



Participant Information

Name	Melinda Soldivia	Birthdate	April 19, 1979
Facebook	AkosiMel Maganda	Email	mel.soldivia@gmail.com
Mobile	0922-435-3290	City	

Financial Plan

Step 1: Set financial goals and priorities

Priority	Financial Goal	Purpose
1	Matiwasay na retirement	Magandang pamumuhay na hindi inaalala ang pang-araw araw na gastusin at magkaroon ng quality time kasama ang pamilya at mga kaibigan
2	Bahay	Magkaroon ng sense of security at maipapamana sa mga anak
3	Mapagtapos ang mga anak	Magampanan ang responsibilidad at source ng pride bilang magulang

Step 2: Decide on timeframe and budget

Financial Goal	Budget	Timeframe
Matiwasay na retirement	PhP50,000 per month	25 years from now
Bahay	PhP1.5 million	10 years from now
Mapagtapos ang mga anak	PhP1.2 million	8 to 12 years from now

Step 3: Match financial goals with source of income

Financial Goal	Budget	Source of Income
Matiwasay na retirement	PhP50,000 per month	PhP 15,000 from SSS
		PhP 35,000 from rental income
Bahay	1.5 million	10% ng suweldo budget for amortization
		20% ng downpayment iipunin galing sa 13 th month pay at bonuses
		80% kukuning loan sa Pag-IBIG
		5,000 target commission or overtime pay
Mapagtapos ang mga anak	PhP1.2 million	10% ng suweldo budget for education of children
		Scholarship
		Investment fund para sa pag-aaral ng mga anak



Step 4: Implementing and monitoring your progress

Source of Income	Action Guide
PhP 15,000 from SSS	Patuloy na magbigay ng maximum contribution sa SSS
PhP 35,000 from rental income	<ul style="list-style-type: none"> • Maglaan ng 10% galing sa suweldo para makaipon ng pang-down payment sa rental property • Humanap ng iba pang pagkakakitaan o sideline para mapabilis ang pagiipon sa down payment • Magpursigi sa trabaho para mabigyan ng prioridad sa housing loan ng kumpanya na gagamitin pampagawa ng rental property • Mag-apply sa PagIBIG ng housing loan na gagawing parentahan
10% ng suweldo budget for amortization 10% ng suweldo budget for education of children	<ul style="list-style-type: none"> • Sundin ang 5-15-20-60 budgeting rule • Pag-aralan ang mga investment vehicles na maaring makapagbigay ng passive income
Investment fund	<ul style="list-style-type: none"> • Sundin ang 5-15-20-60 budgeting rule • Ilagay ang naipon sa mga pooled funds
13 th month pay at bonuses	<ul style="list-style-type: none"> • Sundin ang 5-15-20-60 budgeting rule • Ilagay ang naipon sa mga pooled funds
5,000 target commission or overtime pay	<ul style="list-style-type: none"> • Maghanap ng iba pang mapagkakakitaan – buy and sell,
Scholarship	<ul style="list-style-type: none"> • Mag-research sa puwedeng mapagkunan ng scholarship