



### **Hak cipta dan penggunaan kembali:**

Lisensi ini mengizinkan setiap orang untuk mengubah, memperbaiki, dan membuat ciptaan turunan bukan untuk kepentingan komersial, selama anda mencantumkan nama penulis dan melisensikan ciptaan turunan dengan syarat yang serupa dengan ciptaan asli.

### **Copyright and reuse:**

This license lets you remix, tweak, and build upon work non-commercially, as long as you credit the origin creator and license it on your new creations under the identical terms.

## BAB III

### PELAKSANAAN KERJA MAGANG

#### 3.1 Kedudukan Dan Koordinasi

Pelaksanaan kerja magang dilaksanakn di Heartfelt Indonesia yang berlokasi di Jl. Tentara Genie Pelajar, Perum Griya Asri 1/C8, Kota Magelang sehingga pelaksanaannya dilakukan secara WFH (work from home). Pada pelaksanaan kerja magang ini, penulis diberikan kesempatan untuk bekerja di divisi Financial Planning yang di bawah bimbingan dan diawasi Bapak Kevin Taslim selaku CEO dari Heartfelt Indonesia. Divisi Financial Planning memiliki tugas untuk melakukan prospecting calon klien yang berpotensi untuk menggunakan jasa financial planning dan membuat financial plan sesuai dengan tujuan keuangan yang ingin dicapai oleh klien. Dalam prosesnya, divisi financial planning akan melakukan penggalian data klien terkait informasi keuangan, seperti pemasukan, pengeluaran, utang, dan asuransi lalu membantu divisi *Expense Research* dalam melakukan riset biaya-biaya terkait tujuan keuangan klien.

#### 3.2 Tugas yang Dilakukan

Dalam menjalani program kerja magang, penulis melakukan berbagai tugas di divisi *Financial Planning*. Tugas tersebut antara lain:

##### 3.2.1 Uraian Pelaksanaan Kerja Magang

- **Tugas Utama**

- a. Melakukan *prospecting* kepada calon client

Penulis dipercayakan oleh perusahaan untuk melakukan *prospecting* kepada calon klien Heartfelt. *Prospecting* dilakukan kepada calon-calon klien yang potensial, seperti pasangan baru menikah hingga keluarga yang mau mempersiapkan rencana pensiun. Terdapat proses dalam melakukan *prospecting* antara lain:

1. Memasukkan data calon klien beserta data-data yang diperlukan ke dalam *Notion* Heartfelt. Calon-calon klien berasal dari kenalan-kenalan dari penulis maupun tim Heartfelt. Data-data calon klien yang akan dimasukkan adalah:

- a. Nama

Pada kolom ini akan berisi nama asli dari calon klien yang dihubungi.

b. No. Kontak

Pada kolom ini akan berisi nomor *Whatsapp* atau telepon yang bisa dihubungi.

c. Asal Referensi

Pada kolom ini akan diisi nama dari tim Heartfelt yang memberikan referensi untuk calon klien terkait.

d. Usia

Pada kolom ini akan diisi usia dari calon klien.

e. Status Ekonomi

Pada kolom ini akan diisi status ekonomi dari calon klien. Status ini penting untuk dikelompokkan untuk membantu penulis untuk bisa mempresentasikan sesuai dengan status ekonomi yang dimiliki. Tim Heartfelt membagi status ekonomi menjadi 5 tingkatan, yang terdiri atas:

1. Tingkat A adalah calon klien yang memiliki tingkat penghasilan mencapai lebih dari 100 juta per bulan.
2. Tingkat B adalah calon klien yang memiliki tingkat penghasilan mencapai 50 juta sampai dengan 100 juta per bulan.
3. Tingkat C adalah calon klien yang memiliki tingkat penghasilan mencapai 15 juta sampai dengan 50 juta per bulan.
4. Tingkat D adalah calon klien yang memiliki tingkat penghasilan mencapai 10 juta sampai dengan 15 juta per bulan.
5. Tingkat E adalah calon klien yang memiliki tingkat penghasilan mencapai kurang dari 10 juta per bulan.

f. Domisili

Pada kolom ini akan diisi domisili dari calon klien yang akan dihubungi.

g. Tingkat Literasi Keuangan

Pada kolom ini akan diisi tingkat literasi keuangan dari calon klien yang akan dihubungi. Untuk bisa mengetahui tingkat literasi dari calon klien, maka penulis akan menghubungi calon klien dan menanyakan beberapa hal seperti:

1. Apakah mengetahui tentang investasi?
2. Apakah pernah melakukan investasi?
3. Apabila sudah, investasi seperti apa?
4. Dalam melakukan investasi apakah melakukan riset sendiri?
5. Riset seperti apa yang dilakukan?

h. Update Janji Temu, Pertemuan 1 dan 2

Pada kolom ini akan dicentang sesuai proses dari tahapan prospecting yang dilakukan, dimulai dari janji temu, pertemuan pertama untuk memberikan edukasi keuangan dari Heartfelt dan pertemuan kedua untuk mempresentasikan preview dari tujuan keuangan yang ingin dicapai oleh calon klien.

i. Status Deal atau Pending

Pada kolom ini akan dicentang sesuai dengan status dari calon klien, apakah dari pihak klien setuju untuk menggunakan jasa dari Heartfelt atau pending dan masih harus untuk dihubungi kembali. Calon Klien yang berstatus deal akan segera diproses untuk dilakukan penggalian data.

j. Tujuan Keuangan Klien

Pada kolom ini akan diisi dengan tujuan keuangan yang ingin dicapai klien secara garis besar yang ditanyakan via Whatsapp maupun pada pertemuan pertama atau kedua.

k. Evaluasi

Pada kolom ini akan diisi dengan evaluasi tim Heartfelt pada setiap kali pertemuan yang dilakukan. Hal ini bertujuan untuk memberikan masukan baik pada presenter ataupun konten dari edukasi dan preview yang bisa ditingkatkan. Evaluasi ini akan diisi oleh tim Heartfelt yang ikut serta dalam pertemuan dengan calon klien.

l. Profil Klien

Pada kolom ini akan diisi dengan profil klien yang akan bertujuan untuk mengetahui latar belakang dari klien sehingga mudah untuk berkomunikasi pada saat pertemuan pertama dan kedua. Kolom ini akan diisi dengan pekerjaan dan jabatan, status klien, jumlah anak, ataupun informasi penting lainnya yang bisa membantu untuk membangun profil klien.

Calon Client	Kontak	Referensi	Usia	Ekonomi	Domisili	Schedule	Tingkat Literasi	Janjian	P1	P2	Deal	Tujuan Keuangan
C							<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		Pendidikan Anak, 1 dar Kuliah
D							<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		Pendidikan Anak
C							<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		Program Perencanaan
C							<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		Pendidikan Kuliah Ana Austria

Sumber: Notion Heartfelt

Gambar 3.1 Daftar Klien Heartfelt

2. Mengontak calon klien via Whatsapp ataupun telepon untuk melakukan janji temu baik secara *online* (Zoom/Google Meet) atau secara tatap muka. Pada kesempatan ini, penulis mampu melakukan janji temu secara online melalui Zoom.
3. Sebelum memulai presentasi, penulis akan ditemani dengan CEO, yaitu Kevin Taslim untuk melakukan briefing. Selanjutnya adalah memberikan edukasi keuangan tentang pentingnya membuat rencana keuangan sesuai dengan profil calon klien dan memberikan tawaran untuk membuat rencana keuangan sesuai tujuan keuangan yang diinginkannya. Isi dari konten edukasi ini adalah:
  - a. Alasan mengapa perencanaan keuangan perlu dilakukan.  
Hal ini untuk mengetahui pemahaman calon klien terhadap konsep dari perencanaan keuangan seperti apa dikarenakan setiap orang memiliki pemahaman yang berbeda terhadap perencanaan keuangan.



+



**IMPIAN TERCAPAI**

**PENGHEMATAN**

PULUHAN S.D RATUSAN JUTA

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3.2 Alasan Merencanakan Keuangan Penting

- b. Penjelasan ilustrasi tentang tujuan keuangan sekarang akan memiliki nilai berbeda di masa depan.

Pada bagian ini akan diberikan ilustrasi yang menggambarkan seorang lelaki yang ingin mencapai tiga tujuan keuangan, yaitu pernikahan, biaya kuliah anak, dan membeli rumah. Pada setiap tujuan keuangan akan diberikan biaya saat ini dan akan diperlihatkan beberapa tahun kemudian biaya tersebut akan naik dikarenakan adanya inflasi. Seperti biaya resepsi pernikahan sebesar 100 juta – 300 juta akan naik sebesar 110 juta – 330 juta dalam kurun waktu 3 tahun. Biaya kuliah sebesar 150 juta akan naik hingga 1 miliar dikarenakan besarnya inflasi biaya pendidikan.

UNIVERSITAS  
MULTIMEDIA  
NUSANTARA

## ACARA PERNIKAHAN

PRE WEDDING, RESEPSI, DSB



Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3.3 Inflasi Biaya Pernikahan

## BIAYA PENDIDIKAN KULIAH

15 - 20 TAHUN MENDATANG



**RP 600 JT - RP 1.4 M**  
BAGAIMANA MENYIAPKANNYA?

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3.4 Inflasi Biaya Pendidikan Kuliah

- c. Menanyakan sejauh mana calon klien telah merencanakan keuangannya.

Pertanyaan ini bertujuan untuk mengetahui sudah sampai mana calon klien merencanakan keuangannya. Pemahaman dan jenis perencanaan yang dilakukan oleh klien sangat beragam, seperti hanya mencatat pemasukan dan

pengeluaran, menabung untuk beberapa tujuan keuangan, ataupun tidak melakukan rencana keuangan apapun.

- d. Menjelaskan pentingnya menentukan tujuan keuangan yang ingin dicapai.

Pada bagian ini akan dijelaskan pentingnya merencanakan keuangan yang ingin dicapai. Hal ini perlu dilakukan agar calon klien mampu menentukan prioritas tujuan yang ingin dicapai sehingga dalam proses melakukan investasi mampu mencapai hasil yang optimal dan memberikan keuntungan yang maksimal.

### A. MEMILIKI ANAK DAN KEBUTUHANNYA

(Untuk Hart Jr)



Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3.5 Tujuan Keuangan

- e. Menjelaskan pentingnya memahami posisi keuangan dan membentuk pondasi keuangan yang kuat sebelum merencanakan keuangan.

Pada bagian ini akan dijelaskan tentang posisi keuangan, dimana calon klien akan dijelaskan tentang *net cashflow* yang artinya berapa uang yang bisa disisihkan setiap bulannya. Lalu kekayaan bersih yang artinya memiliki aset banyak belum tentu kaya karena aset bisa saja berasal dari

utang. Berikutnya adalah membentuk pondasi keuangan yang kuat yang dimulai dari *cashflow* sehat, dana darurat yang cukup, rasio hutang yang sehat, dan proteksi yang cukup.

HEARTFELT | Financial Planner

## POSISI KEUANGAN ANDA



### NET CASHFLOW

Berapa uang yang dapat Anda sisihkan?



### KEKAYAAN BERSIH

Punya banyak Aset belum tentu kaya.



### RASIO KEUANGAN

5 SANGAT BAIK

1 BAIK

0 PERLU PERHATIAN

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3.6 Posisi Keuangan

HEARTFELT | Financial Planner

## PONDASI KEUANGAN : BAIK



1

CASHFLOW SEHAT

HUTANG SEHAT



3



2

DANA DARURAT CUKUP

PROTEKSI CUKUP



4

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3.7 Pondasi Keuangan

f. Menjelaskan strategi untuk mencapai tujuan keuangan yang diinginkan.

Pada bagian ini akan dijelaskan strategi untuk mencapai ketiga tujuan keuangan yang dicapai. Dimulai dengan tabel

tujuan keuangan yang akan menampilkan tiga tujuan dengan target hasil yang ingin dicapai. Dari target hasil yang ingin dicapai akan dijabarkan berapa banyak investasi yang perlu disisihkan setiap tahunnya dalam periode yang telah ditentukan. Untuk setiap tujuan akan dibuat tabel *timeline* proses dari sekarang hingga tujuan keuangan tersebut tercapai. Berikutnya, akan dijelaskan total biaya saat ini dan pada saat biaya tersebut diperlukan dimana akan terlihat selisih biaya akibat dari inflasi. Selanjutnya, akan dijelaskan berapa investasi yang harus disisihkan setiap bulannya dan berapa lama durasi investasi tersebut. Dan yang terakhir adalah total penghematan yang akan didapatkan apabila melakukan investasi dan tidak melakukan investasi.

**Dana Pendidikan Kuliah - Hart Jr.**  
Strategi Investasi



Investasikan Aset yang telah Anda sediakan + Investasi rutin selama 204 bulan\*



\*Asumsi imbal hasil investasi kelolaan Anda 10% /tahun

\*\*Dana yang tidak dipakai pada awal Pendidikan, langsung masukkan ke Investasi likuid setara Deposito

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3.8 Simulasi Investasi Rutin untuk Dana Pendidikan Kuliah

UNIVERSITAS  
MULTIMEDIA  
NUSANTARA

Jadi dengan berinvestasi, Anda berpotensi hemat :

**Rp 707,542,459**



Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3.9 Penghematan dari Investasi Biaya Pendidikan Kuliah

g. Menjelaskan potensi keuntungan yang bisa didapatkan dari strategi investasi yang dilakukan.

Pada bagian ini akan diperlihatkan potensi keuntungan yang bisa didapatkan secara total dari seluruh tujuan keuangan yang ingin dicapai. Tujuan akhir dari financial planning adalah mencapai total keuntungan atau penghematan yang semaksimal mungkin yang bisa dicapai apabila dilakukan sedini mungkin.

Potensi Penghematan dengan Berinvestasi



	POTENSI PENGHEMATAN	
1. Dana Pendidikan Kuliah - Hart Jr.	Rp	707,542,459
2. Persiapan DP Kredit Rumah untuk Keluarga	Rp	19,077,860
3. Membayar Angsuran Rumah		
<b>TOTAL POTENSI PENGHEMATAN</b>	<b>Rp</b>	<b>726,620,319</b>

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3.10 Potensi Penghematan dengan Berinvestasi



*Sumber: Data Pribadi*

*Gambar 3.11 Presentasi Edukasi Keuangan*

4. Setelah setuju, maka penulis akan menjadwalkan pertemuan berikutnya untuk mempresentasikan *preview* singkat tujuan keuangan calon klien.
5. Pada pertemuan berikutnya, penulis akan mempresentasikan *preview* singkat yang berisi tujuan-tujuan keuangan yang ingin dicapai dan cara mencapainya seperti apa. Calon klien yang akan dipresentasikan adalah orang Makassar sehingga presentasinya dilakukan melalui Zoom. Pada *preview* ini, tujuan keuangan yang ingin dicapai belum secara spesifik disebutkan, seperti tujuan universitas yang diinginkan, dan rumah di daerah mana yang diinginkan. Semua data yang dimasukkan adalah harga rata-rata untuk biaya kuliah di universitas swasta dan harga rumah di kota Makassar. Isi dari *preview* tersebut adalah:
  - a. Garis besar tujuan keuangan yang ingin dicapai.

Terdapat 3 tujuan keuangan yang ingin dicapai oleh klien, yaitu dana pendidikan, membeli rumah, dan membeli rumah.



*Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia*

*Gambar 3.12 Preview Tujuan Keuangan Klien*

- b. Penjabaran biaya masa kini dan masa depan serta strategi investasi yang akan dilakukan.

Pada bagian ini, ada tiga preview yang akan diperlihatkan. Pertama, dana pendidikan kuliah saat ini untuk universitas swasta di Jakarta adalah Rp 200.000.000 sampai lulus dan biaya penunjang pendidikan mencapai Rp 72.000.000 per tahun atau setara Rp 6.000.000 per bulan yang terdiri atas uang kos, uang makan, kebutuhan kuliah, transportasi, dan hiburan. Setelah 13 tahun, biaya kuliah naik menjadi Rp 690.454.243 dengan asumsi inflasi pendidikan mencapai 10% dan biaya penunjang naik menjadi Rp 119.885.293 per tahun dengan asumsi inflasi umum sebesar 4%. Maka 13 tahun kemudian biaya yang perlu disiapkan adalah Rp 1.163.188.217 hingga lulus. Dengan total biaya tersebut dan masih ada 13 tahun sebelum kuliah, maka klien bisa berinvestasi sebesar Rp8.099.670 per bulan dimulai 5 tahun ke depan atau pada tahun 2026 dengan asumsi imbal hasil

9.6% per tahun. Dari strategi tersebut, maka penghematan yang bisa dicapai adalah Rp 385.619.880.

Kedua, biaya persiapan DP kredit rumah di Makassar dimana harga rumah yang diinginkan adalah Rp 1.500.000.000 dan 60 bulan klien berencana untuk melakukan DP dan pada saat itu harga rumah telah mencapai Rp 1.925.038.018. Dengan DP yang disiapkan adalah 30% dari harga rumah maka DP yang harus disiapkan adalah Rp 577.511.405 dan biaya lain yang disiapkan adalah 129.507.199 yang terdiri atas apa ya ini dicari dulu. Sehingga investasi yang harus dilakukan adalah Rp 17.441.936 per bulan dimulai 1 tahun kemudian dengan asumsi imbal hasil 8% per tahun. Untuk angsurannya sendiri adalah Rp 13.744.365 per bulan yang akan dibayarkan hingga 20 tahun kemudian. Minimal penghasilan yang disarankan adalah Rp 45.814.550 per bulan. Dari strategi tersebut, maka penghematan yang bisa didapatkan adalah Rp 79.108.908.

Ketiga, biaya membeli mobil Xpander saat ini adalah Rp 275.000.000 dan 1 tahun kemudian client berencanan membelinya dan pada saat itu harganya sudah mencapai Rp 289.089.516. Sehingga untuk bisa membeli mobil Xpander, klien harus berinvestasi sebanyak Rp 11.671.661 per bulan hingga 24 bulan kemudian dengan asumsi imbal hasil sebesar 8% per tahun. Dengan strategi tersebut, klien berpotensi untuk menghemat sebesar Rp 20.636.306.

## Dana Pendidikan Kuliah - Anak 1

Kenaikan Biaya di Masa Depan



Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3. 13 Preview Tabel Kenaikan Biaya Pendidikan Kuliah

## Dana Pendidikan Kuliah - Anak 1

Strategi Investasi



Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3. 14 Preview Tabel Strategi Investasi Biaya Pendidikan Kuliah

- c. Total potensi penghematan yang didapatkan klien Pada bagian ini, diperlihatkan total penghematan yang bisa didapatkan oleh klien adalah sebesar Rp 468.529.383 dari

keseluruhan tujuan keuangan yang ingin dicapai. Jika klien tidak melakukan investasi berarti dia bisa kehilangan kesempatan untuk berhemat dengan jumlah yang besar.

### Potensi Penghematan dari Rencana Keuangan ini



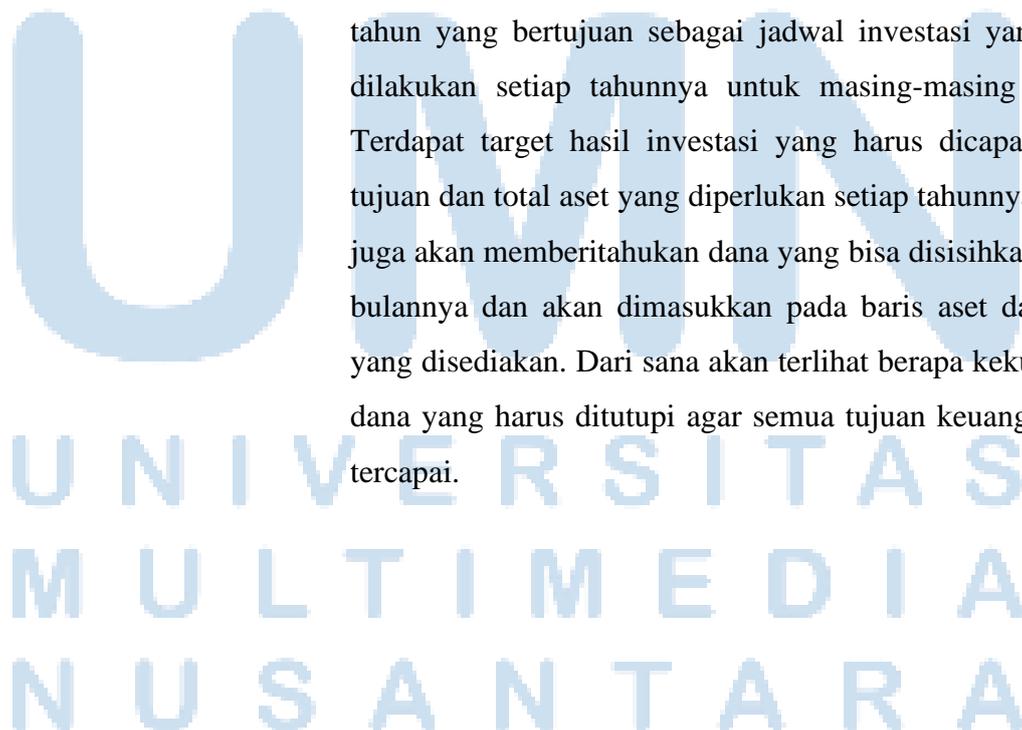
	POTENSI PENGHEMATAN	
1. Dana Pendidikan Kuliah - Anak 1	Rp	385,619,880
2. Persiapan DP Kredit Rumah di Makassar	Rp	79,108,908
3. Membeli Mobil Keluarga Xpander	Rp	3,800,595
<b>TOTAL POTENSI PENGHEMATAN</b>	<b>Rp</b>	<b>468,529,383</b>

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3. 15 Preview Potensi Penghematan Rencana Keuangan

d. Tabel tujuan keuangan 10 tahun

Pada bagian ini akan dijelaskan tabel tujuan keuangan 10 tahun yang bertujuan sebagai jadwal investasi yang akan dilakukan setiap tahunnya untuk masing-masing tujuan. Terdapat target hasil investasi yang harus dicapai setiap tujuan dan total aset yang diperlukan setiap tahunnya. Klien juga akan memberitahukan dana yang bisa disisihkan setiap bulannya dan akan dimasukkan pada baris aset dan dana yang disediakan. Dari sana akan terlihat berapa kekurangan dana yang harus ditutupi agar semua tujuan keuangan bisa tercapai.



Dimulai pada: Agustus 2021

TABEL TUJUAN KEUANGAN 10 TAHUN				TAHUN 2021 - 2030										
TUJUAN KEUANGAN YANG AKAN DICAPAI	TARGET HASIL INVESTASI	ASET YANG DISEDIAKAN SAAT INI	PORTFOLIO	ALIRAN DANA & INVESTASI (dalam satuan juta rupiah)										
				2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
1 Pendidikan Anak	1,162,188,217		-								97.2	97.2	97.2	97.2
2 Pembelian Rumah	707,018,604						209.3	209.3	209.3	707.0				
3 Pembelian Mobil	289,084,516		-	35.0	140.1	93.4								
<b>TOTAL ASET &amp; DANA YANG DIPERLUKAN UNTUK TUJUAN KEUANGAN</b>		<b>0</b>		<b>35.0</b>	<b>140.1</b>	<b>93.4</b>	<b>209.3</b>	<b>209.3</b>	<b>209.3</b>	<b>97.2</b>	<b>97.2</b>	<b>97.2</b>	<b>97.2</b>	
<b>ASET &amp; DANA YANG ANDA SEDIAKAN</b>		<b>0</b>		<b>6.0</b>	<b>24.0</b>	<b>26.4</b>	<b>29.0</b>	<b>31.9</b>	<b>35.1</b>	<b>38.6</b>	<b>42.5</b>	<b>46.8</b>	<b>51.5</b>	
<b>SISA ASET &amp; DANA YANG BISA ANDA PAKAI UNTUK TUJUAN LAIN</b>		<b>0</b>		<b>-29.0</b>	<b>-116.1</b>	<b>-67.0</b>	<b>-180.3</b>	<b>-177.4</b>	<b>-174.2</b>	<b>-58.6</b>	<b>-54.7</b>	<b>-50.4</b>	<b>-45.7</b>	

NB : 1) Aset adalah harta Anda miliki, dapat berupa Dana Tabungan, Deposito, Emas, Saham, Properti, dsb  
2) Portofolio adalah 1 paket investasi yang dapat beberapa macam aset.

Pada Tabel Timeline Cashflow : ■ artinya dana yang perlu diinvestasikan  
■ artinya hasil investasi yang akan dicapai

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3. 16 Preview Tabel Tujuan Keuangan 10 tahun

e. Rekomendasi yang disarankan untuk klien

Pada bagian ini, akan dijelaskan rekomendasi untuk klien sehingga rencana keuangan mereka lebih bagus. Pertama, tujuan keuangan harus disesuaikan dengan investasi yang bisa disisihkan. Klien disarankan untuk menyesuaikan tujuan keuangan dengan investasinya sehingga tidak terdapat celah kekurangan dana yang terlalu besar. Kedua, mengatur skala prioritas tujuan yang ingin dicapai. Tujuan keuangan yang memang memiliki prioritas lebih tinggi harus diutamakan untuk disisihkan setiap bulannya. Ketiga, meningkatkan jumlah investasi yang bisa disisihkan per bulannya sebanyak Rp 4.000.000. Tujuannya adalah agar tujuan keuangan yang ingin dicapai bisa terpenuhi.

UNIVERSITAS  
MULTIMEDIA  
NUSANTARA

## REKOMENDASI YANG DISARANKAN



Sesuaikan tujuan keuangan dengan dana investasi yang bisa disisihkan



Atur skala prioritas tujuan yang ingin dicapai.



Rekomendasi dana investasi sebanyak 4jt/bulan

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3. 17 Preview Rekomendasi Rencana Keuangan

- f. Penawaran biaya pembuatan financial plan untuk klien  
 Pada bagian ini, diberikan penawaran spesial kepada klien sebesar 0,5% dari total dana investasi selama 10 tahun sehingga harga dari financial plan yang akan dibuat adalah Rp 2.400.000.

## ESTIMASI HARGA

DANA INVESTASI YANG DIREKOMENDASIKAN	ESTIMASI HARGA	DP
4jt/bulan	Rp 2.400.000	Rp 1.200.000

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3. 18 Penawaran Harga Financial Plan

Zoom Meeting

Dimulai pada: Agustus 2021

TABEL TUJUAN KEUANGAN 10 TAHUN

TAHUN 2021 - 2030

TUJUAN KEUANGAN YANG AKAN DICAPAI	TARGET HASIL INVESTASI	ASET YANG DESEDIKAN SAAT INI	PORTFOLIO	ALIRAN DANA & INVESTASI (dalam satuan juta rupiah)										
				2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
1 Pendidikan Anak	1,163,188,217		-		45.3	45.3	45.3	45.3	45.3	45.3	45.3	45.3	45.3	45.3
2 Pembelian Rumah	707,018,664													
3 Pembelian Mobil	289,084,516													
TOTAL ASET & DANA YANG DIPERLUKAN UNTUK TUJUAN KEUANGAN		0		0.0	45.3	45.3	45.3	45.3	45.3	45.3	45.3	45.3	45.3	45.3
ASET & DANA YANG ANDA SEDIAKAN		0		6.0	24.0	28.4	29.0	31.9	35.1	38.6	42.5	46.8	51.5	
SISA ASET & DANA YANG BISA ANDA PAKAI UNTUK TUJUAN LAIN		0		6.0	-21.3	-18.9	-16.3	-15.4	-10.2	-6.7	-2.8	1.5	6.2	

NB: 1) Aset adalah harta Anda miliki, dapat berupa Dana Tabungan, Deposito, Emas, Saham, Properti, dll  
2) Portofolio adalah 1 paket investasi yang dapat beberapa macam aset.

Pada Tabel Timeline Cashflow: ■ artinya dana yang perlu dimaksimalkan ■ artinya hasil investasi yang akan dicapai

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3. 19 Presentasi Preview Rencana Keuangan Klien

6. Apabila calon klien setuju untuk melanjutkan, maka klien akan mengirimkan *down payment* yang telah disetujui dan akan menjadwalkan pertemuan berikutnya untuk menggali data-data klien yang lebih mendalam untuk membangun financial plan yang diinginkan.

b. Membuat Financial Plan lengkap sesuai permintaan klien

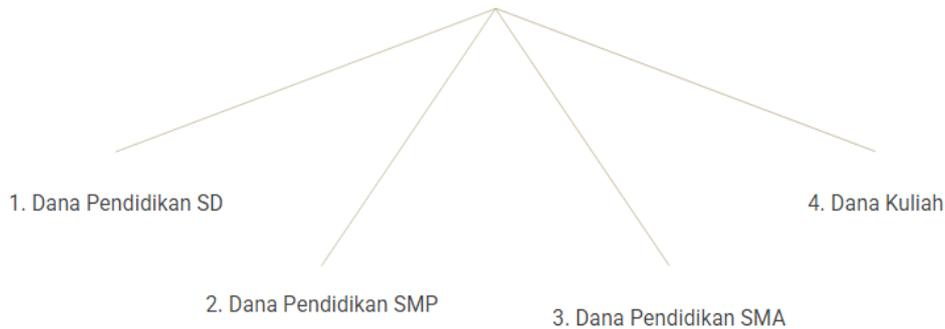
Penulis dipercayakan oleh perusahaan untuk membantu dalam pembuatan financial plan klien yang telah setuju untuk bekerja sama dengan Heartfelt. Pembuatan Financial Plan ini memerlukan waktu selama 3 minggu. Financial Plan yang dibuat bertujuan untuk menjadi panduan bagi klien dalam mengeksekusi tujuan keuangan yang dibuat sehingga tujuan keuangan yang diinginkan bisa tercapai sesuai rencana. Adapun tahapan pembuatan Financial Plan sebagai berikut:

1. Melakukan pertemuan dengan klien yang bertujuan untuk menggali data-data yang diperlukan untuk membangun financial plan yang diinginkan. Data-data yang diperlukan berupa:

a. Tujuan keuangan yang ingin dicapai dalam 10 tahun ke depan yang dijelaskan secara rinci. Tujuan keuangan yang ingin dicapai oleh klien adalah dana pendidikan SD, SMP, dan SMA untuk anak pertama, dana pendidikan TK, SD, SMP, SMA untuk anak kedua, dan membeli mobil

- b. Data pengeluaran, pendapatan, aset, utang, dan asuransi yang dimiliki oleh klien. Data-data tersebut akan diberikan agar bisa membangun profil keuangan dari klien sendiri.
- c. Dana investasi yang bisa disisihkan setiap bulannya. Tujuannya agar dalam membuat rencana investasi, tim Financial Planning bisa membuatnya dengan dana investasi yang diberikan.

### A. PENDIDIKAN



*Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia*

*Gambar 3. 20 Tujuan Keuangan Dana Pendidikan Anak*



*Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia*

*Gambar 3. 21 Pertemuan Pertama dengan Klien untuk Penggalian Data*

UNIVERSITAS  
MULTIMEDIA  
NUSANTARA

HEARTFELT   FINANCIAL HEALTH		HEARTFELT   CASHFLOW STATEMENT																													
Especially made for Gen-Net		Especially made for Gen-Net																													
<b>A. INFORMASI PRIBADI</b>		<b>A. PENDAPATAN</b>																													
NAMA JENIS KELAMIN USIA PEKERJAAN STATUS TANGGUNGAN ANAK		PENGHASILAN UTAMA DARI USAHA SAMPINGAN BUNGA / KEUNTUNGAN INVESTASI PENGHASILAN TAMBAHAN LAINNYA GRAND TOTAL PENDAPATAN																													
<b>B. POSISI KEUANGAN</b>		<b>B. PENGELUARAN</b>																													
NET CASHFLOW NET WORTH		BELANJA BULANAN RUMAH TANGGA TACIHAN BULANAN MAKANAN KENDARAAN / TRANSPORTASI KEBUTUHAN ANAK KESEHATAN PENDIDIKAN DONASI / IBADAH PREMI ASURANSI PAJAK PENGELUARAN PRIBADI BIAYA LAINNYA TOTAL PENGELUARAN POKOK																													
<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>NILAI</th> <th>STANDAR</th> <th>KONDISI</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>PORSI TABUNGAN</b> (Savings Ratio) <i>Berapa persen tabungannya yang dapat ditakuti?</i></td> <td></td> <td>10 - 20%</td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>DANA DARURAT</b> (Basic Liquidity Ratio) <i>Seberapa kuat Tabung Darurat dapat menopang Araya?</i></td> <td></td> <td>3 - 6 bulan Pengeluaran Pokok</td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>CICILAN HUTANG VS PENDAPATAN</b> (Debt Service Ratio) <i>Cicilan hutang terhadap persentase pendapatan?</i></td> <td></td> <td>25 - 35%</td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL HUTANG VS ASET</b> (Debt to Assets Ratio) <i>Berapa persen Aset Araya yang membiayai hutang?</i></td> <td></td> <td>35 - 50%</td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>ASET YANG BEBAS HUTANG</b> (Solvency Ratio) <i>Berapa persen Aset Araya yang tidak berhutang?</i></td> <td></td> <td>50 - 65%</td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>INVESTASI VS TOTAL ASET</b> (Investment Assets to Total Assets Ratio) <i>Berapa persen Aset Araya yang berinvestasi?</i></td> <td></td> <td>50 - 60%, maks. 85%</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			NILAI	STANDAR	KONDISI	<b>PORSI TABUNGAN</b> (Savings Ratio) <i>Berapa persen tabungannya yang dapat ditakuti?</i>		10 - 20%		<b>DANA DARURAT</b> (Basic Liquidity Ratio) <i>Seberapa kuat Tabung Darurat dapat menopang Araya?</i>		3 - 6 bulan Pengeluaran Pokok		<b>CICILAN HUTANG VS PENDAPATAN</b> (Debt Service Ratio) <i>Cicilan hutang terhadap persentase pendapatan?</i>		25 - 35%		<b>TOTAL HUTANG VS ASET</b> (Debt to Assets Ratio) <i>Berapa persen Aset Araya yang membiayai hutang?</i>		35 - 50%		<b>ASET YANG BEBAS HUTANG</b> (Solvency Ratio) <i>Berapa persen Aset Araya yang tidak berhutang?</i>		50 - 65%		<b>INVESTASI VS TOTAL ASET</b> (Investment Assets to Total Assets Ratio) <i>Berapa persen Aset Araya yang berinvestasi?</i>		50 - 60%, maks. 85%		HIBI HIBURAN / LIBURAN TOTAL KEBUTUHAN SEKUNDER CICILAN HUTANG USAHA CICILAN HUTANG RUMAH CICILAN HUTANG KENDARAAN CICILAN HUTANG KARTU KREDIT CICILAN HUTANG LAINNYA TOTAL CICILAN HUTANG INVESTASI UNTUK TUJUAN TERTENTU MENABUNG / INVESTASI TOTAL PENGELUARAN UNTUK INVESTASI GRAND TOTAL PENGELUARAN NET CASHFLOW	
	NILAI	STANDAR	KONDISI																												
<b>PORSI TABUNGAN</b> (Savings Ratio) <i>Berapa persen tabungannya yang dapat ditakuti?</i>		10 - 20%																													
<b>DANA DARURAT</b> (Basic Liquidity Ratio) <i>Seberapa kuat Tabung Darurat dapat menopang Araya?</i>		3 - 6 bulan Pengeluaran Pokok																													
<b>CICILAN HUTANG VS PENDAPATAN</b> (Debt Service Ratio) <i>Cicilan hutang terhadap persentase pendapatan?</i>		25 - 35%																													
<b>TOTAL HUTANG VS ASET</b> (Debt to Assets Ratio) <i>Berapa persen Aset Araya yang membiayai hutang?</i>		35 - 50%																													
<b>ASET YANG BEBAS HUTANG</b> (Solvency Ratio) <i>Berapa persen Aset Araya yang tidak berhutang?</i>		50 - 65%																													
<b>INVESTASI VS TOTAL ASET</b> (Investment Assets to Total Assets Ratio) <i>Berapa persen Aset Araya yang berinvestasi?</i>		50 - 60%, maks. 85%																													

HEARTFELT   NET WORTH STATEMENT	
Especially made for Gen-Net	
<b>A. ASET (HARTA)</b>	
TABUNGAN TUNAI DEPOSITO EMAS REKSADANA PASAR UANG (RDPU) VALUTA ASING ASET LIKUID LAINNYA TOTAL ASET LIKUID	
OBLIGASI REKSADANA (SELAIN RDPU) SAHAM P2P LENDING PROPERTI / TANAH INVESTASI LAINNYA TOTAL ASET INVESTASI	
RUMAH TINGGAL KENDARAAN DERMOTOR ASET PRIBADI LAINNYA TOTAL ASET PRIBADI	
<b>GRAND TOTAL ASET (HARTA)</b>	
<b>B. LIABILITAS (HUTANG)</b>	
HUTANG USAHA (PRODUKTIF) 0 0%	
HUTANG KARTU KREDIT HUTANG KENDARAAN HUTANG KPR HUTANG LAINNYA TOTAL HUTANG NON PRODUKTIF	
<b>GRAND TOTAL LIABILITAS (HUTANG)</b>	
<b>NET WORTH (KEKAYAAN BERSIH)</b>	

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3. 22 Finansial Health, Cashflow Statement dan Net Worth Statement

2. Mengisi Financial Form sesuai dengan data-data yang diberikan klien beserta data-data yang telah kami riset dan kumpulkan dari berbagai sumber. Penulis mendapatkan kesempatan untuk membantu menghitung Proses pengisian Finansial Form untuk pendidikan anak pertama dari klien yang dilakukan dengan langkah-langkah berikut ini:
  - a. Membuka file excel Financial Form
  - b. Memulai dengan mengisi data-data yang telah diperoleh dari klien, seperti data pribadi dan biaya-biaya yang akan dikeluarkan untuk mencapai tujuan keuangan. Contoh: biaya uang pangkal, biaya SPP, dan biaya penunjang pendidikan. Kemudian asumsi-asumsi seperti tingkat inflasi umum dan inflasi pendidikan dimasukkan beserta rate investasi aman dan rate investasi kelolan.

Dana Pendidikan SMP (Zion) - Alexio		#REF!
Anda menyiapkan dana pendidikan untuk	<b>Alexio</b>	
Usia Anak Anda saat ini	5 tahun	
Untuk jenjang Pendidikan	SMP (Zion)	
Usia Anak saat memulai Pendidikan tersebut	12 tahun	
Lamanya Pendidikan	3 tahun	
Tingkat Inflasi Umum	4,00% /Tahun	
Tingkat Inflasi Pendidikan	10,00% /Tahun	
Rate Investasi aman (Deposito, RDPU, Obligasi, dsb)	6,50% /Tahun	
Rate Investasi kelolaan Anda	9,00% /Tahun	
Uang pangkal saat ini	8.000.000	
Biaya Pendidikan per tahun saat ini (SPP)	9.600.000 /tahun	
Biaya Penunjang Pendidikan saat ini	3.600.000 /tahun	
Anda berencana investasi dimulai	0 tahun yang akan datang	
<b>Saat ini</b> , Anda menyediakan Aset senilai		
Estimasi nilai Aset tersebut 0 tahun yang akan datang adalah	0	
Ada tambahan dana di masa depan dari	-	
Nilai dana tambahan tersebut		

*Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia*

*Gambar 3. 23 Data-data Pendukung Dana Pendidikan SMP Anak Pertama*

- c. Selanjutnya, penulis menghitung uang pangkal di masa depan, dengan memasukkan uang pangkal saat ini di Present Value, memasukan tingkat inflasi pendidikan, dan periode , lalu mencari nilai Future Value dengan menulis “ON” pada kolom Future Value.

UANG PANGKAL DI MASA DEPAN			
	DATA	RESULTS	ON/OFF
Present Value	-8.000.000,00		
Payments			
Future Value		15.590.000,00	ON
Rate	10,00%		
Periods	7 tahun		

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3. 24 Perhitungan Future Value Uang Pangkal SMP

- d. Lalu, penulis menghitung biaya pendidikan (SPP) per tahun di masa depan dengan memasukkan biaya pendidikan per tahun di Present Value, memasukan tingkat inflasi pendidikan, dan periode investasi, lalu mencari nilai Future Value dengan menulis “ON” pada kolom Future Value.

BIAYA PENDIDIKAN PER TAHUN DI MASA DEPAN			
	DATA	RESULTS	ON/OFF
Present Value	-9.600.000,00		
Payments			
Future Value		18.710.000,00	ON
Rate	10,00%		
Periods	7 tahun		

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3. 25 Perhitungan Future Value Biaya SPP SMP

- e. Berikutnya adalah biaya penunjang pendidikan yang merupakan biaya yang menunjang pendidikan anak pertama dari klien yang terdiri dari transportasi, makanan, dan uang jajan. Penulis menghitung biaya penunjang pendidikan di

masa depan dengan memasukkan biaya penunjang pendidikan di Present Value, memasukan tingkat inflasi umum, dan periode investasi, lalu mencari nilai Future Value dengan menulis “ON” pada kolom Future Value.

BIAYA PENUNJANG PENDIDIKAN DI MASA DEPAN			
	DATA	RESULTS	ON/OFF
Present Value	-3.600.000,00		
Payments			
Future Value		4.740.000,00	ON
Rate	4,00%		
Periods	7 tahun		

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3. 26 Perhitungan Future Value Biaya Penunjang Pendidikan SMP

- f. Untuk biaya pendidikan yang perlu siap di awal tahun adalah biaya pendidikan (SPP) dalam 1 tahun, tujuannya adalah dana tersebut sudah siap untuk digunakan untuk membiayai anak dalam 1 tahun tersebut dan tidak perlu disiapkan lagi per bulan. Cara menghitungnya adalah dengan memasukkan biaya pendidikan setiap tahun di Payments, memasukan rate investasi aman, dan periode investasi, lalu mencari nilai Present Value dengan menulis “ON” pada kolom Present Value.

BIAYA PENDIDIKAN YANG PERLU SIAP AWAL TAHUN			
	DATA	RESULTS	ON/OFF
Present Value		52.780.000,00	ON
Payments	-18.710.000,00		
Future Value			
Rate	6,5000000%		
Periods	3 tahun		

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3. 27 Perhitungan Present Value dari Biaya SPP SMP 3 tahun

g. Untuk biaya penunjang yang perlu siap awal tahun adalah total biaya penunjang yang harus disiapkan dalam kurun waktu 1 tahun. Untuk menghitungnya adalah dengan memasukkan biaya penunjang pendidikan setiap tahun di Payments, memasukkan rate investasi yang telah dikurangi dengan inflasi dan periode investasi, lalu mencari nilai Present Value dengan menulis “ON” pada kolom Present Value.

BIAYA PENUNJANG YANG PERLU SIAP AWAL TAHUN		
	DATA	RESULTS
Present Value		13.890.000,00
Payments	-4.740.000,00	ON
Future Value		
Rate	2,4038462%	
Periods	3 tahun	

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3. 28 Perhitungan Present Value Biaya Penunjang Pendidikan SMP 3 tahun

h. Untuk dana yang harus ditabung diawal tahun adalah total keseluruhan dana yang harus disiapkan dalam 1 tahun. Untuk menghitungnya dimulai dengan memasukkan biaya pendidikan yang perlu disiapkan di awal tahun di Future Value, memasukkan rate investasi yang dibulankan, dan periode investasi, lalu mencari nilai Payment dengan menulis “ON” pada kolom Payments. Payments ini adalah jumlah investasi yang perlu diinvestasikan setiap bulannya agar dana pendidikan bisa dicapai.

DANA YANG HARUS DITABUNG			
	DATA	RESULTS	ON/OFF
Present Value	0,00		
Payments		710.000,00	ON
Future Value	-82.260.000,00		
Rate	0,75%		
Periods	84		

*Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia*

*Gambar 3. 29 Perhitungan Payments Jumlah Investasi yang Harus Disisihkan*

- i. Selanjutnya, data-data tersebut akan dimasukkan ke dalam tabel sebagai bentuk ringkasan dari data-data yang telah diolah yang berguna sebagai ringkasan sehingga klien bisa melihat ringkasan rencana keuangan dengan mudah.

UMMN  
UNIVERSITAS  
MULTIMEDIA  
NUSANTARA

# RENCANA KEUANGAN



Dana Pendidikan SMP (Zion) - [REDACTED]		#REF!
Waktu yang tersedia	Anda menyiapkan dana pendidikan untuk	<b>Alexio</b>
	Untuk jenjang Pendidikan	SMP (Zion)
	Usia anak Anda saat ini	5 tahun
	Anak Anda akan memulai Pendidikan tersebut pada usia	12 tahun
	<b>Maka Anda memiliki waktu untuk persiapan selama</b>	<b>7 tahun</b>
Kenaikan Biaya di Masa Depan	Uang Pangkal saat ini	8.000.000
	Biaya Pendidikan (SPP) per tahun saat ini	9.600.000 /tahun
	Biaya Penunjang Pendidikan saat ini	3.600.000 /tahun
	Jika Inflasi biaya Pendidikan	10,00% /tahun
	Dan estimasi Inflasi umum	4,00% /tahun
	<b>Maka Uang Pangkal 7 tahun yang akan datang</b>	<b>15.590.000</b>
	<b>Biaya Pendidikan (SPP) 7 tahun yang akan datang</b>	<b>18.710.000 /tahun</b>
<b>Biaya Penunjang Pendidikan 7 tahun yang akan datang</b>	<b>4.740.000 /tahun</b>	
Target hasil Investasi	Supaya aman, seluruh Dana Pendidikan harus siap di Awal Tahun Pendidikan. Maka yang disiapkan :	
	(1) Uang Pangkal :	15.590.000 di awal tahun
	* (2) Biaya Pendidikan (SPP) selama 3 tahun :	52.780.000 di awal tahun
	* (3) Biaya Penunjang Pendidikan selama 3 tahun :	13.890.000 di awal tahun
	<b>Maka 7 tahun yang akan datang, perlu disiapkan Dana*</b>	<b>82.260.000 di awal tahun</b>
Strategi Investasi	Ada dana tambahan dari	-
	Nilai dana tambahan tersebut	0
	<b>Jadi sisanya perlu menyiapkan</b>	<b>82.260.000 di awal tahun</b>
	Anda berencana mulai investasi pada	0 tahun yang akan datang
	Saat ini, Anda sudah menyediakan Aset senilai	0
	Estimasi nilai Aset tersebut 0 tahun yang akan datang**	0
	Jika imbal hasil Investasi kelolaan Anda	9,00% /tahun
	<b>Mulai 0 tahun yang akan datang, Anda perlu investasi rutin sebesar</b>	<b>710.000 /bulan</b>
<b>Investasi rutin selama</b>	<b>84 bulan</b>	

\*Dana yang belum dipakai pada awal Pendidikan, wajib investasikan ke Aset Likuid setara Deposito

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3. 30 Tabel Rencana Keuangan Dana Pendidikan SMP Anak Pertama

- j. Terakhir, untuk memudahkan klien dalam melihat ringkasan rencana keuangan dalam bentuk grafis maka data-data yang

telah diolah akan dibuat dalam bentuk gambar sehingga lebih mudah bagi klien dalam membaca proses rencana keuangan yang akan dihadapi.



### Dana Pendidikan SMP (Zion) -



Saat ini Aset yang Anda sediakan	Januari 2022 0	Uang Pangkal saat ini adalah Rp 8 jt, Biaya SPP Rp 9,6 jt/tahun. Biaya Penunjang Rp 3,6 jt/tahun.
Mulai Investasi Nilai Aset tersebut menjadi**	Januari 2022 0	
Investasikan Aset tersebut + Investasi Rutin sebesar Lamanya Investasi	710.000 /bln 84 bulan	Target Dana Akan digunakan pada <b>Dicapai dengan :</b>
Investasi ke Portfolio dengan Imbal Hasil	9% /tahun	82.260.000 Januari 2029 1. Dana Hasil Investasi 2. Dana dari -
		82.260.000 0
		<b>Potensi Penghematan</b> 22.620.000

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3. 31 Tabel Ringkasan Rencana Keuangan Dana Pendidikan SMP Anak Pertama

3. Setelah Financial Form sudah selesai dibuat, presentasi akan dibuat untuk pertemuan berikutnya untuk menjelaskan mengenai rencana keuangan yang telah dibuat. Pembahasan yang akan dibicarakan adalah:

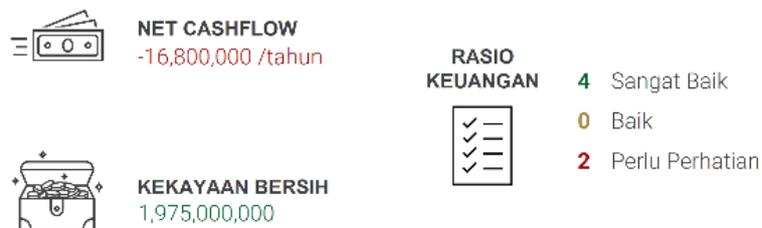
- a. Penjelasan mengenai posisi keuangan dan pondasi keuangan klien. Posisi keuangan bertujuan untuk memberikan gambaran kepada klien mengenai informasi berapa total kekayaan yang dimiliki dan apakah keuangannya sedang sehat atau tidak. Posisi keuangan yang dimiliki oleh klien terutama di bagian *cashflow* terdapat kondisi minus akan tetapi kekayaan bersihnya sudah positif dan pada rasio keuangan terdapat 4 rasio dalam kondisi sangat baik dan 2 dalam kondisi perlu diperhatikan.

Pondasi keuangan adalah penjelasan mengenai 4 poin penting yang harus dibetulkan sebelum memulai menjalankan rencana

keuangan. Berdasarkan data yang diperoleh dari penggalan data yang dilakukan:

- i. Klien memiliki pondasi keuangan yang belum sempurna dikarenakan posisi *cashflow* yang dimiliki berada dalam keadaan negatif setiap tahunnya dan *saving rasio*-nya adalah -8%. Akan tetapi, berdasarkan pemaparan dari klien, dia masih mampu menyisihkan sejumlah uang setiap bulannya sehingga kemungkinan besar nominal dari pendapatan ataupun pengeluaran yang diberikan terdapat kekeliruan sehingga kesehatan *cashflow* klien menjadi buruk.
- ii. Klien memiliki dana darurat yang sangat cukup yaitu 18.8 bulan untuk pengeluaran pokok dimana minimalnya adalah 6 bulan. Sehingga Kecukupan Dana Darurat sudah aman.
- iii. Klien tidak memiliki utang sama sekali sehingga rasio hutangnya sudah sehat.
- iv. Klien memiliki asuransi kesehatan, jiwa dan sakit kritis sehingga proteksi yang dimiliki telah cukup.



**PONDASI KEUANGAN : BELUM SEMPURNA****POSISI KEUANGAN ANDA**

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3. 32 Pondasi Keuangan dan Posisi Keuangan

- b. Penjelasan mengenai tabel tujuan keuangan yang menjelaskan mengenai durasi investasi, nominal investasi, beserta kecukupan dana dalam memenuhi tujuan keuangan. Cara membaca tabel keuangan adalah sebagai berikut:
- Tujuan Keuangan yang ingin dicapai.

Terdapat 3 tujuan besar yang ingin dicapai yaitu dana pendidikan anak pertama, dana pendidikan anak kedua, dan membeli mobil. Pada dana pendidikan anak pertama yang akan dicapai adalah dana pendidikan SD, SMP, dan SMA. Untuk dana pendidikan anak kedua yang akan dicapai adalah dana pendidikan TK, SD, SMP, dan SMA.

Terakhir, untuk membeli mobil, dana yang harus disiapkan adalah DP mobil dan angsuran mobil.

ii. Target hasil investasi

Target hasil investasi adalah biaya yang harus dipenuhi untuk setiap tujuannya dengan asumsi kenaikan biaya yang telah dihitung pada finansial form.

iii. Aset yang disediakan saat ini

Aset yang disediakan saat ini adalah aset berupa uang ataupun aset likuid lainnya yang disediakan untuk membiaya tujuan keuangan. Pada tabel keuangan ini, aset yang disediakan hanyalah untuk DP mobil dikarenakan waktu persiapan yang singkat dan dana DP yang besar.

iv. Portofolio

Portofolio adalah rencana investasi yang berisi RDPU, RDPT, dan/atau saham yang telah diatur sesuai porsinya masing-masing sesuai dengan durasi dari tujuan keuangan yang ingin dicapai. Pada rencana keuangan klien kali ini, terdapat 3 portofolio yang akan digunakan, yaitu P1 yang merupakan portofolio dengan tingkat risiko tinggi yang digunakan pada tujuan keuangan dengan periode investasi lebih dari 5 tahun. Portofolio ini digunakan pada pendidikan SMP anak pertama dan pendidikan SMA anak kedua. P2 yang merupakan portofolio dengan tingkat risiko moderat yang diperuntukkan pada tujuan keuangan dengan durasi menengah yaitu lebih dari 3 tahun dan kurang dari 5 tahun. Portofolio ini digunakan pada dana pendidikan SMA anak pertama, dana pendidikan SD dan SMP anak kedua. P3 adalah portofolio dengan tingkat risiko konservatif yang digunakan untuk tujuan keuangan dengan durasi lebih dari 1 tahun dan kurang dari 3 tahun. Portofolio ini digunakan pada persiapan DP Mobil.

v. Aliran dana dan investasi

Aliran dana dan investasi adalah total dana yang harus disisihkan setiap bulannya baik dalam bentuk investasi ataupun penyesihan dana. Pada dana pendidikan SD anak pertama dan dana pendidikan TK anak kedua bentuknya hanyalah penyesihan dana untuk digunakan pada biaya pendidikan masing-masing anak dikarenakan durasi persiapan yang kurang dari 1 tahun sehingga imbal hasil yang diberikan tidak sepadan. Untuk dana pendidikan SMP anak pertama dan dana pendidikan SD anak kedua akan dimulai pada awal tahun 2022 dengan masing-masing dana yang harus diinvestasikan setiap tahunnya sebesar Rp 8.500.000 dan Rp 22.400.000. Untuk DP mobil, aset 85 juta akan dimasukkan pada portofolio 3 dan mendapatkan dana sebesar Rp 96.400.000 pada tahun 2024 yang akan digunakan sebagai DP mobil. Angsuran mobil akan dimulai pada tahun 2024 hingga tahun 2028 dengan angsuran setiap bulannya sebesar Rp 60.000.000.

- vi. Total aset dan dana yang diperlukan untuk tujuan keuangan

Bagian ini adalah total dana yang diperlukan setiap tahunnya untuk masing-masing tujuan keuangan. Dimana pada tahun 2022 diperlukan dana investasi sebesar Rp 47.900.000. Pada tahun 2023 diperlukan dana investasi sebesar Rp 52.300.000 dan seterusnya.

- vii. Aset dan dana yang Anda sediakan

Bagian ini adalah total dana yang bisa disediakan oleh klien setiap tahunnya untuk mencapai tujuan keuangan. Pada tahun 2022, dana yang disediakan adalah Rp 48.000.000. Pada tahun 2023, dana yang disediakan adalah Rp 52.800.000 dan seterusnya.

- viii. Sisa aset dan dana yang bisa Anda pakai untuk tujuan lain
- Bagian ini adalah sisa dana pada tahun tersebut yang bisa digunakan untuk tujuan lainnya. Pada tahun 2022, terdapat kelebihan dana sebesar Rp 100.000 yang bisa

digunakan untuk tujuannya lainnya. Akan tetapi, pada tahun 2024 terdapat kekurangan dana sebesar Rp 49.800.000 dan tahun 2025 sebesar Rp 44.000.000 yang disebabkan oleh pembelian mobil sehingga klien perlu memperhatikan dengan seksama pada tahun tersebut apakah mampu untuk membeli mobil atau tidak.

Dimulai pada : Januari 2022

TABEL TUJUAN KEUANGAN 10 TAHUN				TAHUN 2022 - 2031												
TUJUAN KEUANGAN YANG AKAN DICAPAI	TARGET HASIL INVESTASI	ASET YANG DISEDIAKAN SAAT INI	PORTFOLIO	ALIRAN DANA & INVESTASI (dalam satuan juta rupiah)												
				2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031			
Pendidikan Alexio	1 Anggaran tambahan untuk Pendidikan SD		-	16.9	7.0	7.0	7.0	7.0	7.0							
	2 Pendidikan SMP	82,260,000	0	PF1	8.5	8.5	8.5	8.5	8.5	8.5	8.5	82.3				
	3 Pendidikan SMA	129,370,000	0	PF2									39.6	39.6	39.6	
Pendidikan Anthony	4 Pendidikan TK	32,170,000	0	-		14.3	9.9	9.9								
	5 Pendidikan SD	100,480,000	0	PF2	22.4	22.4	22.4	22.4	100.5							
	6 Pendidikan SMP	106,610,000	0	PF2								23.8	23.8	23.8	23.8	
	7 Pendidikan SMA	168,980,000	0	PF1									21.4	21.4	21.4	
Membeli Mobil	8 DP Mobil	96,378,000	85,000,000	PF3			96.4									
	9 Angsuran Mobil						60.0	60.0	60.0	60.0	60.0					
TOTAL ASET & DANA YANG DIPERLUKAN UNTUK TUJUAN KEUANGAN			85,000,000		47.9	52.3	107.9	107.9	75.5	75.5	92.3	84.7	84.7	84.7		
ASET & DANA YANG ANDA SEDIAKAN			85,000,000		48.0	52.8	58.1	63.9	70.3	77.3	85.0	93.5	102.9	113.2		
SISA ASET & DANA YANG BISA ANDA PAKAI UNTUK TUJUAN LAIN			0		0.1	0.5	-49.8	-44.0	-5.2	1.8	-7.3	8.8	18.2	28.5		

NB : 1) Aset adalah harta Anda miliki, dapat berupa Dana Tabungan, Deposito, Emas, Saham, Properti, dsb  
 2) Portofolio adalah 1 paket investasi yang dapat beberapa macam aset.

Pada Tabel Timeline Cashflow :   artinya dana yang perlu diinvestasikan  
  artinya hasil investasi yang akan dicapai

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3. 33 Tabel Tujuan Keuangan 10 tahun

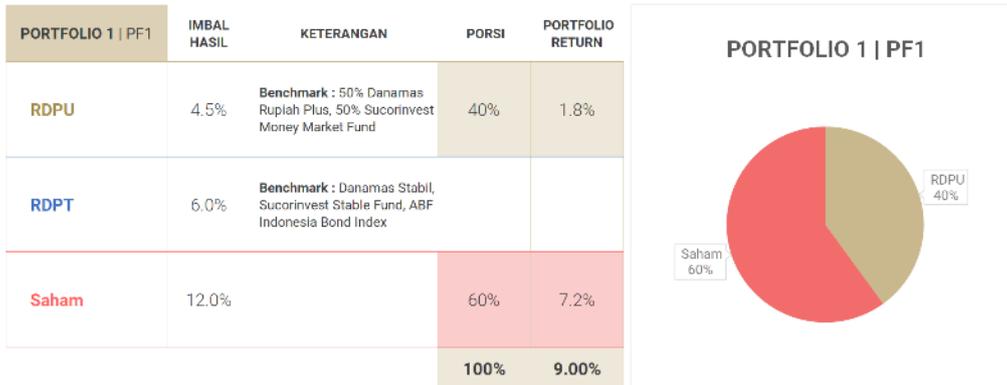
- c. Penjelasan mengenai masalah dan solusi terhadap kondisi keuangan yang sedang dan/atau yang akan dihadapi klien. Berdasarkan kondisi keuangan sekarang, penulis akan memberikan masalah-masalah yang akan dihadapi, seperti kondisi finansial saat ini tidak memungkinkan untuk memasukkan anak ke dalam sekolah impian (Stella Gracia), biaya kuliah yang besar sedangkan untuk menyiapkan dana pendidikan kuliah yang singkat, dan kekurangan dana yang signifikan pada tahun 2024-2025 karena adanya rencana membeli mobil. Lalu, penulis akan memberikan solusi kepada klien terhadap masalah yang dihadapi, seperti melakukan perubahan rencana sekolah tujuan menjadi sekolah Zion yang lebih memungkinkan dengan kondisi keuangan sekarang,

melakukan evaluasi bersama Heartfelt 5 tahun kemudian untuk mempersiapkan rencana keuangan untuk tujuan pendidikan kuliah anak, serta melakukan evaluasi mandiri terhadap kesiapan dalam pembelian mobil pada akhir tahun 2023.

- d. Penjelasan mengenai portofolio rekomendasi dari tim Heartfelt. Portofoli 1 merupakan portofolio untuk tipe agresif yang berisiko tinggi, dengan proporsi 40% RDPU dan 60% Saham. Portofolio 2 adalah portofolio tipe konservatif yang berisiko rendah, dengan proporsi 40% RDPU dan 60% RDPT. Dan, portofolio 3 adalah portofolio tipe moderat yang berisiko sedang, dengan proporsi 20% RDPU dan 80% RDPT. Portofolio ini dibuat disesuaikan dengan pemahaman klien terhadap investasi dan waktu yang dimiliki untuk melakukan investasi.



CONTOH PORTFOLIO INVESTASI - TIPE AGRESIF (RESIKO TINGGI)



CONTOH PORTFOLIO INVESTASI - TIPE MODERAT (RESIKO SEDANG)



CONTOH PORTFOLIO INVESTASI - TIPE KONSERVATIF (RESIKO RENDAH)



Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3. 34 Portofolio Investasi

- e. Penjelasan mengenai layanan-layanan yang akan didapatkan, seperti *newsletter*, laporan bedah saham, *action notice*, dan *book plan*. *Newsletter* adalah dokumen yang akan diberikan setiap bulannya kepada klien yang berisi berita atau informasi penting secara makro ekonomi hingga mikro ekonomi serta informasi mengenai saham-saham menarik yang dirangkum

oleh divisi *Investment Research*. Laporan bedah saham adalah laporan yang berisi tentang saham-saham rekomendasi dari divisi *Investment Research* yang akan dijelaskan secara komprehensif untuk setiap bulannya. *Action notice* adalah informasi cepat yang akan diberikan kepada klien terkait pembelian atau penjualan saham & reksadana yang sifatnya mendadak. Dan yang terakhir adalah *book plan* yang merupakan penjelasan lengkap dari keseluruhan financial plan yang dibuat.

HEARTFELT | Financial Planner

## LAYANAN YANG AKAN ANDA DAPATKAN



### NEWSLETTER

Update berita penting & saham menarik setiap bulannya.



### BEDAH SAHAM

Penjelasan lengkap mengenai kualitas perusahaan pilihan.



### ACTION NOTICE

Informasi cepat rencana jual atau beli saham & reksadana.



### BOOK PLAN

Penjelasan lengkap mengenai rencana keuangan anda.

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3. 35 Layanan-Layanan yang akan didapatkan dari Heartfelt

- Setelah presentasi dan klien menyetujui rencana keuangan tersebut, maka selanjutnya adalah pembuatan Financial Book Plan dan Financial Plan Summary. Financial Book Plan akan disajikan dalam bentuk PDF yang berisi tentang tujuan keuangan yang ingin dicapai beserta penjelasannya, cashflow statement dan net worth statement klien, posisi dan pondasi keuangan klien, penjelasan mengenai pedoman investasi dan portofolio, dan strategi untuk mencapai tujuan keuangan. Lalu, Financial Plan Summary akan diberikan yang berisi tentang ringkasan Financial Plan yang telah direvisi.

## EXECUTIVE SUMMARY

### SEDERHANANYA : APA YANG HARUS DILAKUKAN ?

#### 1. Benahi Pondasi Keuangan Terlebih Dahulu

Pertama, gunakan dana dan aset Anda untuk membenahi **PONDASI KEUANGAN** yang masih **bernilai merah** (kurang baik). Ini sangat penting. Pondasi Keuangan yang lemah dapat beresiko mengacaukan rencana keuangan Anda.

Pada penjelasan **PONDASI KEUANGAN**, Kesehatan Cashflow Anda bernilai **merah**. Seperti yang sudah dibahas pada meet : Minus ini mungkin disebabkan oleh kesalahan penyebutan data. Jadi apabila kenyataannya **Pendapatan sudah lebih dari Pengeluaran**, Anda tidak perlu mengkhawatirkan hal ini.

#### 2. Investasikan Dana & Aset yang Anda Sediakan

Lihat **TABEL TUJUAN KEUANGAN 10 TAHUN**. Pertama lihat dulu kolom Aset yang Anda sediakan saat ini.

TUJUAN KEUANGAN YANG AKAN DICAPAI	TARGET HASIL INVESTASI	ASET YANG DIGIGIKAN SAAT INI	PORTFOLIO
Pendidikan Anak	1		-
	2		PF1
	3		PF2
Pendidikan Keluarga	4		-
	5		PF2
	6		PF2
Menjadi Adik	7		PF1
	8		PF3
	9		
TOTAL ASET & DANA YANG DIPERLUKAN UNTUK TUJUAN KEUANGAN			
ASET & DANA YANG ANDA SEDIAKAN			
SISA ASET & DANA YANG BISA ANDA PAKAI UNTUK TUJUAN LAIN			

NB : 1) Aset adalah harta Anda milik, dapat berupa Dana Tabungan, Deposito, Emas, Saham, Properti, dll  
2) Portofolio adalah 1 paket investasi yang dapat beberapa macam aset.

Tabel di atas menunjukkan bahwa Anda menyediakan Aset senilai :  
1. 85 juta rupiah untuk Tujuan Keuangan 3 : **Membeli Mobil**

Apakah Aset tersebut akan **dibiarkan begitu saja**? Tentu saja tidak !  
Segera investasikan Aset tersebut supaya bertumbuh nilainya.

Pertanyaannya : Bagaimana caranya supaya Aset Anda bertumbuh sesuai target? Lihat halaman penjelasan yang bentuknya seperti ini :



**Cara membacanya** : Agar nilainya pada Januari 2024 mencapai Rp 96.378.000, maka harus investasikan pada produk investasi yang menghasilkan 6.5% /tahun

Investasinya selama 2 tahun (dari Januari 2022). Dengan strategi tersebut, Dana Tunai Anda perlu sediakan adalah Rp 85.000.000 pada Januari 2022.

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3. 36 Financial Book Plan

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

Gambar 3. 37 Financial Plan Summary

- Setelah pembuatan Financial Plan dan Financial Plan Summary selesai, file tersebut akan dikirimkan kepada klien, termasuk laporan bedah saham Heartfelt dan newsletter Heartfelt pada bulan

bersangkutan. Lalu, klien akan melakukan pelunasan atas jasa yang diterimanya.

- **Tugas tambahan**

- a. Melakukan riset dana pendidikan di Indonesia

Penulis dipercaya oleh perusahaan untuk melakukan riset tentang biaya pendidikan di Indonesia, dimulai dari tingkat TK, SD, SMP, SMA, hingga universitas untuk beberapa kota besar di Indonesia. Untuk tingkatan TK sampai SMA, data yang ingin diketahui adalah uang pangkal, uang buku, uang baju, uang formulir, uang SPP, dan uang kegiatan. Data-data tersebut diperoleh melalui Whatsapp atau menelepon langsung kepada pihak sekolah. Untuk tingkat universitas, data yang ingin diketahui adalah uang pangkal, biaya registrasi, biaya semesteran, dan biaya SKS. Data-data tersebut diperoleh melalui laman resmi masing-masing universitas. Proses memasukkan data adalah:

1. Membuka file excel riset pendidikan milik Heartfelt
2. Mengisi data-data yang diperoleh dari sekolah berupa data uang pangkal, uang buku, uang baju, uang formulir, uang SPP, dan uang kegiatan pada sheet data biaya sekolah.
3. Mengisi data-data yang diperoleh dari laman resmi universitas berupa data uang pangkal, biaya registrasi, biaya semesteran, dan biaya SKS pada sheet data biaya universitas.

BIAYA PENDIDIKAN UNIVERSITAS							BIAYA SEMESTERAN						
No.	KODE	KEPEMILIKAN	JENJANG	KOTA	SINGKATAN NAMA UNIV	NAMA UNIV	JURUSAN	JESTER/UKT/BL	TOTAL BIAYA SEMESTERAN LAINNYA	TOTAL BIAYA PER SKS	TOTAL BIAYA	UANG PANGKAL	BIAYA
197	ITB197	N	SI	BANDUNG	ITB	INSTITUT TEKNOLOGI BANDUNG	FISIKA	54.500.000	Rp	-	Rp	-	Rp
198	ITB198	N	SI	BANDUNG	ITB	INSTITUT TEKNOLOGI BANDUNG	ASTRONOMI	54.500.000	Rp	-	Rp	-	Rp
199	ITB199	N	SI	BANDUNG	ITB	INSTITUT TEKNOLOGI BANDUNG	KIMIA	54.500.000	Rp	-	Rp	-	Rp
200	ITB200	N	SI	BANDUNG	ITB	INSTITUT TEKNOLOGI BANDUNG	AKTUARIA	54.500.000	Rp	-	Rp	-	Rp
201	ITB201	N	SI	BANDUNG	ITB	INSTITUT TEKNOLOGI BANDUNG	BIOLOGI	54.500.000	Rp	-	Rp	-	Rp
202	ITB202	N	SI	BANDUNG	ITB	INSTITUT TEKNOLOGI BANDUNG	MIKROBIOLOGI	54.500.000	Rp	-	Rp	-	Rp
203	ITB203	N	SI	BANDUNG	ITB	INSTITUT TEKNOLOGI BANDUNG	REKAYASA HAYATI	54.500.000	Rp	-	Rp	-	Rp
204	ITB204	N	SI	BANDUNG	ITB	INSTITUT TEKNOLOGI BANDUNG	REKAYASA INFORMATIKA	54.500.000	Rp	-	Rp	-	Rp
205	ITB205	N	SI	BANDUNG	ITB	INSTITUT TEKNOLOGI BANDUNG	REKAYASA KEHUTANAN	54.500.000	Rp	-	Rp	-	Rp

Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia

### **3.3 Kendala yang Ditemukan**

Selama pelaksanaan magang selama 3 bulan, diperlukannya adaptasi dan mempelajari hal-hal baru. Hal ini tidak terlepas dari adanya beberapa kendala atau halangan yang dihadapi penulis dalam pelaksanaan kerja magang, beberapa kendala tersebut adalah:

#### **3.3.1. Data-data keuangan dari klien yang kurang lengkap**

Informasi keuangan klien seperti pengeluaran, pemasukan, dan utang sangatlah penting dalam membangun gambaran kondisi keuangan klien tersebut. Data-data ini diperlukan untuk bisa membangun gambaran seperti apa pondasi dan posisi keuangan yang dimiliki oleh klien. Hal ini penting agar tujuan keuangan klien bisa disesuaikan dengan pondasi dan posisi keuangan yang dimiliki dan bisa memberikan solusi terhadap masalah yang sedang dihadapi. Pada saat tahap penggalan data, klien sering kali tidak mengingat informasi-informasi tersebut sehingga pengerjaan tertunda. Diperlukan data-data yang spesifik yang membuat proses pembangunan pondasi dan posisi keuangan klien terhambat.

#### **3.3.2. Terbatasnya akses pada beberapa data-data biaya sekolah**

Data-data biaya sekolah diperlukan untuk mengetahui biaya sekolah sekarang dan untuk membangun asumsi berdasarkan inflasi umum dan inflasi pendidikan per tahun sehingga bisa mengetahui berapa biaya sekolah pada saat anak dari klien akan bersekolah. Untuk memperoleh data tersebut, penulis harus menelepon langsung kepada pihak sekolah untuk menanyakan data-data terkait biaya sekolah. Akan tetapi, nomor telepon beberapa sekolah yang ingin ditanyakan susah untuk dihubungi ataupun tidak aktif yang membuat proses pembaruan data biaya sekolah terhambat.

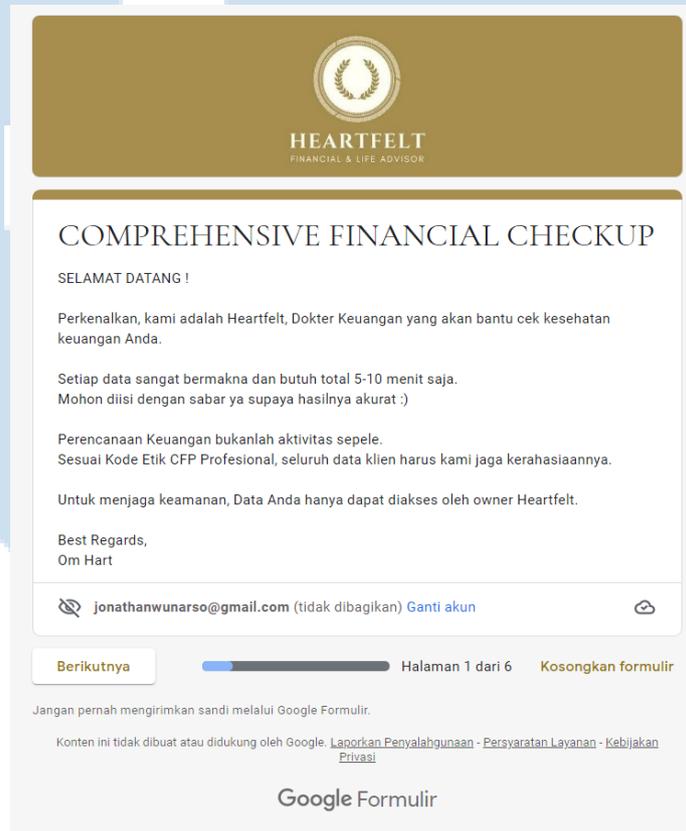
### **3.4 Solusi atas Kendala yang Ditemukan**

Kendala ataupun masalah yang muncul dalam proses kerja magang harus bisa diselesaikan. Dalam penyelesaiannya, penulis membahasnya dengan pendamping langsung sehingga solusi yang didapatkan bisa menyelesaikan masalah tersebut. Penyelesaian dari kendala yang ditemukan adalah:

#### **3.4.1. Membuat daftar pertanyaan informasi keuangan yang diperlukan**

Untuk mengatasi permasalahan informasi keuangan, maka penulis membantu klien dengan memberikan daftar pertanyaan dalam bentuk Google Form yang

akan diisi oleh klien. Klien memiliki beberapa hari untuk bisa mengisi form tersebut sehingga mereka masih bisa menghitung pendapatan, pengeluaran, serta utang yang mereka miliki sehingga pada saat penggalan data, data tersebut hanya akan tinggal dikonfirmasi kembali. Hal ini membantu dalam membangun pondasi dan posisi keuangan lebih cepat.



The image shows a Google Form titled "COMPREHENSIVE FINANCIAL CHECKUP" from Heartfelt Indonesia. The form is displayed on a mobile device. At the top, there is a logo for Heartfelt Financial & Life Advisor. The main content of the form includes a welcome message, an introduction to Heartfelt as a financial advisor, and instructions for the user to complete the form. The form also shows the user's email address and navigation options.

HEARTFELT  
FINANCIAL & LIFE ADVISOR

COMPREHENSIVE FINANCIAL CHECKUP

SELAMAT DATANG !

Perkenalkan, kami adalah Heartfelt, Dokter Keuangan yang akan bantu cek kesehatan keuangan Anda.

Setiap data sangat bermakna dan butuh total 5-10 menit saja.  
Mohon diisi dengan sabar ya supaya hasilnya akurat :)

Perencanaan Keuangan bukanlah aktivitas sepele.  
Sesuai Kode Etik CFP Profesional, seluruh data klien harus kami jaga kerahasiaannya.

Untuk menjaga keamanan, Data Anda hanya dapat diakses oleh owner Heartfelt.

Best Regards,  
Om Hart

jonathanwunarso@gmail.com (tidak dibagikan) [Ganti akun](#)

Berikutnya Halaman 1 dari 6 Kosongkan formulir

Jangan pernah mengirimkan sandi melalui Google Formulir.

Konten ini tidak dibuat atau didukung oleh Google. [Laporkan Penyalahgunaan](#) - [Persyaratan Layanan](#) - [Kebijakan Privasi](#)

Google Formulir

*Sumber: Internal, Heartfelt Indonesia*

*Gambar 3. 39 Google Form Finansial Checkup*

### 3.4.2. Menggunakan pihak ketiga yang mengumpulkan informasi biaya sekolah

Untuk mengatasi permasalahan terbatasnya informasi data biaya sekolah, maka penulis mencari datanya melalui pihak ketiga yaitu, akun instagram @the\_urbanmama, dimana terdapat data-data biaya sekolah yang dikumpulkan dari followers yang mereka miliki. Akun tersebut diberikan oleh Pak Kevin Taslin. Data-data tersebut terbukti akurat dimana beberapa data biaya sekolah yang ditanyakan langsung penulis sama dengan data yang diberikan oleh followers Urban Mama. Dengan data-data yang diperoleh dapat membantu penulis dalam pembaruan data biaya sekolah.



Sumber: Instagram Urban Mama

Gambar 3. 40 Media Sosial Urban Mama

UMMN  
UNIVERSITAS  
MULTIMEDIA  
NUSANTARA