



# Hidup Tenang di Masa Kini dan Masa Depan

Annisa Steviani, CFP

# Financial Planning

## YES

- Punya rencana hidup yang lebih baik.
- Tujuan di setiap tahapan usia tercapai.
- Agar hidup lebih tenang.



## NO

- Bertujuan cari cuan.
- Investasi tanpa tujuan atau karena ikut-ikutan.

# Hidup tenang ketika:

## Secara Finansial ...

- Tujuan keuangan sudah dipetakan dan sudah dimulai.
- Punya proteksi (bisa berupa asuransi kesehatan dan asuransi jiwa).
- Paham manajemen risiko keuangan.
- Mulai mengumpulkan aset untuk pensiun.
- Bisa berbagi tanpa takut kekurangan.





# Tujuan Keuangan

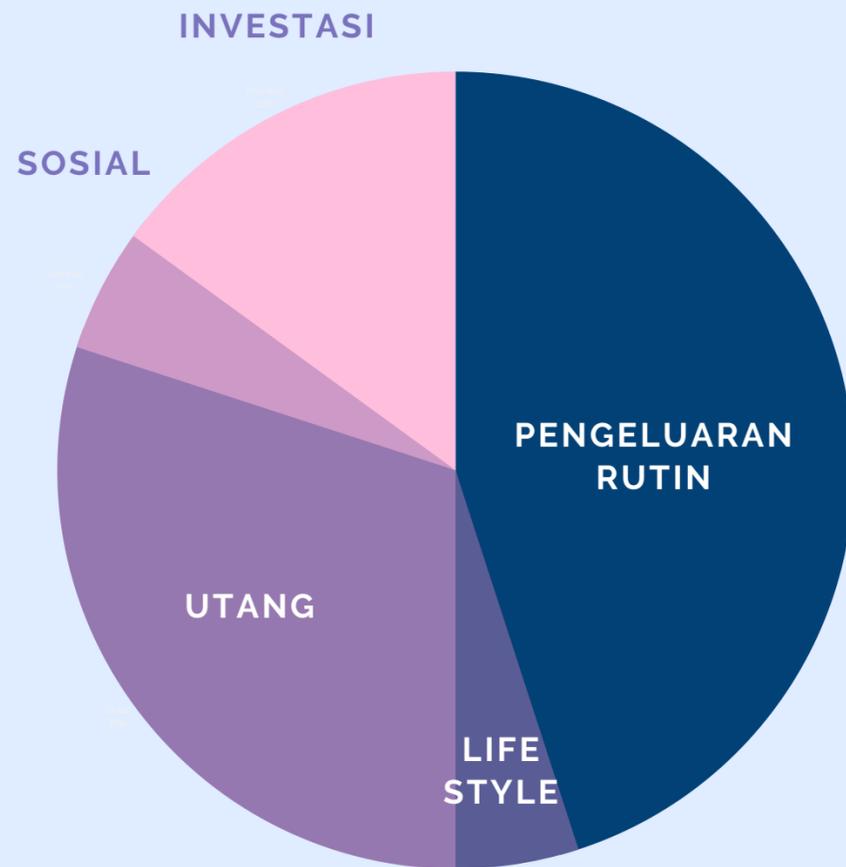
## Untuk semua orang:

- Dana Darurat
- Dana Pensiun

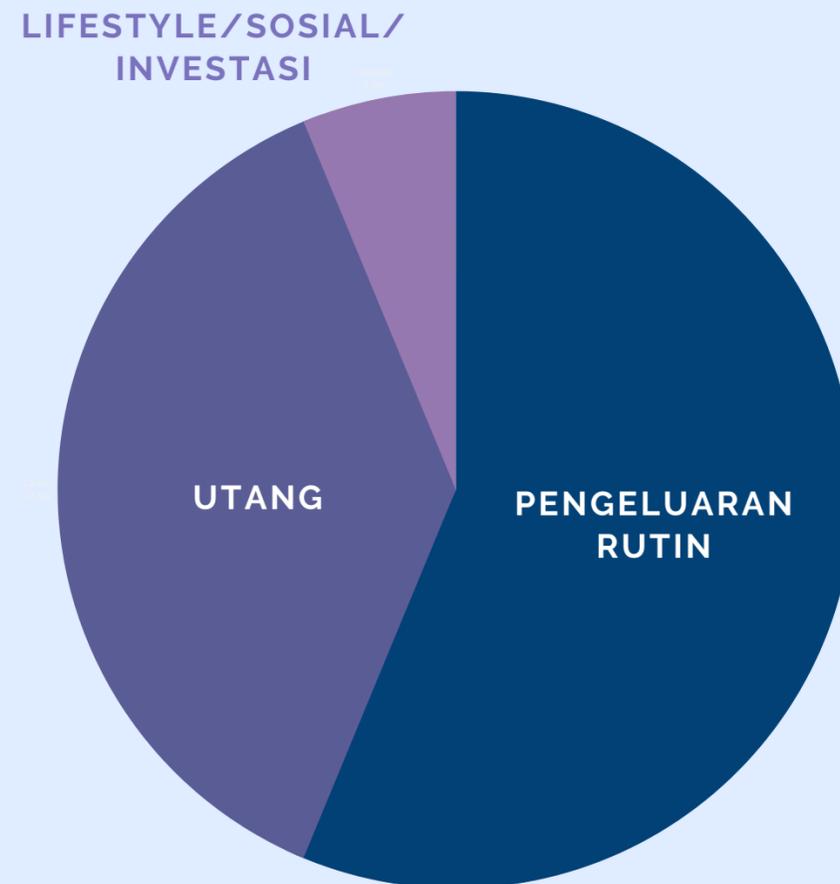
## Bergantung kebutuhan:

- Dana menikah
- Dana melahirkan
- Dana pendidikan
- Dana rumah pertama
- Dana naik haji
- Dana liburan
- Lain-lain sesuai kebutuhan

# Tantangan di Masa Pandemi



Jika berkurang tidak signifikan, utamakan mengumpulkan dana darurat.



Jika berkurang signifikan, utamakan pembayaran utang.



Jika hilang, utamakan rutin. Cek ketersediaan dana darurat & cari penghasilan baru.



# Financial Planning Life Hacks:

- Catat pengeluaran, bocor terbanyak di mana?
- Buat auto debit untuk dana darurat, proteksi, dan pensiun.
- Punya dana darurat dan proteksi kesehatan serta jiwa.
- Tidak serakah. Investasi sesuai produk dan jangka waktu.
- Kenali kondisi mental karena berpengaruh pada kondisi finansial.
- Diskusi bersama pasangan dan banyak belajar.

# Getting Started is The Hardest Part.

Stay in touch!



@annisast



[www.annisast.com](http://www.annisast.com)