

SPRING SMART

SMART INVESTING WITH EASTSPRING INVESTMENTS

Edisi Januari 2016

INVESTASI REKSA DANA INVESTASI REKSA DANA UNTUK PERSIAPAN BIAYA PENDIDIKAN ANAK

Selamat Tahun Baru! Semoga tahun yang baru ini memberikan harapan dan kesuksesan bagi kita semua.

Setelah Spring Smart edisi Nov 2015 dan Des 2015 masing-masing membahas investasi Reksa Dana untuk persiapan pensiun dan liburan, menyambut tahun yang baru ini, Spring Smart edisi Januari 2016 akan mengulas mengenai investasi Reksa Dana untuk persiapan pendidikan anak.

Kita semua tentu menginginkan pendidikan terbaik untuk anak-anak kita, apalagi di masa depan, kompetisi bukan hanya datang dari sisi lokal namun juga dari sisi global seperti dimulainya AEC (*Asean Economic Community*) di tahun 2016 yang akan memungkinkan arus tenaga kerja dari seluruh negara ASEAN, membuat kita harus mempersiapkan diri maupun anak-anak kita dengan baik.

Namun disisi lain, seperti kita ketahui, biaya pendidikan saat ini semakin tinggi dan untuk menyikapi hal tersebut kita perlu menerapkan strategi dan biaya pendidikan jauh hari dan sedini mungkin. Salah satu pilihan yang bisa kita ambil adalah mempersiapkan dana pendidikan anak melalui investasi di Reksa Dana.



BERAPA BANYAK YANG HARUS SAYA PERSIAPKAN DAN BAGAIMANA SAYA MEMPERSIAPKAN BIAYA PENDIDIKAN ANAK?

Mengadopsi konsep *Rupiah Cost Averaging* seperti yang telah diulas di Spring Smart edisi Oktober 2015, biaya pendidikan anak akan lebih mudah dan murah jika dipersiapkan sedini mungkin.

Berikut adalah langkah-langkah yang dapat Anda ikuti untuk menentukan berapa banyak dan bagaimana mempersiapkan biaya pendidikan anak:

› Tentukan berapa lama masa investasi Anda

Masa investasi diperoleh dengan mengurangkan usia mulai bersekolah anak Anda dengan usia anak Anda saat ini. Misalnya saja usia anak Anda adalah 9 tahun sementara usia dia mulai bersekolah (masuk SMP) adalah 12 tahun. Dengan demikian, masa investasi Anda adalah 3 tahun.

› Tentukan berapa lama anak Anda bersekolah (dalam tahun)

Dengan mengetahui berapa lama anak Anda bersekolah maka Anda dapat menghitung total biaya yang diperlukan selama masa tersebut. Misalnya saja masa bersekolah SMP adalah 3 tahun.

› Berapa biaya sekolah per tahun untuk saat ini

Tentukan jumlah biaya sekolah per tahun yang perlu dikeluarkan untuk sekolah tingkat tertentu saat ini. Anda bisa mendapatkan informasi dari rekan, saudara atau bahkan mungkin langsung menghubungi sekolah bersangkutan.



► **Hitung biaya sekolah di masa depan dengan mempertimbangkan inflasi**

Tentu saja biaya sekolah tersebut akan meningkat seiring berjalannya waktu. Berdasarkan data historis biaya sekolah mengalami kenaikan 15-20% setiap tahunnya, hampir 2 kali rata-rata inflasi tahunan. Tentu saja Anda perlu menentukan biaya pendidikan di waktu anak Anda mulai bersekolah. Setelah mengetahui biaya pendidikan per tahun, Anda dapat menentukan total biaya sekolah yang anak Anda perlukan selama masa sekolah.

► **Hitung target investasi dan pilih instrumen investasi yang sesuai**

Total biaya biaya sekolah yang Anda perlukan selama masa sekolah tersebut juga merupakan target investasi Anda. Dengan mengetahui target investasi dan masa investasi yang tersedia, Anda dapat menentukan instrumen investasi yang sesuai. Seperti telah dikemukakan, pilihan investasi harus Anda sesuaikan dengan tujuan investasi dan profil risiko Anda.

Mengingat tujuan investasi dan horison investasi yang umumnya panjang, investasi di reksa dana dengan metode *Rupiah Cost Averaging* dapat dijadikan salah satu alternatif persiapan biaya pendidikan anak. Ilustrasi di bawah akan memberikan gambaran bagaimana mencapai target biaya pendidikan anak melalui berbagai instrumen investasi dengan cara investasi secara berkala setiap bulan (*monthly installment*), sesuai dengan konsep *Rupiah Cost Averaging*.

Dari ilustrasi tersebut, sesuai konsep *Rupiah Cost Averaging* terlihat bahwa semakin lama masa investasi yang dimiliki atau semakin dini kita memulai maka jumlah cicilan yang dibutuhkan akan semakin mengecil. Selain itu, terlihat pula bahwa investasi di Reksa Dana Saham sangat memungkinkan Anda untuk memenuhi biaya pendidikan anak dengan jumlah yang cukup terjangkau. Informasi lengkap mengenai Reksa Dana dapat Anda baca di Spring Smart edisi Maret 2014.

Demikian, semoga bermanfaat. Salam investasi.

Berikut adalah ilustrasi perhitungan biaya pendidikan anak seperti diuraikan di atas:

ILUSTRASI PERHITUNGAN BIAYA PENDIDIKAN ANAK DI BANGKU SMP

Masa Investasi (Usia Mulai Bersekolah - Usia Anak Saat Ini) (tahun)	Lama Sekolah (tahun)	Biaya Sekolah Saat Ini (per tahun) (IDR)	Asumsi Kenaikan Biaya Pendidikan* (per tahun)	Biaya Sekolah Per Tahun (kenaikan dihitung) (IDR)			Total Biaya Sekolah Selama 3 Tahun (kenaikan dihitung) (IDR)
				Biaya Sekolah tahun 1	Biaya Sekolah tahun 2	Biaya Sekolah tahun 3	
10	3	60,000,000	15%	242,735,000	279,145,000	321,015,000	842,890,000
8	3	60,000,000	15%	183,540,000	211,075,000	242,735,000	637,345,000
5	3	60,000,000	15%	120,680,000	138,785,000	159,600,000	419,065,000
3	3	60,000,000	15%	91,255,000	104,940,000	120,680,000	316,875,000

*Biaya pendidikan naik 15-20% rata-rata per tahun, atau 2 kali kenaikan.

Berikut adalah beberapa ilustrasi pilihan investasi persiapan biaya pendidikan anak.

ILUSTRASI INVESTASI DI BERBAGAI INSTRUMEN INVESTASI

TARGET Biaya Sekolah Selama 3 Tahun (kenaikan dihitung) (IDR)	Masa Investasi	Monthly Installment Deposito (Asumsi Return: 6%)**	Monthly Installment Obligasi atau Emas (Asumsi Return: 15%)**	Monthly Installment Reksa Dana Saham (Asumsi Return: 24%)**
842,890,000	10	5,330,000	3,460,000	2,220,000
637,345,000	8	5,365,000	3,870,000	2,775,000
419,065,000	5	6,195,000	5,180,000	4,340,000
316,875,000	3	8,295,000	7,605,000	6,990,000

**Sumber: Bloomberg, data kinerja aset tahun 2001 – 2015

Eastspring Investments Indonesia



Eastspring Investments adalah perusahaan manajer investasi bagian dari grup Prudential plc (UK) di Asia. Kami adalah salah satu dari perusahaan manajer investasi terbesar di Asia, beroperasi di 11 negara Asia dengan 2000 karyawan dan jumlah dana kelolaan lebih dari USD 125 miliar per 30 September 2015.

Eastspring Investments Indonesia adalah manajer investasi terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. Saat ini Eastspring Investments Indonesia adalah salah satu perusahaan manajer investasi terbesar di Indonesia dengan dana kelolaan sekitar Rp 48,81 triliun per 31 Desember 2015. Didukung oleh para profesional yang handal dan berpengalaman di bidang manajemen investasi dan reksa dana, Eastspring Investments Indonesia berkomitmen penuh menyediakan layanan keuangan berkualitas untuk memenuhi beragam kebutuhan investasi Anda.

Disclaimer

Dokumen ini hanya digunakan sebagai sumber informasi dan tidak diperbolehkan untuk diterbitkan, diedarkan, dicetak ulang, atau didistribusikan baik sebagian ataupun secara keseluruhan kepada pihak lain manapun tanpa persetujuan tertulis dari PT. Eastspring Investments Indonesia. Isi dari dokumen ini tidak boleh ditafsirkan sebagai suatu bentuk penawaran atau permintaan untuk pembayaran, pembelian atau penjualan dari setiap jenis Efek yang disebutkan di dalam dokumen ini. Meskipun kami telah melakukan segala tindakan yang dibutuhkan untuk memastikan bahwa informasi yang ada dalam dokumen ini adalah tidak keliru ataupun tidak salah pada saat penerbitannya, kami tidak bisa menjamin keakuratan dan kelengkapan informasi dalam dokumen ini. Perubahan terhadap setiap pendapat dan perkiraan yang terdapat dalam dokumen ini dapat dilakukan kapanpun tanpa pemberitahuan tertulis terlebih dahulu. Para investor disarankan untuk meminta nasehat terlebih dahulu dari penasehat keuangannya sebelum berkomitmen melakukan investasi pada unit penyertaan dari setiap produk keuangan kami. PT. Eastspring Investments Indonesia dan seluruh pihak terkait dan perusahaan terafiliasinya beserta seluruh direksi dan karyawannya, bisa mempunyai kepemilikan atas Efek yang disebutkan dalam dokumen ini dan bisa juga melakukan atau berencana untuk melakukan perdagangan dan pemberian jasa investasi kepada perusahaan-perusahaan yang Efeknya disebutkan dalam dokumen ini dan juga kepada pihak-pihak lainnya. Seluruh grafik dan gambar yang ditampilkan hanya digunakan untuk maksud ilustrasi. Kinerja masa lalu tidak bisa dijadikan sebagai indikasi untuk kinerja masa depan. Seluruh prediksi, perkiraan, atau ramalan pada kondisi ekonomi, pasar modal atau kecenderungan ekonomi yang terjadi pada pasar tidak bisa dijadikan sebagai indikasi untuk masa depan atau kemungkinan kinerja PT. Eastspring Investments Indonesia atau setiap produk yang dikelola oleh PT. Eastspring Investments Indonesia. Nilai dan setiap penghasilan yang dicatat sebagai imbal hasil dari investasi yang dilakukan, apabila ada, dapat mengalami penurunan ataupun kenaikan. Nilai dan setiap penghasilan yang dicatat sebagai imbal hasil dari investasi yang dilakukan, apabila ada, dapat mengalami penurunan ataupun kenaikan. Suatu investasi mengandung risiko investasi, termasuk kemungkinan hilangnya jumlah pokok investasi itu sendiri. PT. Eastspring Investments Indonesia merupakan anak perusahaan yang dimiliki seluruhnya oleh Prudential plc yang berkedudukan di Inggris Raya sebagai pemegang saham teratas dalam struktur kepemilikan saham grup perusahaan. PT. Eastspring Investments Indonesia dan Prudential plc UK tidak terafiliasi dalam bentuk apapun dengan Prudential Financial, Inc., yang memiliki kedudukan utama di Amerika Serikat.



INDONESIA
PT. Eastspring Investments Indonesia
 Prudential Tower 23rd Floor, Jl. Jend. Sudirman Kav. 79, Jakarta 12910
 Board: +(62 21) 2924 5555 Fax: +(62 21) 2924 5566
www.eastspring.co.id



HONG KONG
Eastspring Investments (Hong Kong) Limited
 13th Floor, One International Finance Centre 1 Harbour View Street Central, Hong Kong
 Board: +(852) 2918 6300
www.eastspring.com.hk



SINGAPORE
Eastspring Investments (Singapore) Limited
 10 Marina Boulevard #32-01, Marina Bay Financial Centre Tower 2 Singapore 018983
 Board: +(65) 6349 9100 Fax: +(65) 6509 5382
www.eastspring.com.sg



MALAYSIA
Eastspring Investments Berhad
 Level 12, Menara Prudential, No. 10 Jalan Sultan Ismail 50250 Kuala Lumpur
 Board: +(603) 2052 3388
www.eastspring.com.my



KOREA
Eastspring Asset Management Korea Co., Ltd.
 15F, Shinhan Investment Tower 70 Yoidae-ro, Youngdungpo-gu, Seoul, 150-712, Korea
 Board: +(822) 2126 3630
www.eastspring.co.kr



JAPAN
Eastspring Investments Limited
 Marunouchi Park Building 5F, 2-6-1 Marunouchi, Chiyoda-ku Tokyo 100-6905, Japan
 Board: +(813) 5224 3446
www.eastspring.co.jp



TAIWAN
Eastspring Securities Investment Trust Co. Ltd.
 4/F, 1 Songzhi Road Taipei 106, Taiwan
 Board: +(8862) 8758 6688
www.eastspring.com.tw



VIETNAM
Eastspring Investments Fund Management Company
 23 Fl, Saigon Trade Centre, 37 Ton Duc Thang Street, District 1 Ho Chi Minh City, Vietnam
 Board: +(84 - 8) 39 102 848
www.eastspring.com.vn



UAE
Eastspring Investments Limited
 Level 6, Precinct Building 5, Unit 5, P.O. Box 506605 Dubai International Financial Centre, Dubai, United Arab Emirates
 Board: +(971) 4 4281900
www.eastspring.ae



INDIA
ICICI Prudential Asset Management Company Ltd
 3rd Floor, Hallmark Business Plaza, Sant Dyaneshwar Marg Bandra (East), Mumbai-400 051, India
 Board: +91 22 2648000
www.icicipruamc.com



CHINA
CITIC-Prudential Fund Management Co., Ltd
 Level 9, HSBC Building, Shanghai IFC 8, Century Avenue Pudong, Shanghai 200120
 Board: +(86) 21 6864 9788
www.citicprufunds.com.cn



HONG KONG
BOCI-Prudential Asset Management Ltd
 27F, Bank of China 1 Garden Road, Hong Kong
www.boci-pru.com.hk