



DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Halaman Pengesahan	ii
Halaman Pernyataan.....	iii
Kata Pengantar	iv
Daftar Isi.....	vi
Daftar Tabel.....	vii
Daftar Gambar	viii
Inti Sari	ix
Abstract	x
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan penelitian.....	7
1.4 Manfaat penelitian.....	7



1.5 Batasan penelitian	8
1.6 Metode penelitian	8
1.6.1 Data	8
1.6.2 Cara Pengumpulan Data.....	9
1.7 Sistematika Penulisan.....	11
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 <i>Wealth Protection and Preservation</i>	13
2.1.1 Toleransi Risiko (<i>Risk Tolerance</i>).....	13
2.1.2 Asuransi (<i>Insurance</i>)	19
2.2 <i>Wealth Growth and Accumulation</i>	65
2.2.1 Manajemen Perpajakan (<i>Tax Management</i>)	65
2.2.2 Manajemen Investasi (<i>Investment Management</i>)	86
2.3 <i>Wealth Distribution and Transition</i>	126
2.3.1 Manajemen Pensiun (<i>Pension Management</i>).....	126
2.3.2 Manajemen Warisan (<i>Estate Management</i>)	134



BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Profile Klien (Nasabah) <i>Wealth Management</i>	148
3.1.1 Riwayat Singkat Klien	148
3.1.2 Profil Risiko Klien	153
3.2. Existing Financial Report.....	158
3.2.1 Assets	158
3.2.2 Existing Annual Cash Flow.....	161

BAB IV PEMBAHASAN DAN ANALISIS

4.1 Propose Financial Report	162
4.1.1 <i>Wealth Protection and Preservation</i>	167
4.1.2 <i>Wealth Growth and Accumulation</i>	170
4.1.3 <i>Wealth Distribution and Transition</i>	176

BAB V KESIMPULAN

5.1 Kesimpulan Penelitian.....	181
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	183
5.3 Implikasi Penelitian.....	184
5.4 Saran.....	185



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Toleransi risiko finansial sesuai dengan tingkat pendidikan formal seseorang menurut <i>Riley</i> dan <i>Chow</i> dalam diktat <i>wealth management</i> 01, 03, dan 06	17
Tabel 2.2	Manfaat berinvestasi di polis <i>unit link</i>	60
Tabel 2.3	Perbedaan produk asuransi jiwa <i>unit link</i> dengan produk asuransi jiwa tradisional	61
Tabel 2.4	Penghasilan tidak kena pajak (PTKP)	78
Tabel 2.5	Penghasilan tidak kena pajak / PTKP (per 1 Januari 2009)	78
Tabel 2.6	Tarif Progresif Menurut Pasal 17 UU NO. 36/2008 Tentang PPh Bagi Wajib Pajak Orang Pribadi	83
Tabel 2.7	Denda Karena Keterlambatan Pembayaran Pajak	86
Tabel 2.8	<i>Exchange Trade Funds</i> (ETF)	114
Tabel 2.9	Data Transaksi ETF 25 Mei 2009	114
Tabel 2.10	Contoh tujuan investasi jangka waktu dan perkiraan dana kontribusi investasi bulanan yang dibutuhkan	122



UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Studi kasus wealth management pada high net worth (HNWI)

DARMAWAN, Ari, Eduardus Tandililin, Prof., Dr., MBA

Universitas Gadjah Mada, 2009 | Diunduh dari <http://etd.repository.ugm.ac.id/>

Tabel 2.11	Derajat toleransi risiko terhadap alokasi asset	123
Tabel 2.12	Harapan Hidup dan Tingkat Kesehatan Manusia (Sumber: Laporan Kesehatan Dunia 1998, WHO)	128



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Proses Manajemen Risiko	35
Gambar 2.2 Strategi Alternatif Pada Jenis Investasi Dana Saham.....	57
Gambar 2.3 Strategi Alternatif Pada Jenis Investasi Dana Obligasi.	58
Gambar 2.4 Strategi Alternatif Pada Jenis Investasi Dana Pasar Uang	58
Gambar 2.5 Strategi Alternatif Pada Jenis Investasi Dana Campuran	59
Gambar 2.6 Pembagian Jenis Pajak di Indonesia.....	67
Gambar 2.7 Kewajiban Perpajakan di Indonesia	69
Gambar 2.8 Subyek Pajak di Indonesia.	69
Gambar 2.9 Jenis Penghasilan Pasif Wajib Pajak	73
Gambar 2.10 Skema Perpajakan Wajib Pajak, Obyek Pajak, dan Pengusaha	76
Gambar 2.11 Prosedur Pelaksanaan Hak dan Kewajiban NPWP	79
Gambar 2.12 Penghasilan Istri Yang Bisa Terdaftar Terpisah Dari NPWP Suami.	80
Gambar 2.13 Penghasilan Suami – Istri Kena Pajak Secara Terpisah	81



Gambar 2.14 <i>Modern portfolio theory and investment analyst</i> , edisi 5 Edwin J. Elton & Martin J Grober. 1995	89
Gambar 2.15 Prosedur Penghitungan Jumlah Kebutuhan Pensiun	133
Gambar 3.1 Alokasi Aset Klien Sebelum Dikelola <i>Wealth</i> Manajer	159
Gambar 3.2 Jumlah Harta Kekayaan Bersih Klien Sebelum Dikelola <i>Wealth</i> Manager	160
Gambar 3.3 Pendapatan Bersih yang tidak Terkelola/ terpakai	162
Gambar 4.1 Alokasi Asset Sebelum Dikelola Penulis	165
Gambar 4.2 Met Worth klien Sebelum Dikelola.....	165
Gambar 4.3 Rekomendasi Alokasi Asset Klien	171
Gambar 4.4 Harapan Jumlah Kekayaan Klien Setelah Rekomendasi	175