

## DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
LEMBAR PERNYATAAN.....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ixx
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
INTISARI .....	xiii
ABSTRACT.....	xivv
BAB 1. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	12
1.4 Manfaat Penelitian .....	13
1.5 Keaslian Penelitian.....	13
BAB II. Tinjauan Literatur .....	15
2.1 Kajian Literatur .....	15
2.1.1 Pengelolaan Kekayaan.....	15
2.1.2 Profil Risiko dan Siklus Kehidupan .....	18
2.1.3 Risiko.....	22
2.1.4 Konsep Pengelolaan Kekayaan .....	24
2.1.5 Alokasi Aset .....	47
2.2 Kerangka Berpikir Pemecahan Masalah .....	48
BAB III. METODE PENELITIAN .....	50
3.1 Data .....	50
3.2 Pengukuran Preferensi Risiko Klien .....	54
3.3 Teknik Evaluasi dan Analisis Data .....	54
3.4 Implementasi Rencana Pengembangan Aset .....	55

3.5 Pengolahan Data.....	57
<b>BAB IV. ANALISIS DAN EVALUASI DATA .....</b>	<b>58</b>
4.1 Hasil Pengukuran Profil Risiko Klien.....	58
4.2 Analisis dan Evaluasi Data .....	62
<b>BAB V. PEMBAHASAN DAN REKOMENDASI KLIEN .....</b>	<b>90</b>
5.1. Pembahasan Hasil Analisis .....	90
5.2 Rekomendasi Klien Berbasis Tiga Pilar dalam <i>Wealth Management</i> .....	99
5.2.1 Pilar 1: Proteksi dan Pemeliharaan Kekayaan.....	99
5.2.2. Pilar 2: Pertumbuhan dan Akumulasi Kekayaan.....	102
5.2.3 Pilar 3: Distribusi dan Transfer Kekayaan .....	102
<b>BAB VI. PENUTUP .....</b>	<b>109</b>
6.1. Kesimpulan .....	109
6.2. Saran.....	110
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>111</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Pengelompokan Aset dalam Masyarakat Luas.....	2
Tabel 2. Klasifikasi Kekayaan Berdasarkan Jumlah Aset.....	3
Tabel 3. Jenis Investasi Berdasarkan Tipe Pengambilan Risiko.....	20
Tabel 4. Tujuan finansial dan aktifitas pada berbagai tingkat siklus kehidupan...	22
Tabel 5. Kesesuaian Umur dengan Alokasi Aset.....	48
Tabel 6. Gambaran Profil Klien berdasarkan Tiga Pilar <i>Wealth Management</i> ....	61
Tabel 7. Laporan Keuangan Awal Klien.....	63
Tabel 8. Arus Kas Awal Klien.....	64
Tabel 9. Instrumen Investasi Skenario 1.....	67
Tabel 10. Laporan Keuangan Skenario 1 Tahun Pertama.....	69
Tabel 11. Laporan Keuangan Skenario 1 Tahun Kedua.....	70
Tabel 12. Laporan Keuangan Skenario 1 Tahun Ketiga.....	71
Tabel 13. Expected Return dari Alokasi Aset Skenario 1.....	73
Tabel 14. Arus Kas Skenario 1 Tahun Pertama.....	75
Tabel 15. Arus Kas Skenario 1 Tahun Kedua.....	75
Tabel 16. Arus Kas Skenario 1 Tahun Ketiga.....	77
Tabel 17. Instrumen Investasi Rekomendasi 2.....	78
Tabel 18. Laporan Keuangan Skenario 2 Tahun Pertama.....	81
Tabel 19. Laporan Keuangan Skenario 2 Tahun Kedua.....	82
Tabel 20. Laporan Keuangan Skenario 2 Tahun Ketiga.....	83
Tabel 21. <i>Expected Return</i> Alokasi Aset Skenario 2.....	85
Tabel 22. Arus Kas Skenario 2 Tahun Pertama.....	87
Tabel 23. Arus Kas Skenario 2 Tahun Kedua.....	88
Tabel 24. Arus Kas Skenario 2 Tahun Ketiga.....	89
Tabel 25. Rencana Investasi dan Implementasi Investasi Skenario 1.....	95
Tabel 26. Rencana Investasi dan Implementasi Investasi Skenario 2.....	98



Tabel 27. Kelebihan dan Kekurangan Masing-masing Skenario.....	98
Tabel 28. Perlindungan Asuransi Kesehatan untuk Klien dan Keluarga.....	100
Tabel 29. Perlindungan Kendaraan Pribadi Klien .....	101
Tabel 30. Perlindungan Rumah Tinggal Klien.....	102
Tabel 31. Perlindungan Asuransi Jiwa Untuk Klien dan Keluarga.....	103
Tabel 32. Perencanaan <i>Dual Degree</i> program Bachelor ke Adelaide University.	104
Tabel 33. Perencanaan Biaya Pendidikan S2 di Luar Negeri.....	104
Tabel 34. Perencanaan Biaya Pernikahan.....	105
Tabel 35. Perencanaan Dana Pensiun.....	106

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Tiga Pertimbangan Utama Dalam Manajemen Aset.....	17
Gambar 2. Pilar 1 <i>Wealth Management</i> .....	25
Gambar 3. Pilar 2 <i>Wealth Management</i> .....	42
Gambar 4. Pilar 3 <i>Wealth Management</i> .....	44
Gambar 5. Perbandingan Kekayaan dan Kewajiban Klien Sebelum Dikelola.....	65
Gambar 6. Perbandingan Pendapatan dan Pengeluaran Klien Sebelum Dikelola...	65
Gambar 7. Total Kekayaan Bersih Setelah Dikelola (Skenario 1 Tahun Pertama)...	72
Gambar 8. Total Kekayaan Bersih Setelah Dikelola (Skenario 1 Tahun Kedua)....	72
Gambar 9. Total Kekayaan Bersih Setelah Dikelola (Skenario 1 Tahun Ketiga)....	73
Gambar 10. <i>Expected Return</i> Alokasi Aset Skenario 1.....	74
Gambar 11. Total Kekayaan Bersih Setelah Dikelola (Skenario 2 Tahun Pertama). 84	
Gambar 12. Total Kekayaan Bersih Setelah Dikelola (Skenario 2 Tahun Kedua)... 84	
Gambar 13. Total Kekayaan Bersih Setelah Dikelola (Skenario 2 Tahun Ketiga)... 85	
Gambar 14. <i>Expected Return</i> Alokasi Aset Skenario 2.....	86

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pertanyaan dan Jawaban Kuisisioner Profil Risiko Klien.....	113
Lampiran 2. Data Historis Harga Emas Tahun 2005.....	118
Lampiran 3. Data Historis Harga Emas Tahun 2006.....	119
Lampiran 4. Data Historis Harga Emas Tahun 2007.....	120
Lampiran 5. Data Historis Harga Emas Tahun 2008.....	121
Lampiran 6. Data Historis Harga Emas Tahun 2009.....	122
Lampiran 7. Data Historis Harga Emas Tahun 2010.....	123
Lampiran 8. Data Suku Bunga Bank per Agustus 2010.....	124
Lampiran 9. NAB Reksadana Panin Dana Unggulan.....	126
Lampiran 10. Info Waralaba “Kwik Klin” .....	128
Lampiran 11. Info Investasi Properti “The Rich Prada”.....	129
Lampiran 12. NAB Reksadana Dana Reksa Gebyar Indonesia II .....	130
Lampiran 13. Laporan Kinerja Reksadana Danareksa Gebyar Indonesia II...	131
Lampiran 14. Laporan Kinerja Reksadana Panin Dana Unggulan.....	132