

# How to Start Your Financial Planning Journey

Annisa Steviani, CFP, AEPP



# ANNISA STEVIANI

Graduated from University of Padjadjaran, Journalism major (2010)  
Certified Financial Planner (2019)  
Certified Estate Planning Practitioner (2021)  
Certified Islamic Financial Planner (2022)  
Professional Certified Coach (2022)

## Former Journalist & Social Media Manager

10 years experience (detikcom, The Jakarta Post, Female Daily Network).

## Content Creator

>200k followers on Instagram on @annisast & >40k on TikTok.

## Certified Financial Planner

Certified Financial Planner® & Estate Planning Practitioner.  
Conducting online classes for middle class moms since 2019 with  
more than 6.000 participants.



**MONEY CAN BUY ~~HAPPINESS~~  
QUALITY OF LIFE**

# Masalah utama: Mindset

“Mentingin  
uang/kerja  
daripada anak”



“Uang mulu  
yang  
dipikirin!”

“Buat apa  
kaya tapi  
nggak  
bahagia ...”



“Aku emang  
boros gini  
orangnya”

“Hidup itu  
harus  
prihatin”



“Ah, orang kaya  
juga biasanya  
jauh dari  
keluarga”

“Nggak apa-apa  
miskin di dunia  
tapi nggak miskin  
di akhirat”



# Uang sebagai distraksi emosi



## SELF REWARD

Mencari  
bahagia dengan  
belanja.



## SELF HEALING

Dendam masa  
lalu atas uang.

Self limiting  
belief &  
insecure.

Self control &  
FOMO.

- ✓ **Financial security**
- ✓ Healthy relationship
- ✓ Good health
- ✓ Personal growth
- ✓ Giving back to the community



# UBAH HABIT UNTUK HIDUP LEBIH TENANG

- ✓ **Bebas utang**
  - ✓ Punya tempat tinggal menetap
  - ✓ Punya dana darurat
  - ✓ Punya asuransi kesehatan
  - ✓ Mandiri memenuhi kebutuhan sehari-hari
  - ✓ Sehat fisik dan mental dan finansial

# Risiko Hidup Manusia Dewasa

Bertanggung jawab atas diri sendiri



Sakit



Meninggal muda



Hidup terlalu  
lama



Mewujudkan Impian

# SEBETULNYA ~SEDERHANA~

Cash flow harus positif

Lunasi utang

Hidup sesuai budget

Berasuransi & berinvestasi

WHEN YOU **NEED TO HAVE MORE:**  
EARN MORE OR SPEND LESS

# 1. Cash Flow Harus Positif

## ●●● Pengeluaran Bulanan:

- Cicilan rumah/mobil
- Makan & Transport
- Kirim ortu
- Listrik + WiFi
- Sekolah & les anak
- Investasi
- Lifestyle

## ●●● Pengeluaran Tahunan:

- Keperluan hari raya
- THR asisten di rumah
- Pajak
- Kurban
- Premi asuransi
- Lifestyle

## Penghasilan bulanan:

- Gaji
- Penghasilan lain

## Penghasilan tahunan:

- THR
- Bonus



# Budgeting 101: OTOMASI



- Bayar utang & tagihan
- Langsung transfer ke ortu sesuai budget

**Debt & Bills**



Buat budget mingguan untuk diri sendiri dan orangtua.

**Monthly Expenses**



- Buat segalanya otomatis/auto debit.

**Investing**



## 2. Manajemen Utang

### Bunga Utang Konsumtif

Kartu kredit

**36%**

per tahun

Pinjaman online

**0,3%**

per hari

Paylater

**±5%**

per bulan

KTA

**±15%**

per tahun

### Bunga Investasi

Deposito

**4%**

per tahun

RDPU

**5%**

per tahun

SBN

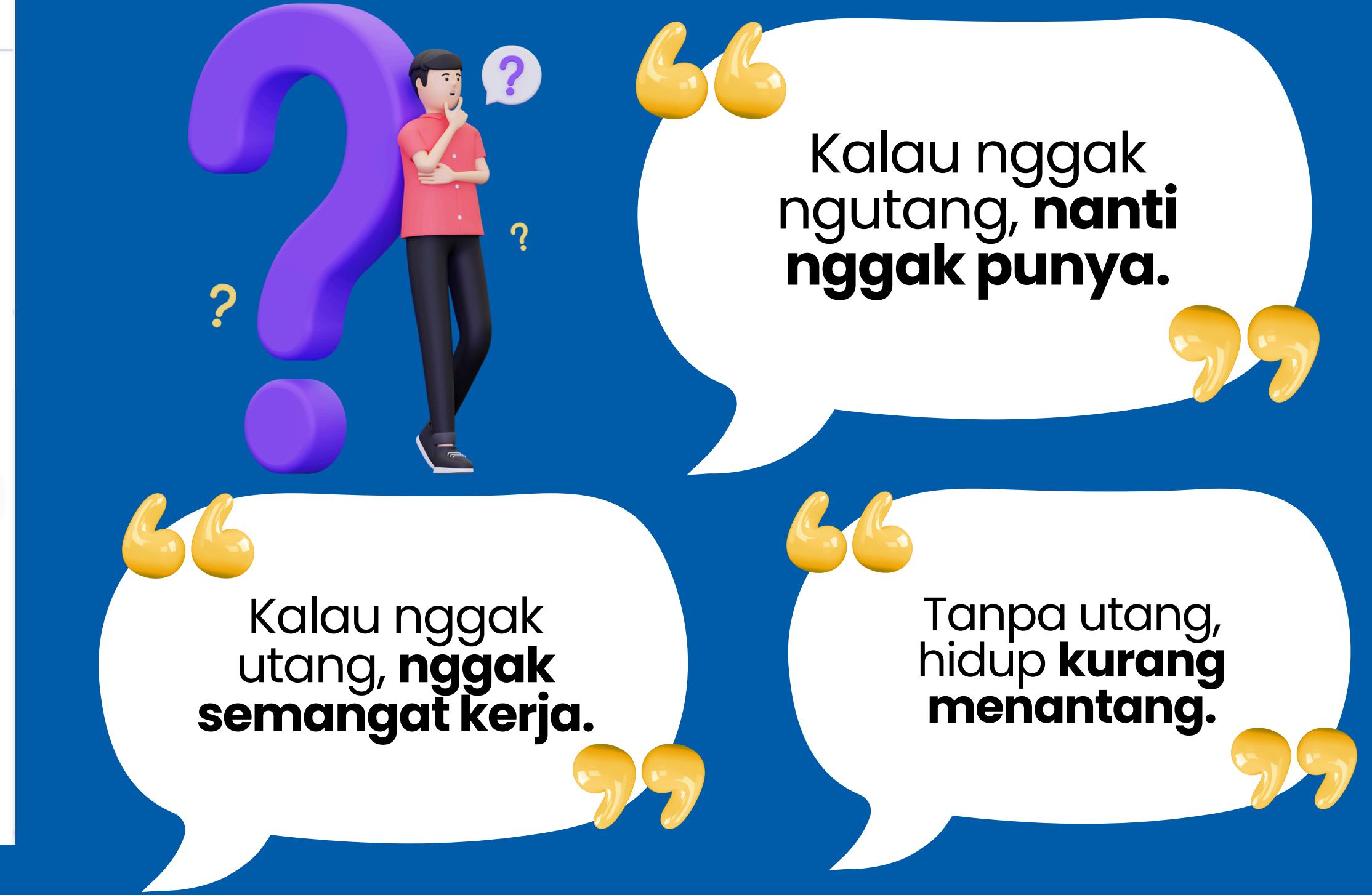
**6%**

per tahun

Utang sehat: Max. 30% penghasilan berupa utang produktif seperti KPR.

utang





Penghasilan makin besar ➔ aset makin banyak  
**BUKAN UTANG YANG MAKIN BESAR**



# Dampak Negatif Pinjaman Online

Kehilangan pekerjaan.

Mempengaruhi kondisi mental.

Reputasi finansial buruk.

Sulit memiliki aset.

Habit terbawa sampai tua.

Memperburuk relasi keluarga & sosial

- **Stop bayar utang dengan utang!**
- **Utang tidak menyelesaikan masalah uang tidak cukup.**
- **Realistik pada risiko menambah penghasilan.**

### 3. Safety Net: **Dana Darurat (+ ortu)**

Untuk menghindari utang:  
**Dimulai dari 1–3 kali  
Pengeluaran Bulanan**

Simpan di:

- Tabungan
- RD pasar uang
- Deposito
- Emas





## Insurance

- Unplanned
- Needs-based

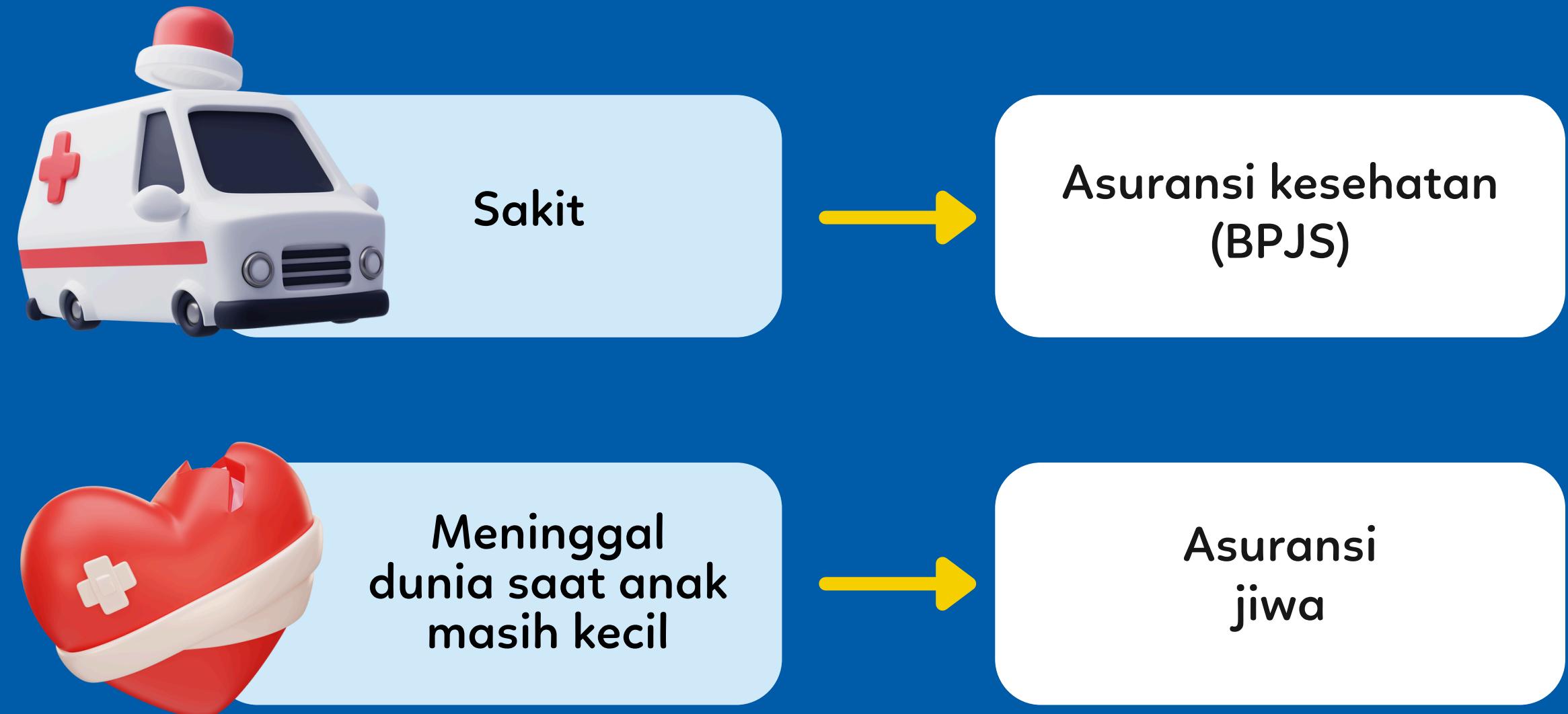
**vs**



## Investment

- Planned
- Purpose-based

### 3. Safety net: **Asuransi**



# 4. Investasi Sesuai Tujuan

**PENDEK**

1-3 tahun

- Dana Darurat
- Uang sekolah anak

**SIMPAN DI:**

- Tabungan
- Reksa Dana Pasar Uang

**MENENGAH**

3-5 tahun

- Umroh
- S2/S3
- Rumah kedua

**SIMPAN DI:**

- Reksa Dana Pendapatan Tetap

**PANJANG**

> 5 tahun

- Dana Pensiun
- Modal bisnis
- Financial Freedom

**SIMPAN DI:**

- Reksa Dana Saham/ETF
- Saham
- Bisnis

# Menghidupi Diri Saat Pensiun: Dari Passive Income



## Properti

Rumah kontrakan  
Kost-kostan  
Kios di pasar/ruko



## Investasi

Deposito  
Obligasi pemerintah  
DPLK



## Bisnis yang sudah berjalan

Bisnis yang bukan baru dirintis, sudah berjalan, dan sudah menghasilkan

Dijamin cuan!

Nggak ada risiko

Ajakin teman biar cuan

"Paket investasi"

Titip dana, dijamin amanah

Return 20% per hari. Cair tiap hari!

Transfer ke rekening pribadi

**IDR 139T**  
kerugian sejak 2017

- Apakah benar tertipu atau memang investasi high risk?
- Cek lisensi atau izin dari regulator.
- Pahami skema, dari mana keuntungannya?
- Risk dan return harus sebanding.

**Hati-hati pada arisan/koperasi bodong!**

**LIE**

# KAMU TIDAK TERTINGGAL ...

- Apa-apa yang dimiliki orang lain tidak ada hubungannya dengan kehidupanmu.
- Perasaanmu akan terus berubah.  
Pembelian apapun tidak mengawetkannya.
- Keinginan tidak akan pernah usai.
- Kamu tidak perlu validasi orang lain.





“**If you can't control  
your emotions, you  
can't control your  
money.**

**Warren Buffet**

 @annisast