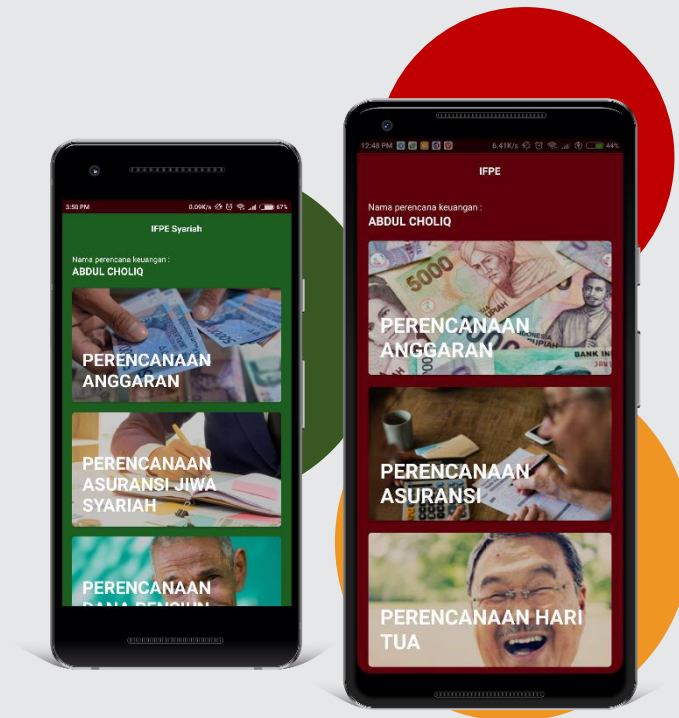


HOW TECHNOLOGY CAN EMBRACE YOUR FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL ADVICE SELLING



ABDUL CHOLIQ, CFP
Co-Founder & CTO MyIFPE

TEKNOLOGI EFFECT

Banyak orang mengatakan bahwa teknologi akan menggantikan pekerjaan manusia, termasuk financial planner dengan adanya robo advicer. Padahal sebenarnya Teknologi adalah aset yang sangat berharga untuk membantu kita meningkatkan penjualan.

Lou Schachter – wealthmanager.com



PEKEMBANGAN FINANCIAL PLANNING SAAT INI

“Tanpa memanfaatkan teknologi digital dan internet dalam finansial planning, bagaimana caranya kami mampu menangani target pasar Y dan Z di Indonesia ?

Tri Djoko Santoso, CFP – FPSB Indonesia



MyIFPE & MyIFPE Syariah Apps

Aplikasi **MyIFPE** & MyIFPE
Syariah adalah
pendamping anda untuk
memberikan dukungan teknis
dalam menyajikan pelatihan
dan *advice* keuangan bagi
nasabah millenials



BENEFIT YANG ANDA DAPAT DARI MyIFPE SYARIAH



ANYTIME

Anda dapat menggunakannya kapanpun dan dimanapun melalui gadget Anda.



AFFORDABLE

Apps komprehensif dan proven dengan biaya terjangkau

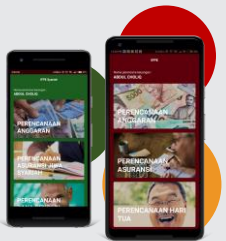
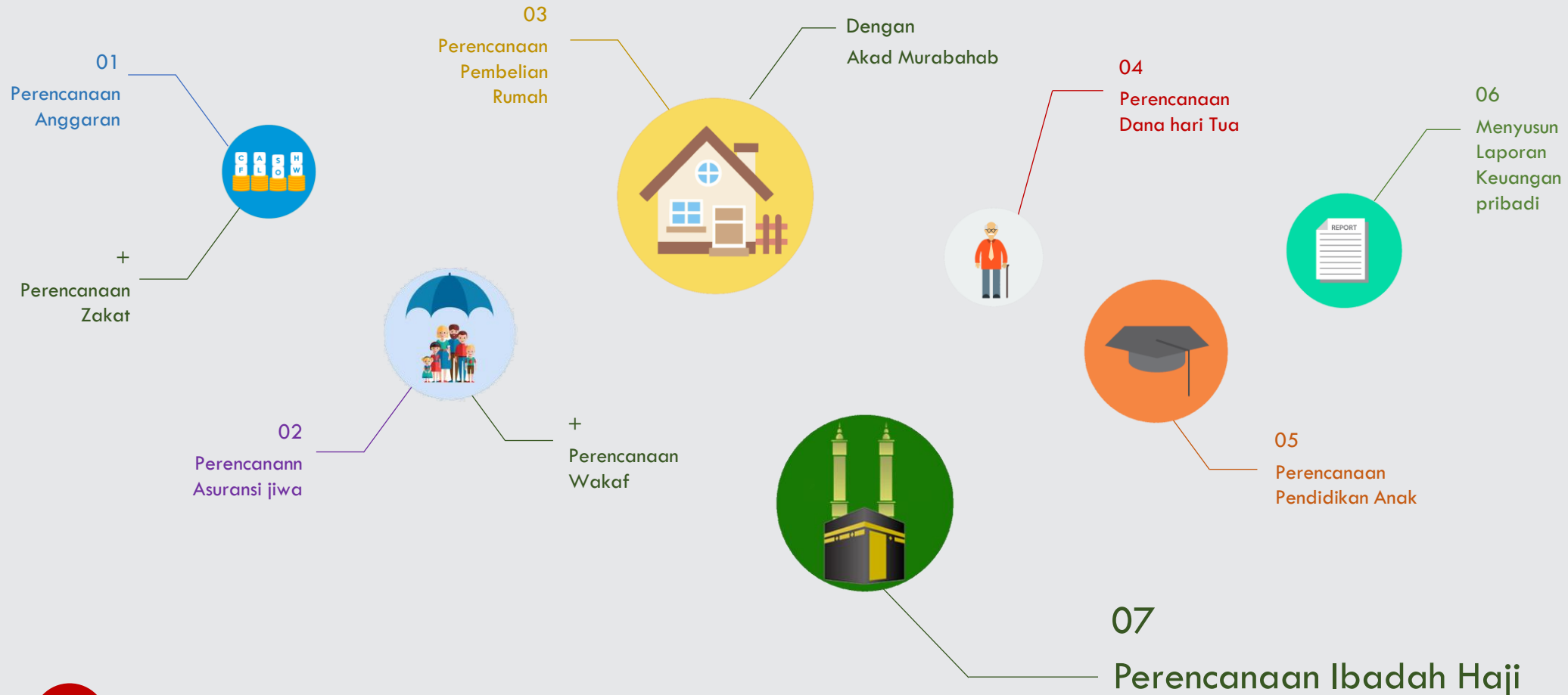


SIMPLE & DETAIL

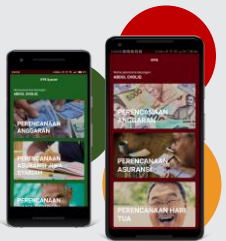
Mudah digunakan, mudah di akses, detail dan lengkap membantu presentasi bagi klien anda



FINANCIAL ENGINES DALAM MyIFPE SYARIAH



Case Study



Case Study 1

Budgeting & Financial Protection



Bapak Burhan (36), Pegawai Swasta, menikah dengan Isti (30) dan 1 anak Teni (7). Penghasilan Tetap Bulanan Rp. 16.000.000. Hutangnya:

- Sisa hutang KPM : Rp. 200.000.000. Dicicil Rp. 5.000.000/bulan
- Sisa hutang TV, laptop dan HP Rp. 10.000.000, dicicil Rp. 3.000.000/bulan.
- Alokasikan Rp. 5.000.000 /bulan untuk makan, pulsa HP dll.
- Beliau mempunyai perlindungan asuransi UP 500.000.000 dengan pembayaran kontribusi asuransi Rp2.000.000/ Bulan.

Anda diharapkan membantu beliau membuat anggaran bijak dan Menghitung Proteksi Asuransi Jiwa.



Case Study 2a

Merencanakan Dana Hari Tua bersama pasangan



Bapak Burhan merencanakan pensiun diusia 55 tahun bersama Isti. Dari hasil diskusi diketahui bahwa target penghasilan tetap bulanan saat pension adalah 80% dari pemasukan sekarang sampai usia 75 tahun. Beliau sudah memiliki tabungan pensiun Rp. 200 juta

Beliau ingin tahu berapa yang perlu di sisihkan dari penghasilan tetapnya sekarang dengan asumsi tingkat inflasi 8% dan target investasi reksadana sebesar 12% serta rencana perlindungan asuransi jiwa untuk rencana ini dan asuransi kesehatan beliau.

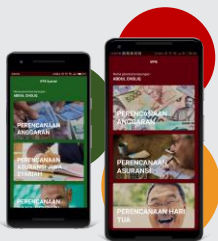


Case Study 2b

Merencanakan Pembelian Rumah



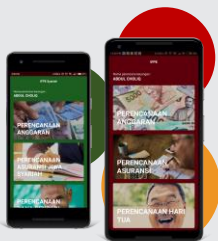
Bapak Burhan berniat membeli rumah dengan harga Rp 800.000.000,- 3 tahun yang akan datang. Tenor KPR 15 tahun. Anda diminta membantu beliau untuk menghitung tabungan uang muka rumah dengan asumsi kenaikan harga rumah 15%, target investasi sebesar 12%. Untuk KPR, perkiraan perjanjian keuntungan dengan Bank adalah 8%.



Case Study 2c

Rencana Dana Pendidikan anak

Untuk anaknya Teni, Pak Burhan merencanakan pendidikannya dari SMP hingga selesai S1 di Jakarta. Berapa tabungan perbulan dan berapa kebutuhan asuransi jiwa untuk keperluan Teni?



Lanjutan...



Asumsi inflasi sebesar 12% dan target hasil investasi 14%. Perkiraan Biaya Pendidikan adalah :

- SMP

Uang Pangkal : Rp20.000.000

SPP dan biaya lain : Rp1.000.000/Bulan

- SMA

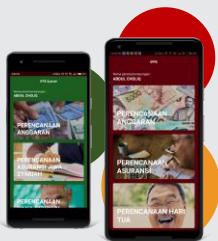
Uang Pangkal : Rp30.000.000

SPP dan biaya lain : Rp1.500.000/Bulan

- Kuliah

Uang Pangkal : Rp40.000.000

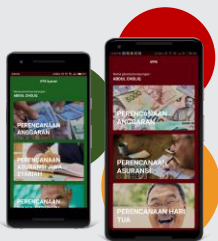
SPP dan biaya lain : Rp10.000.000/Semester



Konsep Perhitungan Dana Ibadah Haji



- Rukun Islam mewajibkan menunaikan ibadah haji bagi yang mampu.
- Pembayaran biaya Ibadah haji ONH terdiri dari Biaya pendaftaran dan Biaya pelunasan.
- Selain itu, perlu dipersiapkan juga dana yang ditinggalkan untuk keluarga di rumah selama jangka waktu pelaksanaan Ibadah Haji.
- Pada ifpe syariah perhitungan ibadah haji dibagi menjadi 3 bagian :
 - Persiapan dana untuk biaya pendaftaran
 - Persiapan dana untuk biaya pelunasan
 - Persiapan dana untuk kebutuhan keluarga yang ditinggalkan di rumah



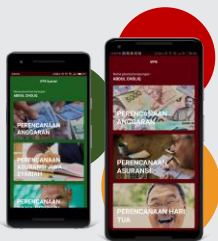
Case Study 2d

Rencana Menunaikan Ibadah Haji

Sebagai Muslim yang taat, Pak Burhan juga merencanakan untuk menunaikan Ibadah Haji, Beliau dan istrinya berniat mendaftarkan diri 2 tahun yang akan datang dengan ONH Reguler.

Kemungkinan Beliau berangkat Haji adalah 6 tahun yang akan datang.

Berapakah uang yang harus ditabung untuk mendaftar dan menunaikan Ibadah Haji?

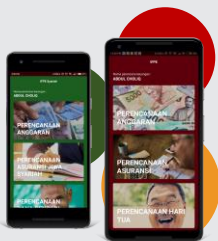


Case Study 3

Membuat Laporan Keuangan Pribadi



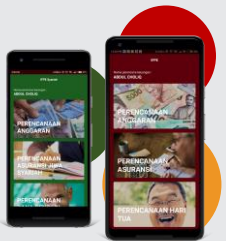
Anda diminta untuk membandingkan pengeluaran pak Burhan dan keluarga dengan pengeluaran ideal. Selain itu anda juga di minta untuk menghitung dana darurat Pak Burhan.



MARI BERIKAN ADVICE TERBAIK SESUAI
KEBUTUHAN KLIEN DENGAN
MEMANFAATKAN TEKNOLOGI MyIFPE.



Any Questions?



TERIMA KASIH

