mà là một lối sống giúp bạn đặt mình lên hàng đầu – để chăm sóc tương lai, thay vì chỉ loay hoay với hiện tại. Dù bạn đang ở độ tuổi 20, 30 hay 50, **Pay Yourself First** luôn có thể được điều chỉnh phù hợp với mục tiêu và hoàn cảnh của bạn. Khi bạn ưu tiên tiết kiệm và đầu tư cho bản thân trước mọi chi tiêu khác, bạn đang xây dựng một tương lai an toàn và vững chắc. Dù bắt đầu nhỏ, nhưng với tính kỷ luật, kênh sinh lời phù hợp và sự kiên trì, bạn sẽ sớm thấy tiền bạc làm việc cho mình mỗi ngày.



Vậy là bạn đã đi hết quyền eBook “Pay Yourself First”

Hành trình tự chủ tài chính bắt đầu với một nguyên tắc đơn giản nhưng đòi hỏi sự kỷ luật mạnh mẽ: “Trả cho mình trước” (**Pay Yourself First**). Thay vì chờ đợi phần dư sau chi tiêu, Pay Yourself First đặt việc tiết kiệm và đầu tư lên hàng đầu, ngay khi bạn nhận được thu nhập. Đây không chỉ là một chiến lược tài chính, mà là một sự thay đổi trong tư duy, giúp bạn chủ động xây dựng nền tảng vững chắc cho tương lai.

Từ việc thiết lập tỷ lệ tiết kiệm phù hợp, rèn luyện kỷ luật tài chính, theo dõi và điều chỉnh ngân sách, đến việc biến khoản tiết kiệm thành “cỗ máy” sinh lời an toàn và hiệu quả, **Pay Yourself First** là kim chỉ nam dẫn dắt bạn vượt qua những cạm bẫy chi tiêu và rào cản tâm lý.

Hãy nhớ rằng, tự chủ tài chính là một hành trình dài hơi, đòi hỏi sự kiên trì và điều chỉnh linh hoạt theo từng giai đoạn cuộc đời. Bằng cách biến **Pay Yourself First** thành một lối sống, bạn không chỉ đảm bảo an toàn tài chính mà còn mở ra cánh cửa đến với sự tự do và những cơ hội trong tương lai. Hãy bắt đầu ngay hôm nay, “trả cho chính mình” và gieo những “hạt giống” cho một tương lai thịnh vượng.

Bắt đầu từ hôm nay
với khoản Pay Yourself First
đầu tiên, hành trình độc lập
tài chính của bạn
chính thức bắt đầu.



Thank you.



30 Nguyễn Thị Diệu, P.Võ Thị Sáu,
Q.3, Tp.HCM

[linkedin.com/company/infinavn](https://www.linkedin.com/company/infinavn)
[facebook.com/infinavietnam](https://www.facebook.com/infinavietnam)
<http://infina.vn>

Hotline: 08 9990 9928
Email: hotro@infina.vn

