



SIKLUS KEUANGAN

INILAH PANDUAN YANG BISA ANDA GUNAKAN UNTUK MENGETAHUI TAHAPAN KEUANGAN ANDA SAAT INI DAN BERGUNA UNTUK MENENTUKAN ARAH SECARA EFEKTIF.



OTORITAS
JASA
KEUANGAN

1

MASA ANAK-ANAK DAN MENJADI DEWASA

ANAK-ANAK MASIH BERGANTUNG SEPENUHNYA KEPADA ORANG TUA, WALI, DAN BADAN SOSIAL (APABILA ORANG TUA SUDAH TIADA).

KITA SEMUA PERNAH MELEWATI MASA ANAK-ANAK DAN KITA DAPAT MEMBAYANGKAN APA YANG AKAN TERJADI APABILA KITA MEMILIKI ORANG TUA YANG TIDAK PERNAH MERENCANAKAN KEBUTUHAN-KEBUTUHAN KITA ATAU MEREKA TIDAK MERENCANAKAN UNTUK HAL-HAL YANG TIDAK TERDUGA SEHINGGA ANAK-ANAK TIDAK DAPAT SEKOLAH.



TAHAPAN

PRODUK KEUANGAN

ANAK-ANAK (TK-SMA)

TABUNGAN, ASURANSI PENDIDIKAN,
ASURANSI KESEHATAN

DEWASA (UNIVERSITAS)

TABUNGAN, DEPOSITO, ASURANSI
PENDIDIKAN, ASURANSI KESEHATAN

2

MASA LAJANG



INI MERUPAKAN TAHAP DI MANA KITA MULAI MELEPAS KETERGANTUNGAN DARI ORANG TUA DALAM BIDANG FINANSIAL. OLEH KARENA ITU, PERENCANAAN KEUANGAN MULAI DIRASA PENTING PADA TAHAP KEHIDUPAN INI.

HAL-HAL PENTING DALAM TAHAP INI ADALAH KEBUTUHAN DANA JANGKA PENDEK SEPERTI DANA MENIKAH DAN DANA MEMBELI RUMAH.

DI USIA MUDA, SESEORANG JUGA DAPAT MULAI MEMILIH INSTRUMEN INVESTASI DENGAN RISIKO YANG RELATIF LEBIH TINGGI SEPERTI PORTOFOLIO INVESTASI BERSI SAHAM, OBLIGASI, DAN REKSA DANA, ASALKAN TELAH MEMAHAMI DENGAN BAIK POTENSI DAN RISIKO BERINVESTASI DI PASAR MODAL.

TAHAPAN

MULAI BEKERJA, PERSIAPAN MENIKAH

PRODUK KEUANGAN

TABUNGAN, DEPOSITO, KREDIT PERBANKAN DAN/ATAU PEMBIAYAAN, ASURANSI JIWA, ASURANSI KESEHATAN, UNIT-LINK, REKSA DANA RITEL, OBLIGASI RITEL (ORI), SAHAM

3

MASA MENIKAH

PADA TAHAP AWAL MASA MENIKAH, PENGELUARAN SEPERTI CICILAN RUMAH DAN KENDARAAN SUDAH DIPERLUKAN SEHINGGA SUAMI DAN ISTRI BIASANYA HARUS BEKERJA.

APABILA BERENCANA MEMINJAM UANG DARI BANK ATAU MEMANFAATKAN LEMBAGA PEMBIAYAAN, PERLU DIPERHATIKAN ATURAN UMUM (*RULE OF THUMB*) YANG BERLAKU, YAITU BESARAN TOTAL CICILAN DARI PINJAMAN SEBAIKNYA TIDAK MELEBIHI 30% DARI TOTAL PENDAPATAN SESEORANG ATAU KELUARGA.

PROTEKSI ASURANSI JIWA JUGA DISARANKAN. INI DISEBABKAN OLEH FAKTA BAHWA ARUS KAS BIASANYA BERGANTUNG PADA KEDUANYA, ISTRI DAN SUAMI. SEHINGGA APABILA HAL-HAL YANG TIDAK DIINGINKAN HARUS TERJADI PADA SALAH SATU DARI MEREKA, SUDAH ADA ANTISIPASINYA.

MENYISIHKAN SEBAGIAN PENDAPATAN UNTUK DANA DI HARI TUA JUGA PERLU, SEBAB APABILA DILAKUKAN SEJAK DINI, MAKA BEBAN PENYISIHAN PER BULAN TIDAK TERLALU BERAT JIKA DIBANDINGKAN DENGAN MASA MENDEKATI PENSIUN BARU KITA MENYIAPKAN DANA PENSIUN TERSEBUT.



TAHAPAN

PRODUK KEUANGAN

MASA MENIKAH/
PEMBENTUKAN KELUARGA

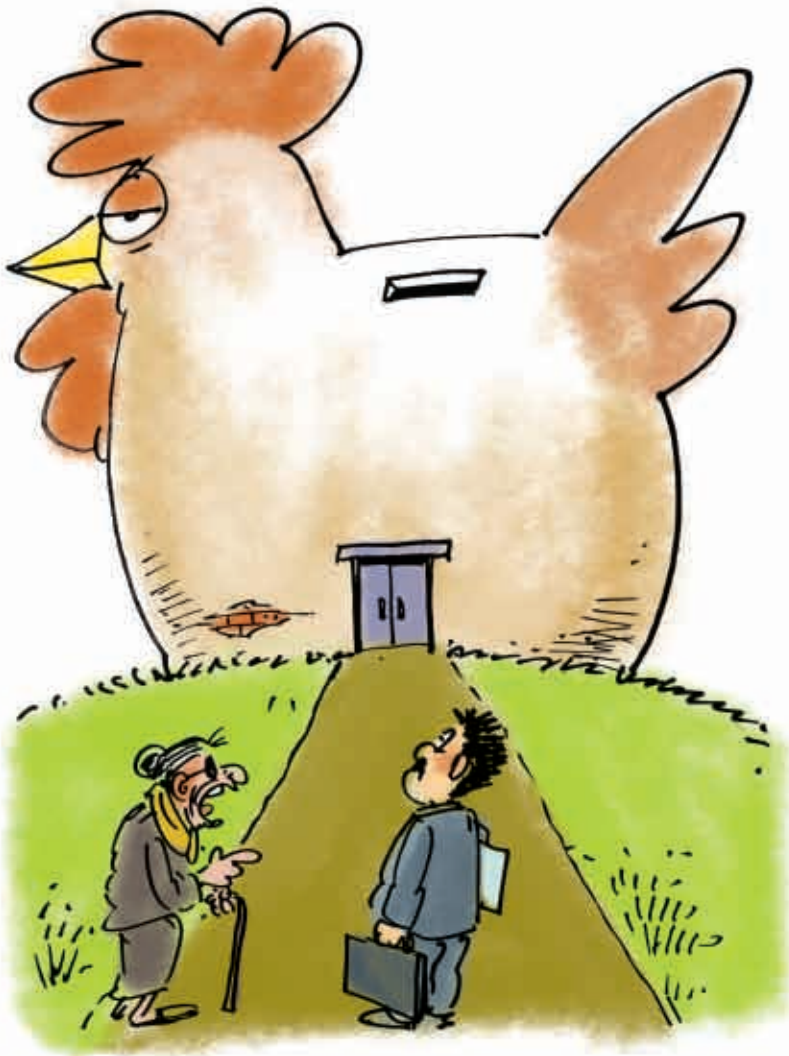
TABUNGAN, DEPOSITO, KREDIT PERBANKAN DAN/ATAU PEMBIAYAAN ASURANSI JIWA, ASURANSI KESEHATAN, ASURANSI PENDIDIKAN UNTUK ANAK, UNIT-LINK, REKSA DANA RITEL, OBLIGASI RITEL (ORI), SAHAM, DANA PENSIUN

MASA KEMAPANAN
BERKARIR/PENGHASILAN

SAHAM, OBLIGASI, REKSA DANA, PROPERTI, LOGAM MULIA, VALUTA ASING

4

MASA TUA AWAL



PADA TAHAP INI UMUMNYA PEREKONOMIAN KELUARGA TELAH MENCAPI ATAU MELEWATI PUNCAK KEMAPANAN.

KEBUTUHAN KEUANGAN TIDAK TERHENTI PADA TAHAP INI, KARENA KEBUTUHAN DANA UNTUK KESEHATAN DAN DANA Pensiun MASIH TINGGI.

SELAIN ITU, KEBUTUHAN DAN KEINGINAN UNTUK BERINVESTASI JUGA MASIH TINGGI. HAL INI DISEBABKAN TELAH TERSEDINYA DANA TABUNGAN YANG DAPAT DIINVESTASIKAN AGAR MEMBERIKAN HASIL YANG LEBIH BAIK UNTUK KEPERLUAN Pensiun, MENAMBAH DANA PENDIDIKAN ANAK, DAN MUNGKIN UNTUK MENYEDIAKAN BEKAL ATAU HADIAH UNTUK ANAK YANG AKAN MENDEKATI USIA PERNIKAHAN.

TAHAPAN

MASA TUA AWAL

PRODUK KEUANGAN

TABUNGAN, DEPOSITO, ASURANSI JIWA, ASURANSI KESEHATAN REKSA DANA, OBLIGASI RITEL (ORI), SAHAM DANA Pensiun (DISEDIAKAN OLEH PERUSAHAAN MAUPUN MEMBUAT DANA Pensiun LEMBAGA KEUANGAN)

5

MASA PENSIUN

DI AWAL USIA PENSIUN, BIASANYA ANAK-ANAK TELAH MANDIRI SECARA FINANSIAL. HAL YANG PERLU DIPERSIAPKAN ADALAH MEMAKSIMALKAN/MENAKUMULASI DANA INVESTASI YANG ADA, SEHINGGA DAPAT DIGUNAKAN DI KEMUDIAN HARI UNTUK KEPERLUAN SEHARI-HARI DI SAAT KITA KURANG/TIDAK PRODUKTIF.

PROTEKSI TERHADAP PENYAKIT KRITIS MAUPUN KEMATIAN JUGA SANGAT PENTING UNTUK DIPERSIAPKAN, SEHINGGA KITA TIDAK PERLU MEMBEBANI ANAK-ANAK ATAU KELUARGA YANG LAIN. PENTINGNYA PERENCANAAN PENSIUN SECARA DINI SANGAT PENTING, SEHINGGA DIHARAPKAN PADA SAAT MEMASUKI TAHAP MASA PENSIUN INI TERSEDIA PENDAPATAN MAUPUN MODAL YANG MEMADAI UNTUK MEMENUHI KEBUTUHAN HIDUP.

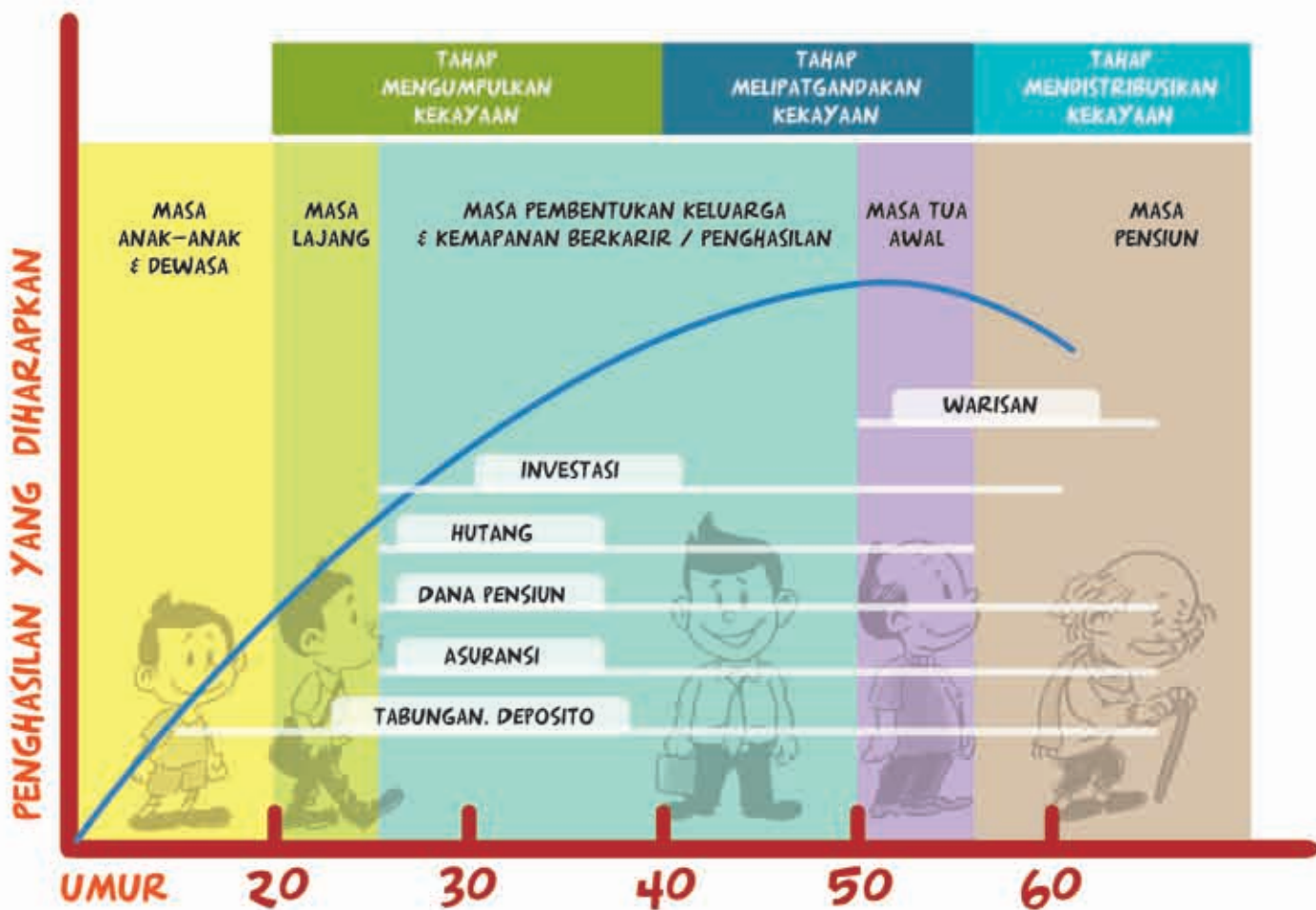
APABILA MEMUNGKINKAN, DI USIA PENSIUN INI SESEORANG SUDAH MEMPUNYAI PENDAPATAN DAN ASET YANG CUKUP BESAR, SERTA PERTUMBUHANNYA DAPAT MELAWAN BESARNYA TINGKAT INFLASI.



PRODUK KEUANGAN

HAMPIR SAMA DENGAN PRODUK KEUANGAN
PADA PERIODE SEBELUMNYA.

SIKLUS KEHIDUPAN KEUANGAN



INGAT LHO, BANYAK HAL BISA TERJADI DALAM SIKLUS INI DAN KITA BISA NAIK ATAU TURUN TINGKAT DENGAN CEPAT. NAH, SAAT INI ANDA BERADA PADA TAHAPAN SIKLUS YANG MANA?



CATATAN: