

SPRING SMART

SMART INVESTING WITH EASTSPRING INVESTMENTS

MERENCANAKAN DANA PENDIDIKAN ANAK DENGAN REKSA DANA

Tahun ajaran baru telah dimulai. Banyak orang tua baru saja mengeluarkan uang dalam jumlah tidak sedikit untuk biaya pendidikan anak baik untuk uang pangkal ataupun biaya sekolah lainnya. Berbagai opini muncul mengenai semakin melambungnya biaya pendidikan dan membuat para orang tua khawatir bagaimana mempersiapkan dana pendidikan anak. Orang tua umumnya menginginkan pendidikan yang terbaik bagi anaknya, mulai dari sekolah dasar hingga perguruan tinggi, namun itu berarti mereka harus merogoh kocek yang tidak sedikit untuk dana pendidikan di sekolah-sekolah terbaik.

Pada Spring Smart kali ini kita akan membahas berbagai tips dalam merencanakan biaya pendidikan anak sehingga orangtua tidak perlu khawatir ketika anak Anda akan meneruskan ke jenjang pendidikan selanjutnya.



LANGKAH PERENCANAAN DANA PENDIDIKAN?

Banyak orang tua paham bahwa dana pendidikan merupakan kebutuhan penting, namun karena sifatnya yang tidak mendesak maka banyak orang tua yang tidak segera untuk mempersiapkan dana pendidikan tersebut. Namun dengan semakin naiknya biaya pendidikan, maka para orang tua harus jeli dan bijak dalam mempersiapkan dana pendidikan. Salah satu cara mempersiapkan dana pendidikan adalah berinvestasi di instrumen keuangan. Sahabat terbaik investasi adalah waktu, sehingga semakin dini investasi dilakukan maka jumlah yang harus Anda investasikan semakin terjangkau. Berikut adalah langkah dalam mempersiapkan dana pendidikan anak.

1) Tentukan berapa lama masa investasi Anda

Masa investasi didapatkan dari usia anak mulai bersekolah dikurangi usia anak Anda saat ini. Misalkan anak mulai bersekolah (masuk sekolah dasar) pada usia 6 tahun, sementara usia anak saat ini 1 tahun berarti masa investasinya 5 tahun.

2) Tentukan target pendidikan anak Anda

Dengan mengetahui berapa lama anak Anda mengenyam pendidikan maka Anda dapat menghitung total biaya yang diperlukan selama periode tersebut. Misalkan saja masa bersekolah SMP adalah 3 tahun, SMA 3 tahun, SD 6 tahun, dan lainnya.

3) Estimasi biaya sekolah per tahun saat ini

Anda bisa mendapatkan informasi ini dari kerabat, rekan kerja maupun orang yang berpengalaman atau langsung menghubungi sekolah bersangkutan. Jenis sekolah juga menentukan biaya yang akan dikeluarkan, misalnya sekolah berbasis negeri, swasta atau luar negeri. Tentunya biaya ini akan naik dikarenakan inflasi seiring berjalannya waktu. Berdasarkan historis biaya sekolah mengalami kenaikan 15 – 20% setiap tahunnya, hampir 3 kali rata – rata inflasi tahunan.

4) Hitung target investasi dan pilih instrumen investasi yang sesuai

Dengan mengetahui total biaya sekolah, jangka waktu investasi dan profil risiko, maka kemudian Anda dapat bisa menentukan instrumen investasi yang sesuai.



BERAPA BANYAK DANA PENDIDIKAN YANG HARUS DIPERSIAPKAN?

Berikut adalah ilustrasi perhitungan berapa banyak dana pendidikan anak yang harus dipersiapkan dan bagaimana mempersiapkannya dengan berinvestasi di reksa dana dari berbagai kelas aset mulai dari pasar uang, pendapatan tetap, campuran dan saham. Berikut adalah beberapa ilustrasi pilihan investasi persiapan biaya pendidikan anak.

Grafik 1. Ilustrasi Perhitungan Biaya Pendidikan SMA

	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* (IDR)			Total Biaya Sekolah Selama 3 Tahun* (IDR)
					Biaya Sekolah tahun 1	Biaya Sekolah tahun 2	Biaya Sekolah tahun 3	
Andi	8	3	50 juta	15%	152,95 juta	175,89 juta	202,27 juta	531,12 juta
Budi	6	3	50 juta	15%	115,65 juta	133 juta	152,95 juta	401,60 juta
Sinta	5	3	50 juta	15%	100,56 juta	115,65 juta	133 juta	349,22 juta
Nia	3	3	50 juta	15%	76,04 juta	87,45 juta	100,56 juta	264,06 juta

*kenaikan biaya sekolah dihitung

Grafik 2. Ilustrasi investasi berkala (*monthly installment*) & investasi sekaligus (*lump sum*) di berbagai kelas aset reksa dana

Investor	RD Pasar Uang 7%**	RD Pendapatan Tetap 11%**	RD Campuran 14%**	RD Saham 19%**
ANDI	4,2 juta (berkala) 309,2 juta (sekaligus)	3,6 juta (berkala) 230,5 juta (sekaligus)	3,1 juta (berkala) 186,2 juta (sekaligus)	2,6 juta (berkala) 132 juta (sekaligus)
	4,5 juta (berkala) 267,7 juta (sekaligus)	4 juta (berkala) 214,7 juta (sekaligus)	3,7 juta (berkala) 183 juta (sekaligus)	3,2 juta (berkala) 141 juta (sekaligus)
	4,9 juta (berkala) 249 juta (sekaligus)	4,5 juta (berkala) 207,2 juta (sekaligus)	4,1 juta (berkala) 181,4 juta (sekaligus)	3,6 juta (berkala) 146,3 juta (sekaligus)
	6,6 juta (berkala) 215,6 juta (sekaligus)	6,3 juta (berkala) 193 juta (sekaligus)	6 juta (berkala) 178,2 juta (sekaligus)	5,6 juta (berkala) 156,7 juta (sekaligus)
BUDI	4,5 juta (berkala) 267,7 juta (sekaligus)	4 juta (berkala) 214,7 juta (sekaligus)	3,7 juta (berkala) 183 juta (sekaligus)	3,2 juta (berkala) 141 juta (sekaligus)
	6,6 juta (berkala) 215,6 juta (sekaligus)	6,3 juta (berkala) 193 juta (sekaligus)	6 juta (berkala) 178,2 juta (sekaligus)	5,6 juta (berkala) 156,7 juta (sekaligus)
	6,3 juta (berkala) 193 juta (sekaligus)	6,3 juta (berkala) 193 juta (sekaligus)	6 juta (berkala) 178,2 juta (sekaligus)	5,6 juta (berkala) 156,7 juta (sekaligus)
	6,3 juta (berkala) 193 juta (sekaligus)	6,3 juta (berkala) 193 juta (sekaligus)	6 juta (berkala) 178,2 juta (sekaligus)	5,6 juta (berkala) 156,7 juta (sekaligus)
SINTA	4,9 juta (berkala) 249 juta (sekaligus)	4,5 juta (berkala) 207,2 juta (sekaligus)	4,1 juta (berkala) 181,4 juta (sekaligus)	3,6 juta (berkala) 146,3 juta (sekaligus)
	6,6 juta (berkala) 215,6 juta (sekaligus)	6,3 juta (berkala) 193 juta (sekaligus)	6 juta (berkala) 178,2 juta (sekaligus)	5,6 juta (berkala) 156,7 juta (sekaligus)
	6,3 juta (berkala) 193 juta (sekaligus)	6,3 juta (berkala) 193 juta (sekaligus)	6 juta (berkala) 178,2 juta (sekaligus)	5,6 juta (berkala) 156,7 juta (sekaligus)
	6,3 juta (berkala) 193 juta (sekaligus)	6,3 juta (berkala) 193 juta (sekaligus)	6 juta (berkala) 178,2 juta (sekaligus)	5,6 juta (berkala) 156,7 juta (sekaligus)
NIA	4,5 juta (berkala) 267,7 juta (sekaligus)	4 juta (berkala) 214,7 juta (sekaligus)	3,7 juta (berkala) 183 juta (sekaligus)	3,2 juta (berkala) 141 juta (sekaligus)
	6,6 juta (berkala) 215,6 juta (sekaligus)	6,3 juta (berkala) 193 juta (sekaligus)	6 juta (berkala) 178,2 juta (sekaligus)	5,6 juta (berkala) 156,7 juta (sekaligus)
	6,3 juta (berkala) 193 juta (sekaligus)	6,3 juta (berkala) 193 juta (sekaligus)	6 juta (berkala) 178,2 juta (sekaligus)	5,6 juta (berkala) 156,7 juta (sekaligus)
	6,3 juta (berkala) 193 juta (sekaligus)	6,3 juta (berkala) 193 juta (sekaligus)	6 juta (berkala) 178,2 juta (sekaligus)	5,6 juta (berkala) 156,7 juta (sekaligus)

Perhitungan diatas menggunakan total biaya sekolah dan masa investasi pada grafik 1.

**Sumber: Bloomberg, data historis 2004 -2016, dimana potensi imbal hasil reksa dana adalah sebagai berikut: Reksa Dana Saham = 15% - 20%, Reksa Dana Campuran (12-15%), Reksa Dana Pendapatan Tetap (8-12%), Reksa Dana Pasar Uang (4-8%).

Demikian pembahasan mengenai perencanaan dana pendidikan dengan reksa dana. Untuk membantu Anda lebih jauh, Eastspring juga menyediakan kalkulator rencana pendidikan yang terdapat di eastspring.co.id dan pastikan Anda telah melakukan langkah – langkah diatas agar pendidikan anak lebih terjamin.

Semoga bermanfaat dan salam investasi.

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



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.