

5. KESIMPULAN DAN RENCANA AKSI

5.1. Kesimpulan

Setelah melakukan analisa dan pembahasan terhadap tujuan keuangan klien dan usaha pencapaiannya, perencana keuangan telah berhasil memberi solusi atas permasalahan keuangan bapak Wirantono. Perencana keuangan telah berhasil menyesuaikan arus kas bapak Wirantono sehingga mampu menyediakan dana yang lebih besar untuk tujuan investasi Bapak Wirantono, memberikan alternatif produk investasi yang sesuai dengan kebutuhan Bapak Wirantono, dan menyelaraskan aset dan *cashflow* dengan tujuan keuangan klien. Seluruh *goals* atau tujuan keuangan Bapak Wirantono semuanya dapat tercapai melalui perencanaan keuangan ini. Bapak Wirantono Ingin berlibur ke Eropa sendiri karena sebelum menikah dia ingin berjalan-jalan dahulu.

Secara ringkas, berikut ini rekomendasi yang diberikan perencana keuangan dalam usaha pencapaian tujuan keuangan bapak Wirantono:

1. Tujuan Jangka Pendek (≤ 1 tahun)

a. Dana Darurat

Perencana keuangan merekomendasikan agar dana darurat klien ditempatkan pada Tabungan BCA, Tabungan Mandiri, dan Schroder Dana Liquid.

b. Dana Berlibur

Perencana keuangan merekomendasikan agar dana liburan ke Eropa ditempatkan pada Deposito BCA, Deposito Mandiri, Schroder Dana Liquid.

c. Proteksi

- Asuransi Kesehatan

Bapak Wirantono disarankan mempersiapkan premi asuransi kesehatan dari cash flow karena pembayaran iuran premi asuransi kesehatan ini diperbaharui setiap tahun. maka, perencana keuangan merekomendasikan untuk memilih produk dari Asuransi Sinarmas, yaitu Simas Sehat Eksekutif.

Usaha ekspor ikan hias laut dan mika tidak memerlukan asuransi umum karena asuransi sudah ditanggung oleh *customer*

2. Tujuan Jangka Menengah (>1-5 tahun)

a. Dana Beli Menikah

Perencana keuangan merekomendasikan agar dana pernikahan Bapak Wirantono ditempatkan pada BNI Dana Syariah, Schroder Dana Prestasi, dan Fortis Equitra.

b. Dana Beli Mobil

Perencana keuangan merekomendasikan agar dana beli mobil ditempatkan pada BNI Dana Syariah, Schroder Dana Prestasi, dan Fortis Equitra.

3. Tujuan Jangka Panjang (> 5 tahun)

a. Dana Pensiun

Perencana keuangan merekomendasikan agar dana pensiun ditempatkan pada Manulife Dana Saham, Schroder Dana Istimewa, dan Mandiri Investa Atraktif.

b. Dana Beli Rumah

Perencana keuangan merekomendasikan agar dana pembelian rumah ditempatkan pada Fortis Equitra, Schroder Dana Istimewa, dan Mandiri Investa Atraktif.

Rekomendasi dari perencana keuangan membuat kondisi keuangan Bapak Wirantono menjadi lebih sehat. Aset dan *disposable income* Bapak Wirantono ini kini memberikan tingkat imbal hasil yang lebih tinggi, dengan tingkat risiko yang minimal karena telah terdiversifikasi pada beberapa sarana investasi.

5.2. Rencana Aksi

Setelah melakukan tahap analisis, pembahasan, pertimbangan dan perhitungan terhadap kebutuhan bapak Wirantono perencana keuangan akan mengimplementasikannya dalam bentuk portfolio investasi yang telah direkomendasikan. Mengingat adanya faktor inflasi, bunga bank, kinerja pasar reksa dana, serta faktor keuangan lain yang berfluktuatif, maka disarankan bapak Wirantono melakukan *review* perencanaan keuangan ini minimal 6 bulan sekali.

Hal ini disarankan agar perencanaan keuangan dapat membantu bapak Wirantono untuk melakukan penyesuaian-penyesuaian dalam hal portfolio investasinya, sehingga perencanaan keuangan ini dapat benar-benar membantu bapak Wirantono untuk mencapai semua tujuan keuangannya.