ALIFE ADVISORY HOUSE

Financial Goal Consultation

Setiap tujuan keuangan yang berarti dimulai dengan angka yang tepat.

Sesi konsultasi bersama Certified Financial Planner (CFP®) untuk membantu Anda **menghitung kebutuhan dana dan menyusun roadmap yang realistis** untuk mencapai tujuan keuangan Anda.

GAMBARAN UMUM

Tujuan keuangan akan lebih mudah direncanakan ketika Anda tahu dengan pasti apa yang ingin dicapai. Baik Anda sedang mempersiapkan pendidikan anak, masa pensiun, pembelian properti, Haji atau Umrah, kemandirian finansial, maupun tujuan penting lainnya, jumlah yang Anda butuhkan saat ini bisa sangat berbeda dengan yang akan Anda perlukan di masa depan.

Melalui **Financial Goal Consultation**, tujuan Anda diterjemahkan menjadi target finansial yang terukur. Kami membantu menghitung kebutuhan dana, mempertimbangkan faktor seperti inflasi dan jangka waktu, serta menyusun strategi yang realistis untuk mempersiapkannya.

YANG AKAN ANDA DAPATKAN

- Sesi konsultasi untuk memahami tujuan keuangan, jangka waktu, prioritas, dan profil risiko Anda
- Perhitungan kebutuhan dana yang disesuaikan dengan tujuan Anda, termasuk asumsi yang relevan seperti inflasi di masa depan
- **Goal Roadmap** yang menjelaskan berapa dana yang perlu Anda persiapkan dan strategi untuk mencapai target tersebut
- Panduan mengenai alokasi dan jenis instrumen investasi yang sesuai dengan profil risiko dan jangka waktu investasi Anda
- Panduan mengenai pendekatan perencanaan konvensional maupun berbasis Syariah, jika relevan
- Laporan perencanaan profesional yang disusun oleh Certified Financial Planner (CFP®)

BAGAIMANA PROSESNYA?

Langkah 1: Tentukan Tujuan Anda
Temui advisor Anda untuk menentukan tujuan keuangan, target waktu, profil risiko, dan asumsi yang akan digunakan dalam perencanaan.

Langkah 2: Susun Rencana Anda
Advisor akan menghitung kebutuhan dana dan menyusun strategi berdasarkan tujuan, jangka waktu, dan kondisi Anda.

Langkah 3: Tinjau Roadmap Anda
Tinjau Goal Roadmap yang telah disusun bersama advisor, pahami perhitungan dan pendekatan yang direkomendasikan, serta langkah selanjutnya yang perlu Anda lakukan.

MULAI PERENCANAAN ANDA

GENERAL FINANCIAL GOALS **mulai dari Rp 2.500.000,-**
Persiapan pensiun, pembelian properti, Haji atau Umrah, kemandirian finansial, dan berbagai tujuan keuangan penting lainnya.

EDUCATION FUND PLANNING **mulai dari Rp 4.000.000,-**
Perencanaan dana pendidikan dalam maupun luar negeri, termasuk berbagai biaya terkait pendidikan yang relevan.

PERTANYAAN YANG SERING DIAJUKAN

1. **Tujuan keuangan apa saja yang dapat direncanakan melalui layanan ini?**
   Layanan ini dapat digunakan untuk berbagai tujuan keuangan yang memiliki target dan jangka waktu yang terukur, termasuk dana pendidikan, persiapan pensiun, Haji atau Umrah, pembelian properti, persiapan pernikahan, kemandirian finansial, dan tujuan penting lainnya.

2. **Bagaimana jika saya memiliki lebih dari satu tujuan keuangan?**
   Kami dapat membantu merencanakan beberapa tujuan keuangan dalam satu engagement. Ruang lingkup dan biaya akan disesuaikan dengan jumlah serta kompleksitas tujuan yang ingin direncanakan.

   Bagi klien yang memiliki beberapa prioritas keuangan yang saling berkaitan, **Comprehensive Financial Planning** mungkin lebih sesuai.

3. **Apa saja yang termasuk dalam Education Fund Planning?**
   Education Fund Planning mempertimbangkan estimasi biaya berdasarkan rencana dan jenjang pendidikan anak Anda, serta jumlah dana yang perlu dipersiapkan dari waktu ke waktu.

   Untuk pendidikan di luar negeri, perencanaan juga dapat mempertimbangkan biaya tambahan seperti biaya hidup dan tempat tinggal, serta potensi dampak perubahan nilai tukar mata uang.

4. **Apakah Anda akan merekomendasikan produk keuangan atau investasi tertentu?**
   Peran kami adalah membantu menyusun strategi keuangan serta memberikan panduan mengenai alokasi dan jenis instrumen investasi yang sesuai dengan tujuan, profil risiko, dan jangka waktu investasi Anda.

   Kami tidak memberikan rekomendasi produk investasi tertentu apabila diperlukan perizinan khusus. Jika relevan, kami akan menjelaskan ruang lingkup layanan advisory kami serta batasan regulasi yang berlaku.

5. **Apa bedanya dengan Financial Review Session?**
   Financial Review Session berfokus pada kondisi keuangan Anda secara keseluruhan saat ini — membantu Anda memahami posisi Anda dari berbagai aspek utama keuangan.

   Sementara itu, **Financial Goal Consultation** berfokus pada tujuan keuangan tertentu — menentukan berapa dana yang mungkin Anda perlukan, kapan dana tersebut dibutuhkan, dan strategi untuk mempersiapkannya.