

# Pengaruh Hasil Investasi Pada Dana Pensiun Anda

AIA-FINANCIAL.CO.ID



## PENGARUH HASIL INVESTASI PADA DANA PENSIUN ANDA

Seseorang yang telah pensiun tentunya ingin menikmati masa pensiunnya dengan tenang dan nyaman bersama pasangan atau keluarganya, tanpa diganggu atau merasa gelisah oleh masalah finansial. Namun kenyataannya, banyak sekali ditemukan orang yang tidak siap secara finansial saat menghadapi pensiun, sehingga hidupnya harus bergantung pada orang lain. Mengapa? Karena mereka tidak mempersiapkan dana untuk masa pensiun mereka sejak dini. Bagaimana dengan Anda? Sudahkah Anda mempersiapkan dana untuk masa pensiun Anda? Bila belum, inilah saatnya!

Persiapan dana pensiun membutuhkan perencanaan dan salah satunya adalah perencanaan investasi. Perencanaan investasi yang baik akan membantu Anda mewujudkan masa pensiun yang sejahtera. Berikut adalah beberapa saran merencanakan investasi untuk masa pensiun :

### 1. Semakin dini Anda mulai berinvestasi untuk pensiun, semakin banyak dana pensiun yang akan Anda dapatkan

Faktor "waktu" memegang peranan sangat penting dalam berinvestasi. Berdasarkan prinsip *time value of money* dan perhitungan bunga berbunga (*compound interest*), semakin dini Anda mulai melakukan investasi maka semakin panjang jangka waktu investasi Anda, sehingga semakin besar pula akumulasi dana Anda (asumsi: pasar dan ekonomi dalam kondisi baik).

### 2. Tingkat hasil investasi sangat menentukan perkembangan dana pensiun Anda

Pernahkah Anda menghitung berapa dana pensiun yang akan Anda butuhkan saat pensiun nanti? Jika Anda telah mengetahui besarnya dana pensiun yang Anda butuhkan, pertanyaan berikutnya adalah berapakah uang yang Anda perlu tabung dari sekarang untuk memperoleh dana tersebut?

Untuk mempermudah, mari kita ambil contoh Budi, seorang manajer di suatu perusahaan. Usia Budi saat ini 35 tahun dan gajinya Rp. 5 juta per-bulan. Menurut perhitungan Budi, manfaat pensiun yang akan diperolehnya dari perusahaan adalah Rp. 300 juta. Budi menyadari bahwa uang tersebut tidak cukup, karena ia membutuhkan minimal sebesar Rp. 1 miliar untuk bisa menikmati masa pensiun yang diimpikannya, sehingga masih ada kekurangan dana sebesar Rp. 700 juta. Misalkan Budi ingin menyisihkan Rp. 500.000 dari gajinya setiap bulan (asumsi kenaikan gaji Budi adalah 5% per-tahun karena inflasi), maka Total Dana Pensiun (luran & Hasil Investasi) yang akan terhimpun selama 20 tahun sampai Budi pensiun di usia 55 tahun adalah :

Asumsi Tingkat Hasil Investasi (per tahun)	2%	7%	8%	12%	15%	18%
Total Dana Pensiun (dalam Rupiah)	240 Juta	390 Juta	430 Juta	690 Juta	1 Miliar	1.5 Miliar

Catatan: angka pada tabel di atas hanya merupakan ilustrasi dan tidak dijamin dan akan tergantung pada kondisi pasar.

Ilustrasi di atas menunjukkan bahwa tingkat hasil investasi memegang peranan sangat penting dalam menentukan perkembangan dana pensiun kita. Untuk tujuan memperoleh dana pensiun sebesar Rp. 700 juta, Budi harus menginvestasikan uangnya pada instrumen investasi yang memberikan hasil investasi sekurang-kurangnya 12% per-tahun. Bayangkan jika Budi menginvestasikan uangnya di instrumen investasi yang hasil investasinya hanya sebesar 2% per-tahun, maka sudah pasti dana pensiunnya tidak akan cukup. Jadi, **semakin besar tingkat hasil investasi, semakin cepat dan besar pula perkembangan dana Anda.**

Jangan anggap remeh perbedaan tingkat hasil investasi yang kecil sekalipun. **Perbedaan tingkat hasil investasi sebesar 1% saja bisa menyebabkan perbedaan yang signifikan pada saldo dana Anda dalam jangka panjang.** Coba saja Anda lihat pada tabel di atas, perbedaan hasil investasi antara 7% dan 8% pada investasi Rp. 500.000 per-bulan selama jangka waktu 20 tahun bisa menyebabkan perbedaan saldo sebesar Rp. 40 juta. Apalagi jika investasinya Rp. 2 juta per-bulan, perbedaan saldonya bisa sebesar Rp. 180 juta. Bedanya signifikan, bukan?

### 3. Alokasikan dana Anda pada instrumen investasi yang cocok dengan profil risiko Anda

Tidak ada investasi yang tidak berisiko. Semua jenis instrumen investasi mengandung risiko yang dapat mempengaruhi kinerja investasi baik langsung maupun tidak langsung. Yang perlu Anda pahami adalah **Profil Risiko** Anda yang menggambarkan sejauh mana Anda memiliki toleransi dalam menghadapi risiko investasi. Profil risiko Anda ini akan sangat menentukan instrumen investasi mana yang Anda pilih. Secara garis besar, profil risiko terbagi tiga kategori, yaitu konservatif, moderat dan agresif.

### 4. Pilih dengan cermat lembaga yang akan mengelola dana pensiun Anda

Ketika memilih lembaga atau perusahaan yang mengelola dana pensiun Anda, tentunya Anda perlu yakin bahwa lembaga yang mengelola dana Anda tersebut dapat dipercaya. Di situasi ekonomi yang tidak menentu ini, sangatlah penting untuk menginvestasikan dana pensiun Anda di lembaga yang memiliki keuangan yang kuat dan berintegritas tinggi. Faktor-faktor lain yang perlu Anda perhatikan pula adalah pengalaman lembaga tersebut mengelola investasi, kinerja historis, besarnya aset yang dikelola, jumlah peserta, reputasi manajer investasinya dan komitmen serta kualitas pelayanan dari lembaga yang Anda pilih tersebut.

Nah, jika Anda telah merencanakan investasi untuk masa pensiun Anda, mulailah segera berinvestasi! Perencanaan tanpa disertai dengan tindakan tidak akan mendapatkan hasil yang nyata, walaupun Anda harus siap juga menghadapi risikonya.

## Selamat berinvestasi untuk masa pensiun yang sejahtera!

### Tentang DPLK AIA Financial

Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) AIA Financial menawarkan Program Pensiun Iuran Pasti kepada pemberi kerja, karyawan dan pekerja mandiri. Berikut ini adalah data tentang DPLK AIA Financial sebagai informasi bagi Anda dalam memilih lembaga untuk mengelola dana pensiun Anda :

#### Data per 31 Desember 2011

<b>17 Tahun</b>	Kami telah beroperasi selama 17 tahun sejak Tahun 1995, tidak hanya memberikan kami kepercayaan tetapi membuktikan pengalaman kami yang telah teruji di setiap siklus ekonomi.																																	
<b>&gt; Rp. 2,6 Triliun</b>	Total Aset yang kami kelola adalah sebesar Rp. 2.617.943.049.000 (Laporan Keuangan Audited Tahun 2011), menempatkan DPLK AIA Financial sebagai salah satu pengelola aset DPLK yang terbesar di Indonesia.																																	
<b>&gt; 60.000 Peserta</b>	Lebih dari 60.000 jumlah peserta DPLK yang mempercayakan pengelolaan Dana Pensiunnya kepada kami, sehingga kami sebagai salah satu DPLK yang memiliki jumlah peserta paling banyak di Indonesia.																																	
<b>18,35% per tahun</b>	Tingkat Hasil Investasi atau Return On Investment (ROI) DPLK AIA Financial sebesar 18,35% per-tahun merupakan tingkat hasil investasi (ROI) yang paling tinggi dari seluruh DPLK di Indonesia. <table border="1"><thead><tr><th>No</th><th>Nama DPLK</th><th>Hasil Investasi (ROI)</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td>AIA Financial</td><td>18,35%</td></tr><tr><td>2</td><td>Sinarmas</td><td>13,14%</td></tr><tr><td>3</td><td>Tugu Mandiri</td><td>11,88%</td></tr><tr><td>4</td><td>Manulife Indonesia</td><td>11,51%</td></tr><tr><td>5</td><td>Bumiputera</td><td>11,30%</td></tr><tr><td>6</td><td>Bringin Jiwa Sejahtera</td><td>10,98%</td></tr><tr><td>7</td><td>Allianz Indonesia</td><td>10,82%</td></tr><tr><td>8</td><td>Jiwasraya</td><td>10,77%</td></tr><tr><td>9</td><td>AXA</td><td>10,75%</td></tr><tr><td>10</td><td>Central Asia Raya</td><td>10,56%</td></tr></tbody></table>	No	Nama DPLK	Hasil Investasi (ROI)	1	AIA Financial	18,35%	2	Sinarmas	13,14%	3	Tugu Mandiri	11,88%	4	Manulife Indonesia	11,51%	5	Bumiputera	11,30%	6	Bringin Jiwa Sejahtera	10,98%	7	Allianz Indonesia	10,82%	8	Jiwasraya	10,77%	9	AXA	10,75%	10	Central Asia Raya	10,56%
No	Nama DPLK	Hasil Investasi (ROI)																																
1	AIA Financial	18,35%																																
2	Sinarmas	13,14%																																
3	Tugu Mandiri	11,88%																																
4	Manulife Indonesia	11,51%																																
5	Bumiputera	11,30%																																
6	Bringin Jiwa Sejahtera	10,98%																																
7	Allianz Indonesia	10,82%																																
8	Jiwasraya	10,77%																																
9	AXA	10,75%																																
10	Central Asia Raya	10,56%																																
<b>Top Fund Managers</b>	Kami memiliki Tim Investasi yang berpengalaman dan ahli dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk mendapatkan hasil investasi yang kompetitif. Selain itu, kami juga bekerjasama dengan beberapa Manajer Investasi profesional yang terkemuka di bidang manajemen investasi seperti Schroder Investment Management Indonesia (Schroders) dan BNP Paribas Investment Partners.																																	
<b>Pilihan Portofolio Investasi yang Beraneka Ragam dan Fleksibel</b>	Kami menawarkan beraneka ragam pilihan portofolio investasi mulai dari portofolio pasar uang (money market), pendapatan tetap (fixed income) dan saham (equity), yang dapat dipilih, dikombinasikan ataupun dialihkan sesuai dengan kebutuhan dan risk profile peserta.																																	
<b>Komitmen untuk Memberikan Pelayanan yang Terbaik</b>	Kami berkomitmen untuk memberikan pelayanan yang terbaik dan selalu berupaya untuk meningkatkan pelayanan kami kepada Klien dan Peserta. Layanan yang kami berikan antara lain berupa informasi saldo melalui internet (website), SMS (Short Message Service) dan IVR (Interactive Voice Response); Pension Wizard (software interactive untuk mengetahui besarnya dana yang perlu Anda tabung untuk persiapan masa pensiun sejahtera); Edukasi dan Sosialisasi program Dana Pensiun; Administrasi yang terpadu, Sertifikasi ISO 9001:2008, Hotline Customer Care DPLK dan lainnya.																																	

*Catatan: Data di atas berdasarkan Laporan Tahunan Dana Pensiun 2010 yang diterbitkan oleh Bapepam LK. Pada saat informasi ini disampaikan, Bapepam LK belum menerbitkan Laporan Tahunan Dana Pensiun 2011.*

Untuk informasi lebih lanjut tentang Program Dana Pensiun di DPLK AIA Financial, silahkan hubungi :

**Customer Care DPLK AIA Financial**

Telepon Hotline : 500980 atau (021) 5421 8888 ext. 56241/42-45

Email : id.pn.service-dplk@aia.com