

# SPRING SMART

SMART INVESTING WITH EASTSPRING INVESTMENTS

## MEMPERSIAPKAN HARI TUA DENGAN REKSA DANA

Mempersiapkan dana pensiun untuk hari tua adalah hal yang sangat penting. Namun, masih banyak masyarakat berpikir bahwa dana pensiun dapat dipersiapkan setelah mulai berumur 40-50an atau ketika mendekati masa pensiun.

Pada Spring Smart kali ini akan memberikan tips bagaimana mempersiapkan rencana pensiun hari tua yang diharapkan dapat membangun dan meningkatkan kesadaran masyarakat akan pentingnya mempersiapkan dana pensiun.

### RENCANA HARI TUA MULAI DARI MASA MUDA

Seringkali orang beranggapan bahwa di masa pensiun Anda tidak memerlukan banyak uang. Tentu saja itu salah besar. Ketika memasuki masa pensiun, biaya hidup sebenarnya tidak berkurang secara signifikan bahkan cenderung meningkatnya untuk pos-pos pengeluaran tertentu misalnya biaya kesehatan. Sementara dari sisi pendapatan, masa pensiun umumnya akan disertai dengan menurunnya atau bahkan hilangnya pendapatan. Dalam hal ini, pendapatan dan pengeluaran menjadi tidak seimbang. Anda tentu tidak ingin mengalami kesulitan keuangan atau membebani orang lain di masa tua nanti. Untuk itulah, Anda perlu mempersiapkan masa pensiun untuk mempertahankan standar hidup yang Anda inginkan di masa tua nanti.



Sebagaimana telah disebutkan dalam Spring Smart edisi-edisi sebelumnya, kebutuhan Anda di masa depan akan sangat terpengaruh faktor inflasi yang membuat jumlah dana untuk memenuhi kebutuhan di masa depan menjadi berlipat ganda. Dengan demikian, semakin dini Anda mempersiapkan dana pensiun untuk hari tua berarti Anda akan mempunyai waktu yang lebih panjang sehingga jumlah dana yang Anda harus sisihkan akan semakin terjangkau. Ingat pula bahwa terdapat efek bunga berbunga yang membuat waktu menjadi sahabat terbaik dari investasi.

## LANGKAH - LANGKAH YANG BISA ANDA JADIKAN REFERENSI DALAM MEMPERSIAPKAN DANA PENSIUN



### Tentukan masa investasi Anda

Untuk mengetahui masa investasi tentukan usia berapa Anda ingin pensiun kemudian kurangkan dengan usia Anda saat ini. Misalnya usia Anda saat ini 25 tahun dan Anda ingin pensiun di usia 55 tahun, maka usia tersisa sampai pensiun adalah 30 tahun. Masa tersebut merupakan masa investasi Anda.



### Tentukan perkiraan berapa lama Anda menikmati masa pensiun

Masa pensiun didapatkan dari usia harapan hidup dikurangi usia pensiun. Jika usia harapan hidup rata-rata adalah 70 tahun dan pensiun di usia 55 tahun, maka lama Anda menikmati pensiun adalah 15 tahun.



### Tentukan biaya hidup saat ini dan yang ingin Anda terus nikmati sampai masa pensiun

Seperti yang telah disebutkan sebelumnya, Anda tentu saja tetap ingin menikmati gaya hidup paling tidak sama dengan yang Anda nikmati hari ini. Tentukan jumlah bulanan biaya hidup yang ingin terus Anda pertahankan.



### Hitung biaya hidup per bulan saat masa pensiun dengan mempertimbangkan inflasi

Perlu diingat bahwa biaya hidup akan terpengaruh oleh inflasi.



### Hitung total biaya hidup yang harus tersedia di awal masa pensiun

Setelah memperoleh biaya hidup bulanan di usia pensiun dan berapa lama masa pensiun yang Anda akan nikmati, Anda dapat menentukan target biaya hidup yang perlu Anda persiapkan di awal masa pensiun tentunya dengan mempertimbangkan adanya inflasi.



### Pilih instrumen investasi yang sesuai dengan profil risiko untuk mencapai biaya hidup tersebut

Setelah mengetahui target investasi, Anda dapat memilih instrumen investasi yang sesuai dengan profil yang risiko diharapkan dapat memenuhi kebutuhan hidup dengan asumsi hasil investasi melebihi inflasi.

“Semakin dini Anda mempersiapkan dana pensiun untuk hari tua berarti Anda akan mempunyai waktu yang lebih panjang sehingga jumlah dana yang Anda harus sisihkan akan semakin terjangkau.”



## BERAPA DANA PENSIUN YANG CUKUP?

Dana pensiun untuk hari tua akan sangat terpengaruh dari gaya hidup seperti apa yang ingin Anda nikmati di hari tua nanti, sehingga jumlahnya pun akan berbeda satu dengan yang lain. Selain itu tentu saja akan dipengaruhi oleh faktor individual lainnya seperti usia awal investasi, usia pensiun dan asumsi inflasi dan berapa lama seseorang akan menikmati masa tuanya. Berikut adalah ilustrasi dari perhitungan kebutuhan dana pensiun dan dana yang harus dipersiapkan dengan instrumen investasi yang beragam di pasar modal.

**Tabel 1. Ilustrasi Perhitungan Dana Pensiun**  
Asumsi Usia Pensiun 55 tahun; Usia Harapan Hidup 70 tahun

Usia saat ini (tahun)	Masa investasi (tahun)	Biaya hidup saat ini/ bulan (Rp)	Biaya hidup masa pensiun/ bulan (Rp)*	Masa Pensiun (tahun)	Target Biaya Hidup yang harus tersedia di awal masa pensiun/ tahun (Rp)
25	30	10,000,000	76 juta	15	14 miliar
35	20	10,000,000	39 juta	15	7 miliar
40	15	10,000,000	28 juta	15	5 miliar

\*Asumsi inflasi 7% per tahun

**Tabel 2. Ilustrasi Investasi di Berbagai Instrumen Investasi**

Target Biaya Hidup Di Awal Masa Pensiun (Rp)	Masa Investasi = Tahun Ter-sisa Hingga Masa Pensiun	Monthly Installment Deposito (Asumsi Return – 5,8%)*	Monthly Installment Obligasi atau Emas (Asumsi Return – 12,2%)*	Monthly Installment Reksa Dana Saham (Asumsi Return – 18,8%)*
14 miliar	30	30 juta	8,9 juta	2,3 juta
7 miliar	20	32 juta	15 juta	6,8 juta
5 miliar	15	36 juta	21 juta	12 juta

\* Sumber: Bloomberg, data kinerja aset tahun 2005 – 2017

Pada ilustrasi tabel 1 di atas, sebagai salah satu contoh usia Anda saat ini 25 tahun dan ingin pensiun di usia 55 tahun, berarti masa kerja atau masa investasi Anda akan selama 30 tahun. Selanjutnya Anda pensiun di usia 55 tahun terhitung sampai usia harapan hidup 70 tahun, artinya Anda akan melewati masa pensiun selama 15 tahun. Masa itulah masa yang akan memerlukan biaya yang cukup besar.

Ilustrasi di atas juga memberikan gambaran bagaimana Anda mencapai target biaya hidup selama masa pensiun melalui berbagai instrumen investasi dengan cara investasi secara berkala setiap bulan (*monthly installment*), sesuai dengan konsep *Rupiah Cost Averaging*.

Dapat disimpulkan bahwa semakin muda usia seseorang semakin baik dalam mempersiapkan dana pensiun, karena dana yang disisihkan semakin sedikit/ mengecil. Alangkah baiknya bila perencanaan pensiun dipersiapkan sejak dini secara matang, maka bukan tidak mungkin akan memberikan kenyamanan finansial disaat masa pensiun tiba. Anda dapat menghitung dana pensiun dengan menggunakan kalkulator rencana pensiun yang terdapat di [www.eastspring.co.id](http://www.eastspring.co.id).

Semoga bermanfaat dan selamat berinvestasi.

## INFORMASI PENTING

## 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 10 negara Asia dengan 2500 karyawan dan jumlah dana kelolaan lebih dari USD 170 miliar per 30 Juni 2017. Eastspring Investments Indonesia adalah lembaga Manajer Investasi yang telah memiliki izin usaha, 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 66,50 triliun per 31 Juli 2017. 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.



A member of Prudential plc (UK)

## Informasi lebih lanjut hubungi:

PT Eastspring Investments Indonesia

Prudential Tower Lantai 23

Jl. Jend. Sudirman Kav. 79, Jakarta 12910

Telepon: +(62 21) 2924 5555

Fax: +(62 21) 2924 5566

[eastspring.co.id](http://eastspring.co.id)



## 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 penasihat 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.

Konten dokumen ini tidak dapat digunakan setelah melewati 3 (tiga) bulan persetujuan publikasi.