



TEMAN MOTION

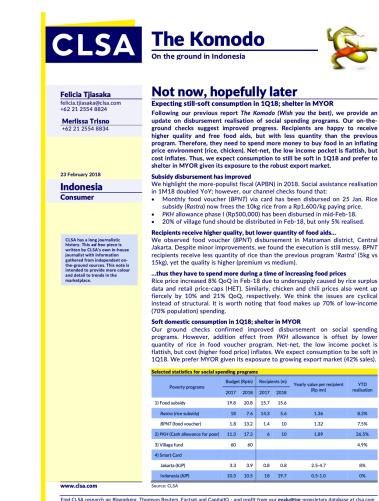
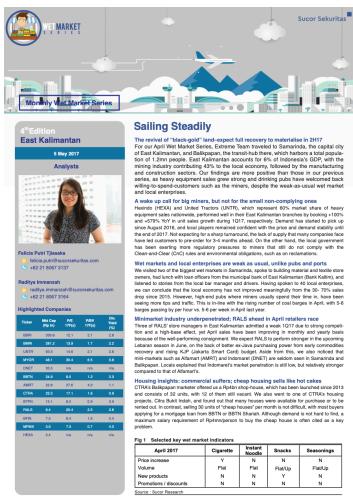
# FINANCIAL PLAN IN NEW NORMAL

by Felicia Putri Tjiasaka



# **FELICIA PUTRI TJIASAKA, CFA**

## Investment Analyst at CLSA Sekuritas Indonesia





CERITA AKU INVESTASI 15 JUTA/BULAN

27 rb x ditonton • 4 hari lalu



52.298.150 | Investasi ala Anak Sultan di Amarta

25 rb x ditonton • 1 bulan lalu



Review jujur: Bareksa vs Bibit (Eng Sub)

80 rb x ditonton • 3 bulan lalu

Subtitel

# @feliciaputritjiasaka



## My Why?

*“Dulu, kerjaan-ku itu bantu orang kaya jadi lebih kaya.  
Sekarang, aku mau bantu teman satu generasi-ku naik kelas.”*



TABUNGAN MILLENNIAL KURANG DARI 15 JUTA???

409 rb x ditonton • 1 tahun lalu



Why Reksadana, Not Saham?

305 rb x ditonton • 1 tahun lalu



33.618.810 (hasil investasiku selama 1.5 tahun ini)

181 rb x ditonton • 2 bulan lalu



Siapa Bilang Gaji UMR Ga Bisa Investasi?

153 rb x ditonton • 1 tahun lalu



ini kamu?





## SANDWICH GENERATION

Generasi terjepit.

Bayarin biaya hidup orang tua  
dan anak-anaknya.

## GA BISA NABUNG

Berapapun penghasilan-nya,  
selalu ga cukup dan  
ga bisa nabung.



# Kamu tim mana?

**INVESTASI**  
dulu

**SPENDING**  
dulu



“

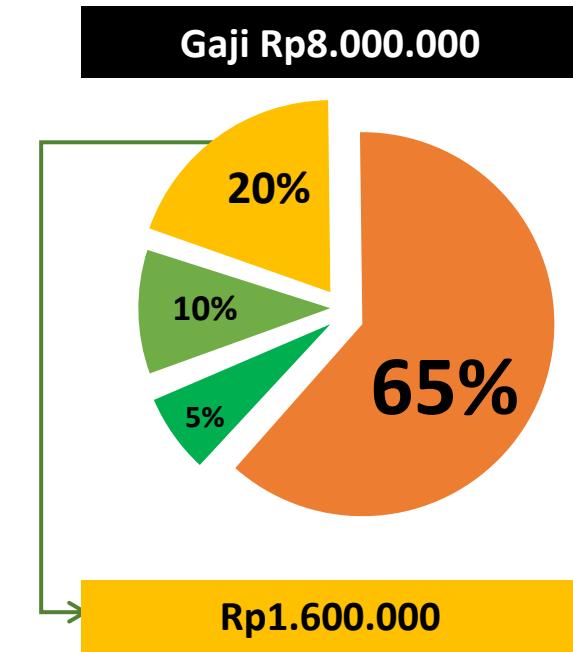
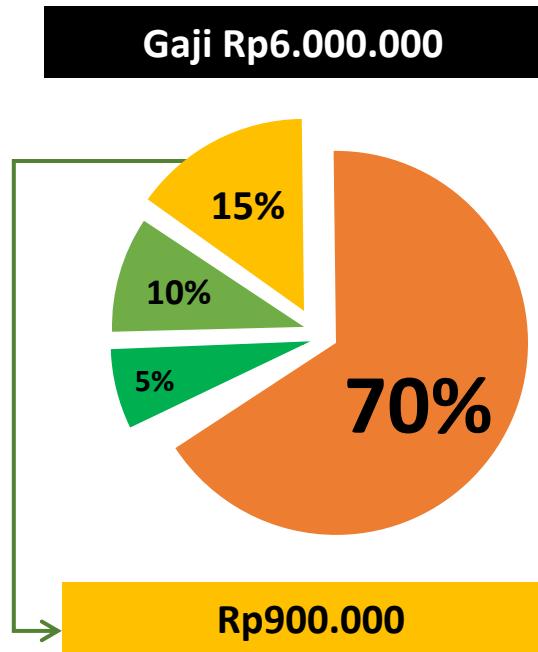
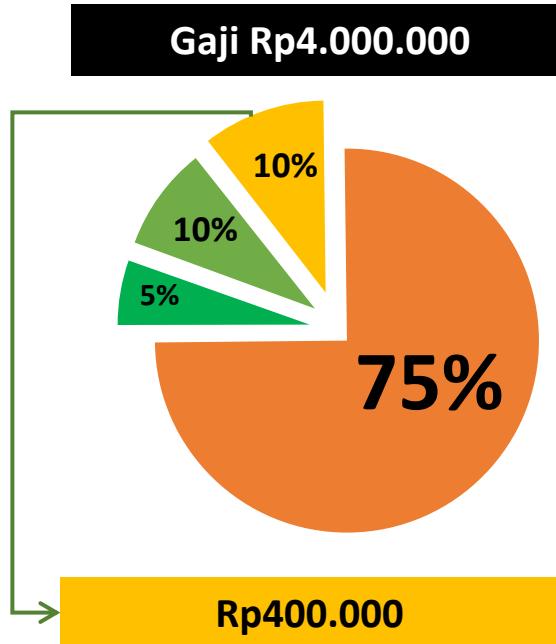


**Konsepnya sederhana.  
Investasikan dulu,  
sisanya terserah kamu.**

Felicia Putri Tjiasaka

”

# TEORI ALOKASI PENGHASILAN



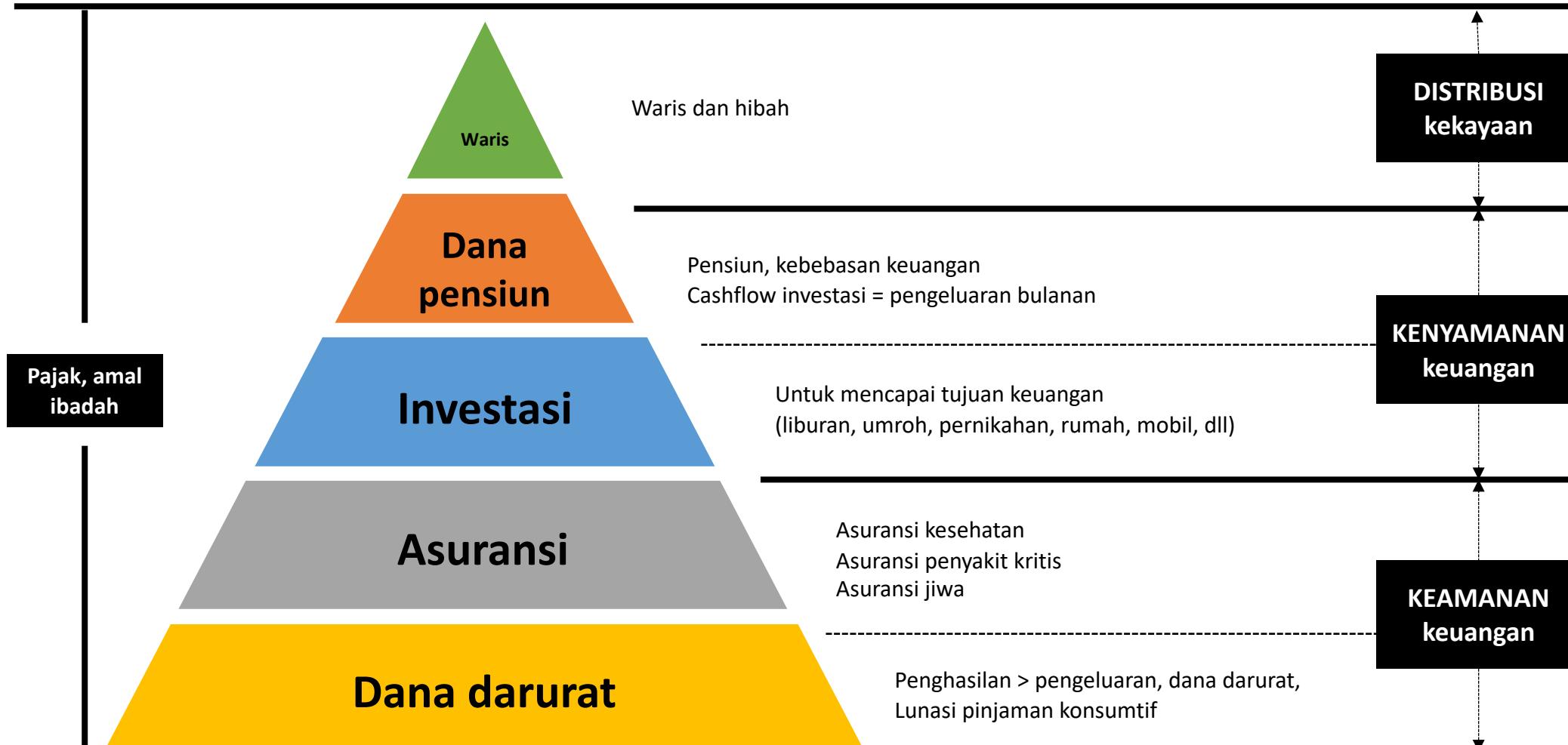
■ Konsumsi

■ Amal ibadah

■ Dana darurat (tabungan)

■ Investasi

## PIRAMIDA PERENCANAAN KEUANGAN



# DANA DARURAT

Uang jaga-jaga untuk keadaaan darurat (PHK, sakit, benda rusak)

Tidak ada tanggungan

**6x**

1 tanggungan

**12x**

*Rumus dana darurat:  
status x pengeluaran per bulan*

Dana darurat itu harus...

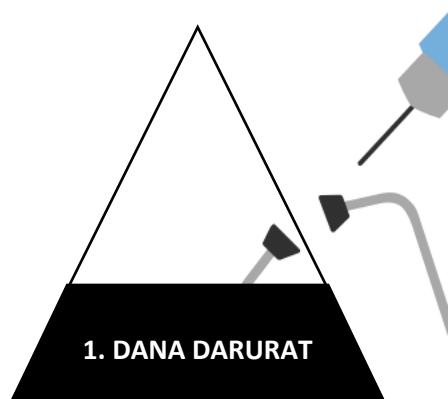
- Mudah dicairkan
- Resiko super rendah
- Bukan untuk investasi
- Tapi bisa dioptimalkan

**50%**

Tabungan bank

**50%**

RD Pasar Uang



# CERITA JESSICA



Nama: Jessica

Status: Belum menikah

Umur: 25 tahun

Pekerjaan: Marketing

Income: Rp5jt/bln

Expense: Rp4jt/bln

*Dana darurat Jessica:*

=  $6x * Rp4juta/bulan$

= 24juta

*Optimasi dana darurat*

12jt

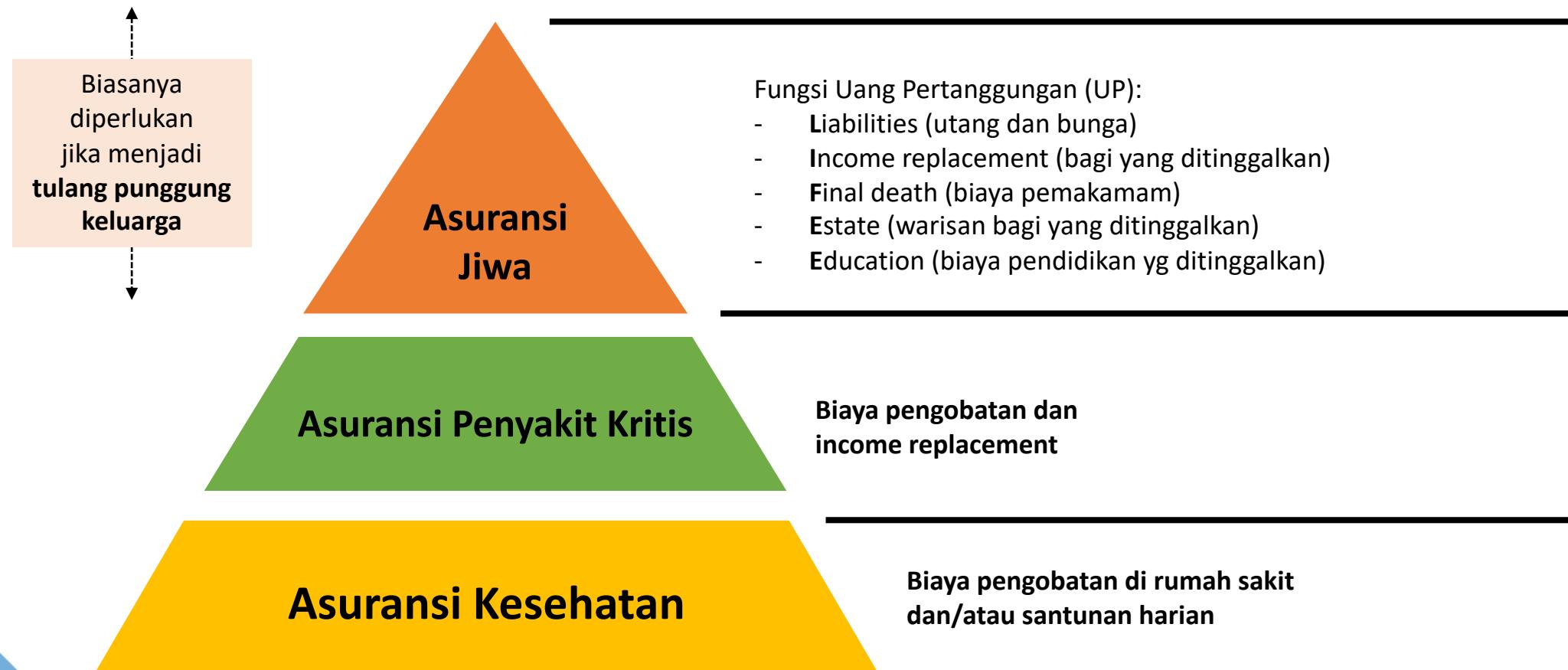
Tabungan bank

12jt

RD Pasar Uang



# ASURANSI



“

---

**Untuk bisa bangun  
rumah yang tinggi,  
harus punya pondasi  
yang kuat**

Felicia Putri Tjiasaka

”

# INVESTASI

Aku cocoknya investasi apa ya?

RETURN



RISK



# DANA BELI RUMAH



**Hari ini (2020)**

Uang: Rp 10 juta

**Tujuan:Beli Rumah**

**Kapan: 5 tahun lagi**

**Nilai: Rp1miliar (DP 30%)**

**Uang hari ini: Rp10jt**

**5 tahun lagi (2025)**

DP rumah 30%: Rp300juta

# DANA BELI RUMAH



**Hari ini (2020)**

Uang: Rp 10 juta



**Scenario 1: Menabung**

$$= (300\text{jt}-10\text{jt})/60\text{bulan}$$

$$= \text{Rp}4.8\text{jt}/\text{bulan}$$



**Scenario 2: Berinvestasi**

$$\text{Target return } 8\%$$

$$= \text{Rp}4.0\text{jt}/\text{bulan}$$

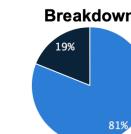
## Annuity Calculator

Starting Principal	\$1000000
Annual Addition	\$0
Monthly Addition	\$400000
Add at each period's	<input checked="" type="radio"/> beginning (annuity due) <input type="radio"/> end (ordinary/immediate annuity)
Annual Interest Rate	8 %
After	5 years
<b>Calculate</b>	

## Results

End Balance	\$308,349,194.53
Total Principal	\$250,000,000.00
Total Interest	\$58,349,194.53

## Balance Accumulation Graph



**5 tahun lagi (2025)**

DP rumah 30%: Rp300juta

Sumber: <https://www.calculator.net/annuity-calculator.html>

## PROFIL RESIKO JESSICA



1. Status?
2. Ngerti investasi ga?
3. Investasi buat apa?
4. Jangka waktu investasi
5. Nilai investasi -15%, gimana?

this      that

Married

Single

Engga

Iya

Nikah

Masa Depan

<5 tahun

>5 tahun

Jual

Tambah

## PROFIL RESIKO JESSICA



1. Status?
2. Ngerti investasi ga?
3. Investasi buat apa?
4. Jangka waktu investasi
5. Nilai investasi -15%, gimana?

this      that

Married

Single

Engga

Iya

Nikah

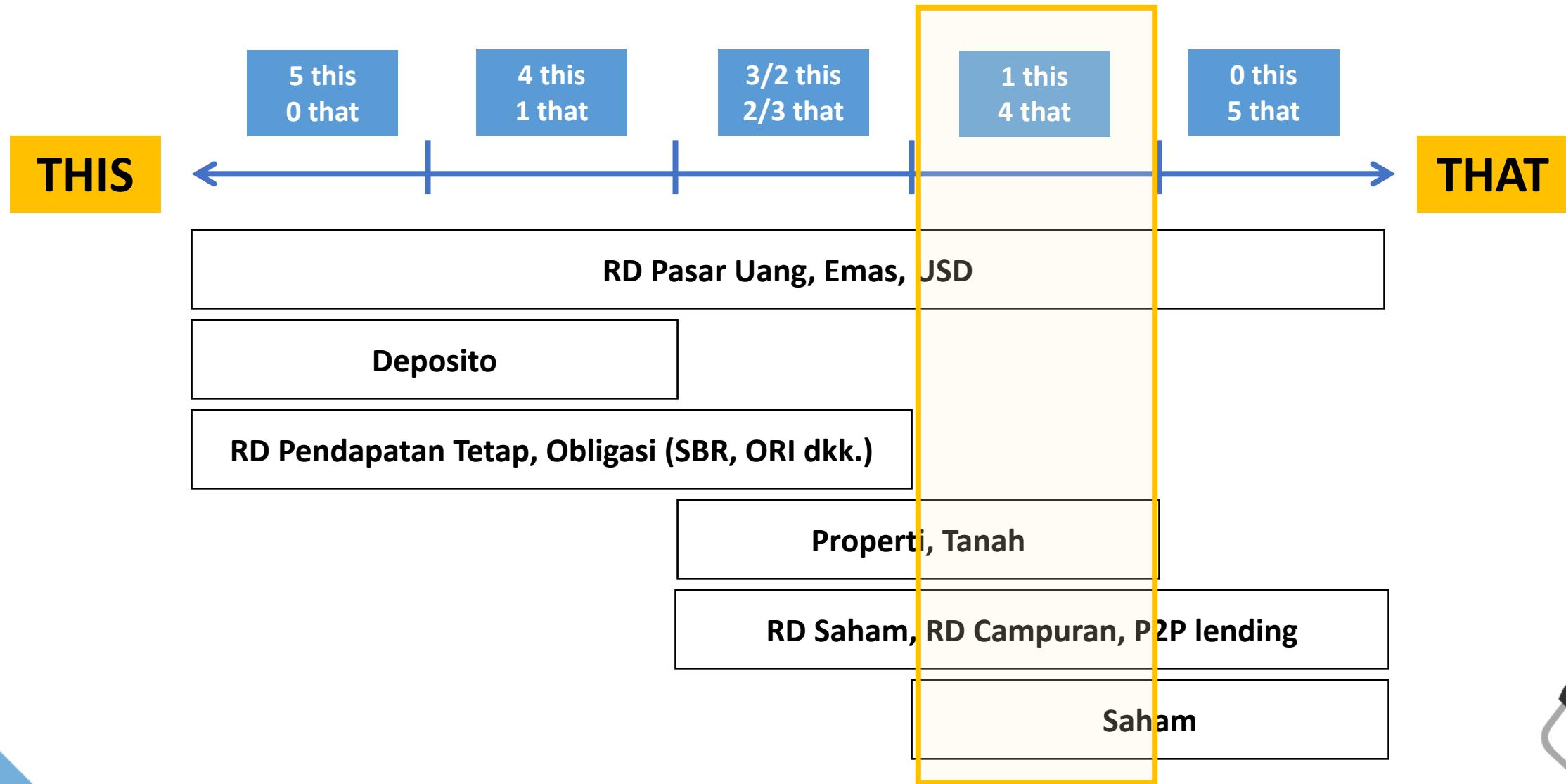
Masa Depan

<5 tahun

>5 tahun

Jual

Tambah



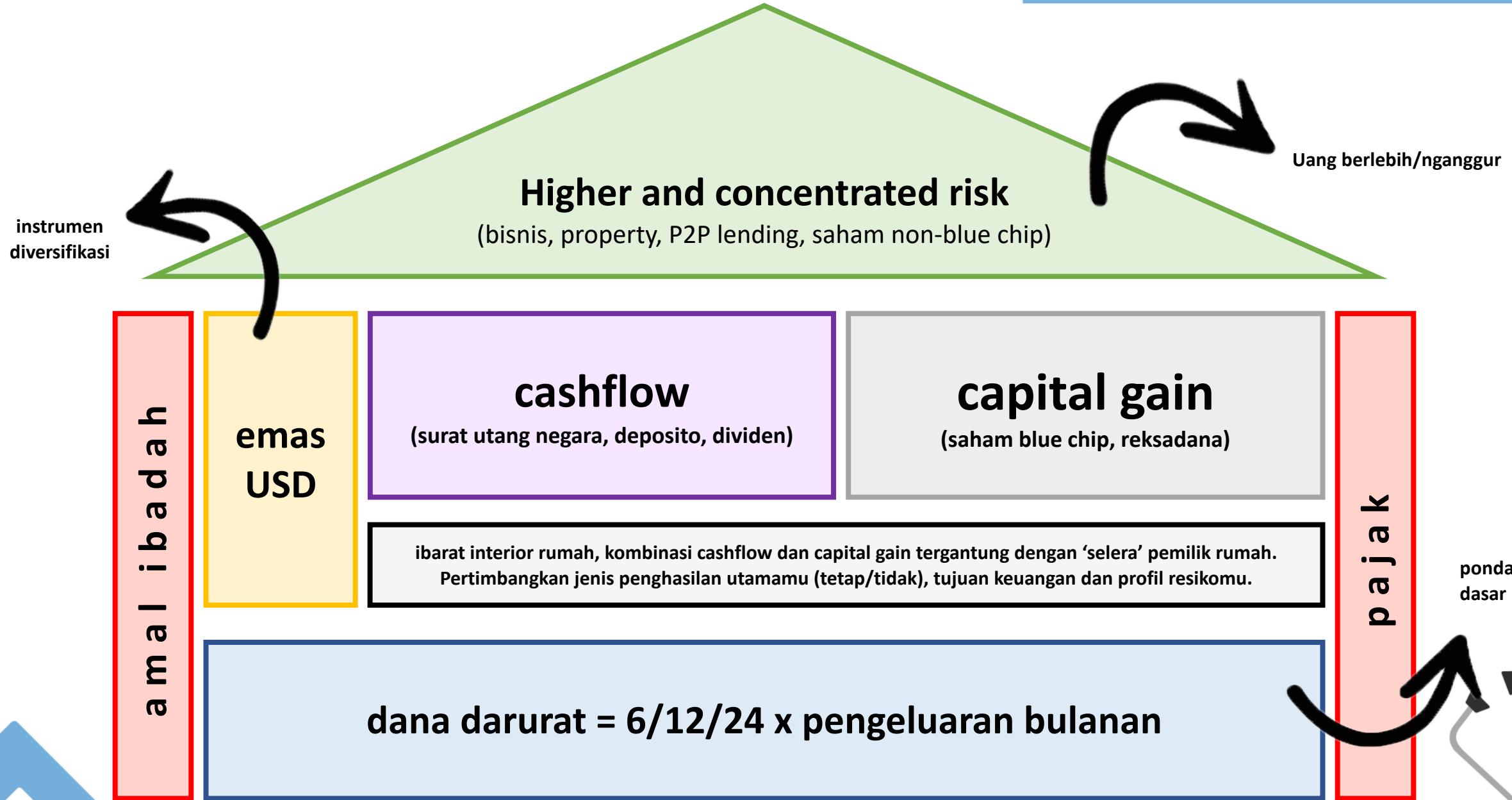
“

---

**Investasi itu kayak  
nyari jodoh. Bukan cari  
yang paling baik, tapi  
yang paling cocok.**

Felicia Putri Tjiasaka

”



## RETURN INVESTASI

	Emas (IDR)	Emas (USD)	USD/IDR	IHSG	RDPU	RDPT	RDS
YTD	20%	16%	2%	-22%	2%	4%	-22%
1Y	27%	25%	1%	-23%	5%	8%	-25%
5Y	61%	50%	7%	0%	30%	41%	-1%
10Y	125%	42%	58%	66%	51%	106%	44%

Sumber: Bloomberg (per Juni 2020)

- RD Pasar Uang diwakili Mandiri Investa Pasar Uang
- RD Pendapatan Tetap diwakili Danamas Stabil
- RD Saham diwakili Batavia Dana Saham

# REKSADANA

What

Kumpulan produk keuangan yang dikelola oleh manajer investasi

How

Pilih dulu manajer investasinya (Top 20 berdasarkan dana kelolaan)

Reksadana Pasar Uang (RDPU)  
(deposito, obligasi <1 tahun)

1. Dana kelolaan makin besar makin baik (min. >Rp100miliar)
2. Masuk top 5 berdasarkan % return dalam jangka pendek & panjang

Reksadana Pendapatan Tetap (RDPT)  
(80% obligasi >1 tahun)

1. Dana kelolaan makin besar makin besar makin baik (min. >Rp100miliar)
2. Beli saat suku bunga trend menurun dan kurs Rupiah stabil/menguat.

Reksadana Saham (RDS)  
(80% saham)

1. Dana kelolaan jangan terlalu besar (Rp100miliar – Rp1triliun)
2. Nabung rutin / dollar cost averaging.
3. Beli reksadana indeks

# OBLIGASI VS DEPOSITO

Surat utang negara (ORI, SR, SBR, ST)	What	Deposito bank
6.4% per tahun (ORI017)	% gross rate	5.3% per tahun
15%	% pajak	20%
$6.4\% * (1-15\%) = 5.4\%$	% net rate	$5.3\% * (1-20\%) = 4.3\%$
Rp1juta dan kelipatan	Min. beli	Rp10juta
Pemerintah Indonesia	Penerbit	Bank umum
$10\text{jt} * 5.4\% / 12 = \text{Rp}45\text{rb}$	Beli 10 juta, dapat berapa per bulan?	$10\text{jt} * 4.3\% / 12 = \text{Rp}36\text{rb}$

Sumber: Bloomberg, Kementerian Keuangan

# EMAS

**% harga emas Indonesia = % harga emas USD + % kurs USD/IDR**

## Emas apa?

Nabung emas digital dan emas batangan.

## Kapan?

Nabung rutin. Bisa nabung mulai Rp8rb / 0.01gr.

## Berapa?

Maks. 10% asset sebagai instrumen diversifikasi.

## Dimana?

Punya license dari Bappebti.  
Tempat dengan *spread* kecil (selisih harga beli dan jual).



# US DOLLAR

For what?

- Instrumen diversifikasi
- Dana pendidikan anak untuk sekolah ke luar negeri
- Dana berobat di rumah sakit luar negeri
- Dana umroh / perjalanan rohani ke luar negeri

Why?

Rupiah akan selalu melemah selama kita masih double deficit:

**Current account deficit (impor > ekspor) + fiscal deficit (utang luar negeri)**

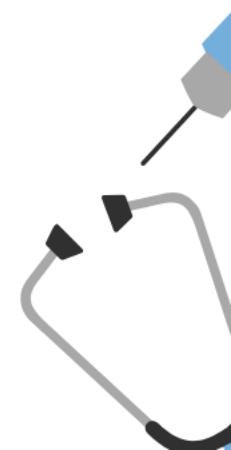
Berapa?

Maks. 10% asset sebagai instrumen diversifikasi.

Dimana?

Tempat dengan *spread* kecil (selisih harga beli dan jual).

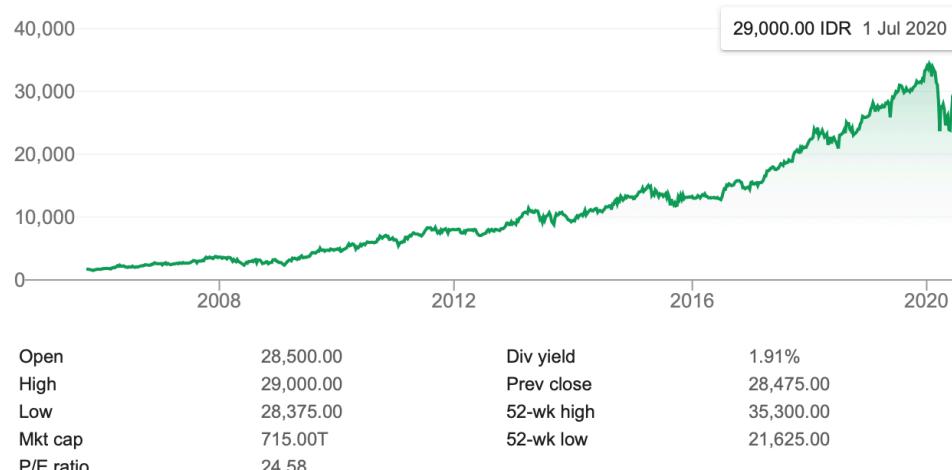
Konsep US Dollar mirip dengan Emas



# SAHAM

What

Kepemilikan perusahaan yang terbuka untuk dimiliki oleh publik



# P2P LENDING

What

Meminjamkan uang berlebih kita ke orang yang butuh uang untuk suatu keperluan.

Jenis

PRODUCTIVE

CONSUMPTIVE

Invoice  
Financing

Inventory  
Financing

Business  
Loan

Online Merchant  
Financing

Tenure

1 – 6 months

12 months

Collateral

Invoice

Inventory

Unsecured

Rate

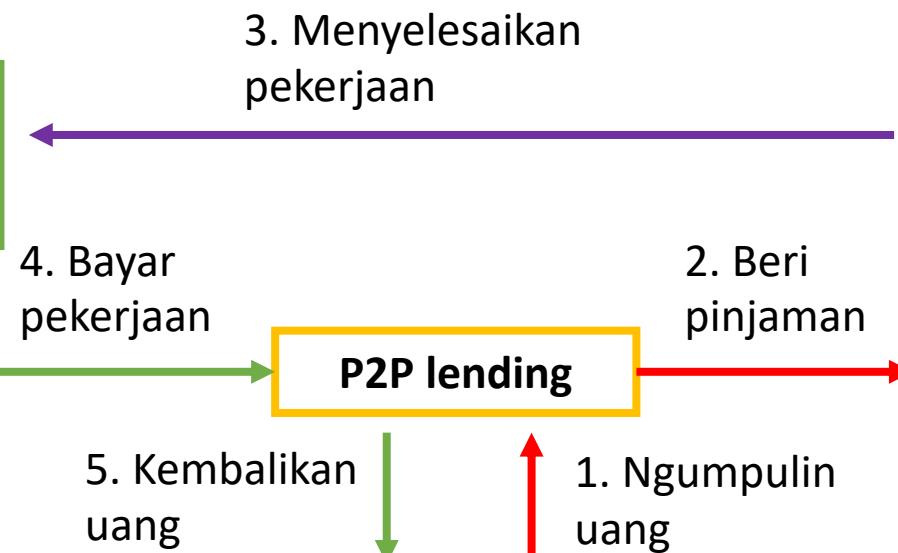
12-20% per tahun

# P2P LENDING

Case

Invoice Financing dari Pemkot Tegal untuk distributor alat kesehatan

Informasi Payor	
Nama Perusahaan	Pemerintah Indonesia (Pemerintah Daerah Kota Tegal)
Tahun Berdiri	1954
Industri	LEMBAGA PEMERINTAH LAINNYA
Klasifikasi	
Industri Risk	
Nilai Tagihan	Rp 459.854.500
Informasi Tagihan	PO dari RSU KARDINAH, Kota Tegal, Jawa Tengah untuk pengadaan alat ruang operasi (DAK 2020)



Informasi Peminjam	
Tipe Industri	HEALTH CARE
Tahun Berdiri	1992
Lokasi (Kota)	Jakarta Selatan
Jumlah Pegawai	154
Manajemen	Professional
Status Lokasi Usaha	-
Deskripsi Borrower	
Borrower's line business is medical equipment distribution in Indonesia. Borrower also has accredited as supplier of Ministry of Health and Indonesian Armed Forces, and also registered as vendor in Indonesian National E-Catalogue.	

# BELI DIMANA?

## Reksadana



## Obligasi



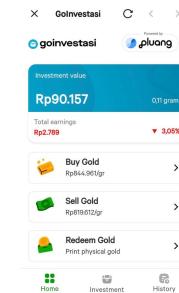
## Saham



## P2P lending



## Emas



## USD



## Deposito



“

---

Kalo kita beneran mau,  
kita akan cari jalan,  
bukan alasan. Mulai aja  
dulu.

Felicia Putri Tjiasaka

”



TEMAN MOTION

# FINANCIAL PLAN IN NEW NORMAL

by Felicia Putri Tjiasaka