

You Deserve to Be Free Financially

Doddy Prayogo
(Doddy Bicara Investasi)

PT Sinar Mas Agro Resources and Technology Tbk
Jakarta, 18 Oktober 2024





Doddy Prayogo

- Dosen Teknik Sipil di Universitas Kristen Petra, Surabaya
- Investor sejak 2013
- Content Creator sejak 2019 (Doddy Bicara Investasi)

Table of Contents.

01

Menjadi Kaya
Bukan Terlihat
Kaya

02

Becoming
Savings
Superstar

03

The Ultimate
Financial
Check Up

04

Your
Financial
Journey

01 | Menjadi Kaya Bukan Terlihat Kaya

Muda:

Energi +++

Waktu +++

Uang - - -



Muda:

Energi +++
Waktu +++
Uang - - -



Dewasa:

Energi +++
Waktu - - -
Uang +++



Muda:
Energi +++
Waktu +++
Uang - - -



Dewasa:
Energi +++
Waktu - - -
Uang +++

Tua 1:
Energi - - -
Waktu - - -
Uang - - -



Muda:

Energi +++
Waktu +++
Uang ---



Dewasa:

Energi +++
Waktu ---
Uang +++

Tua 1:

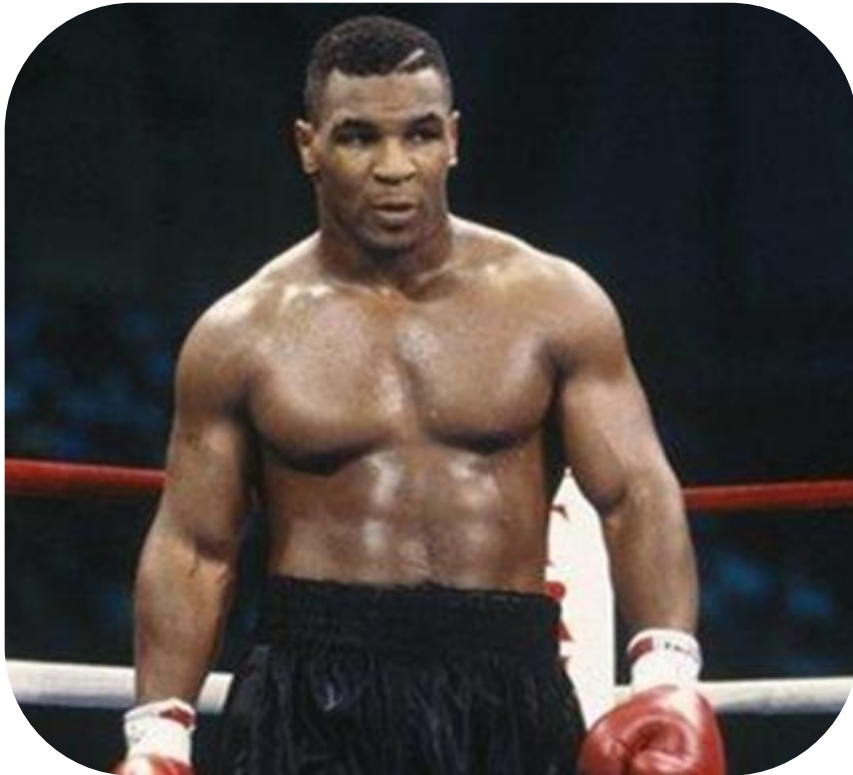
Energi ---
Waktu ---
Uang ---



Tua 2:

Energi ---
Waktu +++
Uang +++





Mike Tyson
~\$300 Million = Rp 4,5
Triliun



This Is How Dennis Rodman Lost All Of His Money



BY NAAZ MODAN AND NICKI SWIFT / APRIL 26, 2020 3:19 PM EDT / UPDATED: APRIL 27, 2020 7:42 AM EDT

Dennis Rodman
~\$27 Million =
Rp400Miliar



Johnny Depp
~\$650 Million = Rp9,75
Triliun

Johnny Depp left broke after losing \$650m movie fortune and wracking up \$100m debt

Hollywood actor Johnny Depp told a court today that he was left broke after losing his \$650 million fortune from the Pirates of The Caribbean movies and wracking up massive debts due to unpaid tax bills

SHARE



By **Jerry Lawton & Louise Randell**

11:15, 13 JUL 2020

UPDATED 11:21, 13 JUL 2020





Mike Tyson

~\$300 Million = Rp 4,2 Triliun



Dennis Rodman

~\$27 Million = Rp378 Miliar



Johnny Depp

~\$650 Million = Rp9,1 Triliun



Andrew Hallam
Guru SMA di Singapore

MONEY

How one teacher became a self-made millionaire by age 36

Emmie Martin
[@EMMIEMARTIN](#)

SHARE    

Andrew Hallam became a millionaire at 36 years old. By 40, his savings had grown even more, granting him financial independence.

A middle and high school teacher, Hallam didn't inherit wealth and never won the lottery. So how did he [become a millionaire on a teacher's salary?](#)

For Hallam, everything clicked when he was just 19 years old.

Samuel Ray Cerita Gaya Hidup Frugal, Bebas Finansial di Usia 35 Tahun

Bukan pelit, tapi cermat mengelola keuangan



Karyawan Ini Berhasil Bebas Finansial

455K views • 4 months ago



Raditya Dika ✓

*** Beli video kompilasi tur Stand Up Comedy Raditya Dika (2022) di:
<https://radityadika.com/video/ceritacintaku2022> Beli video ...

**Gaji:
5 Juta**



Cukup

**Gaji:
10 Juta**



Pas-pasan

**Gaji:
50 Juta**



Banyak utang



***“The goal is to
be rich not to
look rich.”***

Menjadi kaya itu penting,
kelihatan kaya tidak penting

Lo Kheng Hong
Investor Saham Indonesia

Kehidupan Orang Kaya yang Kita Bayangkan



Sport Car



Jam Tangan Mahal



Hiburan Mewah

MORE THAN ONE MILLION COPIES SOLD!



THE MILLIONAIRE THE SURPRISING SECRETS OF AMERICA'S WEALTHY NEXT Door

Thomas J. Stanley, Ph.D.
William D. Danko, Ph.D.

**MORE THAN ONE YEAR ON THE
NEW YORK TIMES BESTSELLER LIST**

Kehidupan Orang Kaya Sesungguhnya



Mobil
(Toyota / Honda)

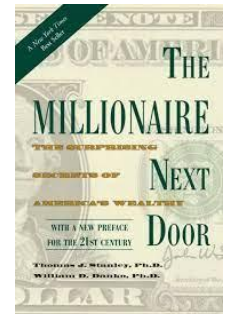


Jam Tangan
(Seiko)



Hiburan
(dengan teman & keluarga)

Sumber: Hasil survei para “millionaires” di US



Your Relationship with Money?





2022 RIGEN SIAP JADI SULTAN !!

2022 RIGEN SIAP JADI SULTAN !!



To exit full screen, press Esc



Point of View tentang Uang

1. Kasih tahu kalau saya sukses
2. Balas dendam
3. Pamer status sosial

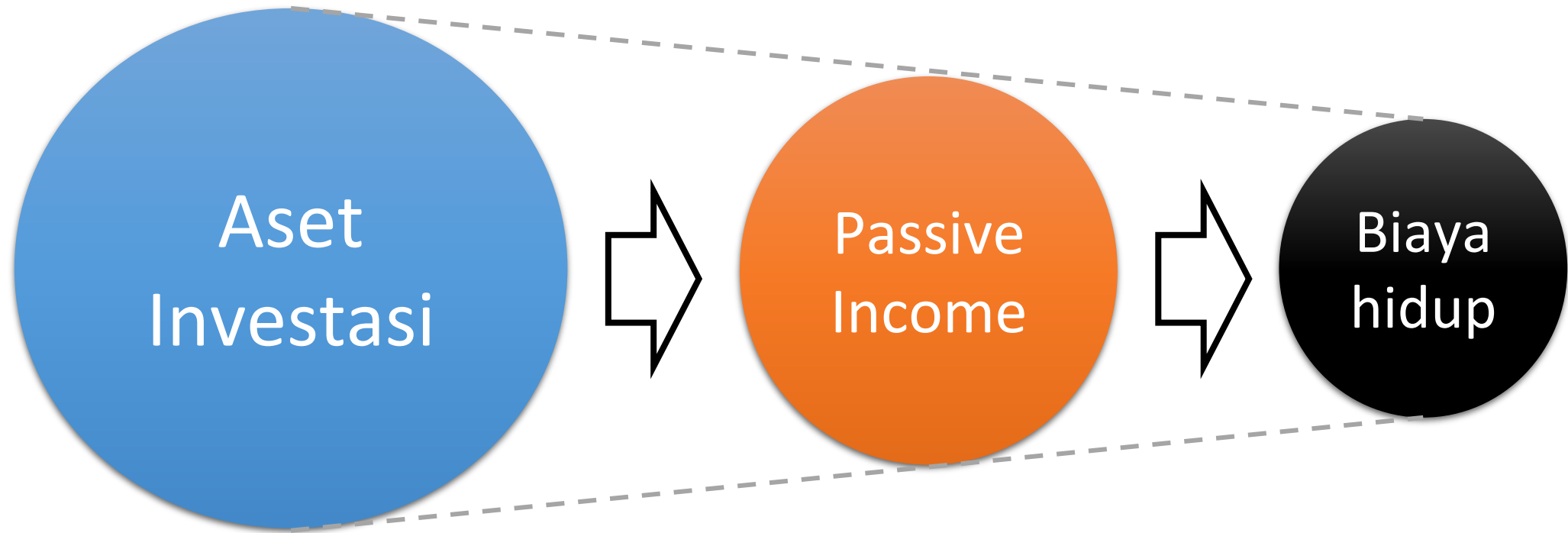


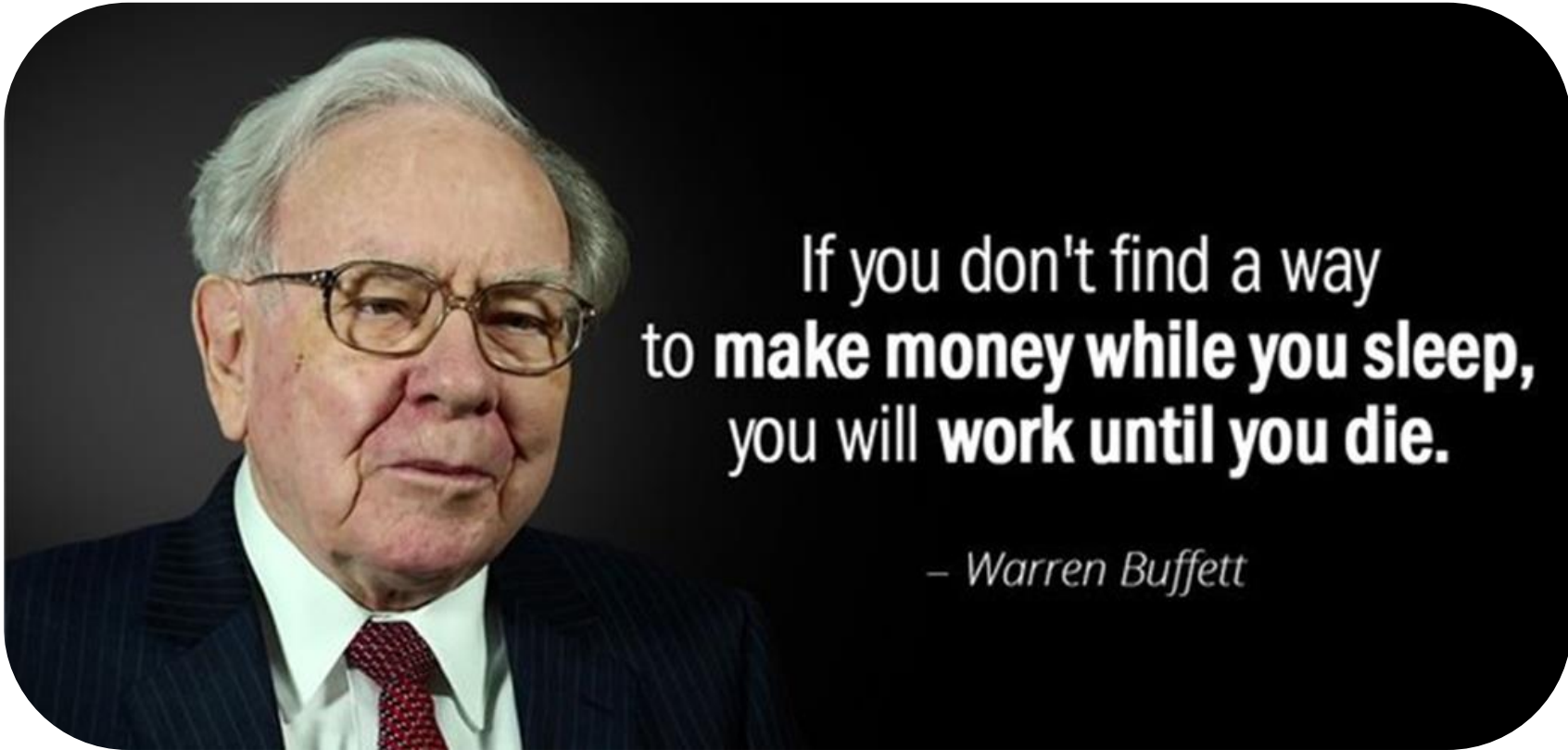
Point of View tentang Uang

1. Kasih tahu kalau saya sukses
2. Balas dendam
3. Pamer status sosial
4. Membeli waktu (freedom)



Financial Freedom

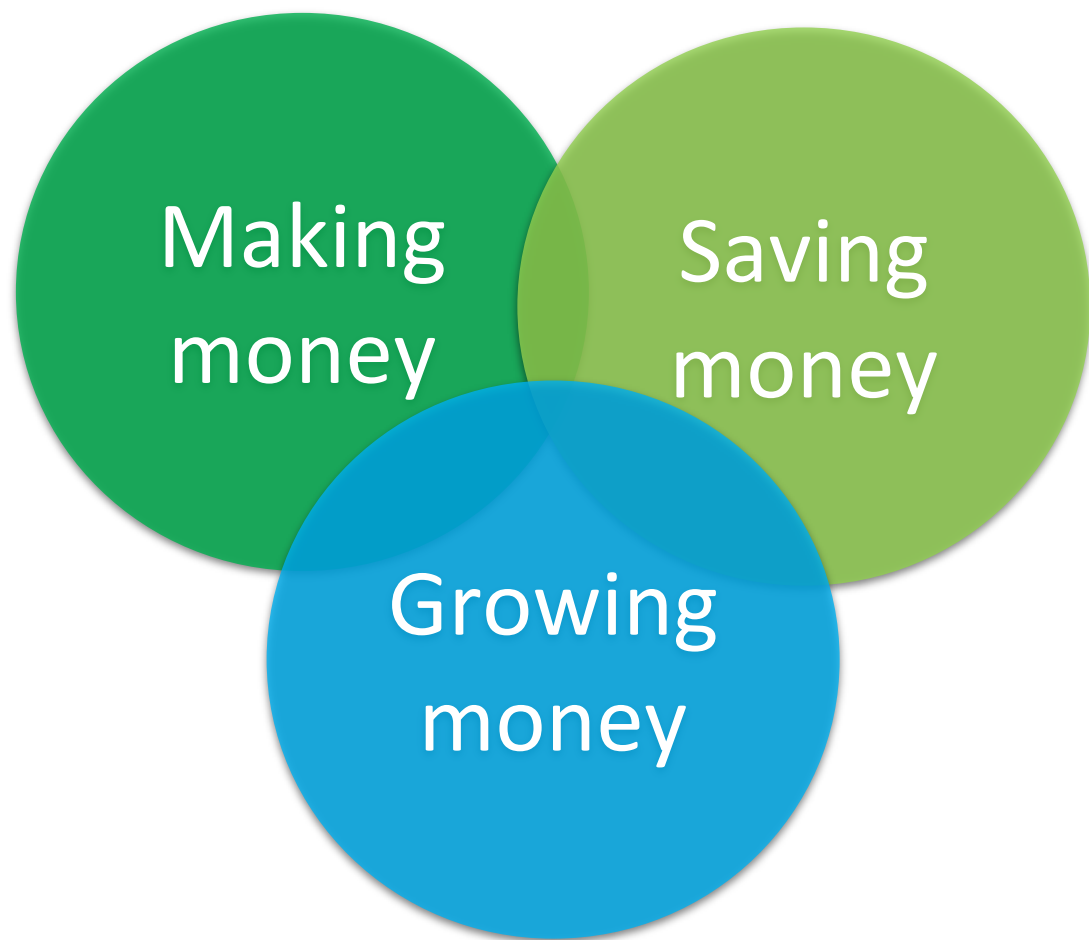




If you don't find a way
to **make money while you sleep**,
you will **work until you die**.

– *Warren Buffett*

02 | Becoming Savings Superstar



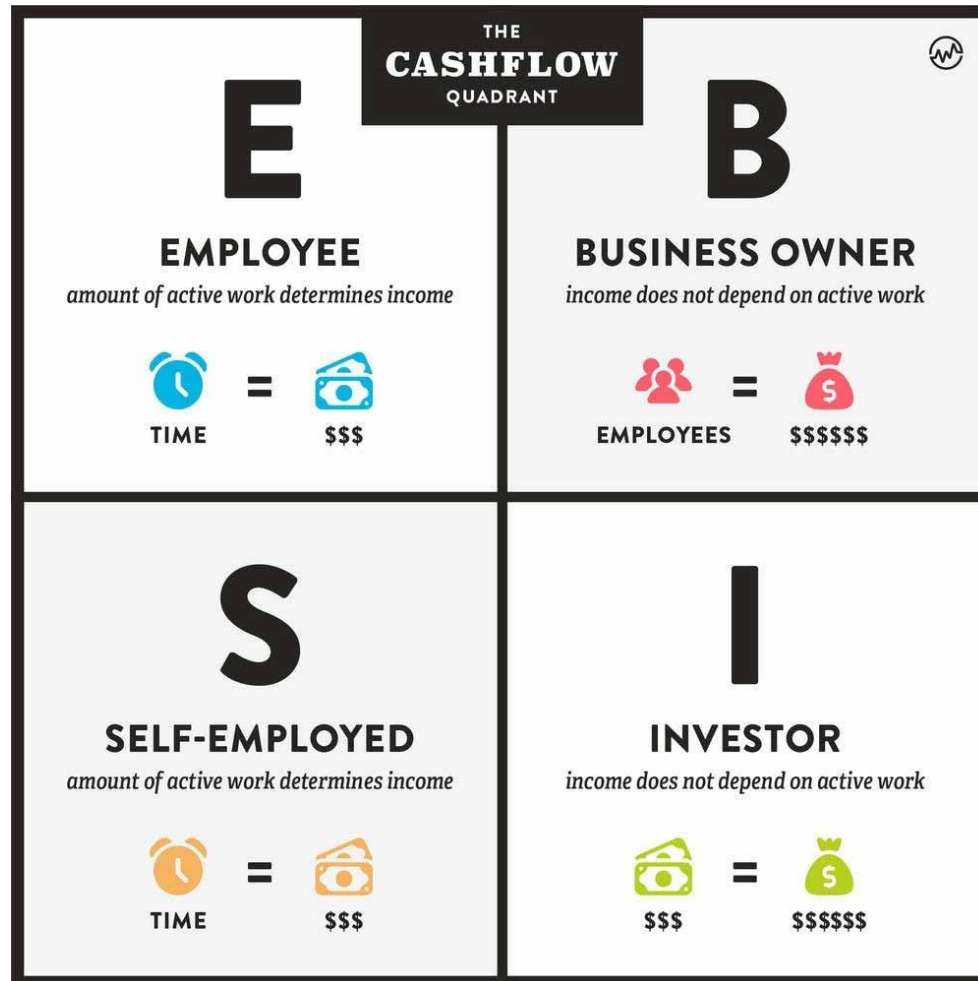
Making money is action.

Keeping money is behavior.

Growing money is knowledge.

Making money	Keeping money	Growing money	Result?
✓	✓	✗	?
✓	✗	✓	?
✗	✓	✓	?
✓	✓	✓	

Making Money



4 sumber penghasilan saya:

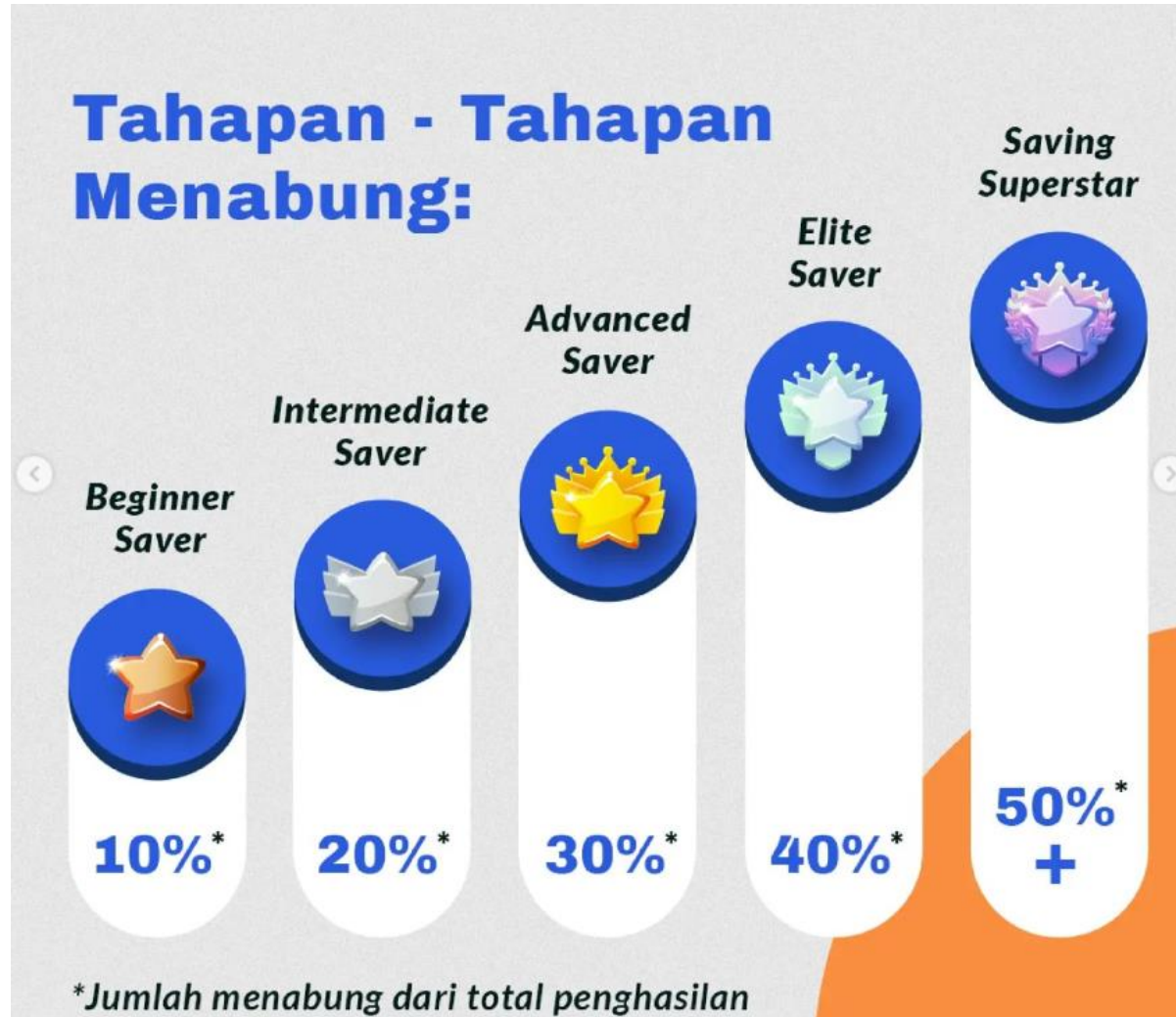
E = dosen

B = bisnis jasa konstruksi

S = content creator

I = investasi deposito, reksadana,
dan saham.

Saving Money

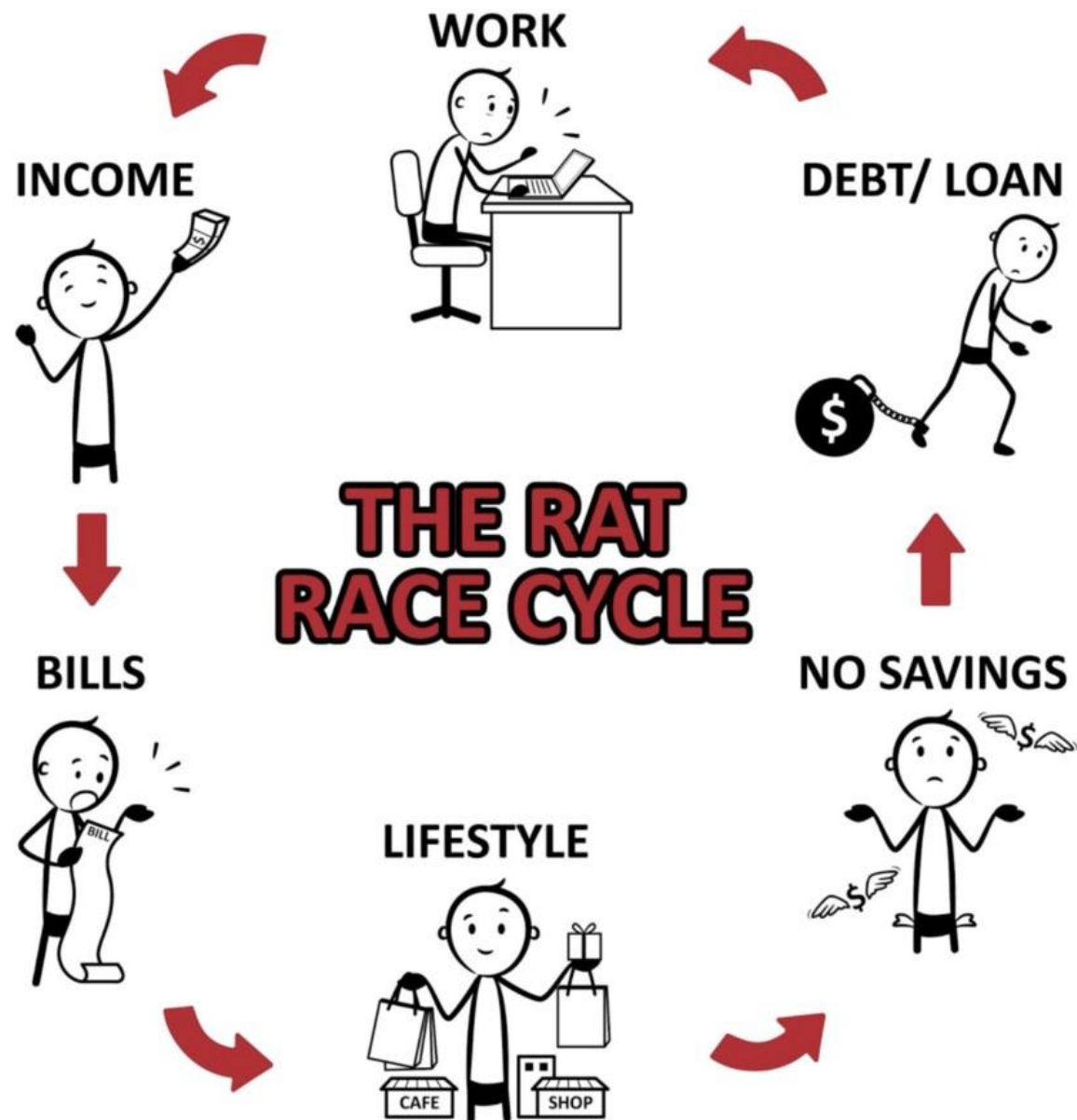


Saving Money



Saving
Belanja Lebih Sedikit

- **Anda bisa bahagia dengan lebih sedikit**
- **Delayed Gratification**



Savings Rate (Percent)	Working Years Until Retirement
5	66
10	51
15	43
20	37
25	32
30	28
35	25
40	22
45	19
50	17
55	14.5
60	12.5
65	10.5
70	8.5
75	7
80	5.5
85	4
90	Under 3
95	Under 2
100	Zero

1



**Memakai aplikasi
Money Manager untuk
mencatat pengeluaran.**

Mencatat pengeluaran
membantu memahami lebih jelas
uang yang kita gunakan.

Dengan mencatat pengeluaran,
saya menjadi lebih sadar akan
pola pengeluaran dan menentukan
pengeluaran yang bisa dikurangi.



Money Manager Expense & Budget

Editors' Choice

Realbyte Inc. Finance

★★★★★ 280,373

Everyone

Contains Ads · Offers in-app purchases

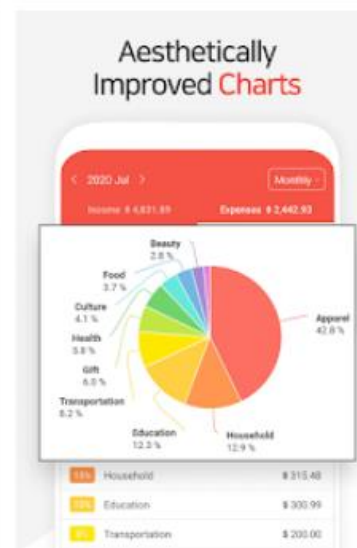
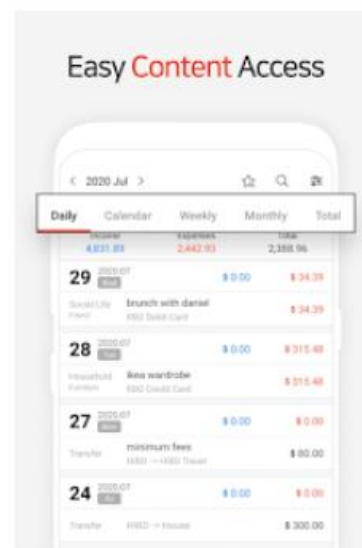
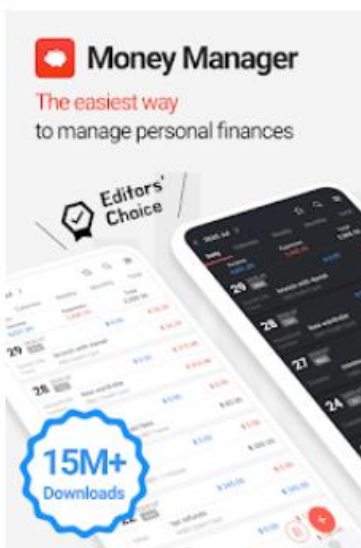
This app is available for all of your devices

Installed



Enjoy this app for free, plus many more free of ads and in-app purchases, with a Google Play Pass subscription. Try free for 1 month.

[Learn more](#)



Daily

Calendar

Weekly

Monthly

Total

Income	Expenses	Total
0	12,310,600	-12,310,600

Food	kopi janji jiwa Cash	Rp 18,000
Food	depot kwan Cash	Rp 76,000
Food	burgerking Cash	Rp 33,000
Food	aw Cash	Rp 13,000

02

2019.11
Sat

Rp 0

Rp 59,000

Food	ricebox Cash	Rp 37,000
Food	tidar Cash	Rp 22,000

01

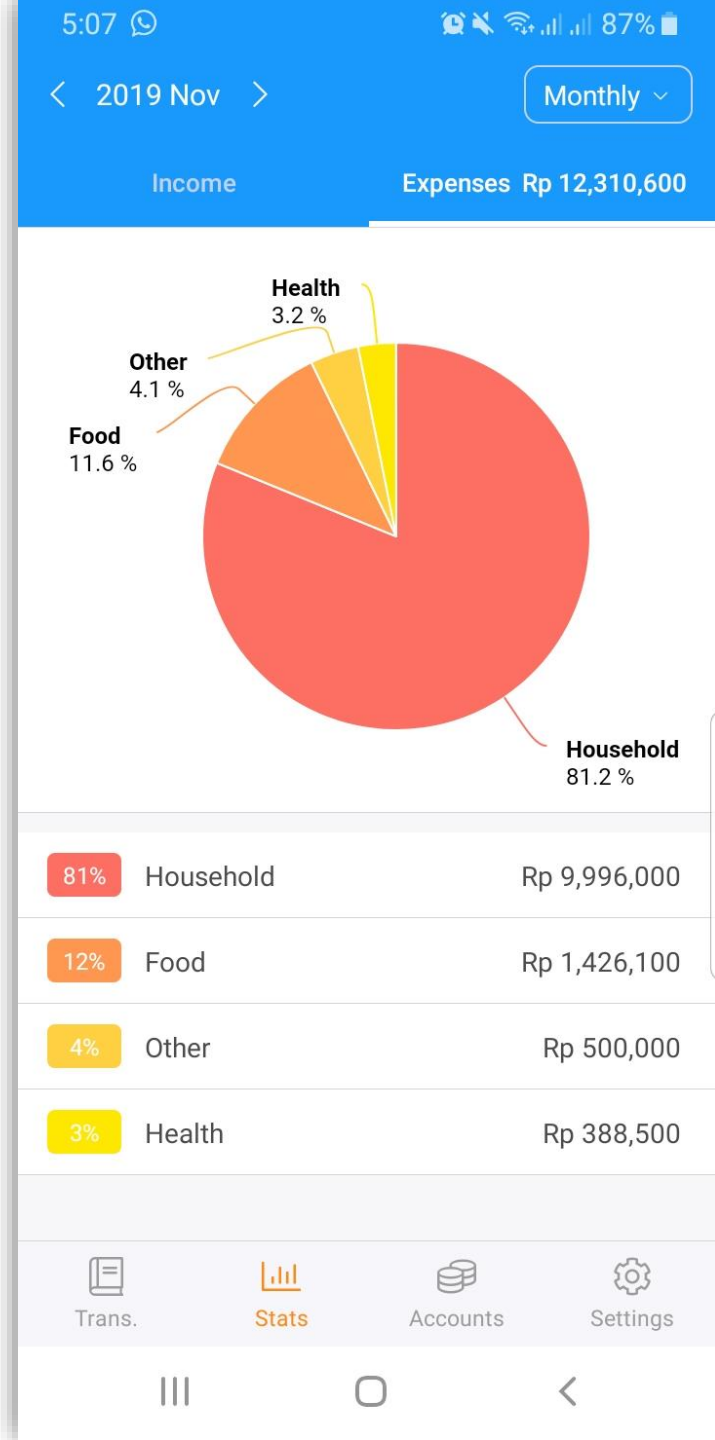
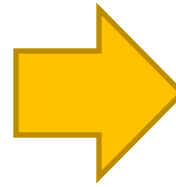
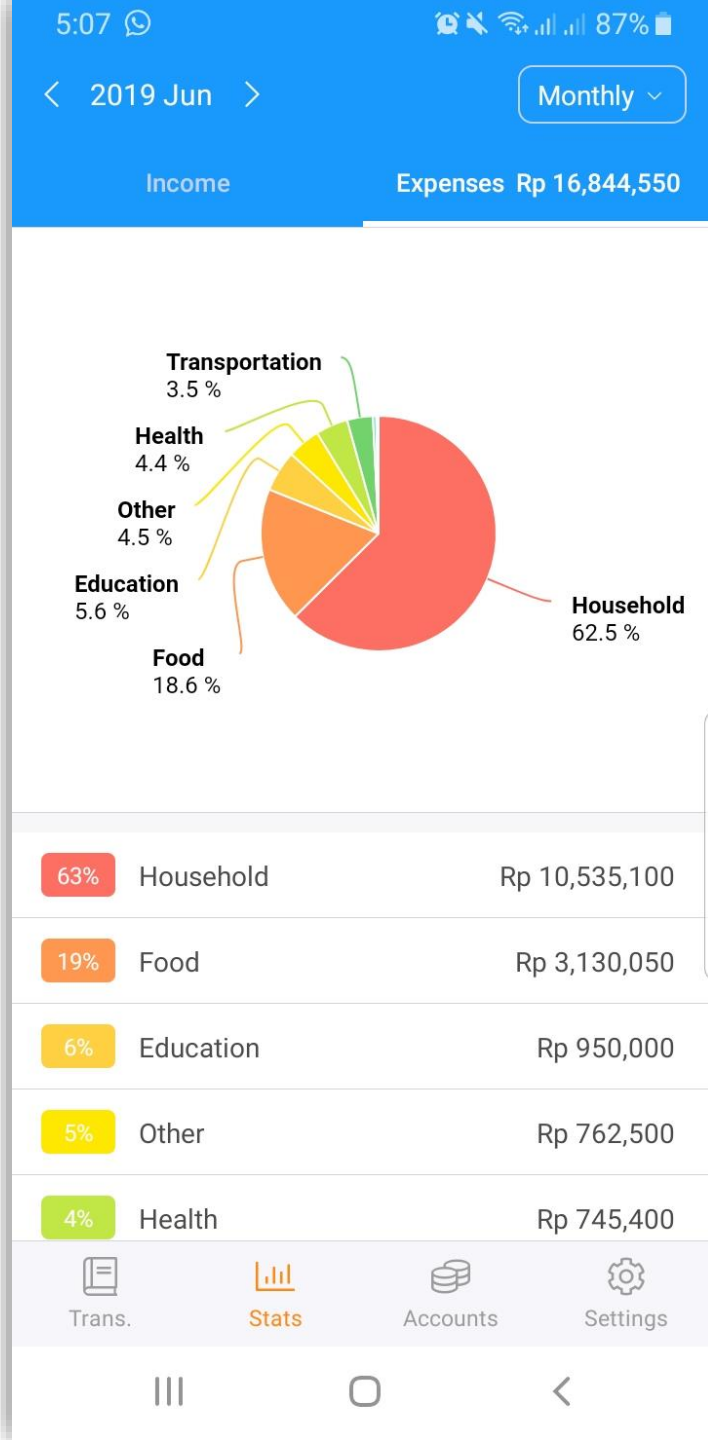
2019.11
Fri

Rp 0

Rp 0

Mau gak? Mau lah, masa nggak! Siap-siap ya kejar Diskon Kilat 6.6 GrabFood!

Open



1



**Memakai aplikasi
Money Manager untuk
mencatat pengeluaran.**

Mencatat pengeluaran membantu memahami lebih jelas uang yang kita gunakan.

Dengan mencatat pengeluaran, saya menjadi lebih sadar akan pola pengeluaran dan menentukan pengeluaran yang bisa dikurangi.

2



**Mengidentifikasi
Latte Factor.**

Latte Factor merujuk pada *un-conscious spending* untuk hal yang bisa dicari alternatif lebih murah.

Latte Factor saya adalah membeli teh seharga 30 ribu/cup. Alternatifnya, membeli satu pak teh dengan harga sama untuk 30x minum.

#1 NEW YORK TIMES BESTSELLING AUTHOR OF
THE AUTOMATIC MILLIONAIRE®

THE LATTE FACTOR®

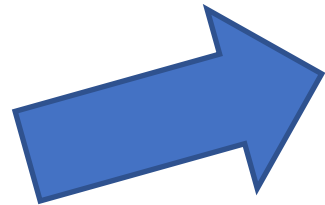
WHY YOU
DON'T HAVE TO
BE RICH TO
LIVE RICH



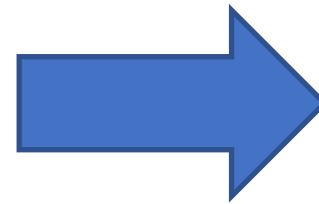
DAVID BACH

AND **JOHN DAVID MANN**

COAUTHOR OF THE INTERNATIONAL BESTSELLER *THE GO-GIVER*

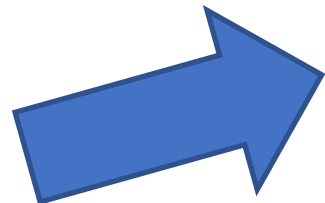


Rp. 9.1 juta per tahun

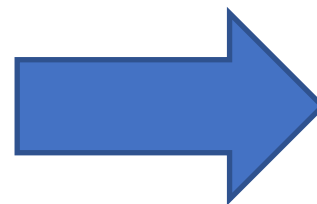


Rp. 274 juta per 30 tahun

Rp. 25k per hari



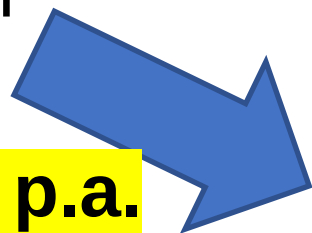
Rp. 9.1 juta per tahun



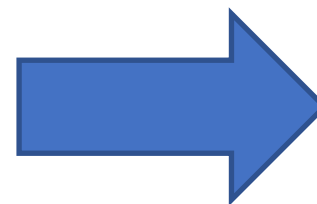
Rp. 274 juta per 30 tahun

Rp. 25k per hari

6% p.a.



Rp. 9.4 juta per tahun



6% p.a.



Rp. 760 juta per 30 tahun

1



**Memakai aplikasi
Money Manager untuk
mencatat pengeluaran.**

Mencatat pengeluaran membantu memahami lebih jelas uang yang kita gunakan.

Dengan mencatat pengeluaran, saya menjadi lebih sadar akan pola pengeluaran dan menentukan pengeluaran yang bisa dikurangi.

2



**Mengidentifikasi
Latte Factor.**

Latte Factor merujuk pada *un-conscious spending* untuk hal yang bisa dicari alternatif lebih murah.

Latte Factor saya adalah membeli teh seharga 30 ribu/cup. Alternatifnya, membeli satu pak teh dengan harga sama untuk 30x minum.

3



**Sisihkan, bukan sisakan
(*Pay yourself first*).**

Kalau menunggu pengeluaran habis, tidak akan pernah ada sisa.

Untuk itu, saya alokasikan 30% penghasilan di depan untuk langsung di tabung. Setelah itu, kalau ada sisa di akhir bulan, saya tambahkan ke tabungan saya.



ATUR GAJI 40/30/20/10

*Dengan formula ini, gaji UMR
juga bisa tetap berinvestasi!*

40% KEBUTUHAN

- Makanan dan minuman
- Listrik
- Air
- Kuota internet dan pulsa
- BBM atau ongkos ojek

30% CICILAN UTANG

- Kredit motor
- Cicilan kartu kredit
- Kredit HP

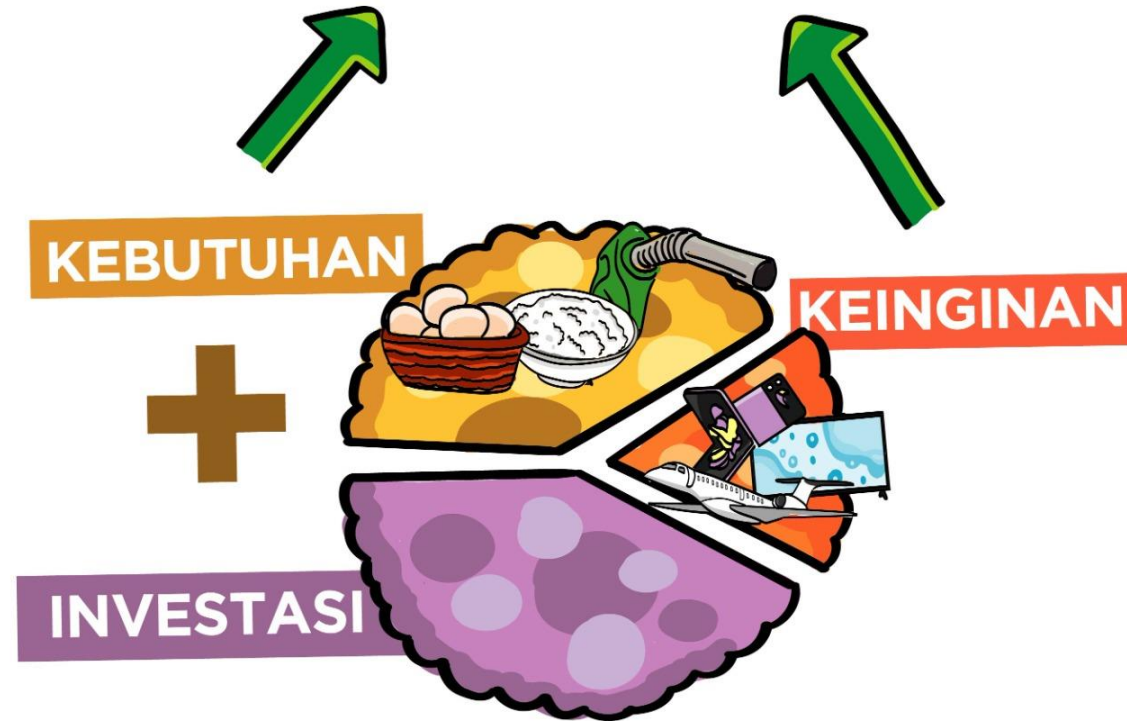
20% INVESTASI

- Saham
- Reksadana
- Tabungan biasa
- Deposito

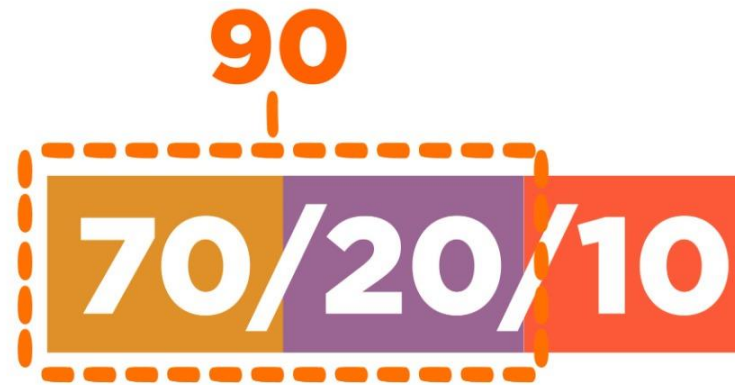
10% AMAL

- Zakat
- Persepuhan

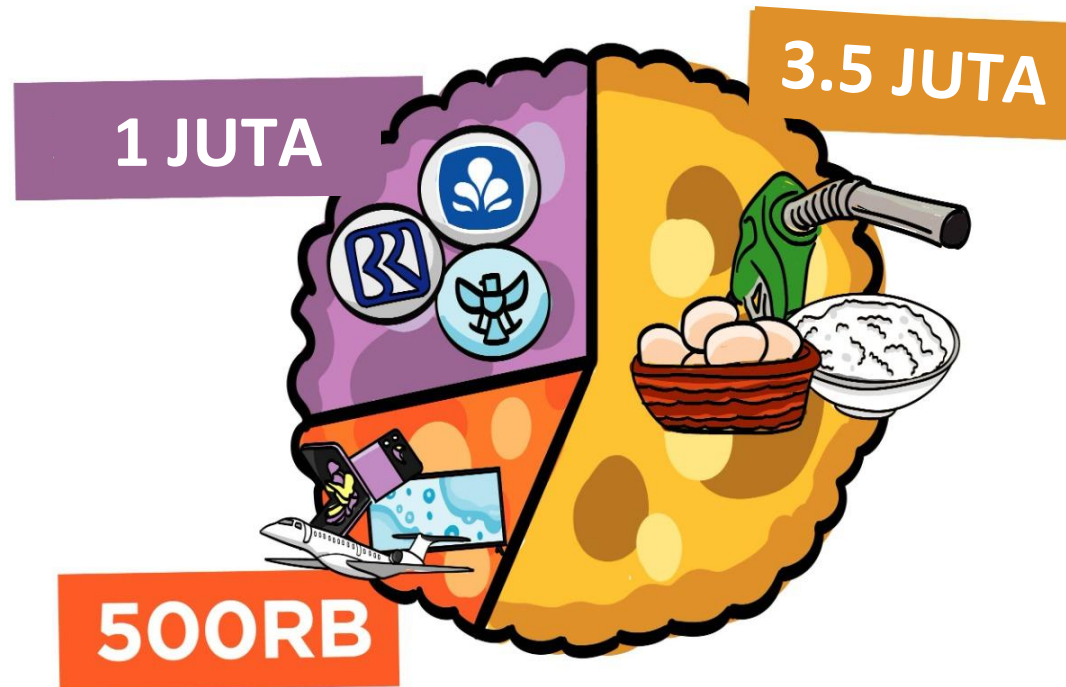
90/10



Kebutuhan + investasi bisa fleksibel,
keinginan wajib di 10%



GAJI
5JT



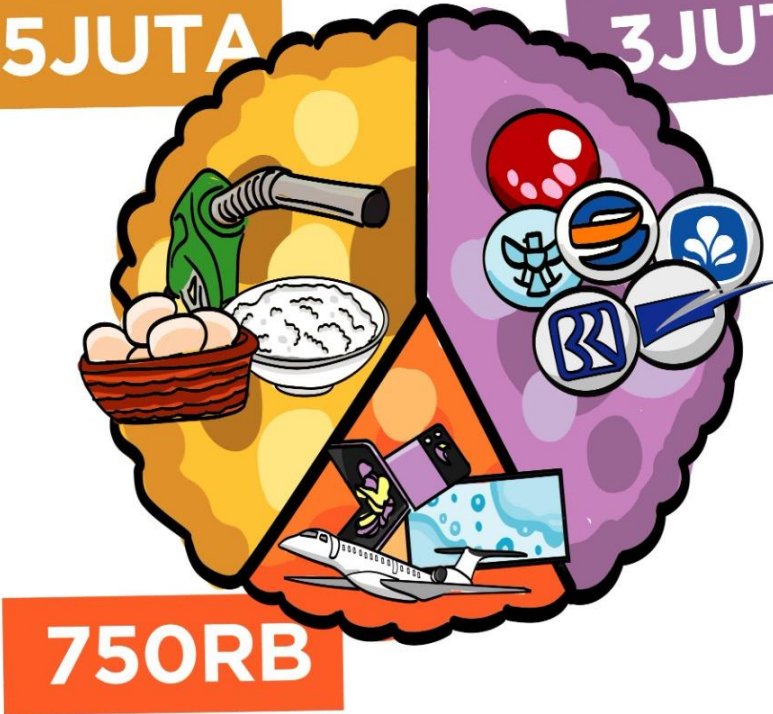
90

50/40/10

GAJI
7.5JT

3.75JUTA

3JUTA



90



GAJI
25JT

7.5JUTA

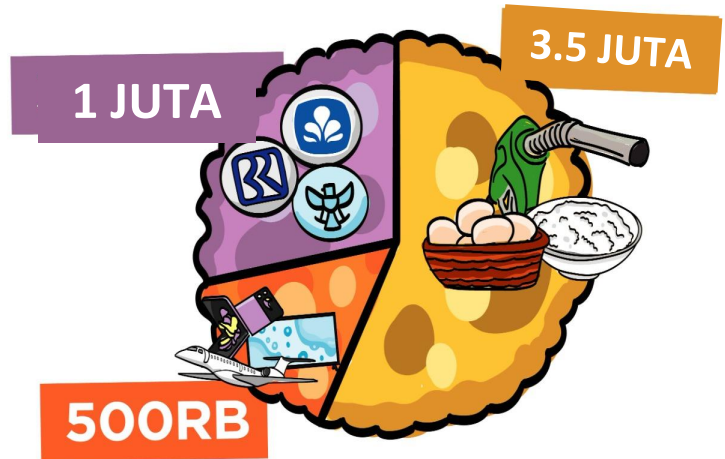
15JUTA



2.5JUTA

Kuncinya adalah dengan:
**MENGUNCI BOBOT
KEINGINAN DI 10%**





DODDYBICARAINVESTASI



DODDYBICARAINVESTASI



DODDYBICARAINVESTASI

Growing Money

The Effect of Inflation



Rp100.000



*dalam
30 tahun*

-90%



Rp10.000

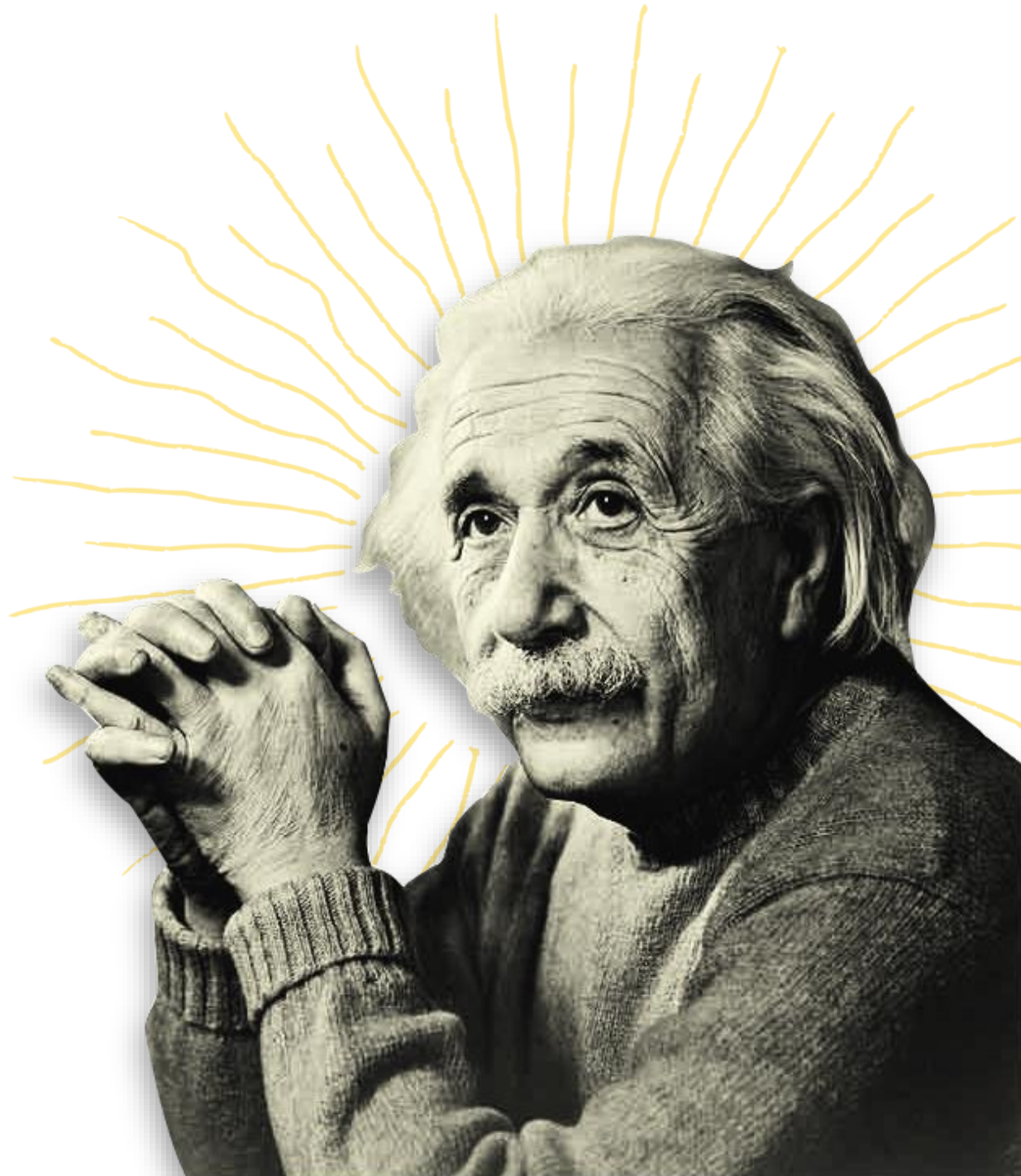
“

Compound Interest

is the eighth wonder
of the world.

He who understands it,
earns it. He who doesn't,
pays it.

- Albert Einstein

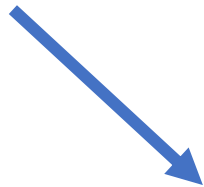


The Power of Compounding.



Bob

Return 1% p.a.



Anthony

Return 4% p.a.

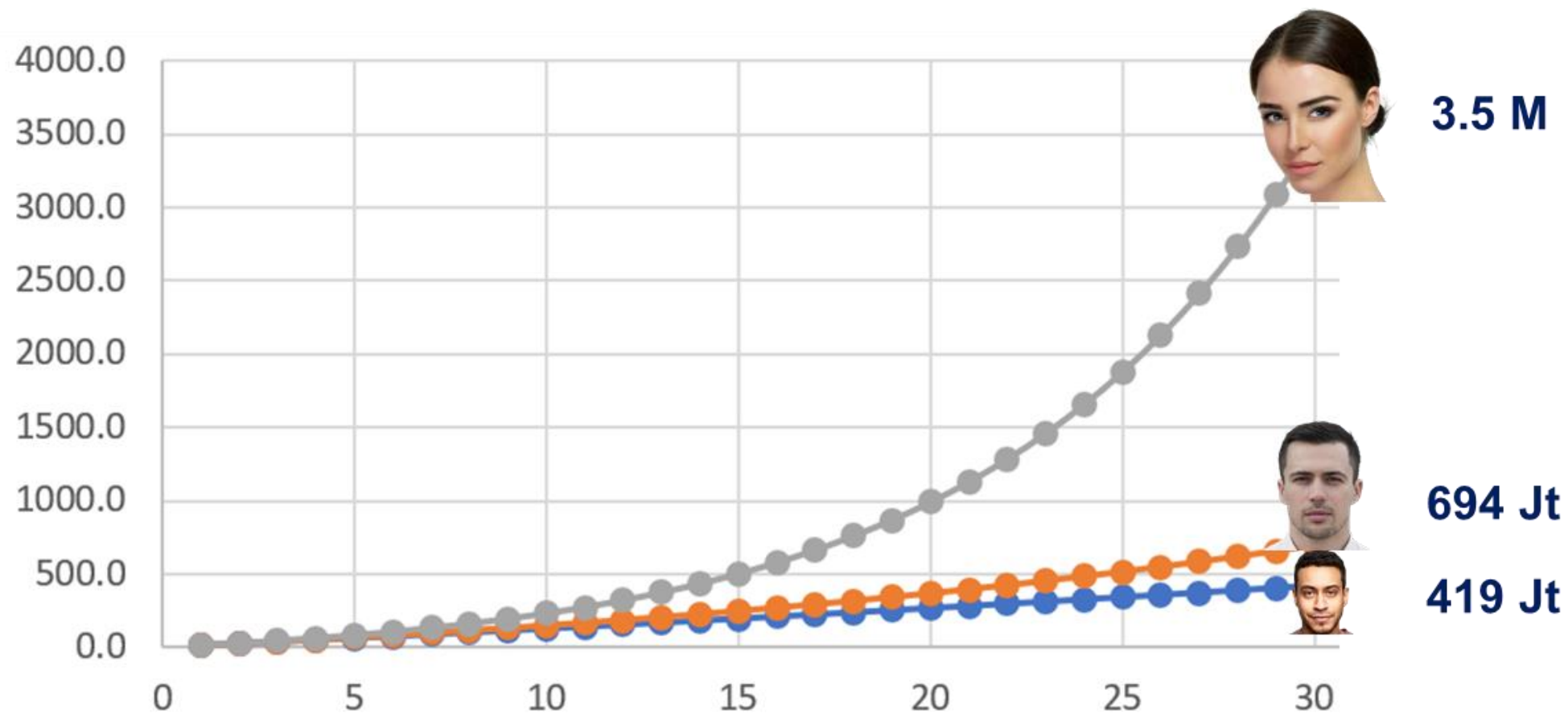


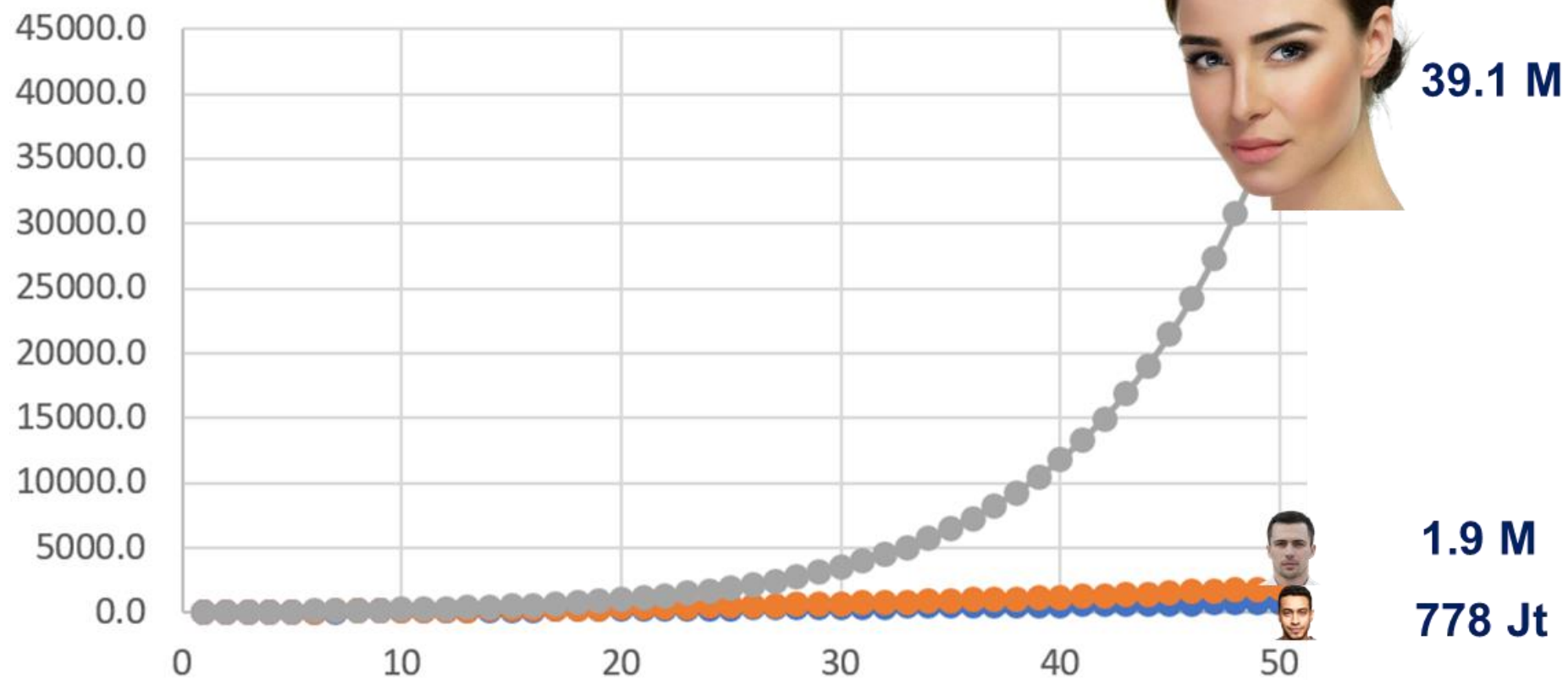
Jennifer

Return 12% p.a.



Nabung rutin 1 juta per bulan selama 30 tahun.





Tipe Instrumen Investasi



Physical Asset

- Emas
- Properti



Financial Asset

- Deposito
- Obligasi
- Reksadana
- Saham IDX
- Saham US



Digital Asset

- Bitcoin
- Altcoin



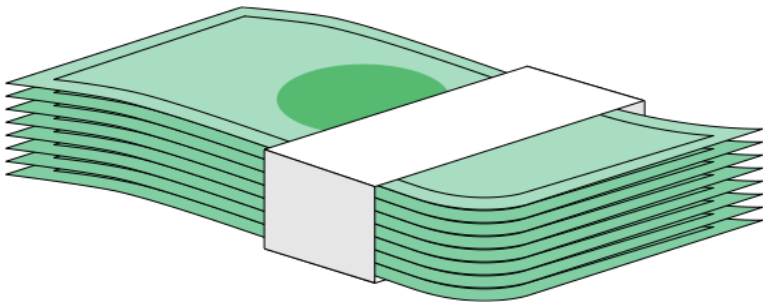
NETIZEN

CUAN CEPAT
PALING BANYAK

INVESTASI AMAN

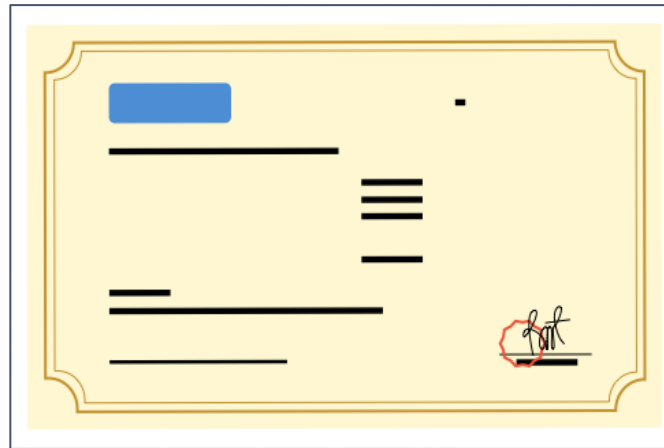
ASURANSI

DANA DARURAT

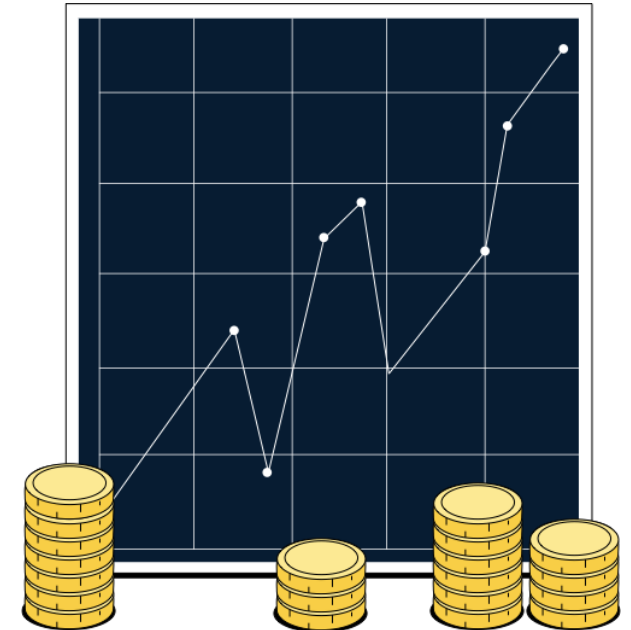


1. Deposito

- Bank Umum (max 4.25% p.a.)
- BPR (max 6.75% p.a.)
- SBN Ritel (ORI, SR, SBR, ST) – 6.4% p.a.
- FR, SBSN, dkk (6 – 7% p.a.)
- Obligasi korporasi (7% p.a.)



2. Obligasi



3. Saham

- Bluechip
- Second/Third liner

1. Deposito



2. Obligasi



3. Saham



1. Deposito

Deposito Paling Diminati

6% p.a.

6 bulan

Mulai dari Rp 1.000.000

Buka Deposito >

5% p.a.

1 bulan

Mulai dari Rp 1.000.000

Buka Deposito >

5,5% p.a.

3 bulan

Mulai dari Rp 1.000.000

Buka Deposito >

7 hari

Periode singkat; Bunga tinggi

5,5% p.a.

Bunga

Rp100 rb

Mulai dari

Buka

1 bulan

Bunga tinggi; Periode singkat

6,25% p.a.

Bunga

Rp100 rb

Mulai dari

Buka

tinggi

Depositokan danamu da

3 bulan

0 biaya admin; Bunga tinggi

6,75% p.a.

Bunga

Rp100 rb

Mulai dari

Buka

6 bulan

Setoran ringan; Bunga fantastis

7,5% p.a.

Bunga

Rp100 rb

Mulai dari

Buka

3 Bulan

6,75% p.a

Minimum Deposito

Rp1.000.000

Jawa Timur | 34412 Transaksi

PT BPR KIRANA INDONESIA

Proses Cepat

E-Deposito

...

1 Bulan

6,75% p.a

Minimum Deposito

Rp20.000.000

Jawa Timur | 9515 Transaksi

PT BPR KIRANA INDONESIA

Proses Cepat

E-Deposito

...

1 Bulan

5% p.a

Minimum Deposito

Rp50.000.000

Jawa Timur | 66 Transaksi

PT BPR KIRANA INDONESIA

Proses Cepat

E-Deposito

...

2. Obligasi



SR021-T5

Sukuk Ritel

Imbal Hasil	Kuota Tersisa	Jatuh Tempo
6.45%	10.03%	10 Sep 2029

Periode Pembelian
23 Agt 2024 - 18 Sep 2024



SR021-T3

Sukuk Ritel

Imbal Hasil	Kuota Tersisa	Jatuh Tempo
6.35%	1.15%	10 Sep 2027

Periode Pembelian
23 Agt 2024 - 18 Sep 2024



ORI025-T6

Obligasi Negara Ritel

Imbal Hasil	Kuota Tersisa	Jatuh Tempo
6.4%	9.21%	15 Feb 2030

Periode Pembelian
29 Jan 2024 - 22 Feb 2024



ORI025-T3

Obligasi Negara Ritel

Imbal Hasil	Kuota Tersisa	Jatuh Tempo
6.25%	3.09%	15 Feb 2027

Periode Pembelian
29 Jan 2024 - 22 Feb 2024



FR0081

Obligasi FR

Yield	Harga Beli	Jatuh Tempo
5.91%	100.40%	15 Jun 2025



PBS036

FR Syariah

Yield	Harga Beli	Jatuh Tempo
5.72%	99.70%	15 Agt 2025



FR0086

Obligasi FR

Yield	Harga Beli	Jatuh Tempo
5.99%	99.28%	15 Apr 2026



PBS038

FR Syariah

Highest Yield

Yield	Harga Beli	Jatuh Tempo
6.80%	100.90%	15 Des 2049



FR0089

Obligasi FR

Yield	Harga Beli	Jatuh Tempo
6.77%	101.29%	15 Agt 2051



FR0102

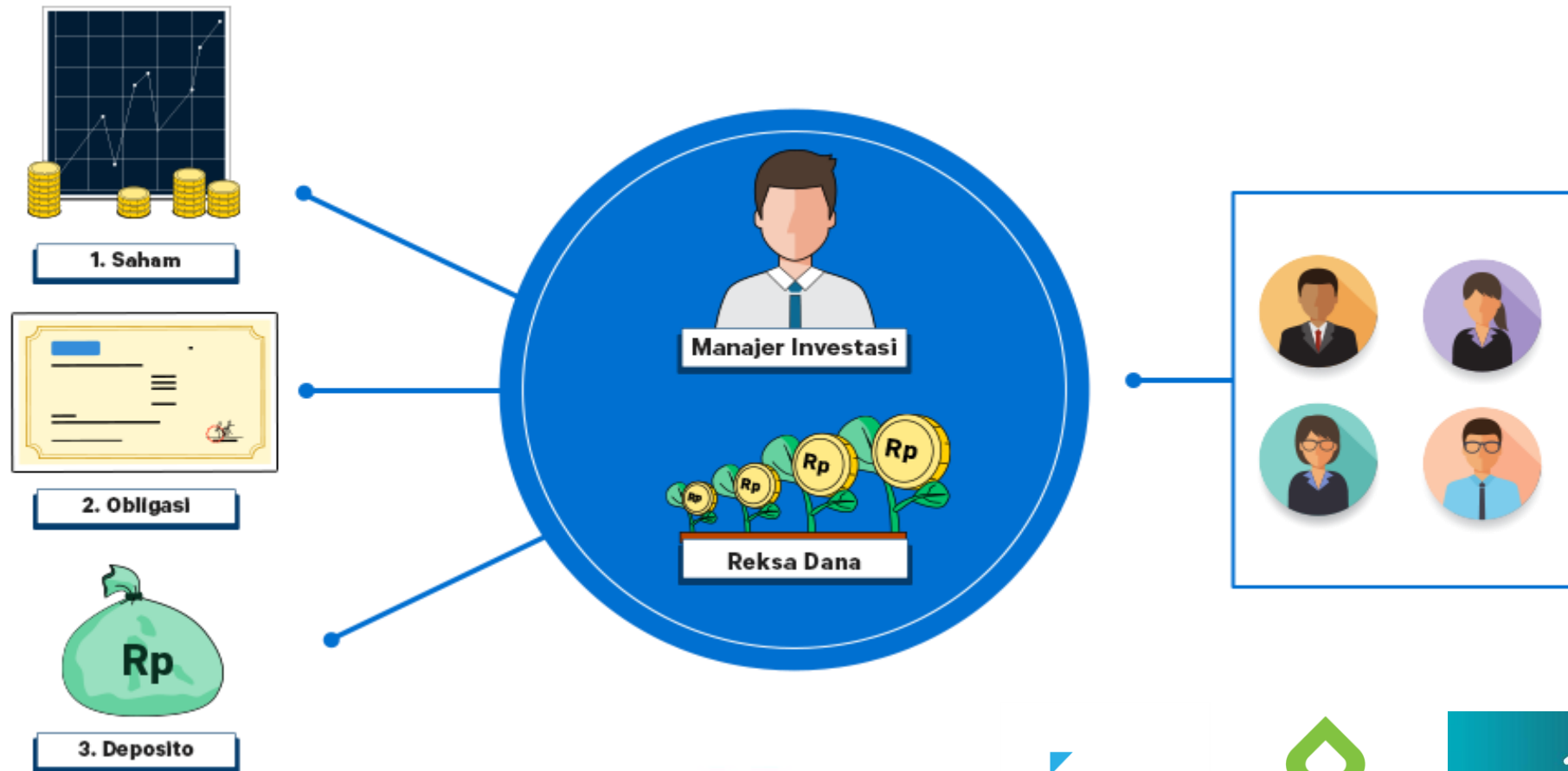
Obligasi FR

Yield	Harga Beli	Jatuh Tempo
6.73%	101.85%	15 Jul 2054

3. Saham



REKSA DANA



 **bibit**  **ipod**



RDPU

1		Trimegah Kas Syariah		5.13% 1Y Return
2		BRI Seruni Pasar Uang III		5.09% 1Y Return
3		Bahana Likuid Syariah Kelas G		5.02% 1Y Return
4		TRIM Kas 2 Kelas A		4.95% 1Y Return
5		Majoris Pasar Uang Syariah Indonesia		4.95% 1Y Return

RDPT

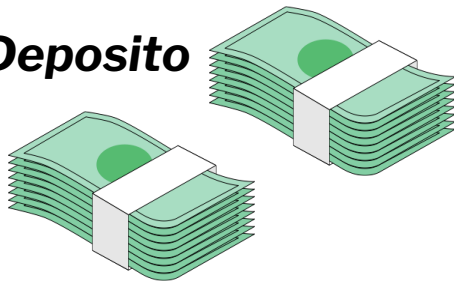
1		ABF Indonesia Bond Index Fund		6.57% 1Y Return
2		Manulife Obligasi Negara Indonesia II Kelas A		5.56% 1Y Return
3		Manulife Obligasi Unggulan Kelas A		4.54% 1Y Return
4		Eastspring Syariah Fixed Income Amanah Kelas A		3.87% 1Y Return
5		BNI-AM Dana Pendapatan Tetap Syariah Ardhani		3.78% 1Y Return

RDS

1		Trimegah FTSE Indonesia Low Volatility Factor Index		3.92% 1Y Return
2		TRIM Kapital Plus		3.54% 1Y Return
3		BNI-AM Indeks IDX30		2.82% 1Y Return
4		BNP Paribas SRI KEHATI		2.46% 1Y Return
5		Sucorinvest Equity Fund		-2.87% 1Y Return

Risk

Deposito



**RD Pasar
Uang**

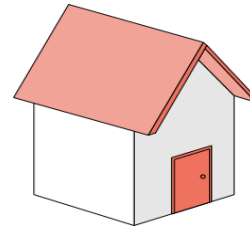
Obligasi



**RD Pend.
Tetap**



Properti



**RD Saham /
ETF**



Saham



Return





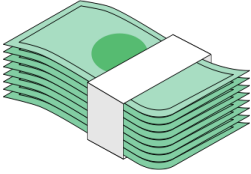
Seth Klarman
Value Investor

“

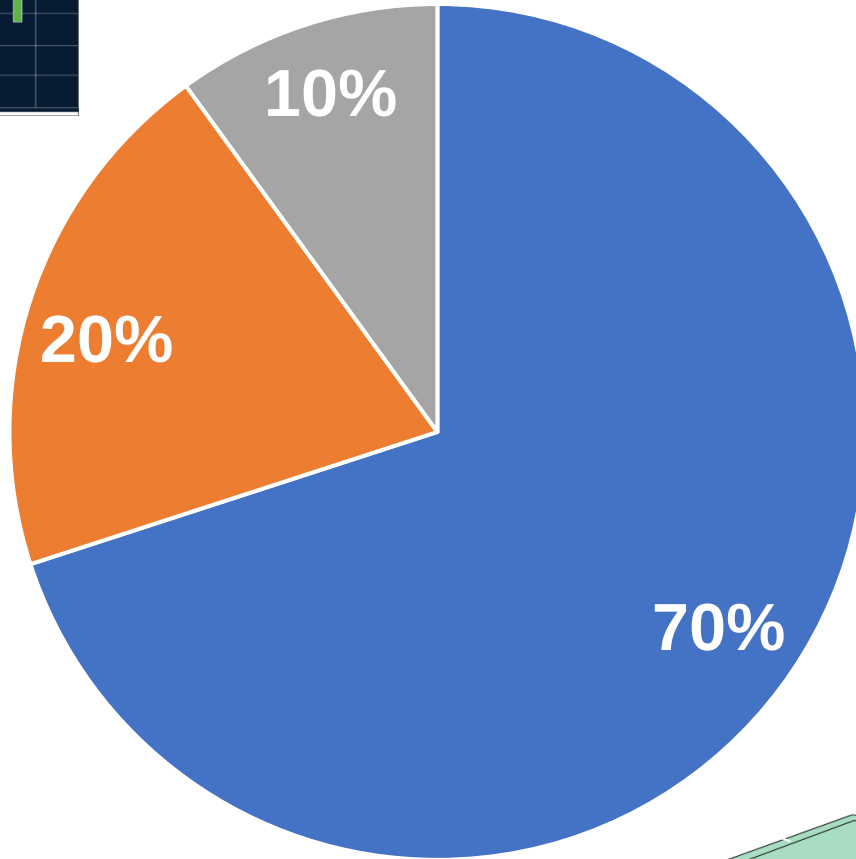
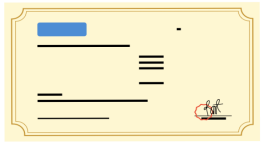
Ultimately,
nothing should be more
important to investors
than the ability to
sleep soundly at night.

”

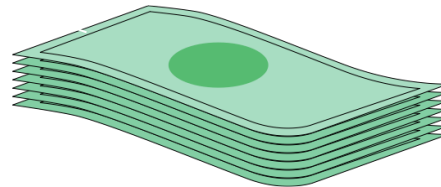


		Return (Avg % CAGR)	Volatility (Max. Drawdown)
Pasar Uang		3-5% p.a.	~0% 
Obligasi		5-8% p.a.	~-5% 
Ekuitas		10-15% p.a.	-40% 

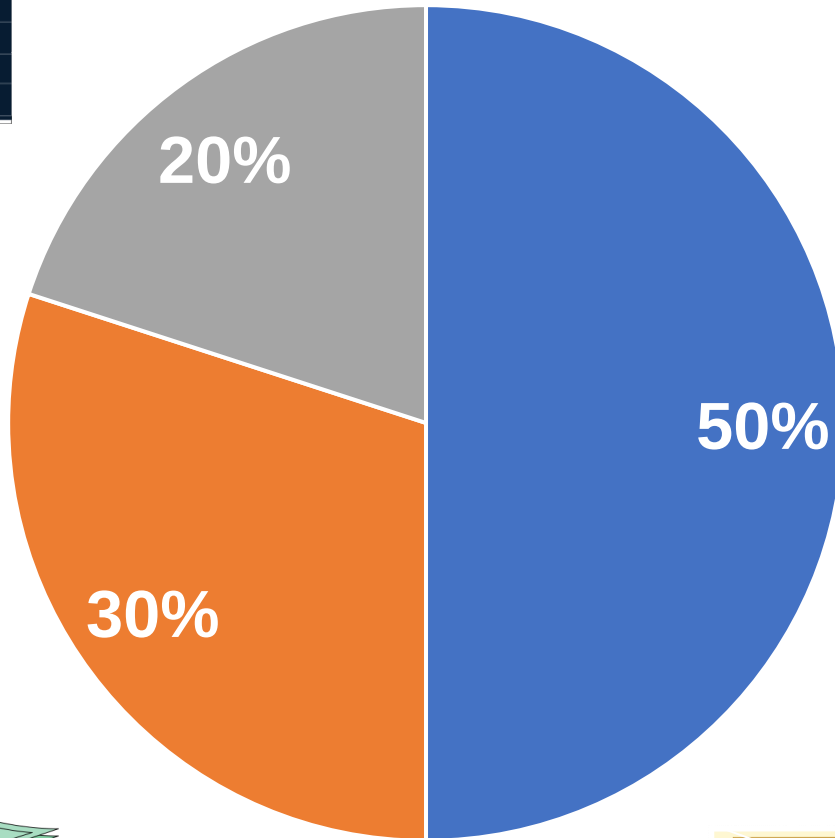
The Conservative



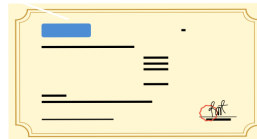
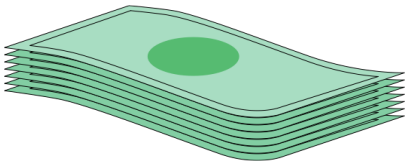
Return: ~6%
Max. Drawdown: -5%



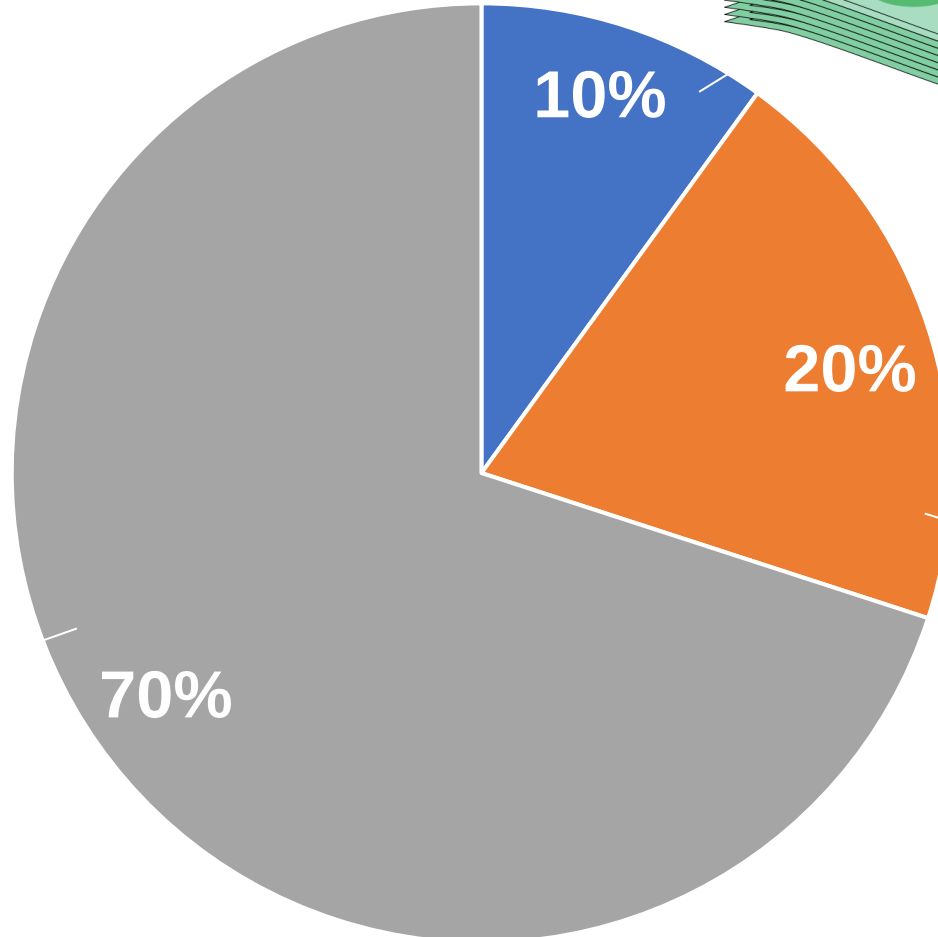
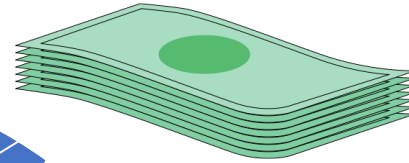
The Moderate



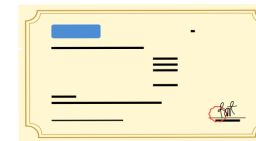
Return: ~7%
Max. Drawdown: -9%



The Aggressive



Return: ~10%
Max. Drawdown: -28%



03 | Ultimate Financial Check-Up

FINANCIAL CHECK-UP

Versi Financial Planner

Rasio Likuiditas	$\frac{\text{Kas atau Setara Kas}}{\text{Pengeluaran Bulanan}}$	Indikasi berapa bulan beban keluarga dapat didanai dari aset likuid jika mendadak tidak memperoleh pendapatan aktif (3-6 bulan)	<i>Debt Service Ratio</i>	$\frac{\text{Total Pembayaran Pinjaman Tahunan}}{\text{Total Pendapatan Tahunan}}$	Indikasi besarnya pendapatan setahun untuk membayar total hutang tahunan (35% atau kurang)
<i>Liquid Asset to Net Worth Ratio</i>	$\frac{\text{Kas atau Setara Kas}}{\text{Nilai Bersih Kekayaan}}$	Indikasi kekayaan bersih keluarga yang berbentuk kas atau setara kas (15% cukup)	<i>Non Mortgage Debt Service Ratio</i>	$\frac{\text{Total Pembayaran Pinjaman Tahunan Non Hipotik}}{\text{Total Pendapatan Tahunan}}$	Indikasi besarnya pendapatan setahun untuk membayar total hutang dil luar pembayaran <i>mortgage</i> (15% cukup)
Rasio Tabungan	$\frac{\text{Tabungan}}{\text{Pendapatan Kotor}}$	Indikasi besarnya kemampuan keluarga menabung sejumlah dana dari pendapatan kotor (10% atau lebih)	<i>Net Investment Asset to Net Worth Ratio</i>	$\frac{\text{Total Aset Investasi}}{\text{Nilai Bersih Kekayaan}}$	Indikasi besarnya kemampuan keluarga melipatgandakan kekayaannya (50% atau lebih jika mendekati pensiun)
<i>Debt to Asset Ratio</i>	$\frac{\text{Total Hutang}}{\text{Total Aset}}$	Indikasi kemampuan keluarga dalam membayar hutangnya (50% aman)	<i>Solvency Ratio</i>	$\frac{\text{Total Nilai Bersih Kekayaan}}{\text{Total Aset}}$	Indikasi kemampuan membayar hutang jangka panjang dan resiko kebangkrutan (min 50%)

FINANCIAL CHECK-UP

Net Worth terus bertumbuh 

A man with dark hair and round glasses is looking directly at the camera. He is wearing a black t-shirt. The background shows a room with shelves holding books and other items, and framed pictures on the wall.

NET WORTH

A	B	C	D	E	F	G	H	I
ASSETS								
No	Type		8/9/2017	10/9/2017	10/30/2017	11/29/2017	12/30/2017	1/25/2018
1	Kas	Bank 1	1,160,462	135,050	317,016	53,461,582	30,468	0
2	Kas	Bank 2	2,756,139	701,193	424,793	869,000	493,500	9,014,746
3	Kas	Bank 3	1,641,986	1,174,677	1,321,590	1,448,954	1,334,949	3,856,505
4	Kas	Bank 4	0	0	0	0	0	0
5	Kas	Bank 5						
6	Kas	Bank 6						
7	Simpanan	Koperasi 1	97,000,000	97,000,000	97,000,000	97,000,000	97,000,000	97,000,000
8	Simpanan	Koperasi 2	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	0
9	Simpanan	UK Petra						
10	Simpanan	Lainnya						
17	P2P lending		249,475,082	283,251,801	305,971,839	189,139,868	284,184,018	251,450,668
16	Obligasi	App 1						
17	Saham	Sekuritas 1	0	24,829,576	46,219,712	101,988,444	95,565,104	124,816,302
18	Saham	Sekuritas 2	351,484,555	260,085,679	268,785,164	196,244,710	178,624,628	226,959,070
19	Saham	Sekuritas 3						
20	Reksadana O	App 1	0	0	0	0	0	0
21	Reksadana S	App 2						
22	Bisnis							
TOTAL ASSETS			713,518,224	677,177,976	730,040,114	650,152,558	667,232,666	713,097,292

LIABILITIES								
No	Type							
1	Utang 1	73,000,000	73,000,000	73,000,000	73,000,000	73,000,000	73,000,000	73,000,000
2	Utang 2	73,000,000	73,000,000	73,000,000	73,000,000	73,000,000	73,000,000	73,000,000
3	Utang 3	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	0	0
4	Utang 4	307,820,512	282,820,512	270,020,512	212,832,068	208,152,413	206,237,413	203,237,413
5	Utang 5							
6	Hibah	0	0	0	0	0	3,000,000	11,183,090
7	Lain-lain	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL LIABILITIES		463,820,512	438,820,512	426,020,512	368,832,068	364,152,413	355,237,413	360,420,503
NET WORTH		249,697,712	238,357,464	304,019,602	281,320,490	303,080,253	357,859,879	353,050,729
BOND		206,033,669	236,262,721	259,035,238	195,919,404	237,042,935	215,321,919	215,575,363
STOCK		43,664,043	2,094,743	44,984,364	85,401,086	66,037,318	142,537,960	137,475,366
BOND (%)		82.51%	99.12%	85.20%	69.64%	78.21%	60.17%	61.06%
STOCK (%)		17.49%	0.88%	14.80%	30.36%	21.79%	39.83%	38.94%

Copy of Perkembangan Aset - Google Sheets

docs.google.com/spreadsheets/d/1Lp0-u8NYw6xMAIv8XP-9W6Gk5yHmECCw3lqOumSpVlk/edit?gid=0#gid=0

Copy of Perkembangan Aset

File Edit View Insert Format Data Tools Extensions Help

100% \$ % .0 .00 123 Defaul... 14 B I A

A2 No

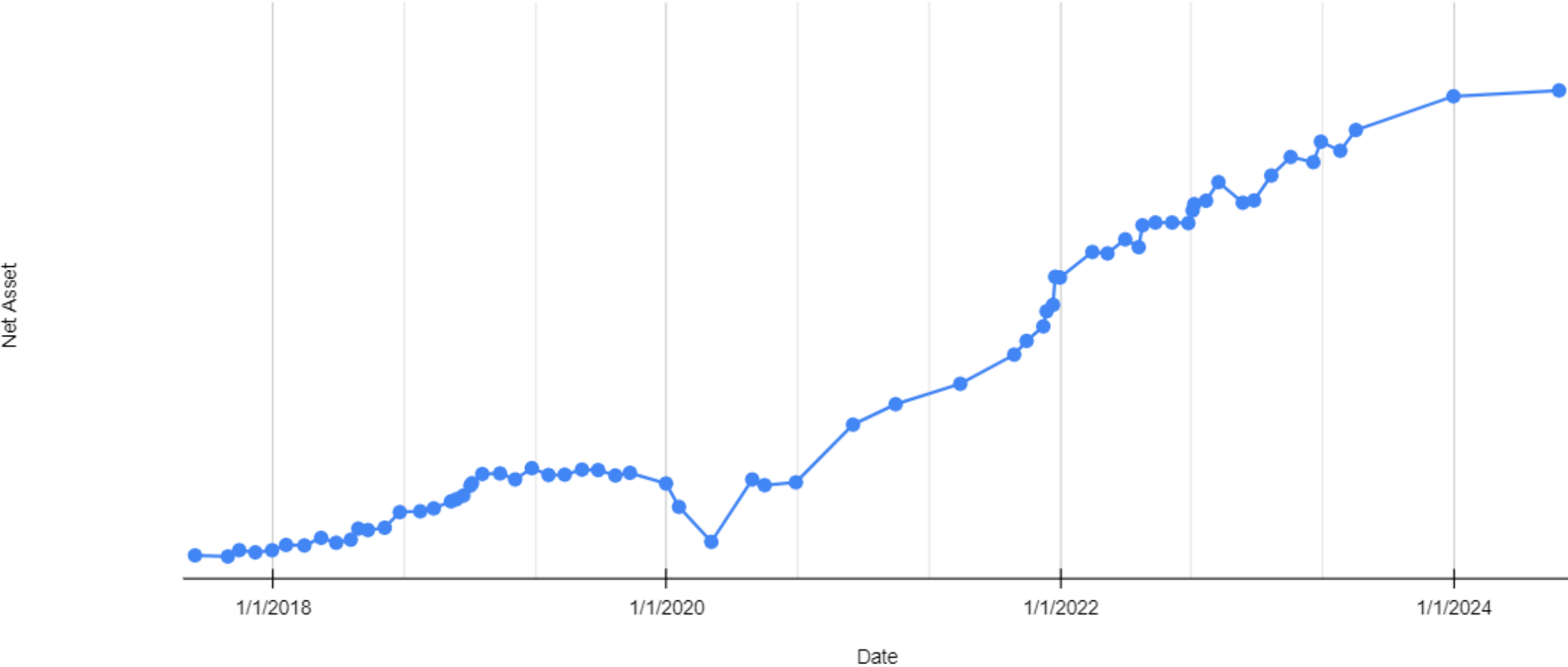
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
1	ASSETS											
2	No	Tipe		8/9/2017	10/9/2017	10/30/2017	11/29/2017	12/30/2017	1/25/2018	2/28/2018	3/31/2018	4/
3	1	Kas	Bank 1	1,160,462	135,050	317,016	53,461,582	30,468	0	2,393,097	183,220	
4	2	Kas	Bank 2	2,756,139	701,193	424,793	869,000	493,500	9,014,746	10,688	350,123	
5	3	Kas	Bank 3	1,641,986	1,174,677	1,321,590	1,448,954	1,334,949	3,856,505	3,610,386	1,151,954	1,
6	4	Kas	Bank 4	0	0	0	0	0	0	43,500	43,500	
7	5	Kas	Bank 5									
8	6	Kas	Bank 6									
9	7	Simpanan	Koperasi 1	97,000,000	97,000,000	97,000,000	97,000,000	97,000,000	97,000,000	97,000,000	97,000,000	97,
10	8	Simpanan	Koperasi 2	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	0	0	0	
11	9	Simpanan	UK Petra									
12	10	Simpanan	Lainnya									
13	17	P2P lending		149,475,082	183,251,801	205,971,839	89,139,868	184,184,018	151,450,668	158,517,692	183,598,162	134,
14	16	Obligasi	App 1									
15	17	Saham	Sekuritas 1	0	24,829,576	46,219,712	101,988,444	95,565,104	124,816,302	128,275,907	117,163,144	133,
16	18	Saham	Sekuritas 2	351,484,555	260,085,679	268,785,164	196,244,710	178,624,628	226,959,070	223,619,962	200,683,675	172,
17	19	Saham	Sekuritas 3									
18	20	Reksadana Oblig	App 1	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	21	Reksadana Saham	App 2									
20	22	Bisnis										
21	TOTAL ASSETS			613,518,224	577,177,976	630,040,114	550,152,558	567,232,666	613,097,292	613,471,232	600,173,778	539,2
22												
27												

Sheet1 Sheet3

A202 / Camber... Construction

10:58 PM 9/28/2024

Net Worth vs. Date





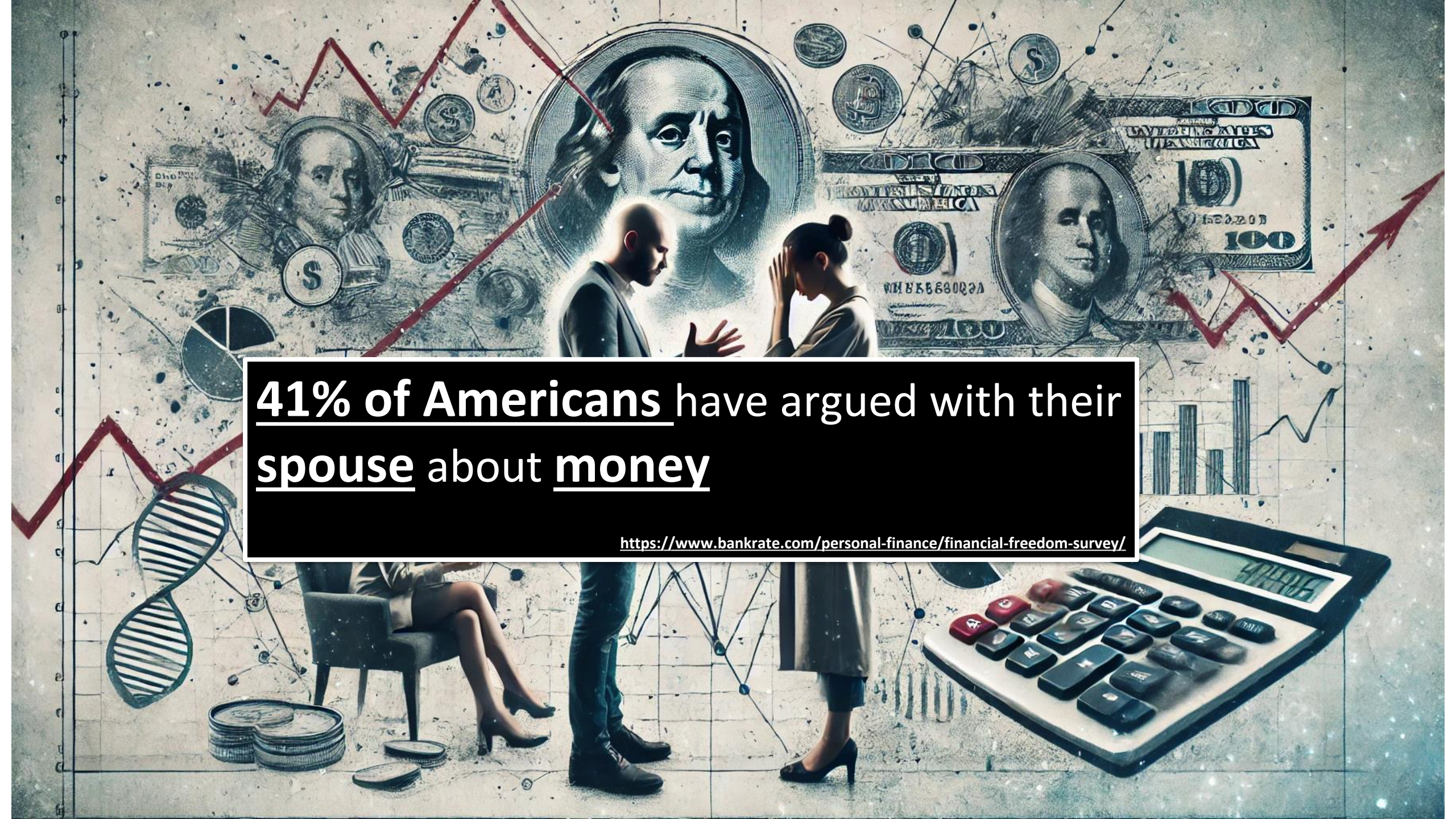
Family Finance

- Menikah 2013
- Punya anak 1: 2018 awal
- Punya anak 2: 2019 akhir
- Punya anak 3: 2022 akhir



Financial Problems:

- Keputusan menikah
- Rumah vs Sewa
- Liburan, Biaya Anak (Sekolah, Les, ART)
- Dana pensiun



**41% of Americans have argued with their
spouse about money**

<https://www.bankrate.com/personal-finance/financial-freedom-survey/>

Pembagian Peran dalam Keluarga



Kasir



Manajer Investasi

Pembagian Peran dalam Keluarga



Kasir

- Bertanggung jawab untuk mencatat dan melacak semua pengeluaran dan pemasukan keluarga.
- Membuat anggaran dan memastikan pengeluaran tidak melebihi batas.
- Membayar tagihan dan mengelola rekening bank.
- Berperan sebagai "penjaga gerbang" keuangan, memastikan uang dihabiskan dengan bijak.

Pembagian Peran dalam Keluarga



Manajer Investasi

- Bertanggung jawab untuk mengembangkan dan mengelola portofolio investasi keluarga.
- Menetapkan tujuan investasi dan memilih instrumen investasi yang tepat.
- Memantau kinerja investasi dan melakukan penyesuaian jika diperlukan.
- Berperan sebagai "penumbuh" keuangan, membantu meningkatkan kekayaan keluarga.

Pembagian Peran dalam Keluarga

- **Skenario 1:** Suami kasir, Istri manajer investasi
- **Skenario 2:** Suami manajer investasi, istri kasir (**our scenario**)
- **Skenario 3:** Istri merangkap kasir dan manajer investasi
- **Skenario 4:** Istri kasir, hire Financial Consultant
- **Dkk**





LANGKAH

01

SURVEY BIAYA PENDIDIKAN ANAK

Tentukan dulu beberapa hal berikut:

Masuk sekolah mana? Negeri atau swasta?

Kurikulum seperti apa? Nasional atau Internasional?

Jenis sekolah menentukan besaran biaya yang harus disiapkan.

	Uang Pangkal	SPP/ bulan
KB	5.000.000	800.000
TK	10.000.000	950.000
SD	19.000.000	1.100.000
SMP	17.500.000	1.200.000
SMA	27.500.000	2.000.000

**Contoh survei sekolah swasta dengan kurikulum nasional di Surabaya*



LANGKAH

02

MASUKKAN FAKTOR INFLASI

Pakai contoh biaya pendidikan SD di slide 3 dan masukkan faktor inflasi.

Dana yang pangkal SD Rp 19.000.000,
lalu tentukan faktor inflasi.

Rumus: $(1 + \text{inflasi})^{\text{tahun}}$

Misalnya inflasi 6% per tahun, maka biaya
pendidikan 4 tahun lagi dengan faktor inflasi =

$$\hookrightarrow (1 + 6\%)^4 = 1.26 \text{ (Naik 26\%)}$$

Jadi dana yang dibutuhkan =
faktor inflasi x dana pendidikan saat ini

$$\hookrightarrow 1.26 \times 19.000.000 = 24.000.000$$



LANGKAH

03

BUAT RENCANA INVESTASI

- ✓ **Sesuaikan rencana investasi dengan jangka waktu** yang dimiliki sebelum pendidikan anak dimulai.
- ✓ **Pertimbangkan resiko investasi dan return** yang diharapkan dalam rencana kita.
- ✓ **Simulasikan** berapa kebutuhan nabung rutin.

**Contoh simulasi dapat dilihat pada slide berikutnya >>>*





LANGKAH

04

CARI PRODUK INVESTASI YANG TEPAT DAN TERPERCAYA

Pastikan investasi yang kita pilih memiliki jaminan yang jelas.
Agar terhindar dari kemungkinan terburuk dan anak tetap bisa sekolah.

Berikut beberapa pilihan produk investasi yang bisa dipakai:



JANGKA PENDEK

Deposito
Reksadana Pasar Uang

JANGKA MENENGAH

Deposito
Reksadana Pasar Uang
Reksadana Obligasi
SBN Ritel

JANGKA PANJANG

Reksadana Obligasi
Obligasi FR
Reksadana Saham
Saham





LANGKAH

05

MONITOR DAN EVALUASI INVESTASI

- Pantau secara berkala perkembangan investasi Anda.
- Evaluasi apakah investasi Anda berjalan sesuai rencana awal dan adakah perubahan yang perlu dilakukan.
- Evaluasi tingkat inflasi dan perubahan biaya pendidikan dari waktu ke waktu. Perhatikan inflasi dan biaya pendidikan yang cenderung meningkat dari tahun ke tahun. Sesuaikan rencana investasi Anda dengan asumsi inflasi yang realistis.



Dua Keputusan Finansial yang akan Memberikan Dampak yang Besar Bagi Kita

Kepemilikan Rumah

- Rumah akan “memakan” sebagian besar dari kekayaan kita.
- Jangan pilih rumah berdasarkan impian, tapi kemampuan.
- Salah ambil keputusan, punya dampak pada kondisi finansial sampai **berdekade-dekade**.



Rule of thumbs

- Beli rumah = 35 x gaji bulanan (maksimum)

- Tenor KPR = 20 tahun
- Cicilan KPR = 30% dari gaji bulanan
- DP = 20%

$$Pmt = FV \left[\frac{r}{(1+r)^n - 1} \right] \times \frac{1}{(1+r)}$$

FV = Future Value

r = rate per period

n = number of periods

- Gaji bulanan = 10 juta
- Harga rumah ideal maksimum 350 Juta

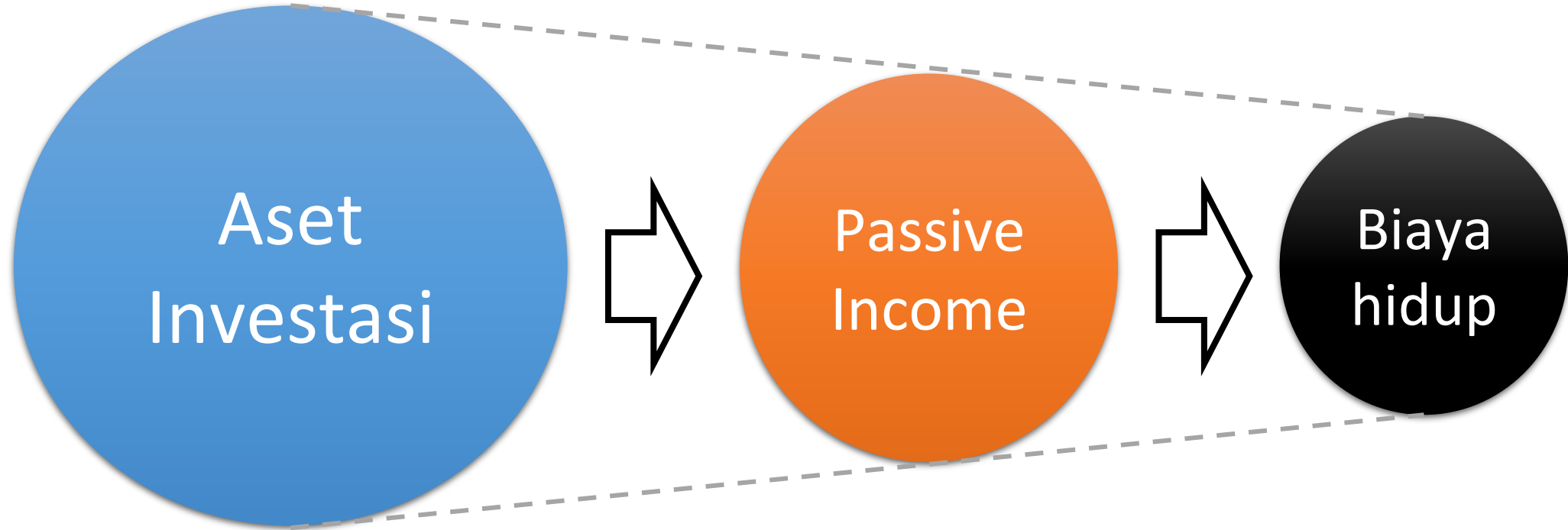
Memilih Pasangan Hidup

- Pemilihan pasangan akan berdampak besar ke perjalanan finansial. Salah memilih pasangan bisa berdampak **seumur hidup**.



04 | Your Financial Journey

Financial Freedom



The 4% Rule



The 4% Rule

$$4\% \times \text{💰} = \text{🛒}$$

The 4% Rule

$$4\% \times \text{💰} = \text{🛒}$$

$$\text{💰} = (1/4\%) \times \text{🛒}$$

The 4% Rule

$$4\% \times \text{💰} = \text{🛒}$$

$$\text{💰} = (1/4\%) \times \text{🛒}$$

$$\text{💰} = 25 \times \text{🛒}$$

The 4% Rule

Pengeluaran Tahunan	FI Number (25x ~ inf)	FI Number (15x ~ 20y)
5 juta / bulan ~ 60 juta per tahun	Rp 1.500.000.000	Rp 900.000.000
10 juta / bulan ~ 120 juta per tahun	Rp 3.000.000.000	Rp 1.800.000.000
15 juta / bulan ~ 180 juta per tahun	Rp 4.500.000.000	Rp 2.700.000.000
20 juta / bulan ~ 240 juta per tahun	Rp 6.000.000.000	Rp 3.600.000.000
25 juta / bulan ~ 300 juta per tahun	Rp 7.500.000.000	Rp 4.500.000.000
30 juta / bulan ~ 360 juta per tahun	Rp 9.000.000.000	Rp 5.600.000.000

10 Tahap Financial Journey

1. FINANCIAL DEPENDENCE	pendapatan < pengeluaran
2. FINANCIAL SURVIVAL	pendapatan = pengeluaran
3. FINANCIAL SOLVENCY	pendapatan = pengeluaran + bayar hutang
4. FINANCIAL STABILITY	punya dana darurat
5. DEBT FREEDOM	hutang dan cicilan lunas
6. FREEDOM FROM EMPLOYER	dana pensiun 3-5x pengeluaran tahunan
7. FINANCIAL SECURITY	dana pensiun 10x pengeluaran tahunan
8. FINANCIAL INDEPENDENCE	dana pensiun 25x pengeluaran tahunan
9. FINANCIAL FREEDOM	dana pensiun 25x pengeluaran gaya hidup
10. FINANCIAL ABUNDANCE	dana pensiun 3x level financial freedom

1. FINANCIAL DEPENDENCE

**PENDAPATAN <
PENGELUARAN**

"besar pasak daripada tiang"



HABIS GAJIAN



GAJIAN HABIS

2. FINANCIAL SURVIVAL

**PENDAPATAN =
PENGELUARAN**

- **masih punya hutang**





3. FINANCIAL SOLVENCY

**PENDAPATAN >
PENGELUARAN**

- **mulai melunasi hutang**



4. FINANCIAL STABILITY

**PUNYA DANA
DARURAT**

- **3 - 12 bulan biaya hidup**



Emergency Fund



- **Single** : **3 bulan** Biaya Hidup
- **Menikah** : **6 bulan** Biaya Hidup
- **Punya Anak** : **12 bulan** Biaya Hidup

Biaya hidup = 10 juta

- **Single** : **Rp. 30.000.000**
- **Menikah** : **Rp. 60.000.000**
- **Punya Anak** : **Rp. 120.000.000**

- 
- 4. Financial Stability**
 - 3. Financial Solvency**
 - 2. Financial Survival**
 - 1. Financial Dependence**

5. DEBT FREEDOM

**SEMUA HUTANG
& CICILAN LUNAS**

- **pengecualian untuk KPR**



6. FREEDOM FROM EMPLOYER

PUNYA DANA Pensiun

- **3-5x biaya hidup tahunan**





**GAJI BULAN LALU BELUM
HABIS**

SUDAH MAU GAJIAN LAGI

memegenerator.net

7. FINANCIAL SECURITY

PUNYA DANA Pensiun

- 10x biaya hidup tahunan





7. Financial Security
6. Freedom From Employer
5. Debt Freedom



4. Financial Stability
3. Financial Solvency
2. Financial Survival
1. Financial Dependence

8. FINANCIAL INDEPENDENCE

PUNYA DANA Pensiun

- **25x biaya hidup tahunan**



9. FINANCIAL FREEDOM

PUNYA DANA PENSIUN

- **25x (biaya hidup + gaya hidup) tahunan**



10. FINANCIAL ABUNDANCE

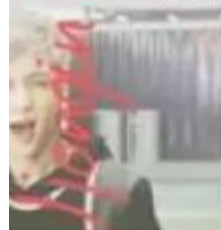
PUNYA DANA PENSIUN

- **100x (biaya hidup + gaya hidup) tahunan**



ke atm ambil duit
struknya diambil
duitnya dibuang

byang Zhang



kita mah gitu orangnya

10. Financial Abundance
9. Financial Freedom
8. Financial Independence

7. Financial Security
6. Freedom From Employer
5. Debt Freedom

4. Financial Stability
3. Financial Solvency
2. Financial Survival
1. Financial Dependence

