



7 Jurus Jitu **Strategi Investasi**



Sebelum Mulai, Anda Harus Bisa Menjawab ini

KENAPA HARUS INVESTASI

Blog Duwitmu | Mengelola Keuangan Keluarga

www.duwitmu.com

Tanpa Investasi, Hanya **Menabung**

Dana Pensiun: Menabung vs. Investasi

Nama	Bpk Hartawan
Usia Sekarang	25 Tahun
Usia Pensiun	55 Tahun
Usia Harapan Hidup	70 Tahun
Inflasi	5% per Tahun
Biaya Hidup Sekarang	Rp 5.000.000,- per Bulan
Biaya Hidup Pensiun	Rp 21.609.712,- per Bulan

Menabung

Asumsi Bunga Deposito 4% per Tahun

Tabungan Rp 5.963.641,- per Bulan atau Rp 71.563.697,- per Tahun

Investasi

Return Investasi 14% per Tahun

Investasi Rp 446.873,- per Bulan atau Rp 5.362.474,- per Tahun

**Number speaks
itself !**

MENABUNG

**Anda menyisihkan Rp
6 juta / bulan**

INVESTASI

**Anda menyisihkan Rp
450 ribu / bulan**

Biaya Sekolah: **Luar Biasa Tinggi**

Biaya Kuliah di Dalam Negeri Berdasarkan kenaikan Inflasi Per Tahun **16 %**

No	UNIVERSITAS	2010	2015	2020	2025
1.	Universitas Pelita Harapan (UPH)	250.000.000	525.000.000	1.100.000.000	2.300.000.000
2.	Universitas Indonesia	150.000.000	315.000.000	661.000.000	1.390.000.000
3.	TRISAKTI	100.000.000	210.000.000	441.000.000	927.000.000
4.	UNTAR	60.000.000	126.000.000	265.000.000	556.000.000
5.	Universitas Swiss German (SGU)	125.000.000	262.500.000	552.000.000	1.160.000.000
6.	Bina Nusantara (BINUS)	85.000.000	178.500.000	375.000.000	788.000.000

Ingin Pensiun yang **Nyaman...man**

DAMPAK DARI TIDAK PEDULI PENSIUN

KETIKA HARI TUA ITU AKHIRNYA DATANG, BIAYA & KEBUTUHAN TETAP ADA...



MENCARI SUMBER
HUTANG



MENJUAL
ASET



TETAP BEKERJA
DI USIA TUA



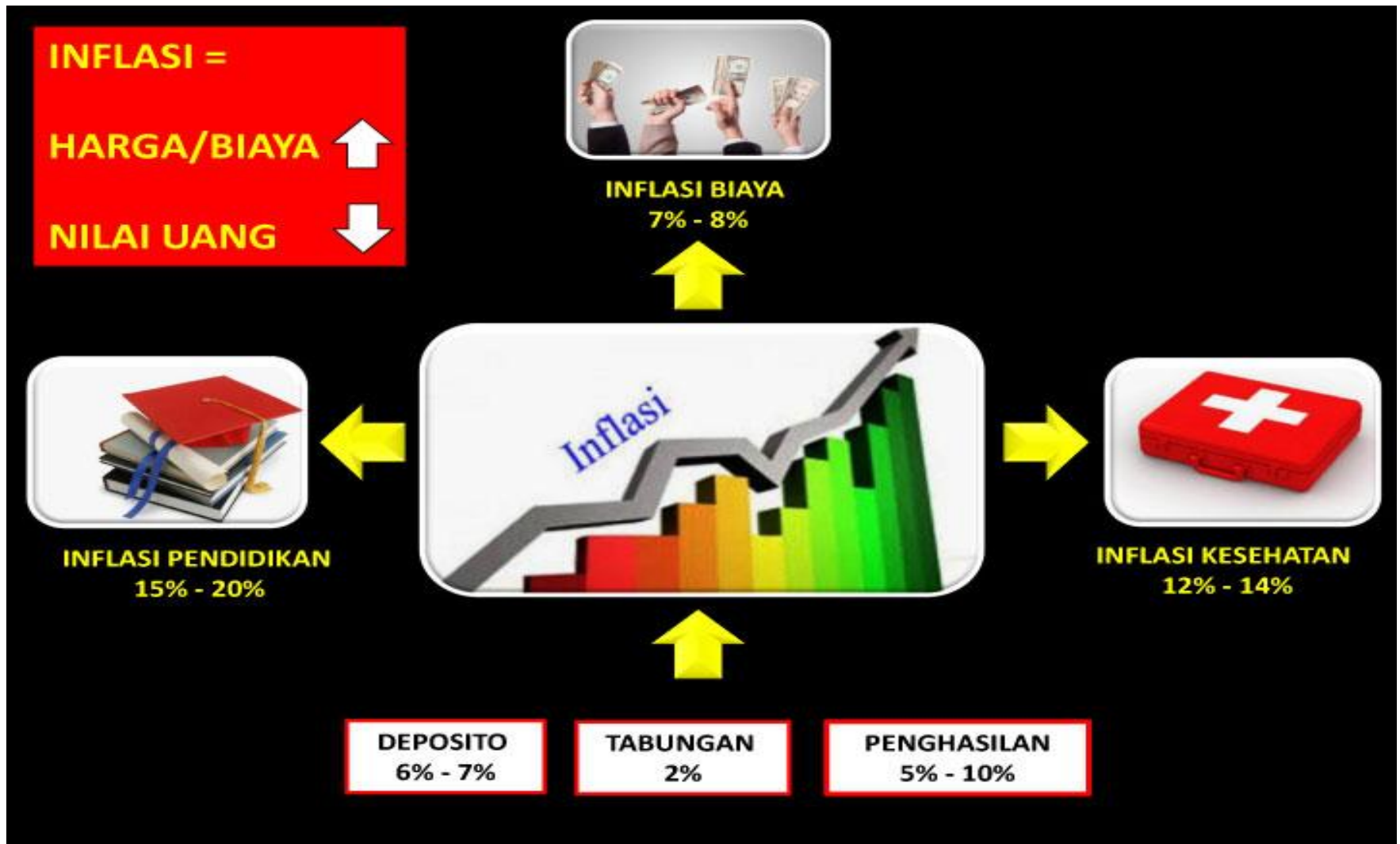
HIDUP
BERGANTUNG
PADA ANAK



MENABUNG
DALAM JUMLAH
BESAR

Lupakan MITOS yang mengatakan bahwa Perencanaan Keuangan hanya dibutuhkan oleh orang - orang KAYA !

Maaf **DEPOSITO** BUKAN SOLUSI!

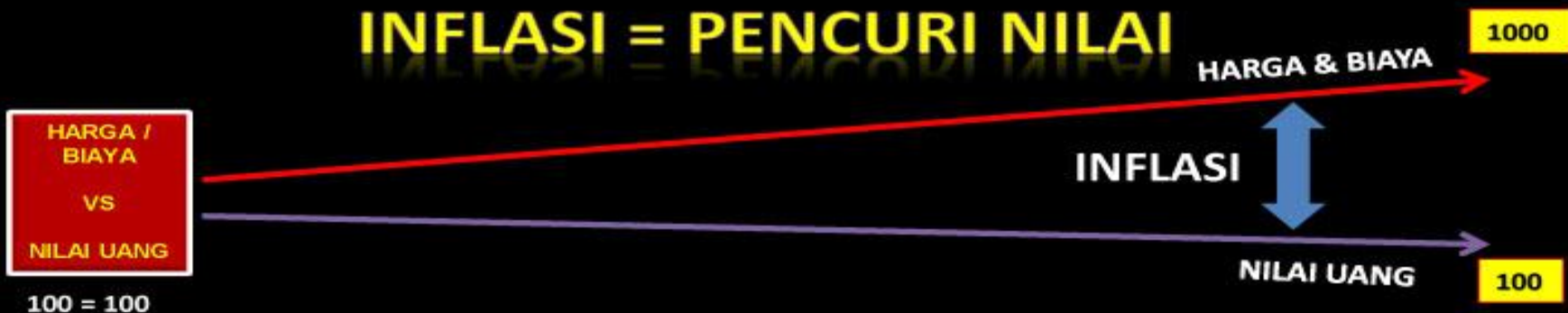


INFLASI Musuh Terbesar

TAHUKAH ANDA ?



INFLASI = PENCURI NILAI



SEMUA RENCANA PASTI BATAL !!

Kenapa harus **INVESTASI**

INVESTASI
ADALAH PENANAMAN MODAL ATAU
PENGELOLAAN UANG YANG HASILNYA
(RETURNNYA) “HARUS DIATAS” INFLASI.
TITIK !

“Bagi mereka yang TIDAK PERNAH ber-Investasi sampai saat ini, berarti mereka sedang menghambat pertumbuhan dari uang hasil keringatnya sendiri !”

Sebelum Mulai, Anda Harus Bisa Menjawab ini

KENAPA HARUS PROTEKSI



Yakinkah Anda akan **Masa Depan...Yakin ?**

APAKAH SAYA BISA SANGAT YAKIN BERKATA . . .

***“5 TAHUN LAGI SAYA PASTI MASIH HIDUP
BAHKAN DALAM KONDISI SEHAT
DAN TIDAK ADA DI ALAM SEMESTA INI
YANG DAPAT MERUBAHNYA”***

ANDA BISA ??

Nobody **KNOWS**

**ANDAI SAYA TAHU...
HARI INI ADALAH HARI TERAKHIR SAYA HIDUP**

Blog Duwitmu | Mengelola Keuangan Keluarga

www.duwitmu.com

Ada **BANYAK** Risiko Kehidupan



Yakinkah BEBAS dari Risiko ?



**Kehidupan tidak mungkin
mengandalkan keberuntungan !**

Kenapa punya **ASURANSI**

Uang kecil beli uang besar, itulah asuransi. Jika kamu tidak paksa diri bayar uang kecil, maka kamu akan dipaksa bayar uang besar. Simpel



TAK ADA ORANG BANGKRUT KARENA ASURANSI TETAPI BANYAK ORANG BANGKRUT KARENA TIDAK MEMILIKI ASURANSI

85% **SUDAH SIAPKAH KELUARGA ANDA JIKA TANPA ASURANSI ??**
Pasien Kanker dan Keluarga Bangkrut

Studi awal dari Fase II ASEAN Costs in Oncology

90% **ORANG INDONESIA DIDAHULUI MENDERITA SAKIT KRITIS SEBELUM MENINGGAL (STROKE, KANKER, SERANGAN JANTUNG)**

“ASURANSI ITU SANGAT TIDAK PENTING BILA”

**ANDA TIDAK BISA MENINGGAL DUNIA
ANDA TIDAK MUNGKIN TERKENA PENYAKIT
ANDA TIDAK PEDULI DENGAN DIRI ANDA
ANDA TIDAK LAGI MENCINTAI KELUARGA**

ASURANSI: **BUKTI CINTA KELUARGA**



**Asuransi BUKAN berbicara
siapa yang HARUS
MENINGGAL
Namun Asuransi berbicara
SIAPA yang HARUS TETAP
HIDUP**



**Asuransi BUKAN memberikan
PROTEKSI kepada
NYAWA seseorang
Namun Asuransi memberikan
PROTEKSI kepada
VALUE seseorang**



**ASURANSI BUKAN LAGI KEBUTUHAN NAMUN SUDAH
MENJADI SYARAT HIDUP
BAGI MEREKA YANG MENGAKU MENGASIHI
KELUARGANYA**

INVESTASI Sehat: **Wajib Ada Proteksi**

PIRAMIDA PERENCANAAN KEUANGAN



Rencana Keuangan yang **SEHAT**



INVESTASI & PROTEKSI
Wajib dimiliki dalam Rencana Keuangan



BAGAIMANA CARA MEMPERSIAPKANNYA

7 Strategi Mewujudkan Tujuan Keuangan

Strategi #1 Dana Pensiun



Profil Calon Nasabah

Usia 25, Karyawan Baru
Ibu Kartika

Tujuan Keuangan

Memiliki Dana Pensiun Sendiri
Saat Memasuki Usia 55thn



**Menabung sedikit sejak muda
Punya dana besar saat pensiun
Hanya 400 ribu/bulan sekarang
1,2 milyar nanti saat pensiun**

Menabung memang sebuah kebiasaan yang sudah kita miliki sejak kecil. Adalah sebuah kebanggaan jika ibu Kartika tetap ingin meneruskan kebiasaan menabung tersebut hingga kini. Apalagi disertai keinginan untuk memiliki dana pensiun sendiri, hasil dari jerih payah sendiri.

Untuk tujuan ini, ibu Kartika hanya perlu menabung Rp.400 ribu per bulan. Dan Ibu akan memiliki tabungan dana pensiun yang luar biasa, yang bisa diambil saat memasuki usia pensiun nanti.

Ilustrasi Manfaat	Investasi + Proteksi	Deposito Bank
Nilai Investasi di Usia 55 (Tarik dana untuk pensiun)	1,231 Milyar	298,953 juta
Jika Sakit Kritis (misalnya di usia 35)	100 juta + Premi Lanjutan Gratis	Tidak Ada
Jika Meninggal (misalnya di usia 40)	250,694 juta	103,586 juta

- Asumsi bunga deposito 12 bulan = 4.424% net p.a. tanggal 5 Juli 2012 (Kontan Online)
- Ibu Kartika, Usia 25
- Investasi : IDR.300rb/bulan + Top Up Berkala : IDR.100rb/bulan
- Proteksi Jiwa : IDR.100jt + Proteksi Penyakit Kritis : IDR.100jt + WP99

**Ingin Mewujudkan Impian Dana Pensiun.
Hubungi: duwitmu.keuangan@gmail.com**

Strategi #2 Dana Kuliah Anak



Profil Calon Nasabah

Usia 28, Karyawan,
Punya Anak Baru Lahir,
Bpk. Randy

Tujuan Keuangan

Persiapan Biaya Kuliah Anak



Pendidikan anak adalah segalanya
Persiapkan sejak dini
700 ribu/bulan dari sekarang,
389 juta nanti saat anak masuk kuliah

Semua orang tua pasti setuju bahwa demi biaya pendidikan anak, rela bekerja sekeras apapun, melakukan apapun demi pendidikan anak tercinta. Mempersiapkan biaya pendidikan anak sejak dini adalah keputusan paling mulia yang bisa dilakukan setiap orang tua.

Untuk tujuan mulia itu, Bapak hanya perlu menabung Rp.700 ribu saja per bulan, dan putri Bapak kelak akan bisa kuliah hingga lulus sarjana. Betapa bangganya sebagai orang tua, saat Bapak kelak bisa menyaksikan putri Bapak diwisuda sebagai sarjana dengan prestasi tertinggi

Ilustrasi Manfaat	Investasi + Proteksi	Deposito Bank
Nilai Investasi di Usia 46 (Saat anak usia 18, masuk kuliah)	389,176 juta	233,912 juta
Jika Sakit Kritis (misalnya di usia 35)	300 juta + Menabung Lanjutan Gratis	Tidak Ada
Jika Meninggal (misalnya di usia 40)	453,153 juta	135,051 juta

- Asumsi bunga deposito 12 bulan = 4.424% net p.a. tanggal 5 Juli 2012 (Kontan Online)
- Bertanggung Bpk. Randy, Usia 28
- Investasi : IDR.500rb/bulan + Top Up Berkala : IDR.200rb/bulan
- Proteksi Jiwa: IDR.300jt + Proteksi Penyakit Kritis : IDR.300jt + WP99

**Ingin Mewujudkan Impian Dana Pendidikan.
Hubungi: duwitmu.keuangan@gmail.com**

Strategi #3 Hadiah Anak



Profil Calon Nasabah

Usia 30, Manager
Punya Anak Usia 1thn,
Bpk. Andy

Tujuan Keuangan

Persiapkan Anak memasuki masa berkeluarga dengan kemandirian secara finansial



Hadiah Tabungan Untuk Anak Saat Menikah atau Punya Anak 1 juta saja/bulan dari sekarang, 2,6 milyar nanti saat kelahiran cucu

Saya yakin Bapak setuju bahwa masa depan anak sangat ditentukan bagaimana orang tua mempersiapkannya sejak dini. Disamping biaya hidup, biaya pendidikan, dll, anak juga perlu dipersiapkan agar memiliki tabungan yang cukup, sehingga kelak saat beranjak dewasa, menikah & harus hidup mandiri secara finansial, anak telah memiliki "modal cukup" untuk memulai hidup barunya.

Untuk itu semua, Bapak hanya perlu menabung Rp. 1 juta saja/bulan. Alangkah bahagiannya sebagai orang tua, jika kelak bisa memberikan hadiah tabungan, dan menyaksikan anak dengan percaya diri & antusias membangun hidup barunya, bebas dari kekuatiran finansial.

Ilustrasi Manfaat	Investasi + Proteksi	Deposito Bank
Nilai Investasi di Usia 55 (Hadiah saat anak menikah, di usia 25)	1,404 milyar	549,132 juta
Nilai Investasi di Usia 60* (Hadiah kelahiran cucu, saat anak usia 30)	2,644 milyar	747,382 juta
Nilai Investasi di Usia 70* (Beasiswa untuk pendidikan cucu)	9,357 milyar	1,299 milyar
Jika Sakit Kritis (Misalnya di Usia 50)	700 juta + Premi Lanjutan Gratis	Tidak Ada
Jika Meninggal di Usia 80* (Warisan untuk Anak/Cucu)	33,815 milyar	2,149 milyar

- Asumsi bunga deposito 12 bulan = 4.424% net p.a. tgl. 5 Juli 2012 (Kontan Online)
- * Jika tidak melakukan penarikan dana sama sekali sebelumnya
- Bertanggung jawab : Bpk. Andy, Usia 30
- Investasi : IDR.550rb/bulan + Top Up Berkala : 450rb/bulan
- Proteksi Jiwa : IDR.300jt + Proteksi Penyakit Kritis : IDR.700jt + WP99

Ingin Mewujudkan Impian Hadiah Anak.
Hubungi: duwitmu.keuangan@gmail.com

Jalan – Jalan #4



Profil Calon Nasabah

Usia 35, Manager Senior,
Bpk. Kristian

Tujuan Keuangan

Mempersiapkan Biaya Perjalanan
Ibadah & Jalan-Jalan Bersama Istri
Saat Pensiun, Usia 55thn Nanti.



**Perjalanan ibadah & jalan-jalan
keliling Eropa, saat pensiun nanti
Hanya USD.100/bulan dari sekarang,
USD.52,140 nanti saat memasuki pensiun**

Saya salut dengan keinginan Bapak untuk melakukan perjalanan ibadah saat masuk usia pensiun nanti, sekaligus jalan-jalan keliling Eropa bersama istri tercinta. Sebuah keinginan penting untuk diwujudkan demi keseimbangan hidup & ketentraman hati di hari tua nanti.

Untuk mewujudkan tujuan itu, Bapak hanya perlu menabung USD.100 per bulan melalui. Betapa membahagiakan jika saat masuk masa pensiun nanti, Bapak & istri bisa melakukan perjalanan ibadah sekaligus jalan-jalan keliling Eropa.

Ilustrasi Manfaat	Investasi + Proteksi	Deposito Bank
Nilai Investasi di Usia 55 (Tarik dana untuk perjalanan ibadah & jalan-jalan keliling Eropa bersama istri)	USD 52,140	USD 38,947
Jika Sakit Kritis (misalnya di usia 45)	USD 45,000 + Premi Lanjutan Gratis	Tidak Ada
Jika Meninggal* (misalnya di usia 50)	USD 72,036	USD 25,897

- Asumsi bunga deposito USD 12 bulan = 0.72% net p.a. tgl. 5 Juli 2012 (Kontan Online)
- * Jika tidak melakukan penarikan dana sama sekali sebelumnya
- Bertanggung jawab : Bpk. Kristian, Usia 35
- Investasi : USD. 75/bulan + Top Up Berkala : USD. 25/bulan
- Proteksi Jiwa = USD.45.000 + Proteksi Penyakit Kritis = USD.45.000 + WP99

**Ingin Mewujudkan Impian Jalan - Jalan.
Hubungi: duwitmu.keuangan@gmail.com**

Modal Usaha Anak #5



Profil Calon Nasabah

Usia 38, Pengusaha,
Punya Anak Usia 8thn,
Bpk. Yudha

Tujuan Keuangan

Mempersiapkan Modal Usaha,
Diberikan Kepada Anak Kelak
Saat Lulus Kuliah (Usia 25thn)



Mendidik anak berbisnis sendiri
Siapkan modal usaha saat anak lulus kuliah
1,5 juta saja/bulan dari sekarang,
680 juta nanti saat anak lulus kuliah

Sebagai pengusaha sukses, sangat wajar jika Bapak ingin putra bapak kelak bisa menjadi pengusaha juga. Untuk mewujudkan itu, Bapak tentu setuju untuk membantunya mempersiapkan modal usaha dari sekarang, sekaligus membimbing bagaimana cara berbisnis sendiri.

Untuk tujuan itu, Bapak hanya perlu menabung Rp.1,5 juta /bulan. Kelak saat putra Bapak lulus kuliah (usia 25), ia akan memiliki modal usaha sendiri. Disamping itu, Bapak juga akan mendapatkan perlindungan 56 penyakit kritis. Betapa bangganya sebagai orang tua, jika bisa menyaksikan anak menjadi pengusaha muda sukses.

Ilustrasi Manfaat	Investasi + Proteksi	Deposito Bank
Nilai Investasi di Usia 55 (Modal usaha untuk anak, saat telah lulus kuliah (usia 25) & siap berbisnis sendiri)	680,470 juta	462,005 juta
Jika Sakit Kritis (misalnya di usia 45)	450 juta + Premi Lanjutan Gratis	Tidak Ada
Jika Meninggal* (misalnya di usia 50)	778,348 juta	289,397 juta

- Asumsi bunga deposito 12 bulan = 4.424% net p.a. tgl. 5 Juli 2012 (Kontan Online)
- * Jika tidak melakukan penarikan dana sama sekali sebelumnya
- Bertanggung : Bpk. Yudha, Usia 38
- Investasi : IDR.750rb/bulan + Top Up Berkala : IDR.750rb/bulan
- Proteksi Jiwa= IDR.450jt + Proteksi Penyakit Kritis = IDR.450jt + WP99

Ingin menyiapkan Modal Usaha untuk Anak
Hubungi: duwitmu.keuangan@gmail.com

Dana Pensiun Usia Tua #6



Profil Calon Nasabah

Usia 40, Manager Senior,
Bpk. Budi

Tujuan Keuangan

Persiapan Dana Pensiun Sekaligus
Proteksi Risiko Penyakit Kritis



**Masih ada waktu untuk mempersiapkan pensiun
1,5 juta saja/bulan dari sekarang,
535 juta jika pensiun di usia 55,
atau 1 milyar jika pensiun di usia 60**

Bpk Budi tentu setuju bahwa tidak ada kata terlambat dalam mempersiapkan hari tua kita nanti. Karena setiap orang sebenarnya ingin ketika memasuki masa pensiun, bisa tetap mandiri secara finansial, tidak bergantung orang lain & bisa menikmati masa emas sesuai keinginan.

Untuk tujuan itu, Bapak hanya perlu menabung Rp. 1,5jt/bulan melalui Investasi. Bapak akan memiliki dana pensiun saat Bapak memasuki usia 55thn, sekaligus proteksi jika terjadi resiko meninggal atau menderita salah satu dari 56 penyakit kritis.

Dana Pensiun Usia Tua

Jurus #6

Ilustrasi Manfaat	Investasi + Proteksi	Deposito Bank
Nilai Investasi di Usia 55	535,773 juta	388,450 juta
Nilai Investasi di Usia 60*	1,045 milyar	584,199 juta
Jika Sakit Kritis (misalnya di usia 45)	500 juta + Premi Lanjutan Gratis	Tidak Ada
Jika Meninggal* (misalnya di usia 70)	3,896 milyar	1,121 milyar

- Asumsi bunga deposito 12 bulan = 4.424% net p.a. tgl. 5 Juli 2012 (Kontan Online)
- * Jika tidak melakukan penarikan dana sama sekali sebelumnya
- Bertanggung jawab : Bpk. Budi, Usia 40
- Investasi : IDR.500rb/bulan + Top Up Berkala : IDR.1jt/bulan
- Proteksi Jiwa: IDR.200jt + Proteksi Penyakit Kritis: IDR.500jt + WP99

Ingin punya Dana Pensiun Usia Tua
Hubungi: duwitmu.keuangan@gmail.com

Warisan Keluarga #7



Profil Calon Nasabah

Usia 50, Pengusaha,
Bpk. Rudy

Tujuan Keuangan

Menambah aset untuk diwariskan
Keluarga Sekaligus Proteksi Risiko
Menderita Penyakit Kritis



**Aset yang ada wajib dilindungi
3 juta/bulan dari sekarang,
750 juta jika menderita sakit kritis, atau
tambahan aset 4,1 milyar untuk diwariskan**

Sebagai seorang pengusaha tentunya Bpk. Rudy sangat mengerti pentingnya aset bagi keluarga. Saya sangat menghargai keinginan Bapak untuk mengembangkan aset bersama kami sekaligus melindungi aset yang sudah ada agar tidak tergerus akibat resiko sakit kritis.

Untuk tujuan itu, Bapak hanya perlu menabung Rp.3jt/bulan melalui Investasi, Bapak akan dapat mewujudkan keinginan untuk mengembangkan aset bersama kami tanpa perlu khawatir tentang resiko selama pengembangan aset tersebut.

Manfaat	Investasi + Proteksi	Deposito Bank
Jika Sakit Kritis (misalnya di usia 60 & tabungan diambil)	750 juta + NP 313,545 juta	460,316 juta
Jika Meninggal* (misalnya di usia 80)	4,139 milyar	2,242 milyar

- Asumsi bunga deposito 12 bulan = 4.424% net p.a. tgl. 5 Juli 2012 (Kontan Online)
- * Jika tidak melakukan penarikan dana sama sekali sebelumnya
- Tertanggung : Bpk. Rudy, Usia 50
- Investasi : IDR.1,5jt/bulan + Top Up Berkala : IDR.1,5jt/bulan
- Proteksi Jiwa = IDR.500jt + Proteksi Penyakit Kritis = IDR.750jt

Ingin menyiapkan Warisan Keluarga
Hubungi: duwitmu.keuangan@gmail.com

Action Speaks Louder than Words !



GOOD LUCK ! SELAMAT MENCOBA

Blog Duwitmu | Mengelola Keuangan Keluarga

www.duwitmu.com