

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





“
Kalau nggak
utang, **nggak**
semangat kerja.
”

“
**Kalau nggak
ngutang, nanti
nggak punya.**
”

“
**Tanpa utang,
hidup **kurang**
menantang.**
”

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

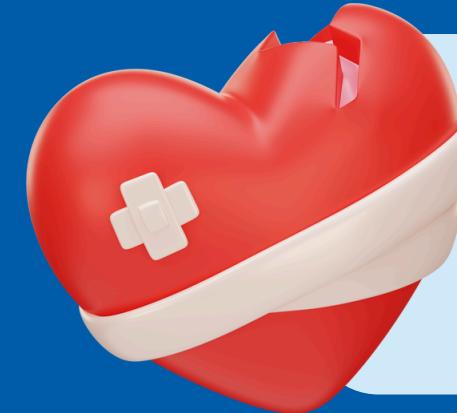
3. Safety net: **Asuransi**



Sakit



Asuransi kesehatan
(BPJS)



Meninggal
dunia saat anak
masih kecil



Asuransi
jiwa

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