

# Manulife Investor Sentiment Index Study

Q4 2015 Indonesia

Februari 2016





**1**

---

**TENTANG MANULIFE INVESTOR  
SENTIMENT INDEX (MISI)**

---

# Apakah Manulife Investor Sentiment Index (MISI)?

## 6 Kelas aset utama



Dana tunai/  
tabungan



Rumah



Properti lain



Investasi  
pendapatan tetap

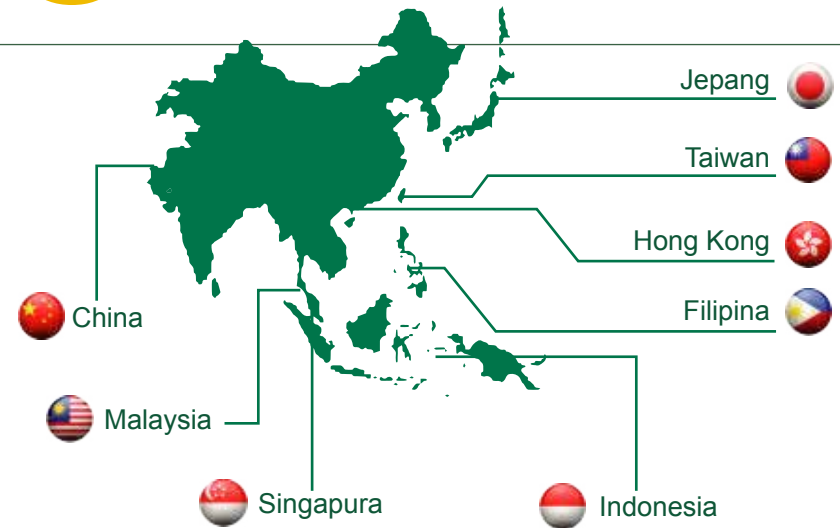


Saham



Reksa dana

## 8 Negara di Asia



# Bagaimana Cara Kerja MISI?

😊 % + 😊😊 %

% yang mengatakan sekarang adalah waktu yang baik atau sangat baik untuk investasi

-

😞 % + 😞😞 %

% yang mengatakan sekarang adalah waktu yang buruk atau sangat buruk untuk investasi

= Skor Indeks

# Metode Survei

Wave	Jumlah responden	Periode penelitian lapangan	Kota	Kriteria responden
<b>Q4' 15</b>	<b>511</b>	<b>16 Oct - 8 Nov 2015</b>	Jakarta, Surabaya, Medan	SEC A1/A2 (MHE IDR 4.000.001 atau lebih); atau Aset yang diinvestasikan: IDR 20.000.001 atau lebih dan Pendidikan: Menyelesaikan sekolah menengah atas atau lebih
Q2' 15	500	8 May - 27 May 2015		
Q4' 14	504	18 Nov - 11 Dec 2014		Jakarta: SEC AB (MHE IDR 2.000.001 atau lebih) Surabaya dan Medan: SEC ABC1 (MHE IDR 1.500.001 atau lebih) atau Aset yang diinvestasikan: IDR 15.000.001 atau lebih
Q3' 14	512	5 Sep - 29 Sep 2014		
Q2' 14	515	31 May - 22 Jun 2014		
Q1' 14	509	28 Feb - 23 Mar 2014		
Q4' 13	501	4 Nov - 6 Des 2013		
Q3' 13	500	22 Agt - 12 Sept 2013		

Target Responden:

- Investor berumur 25+
- Kelompok berpenghasilan menengah ke atas (~top 50% dari populasi)
- Pengambil keputusan utama keuangan di dalam rumah tangga

Catatan:

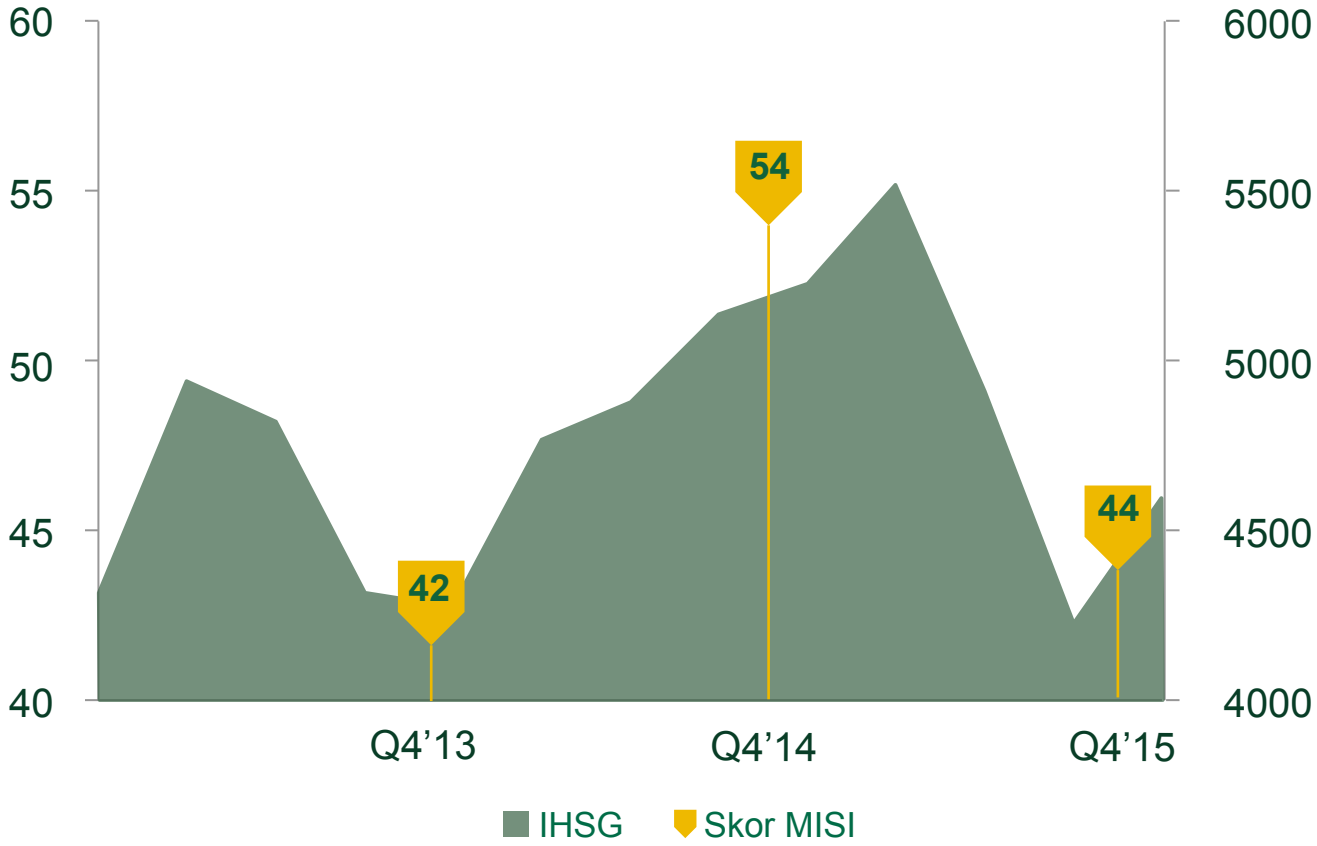
Responden yang hanya memiliki dana tunai dan/atau tinggal di rumah sendiri, dan/atau punya asuransi kesehatan pribadi namun tidak punya investasi lain tidak diklasifikasikan sebagai investor

# 2

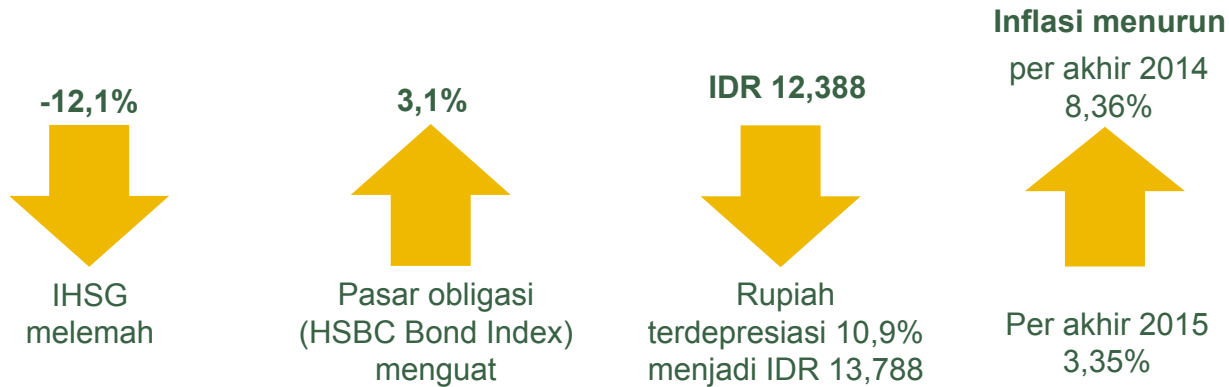
## MAKRO EKONOMI INDONESIA DAN SENTIMEN INVESTOR

# Kondisi Makro Ekonomi Indonesia

Skor Indeks Sentimen Investor



# Kondisi Makro Ekonomi Indonesia



## Defisit neraca berjalan mengecil

USD 6,2 Miliar (2,81% PDB)  
2014



Q3 2015  
USD 4 Miliar (1,86% PDB)

## Cadangan devisa

per akhir Q4 2014:  
USD 111,9 Miliar



per akhir Q4 2015  
USD 105,9 Miliar

## Transaksi di pasar modal investor asing









Di sepanjang tahun 2015:  
Saham: Penjualan bersih IDR 21,9 Triliun  
Obligasi: Pembelian bersih IDR 104,2 Triliun

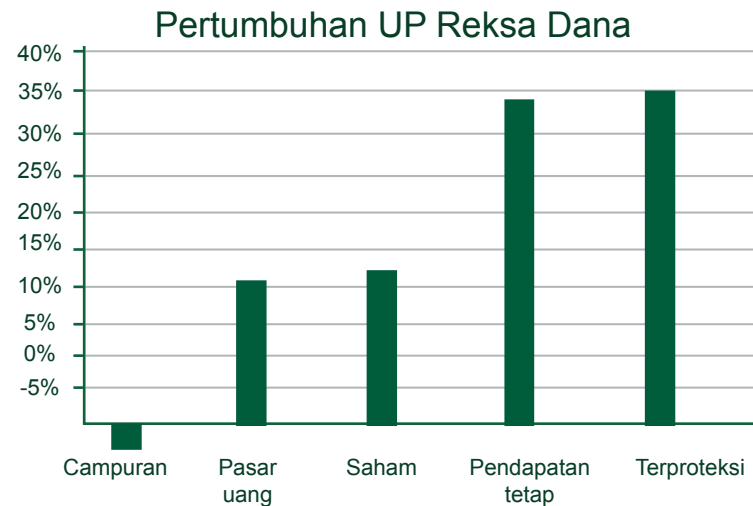
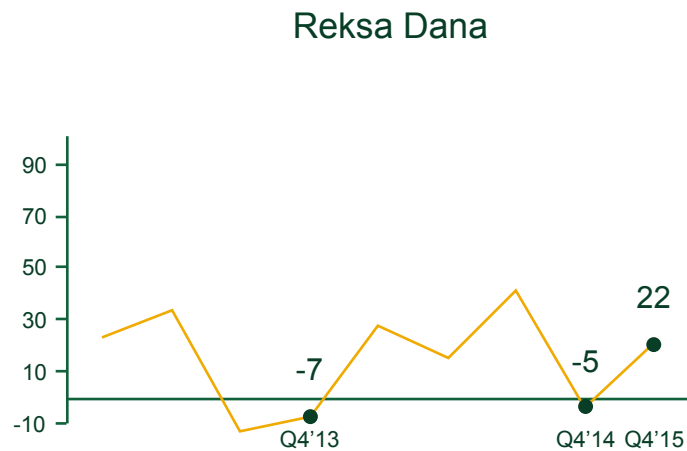
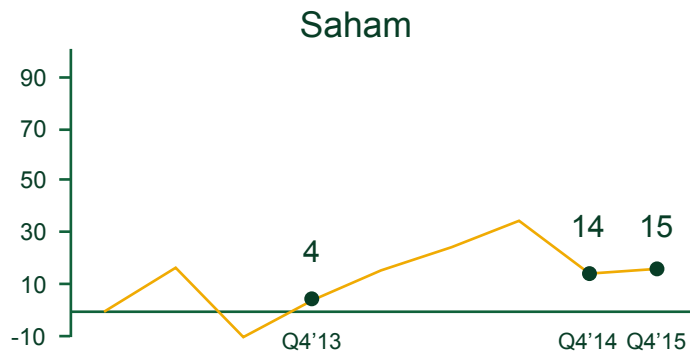
Sumber: PT Manulife Aset Manajemen Indonesia, Bloomberg



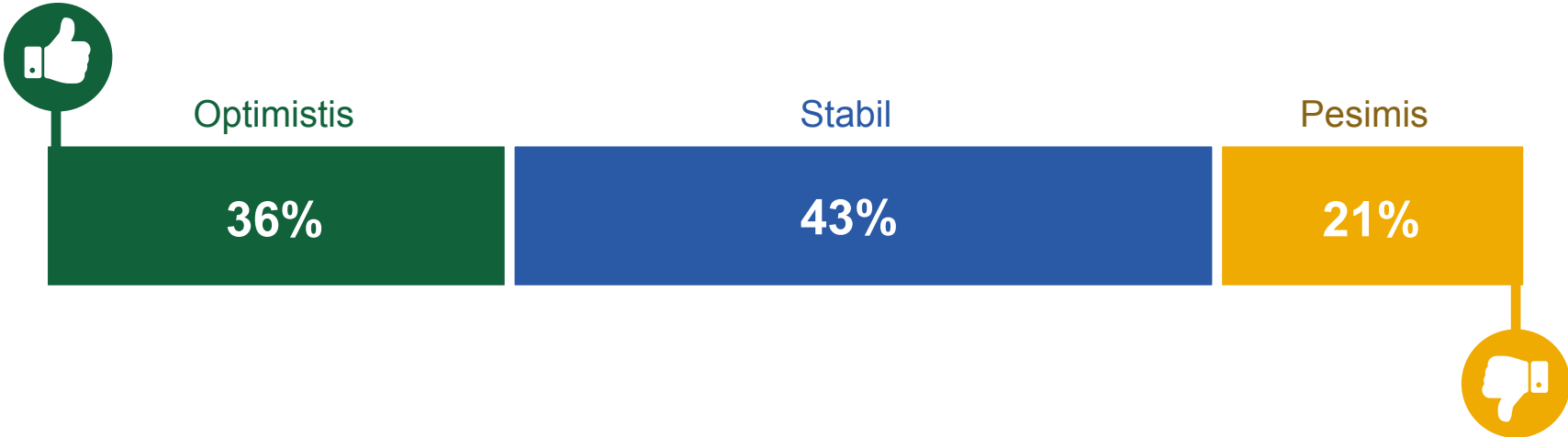
# Bagaimana Perubahan Sentimen Investor untuk Kelas Aset?

Aset		Poin	Persentase
Investasi Pendapatan Tetap 	↓	-35 poin	-65%
Dana Tunai 	↓	-21 poin	-23%
Rumah 	↓	-20 poin	-23%
Properti Lain 	↓	-12 poin	-15%
Saham 	↑	1 poin	7%
Reksa Dana 	↑	27 poin	540%

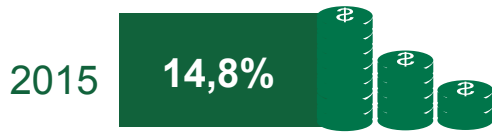
# Bagaimana Sentimen Investor terhadap Saham dan Reksa Dana?



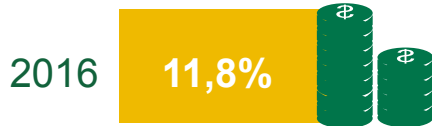
# Bagaimana Kinerja Rupiah dalam 6 Bulan ke depan?



# Berapa Harapan Imbal Hasil Investasi di 2016?



## Imbal hasil di tahun 2015

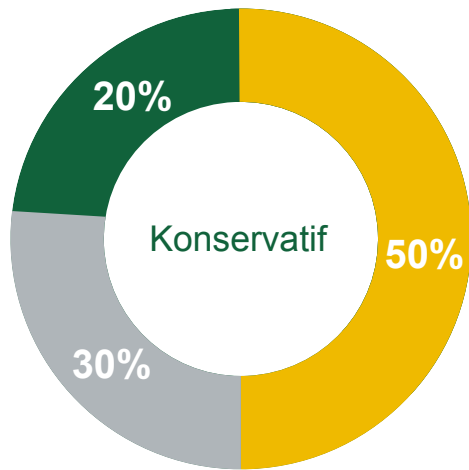


## Proyeksi imbal hasil di tahun 2016

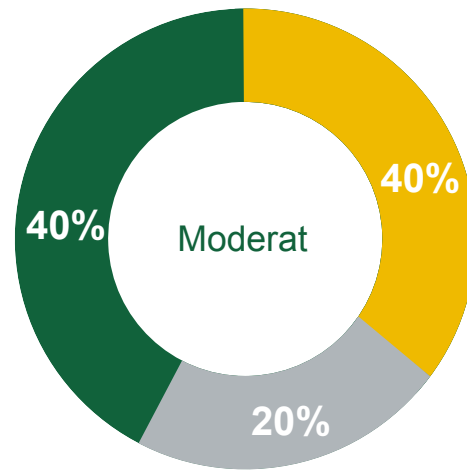


\* Deposito setelah pajak 20%  
 \*\* Data PDB hingga Q3-2015

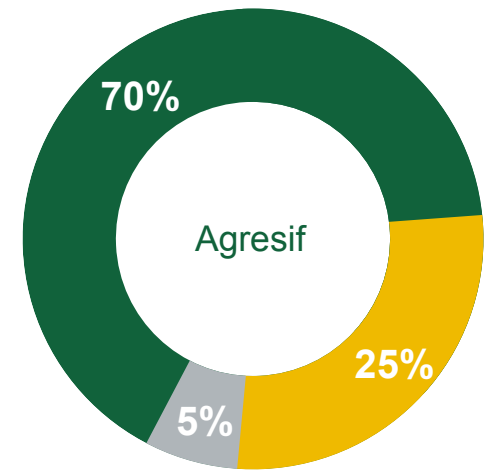
# Ilustrasi Investasi untuk Mencapai Imbal Hasil yang Diinginkan



Potensi imbal hasil  
**9,4%**



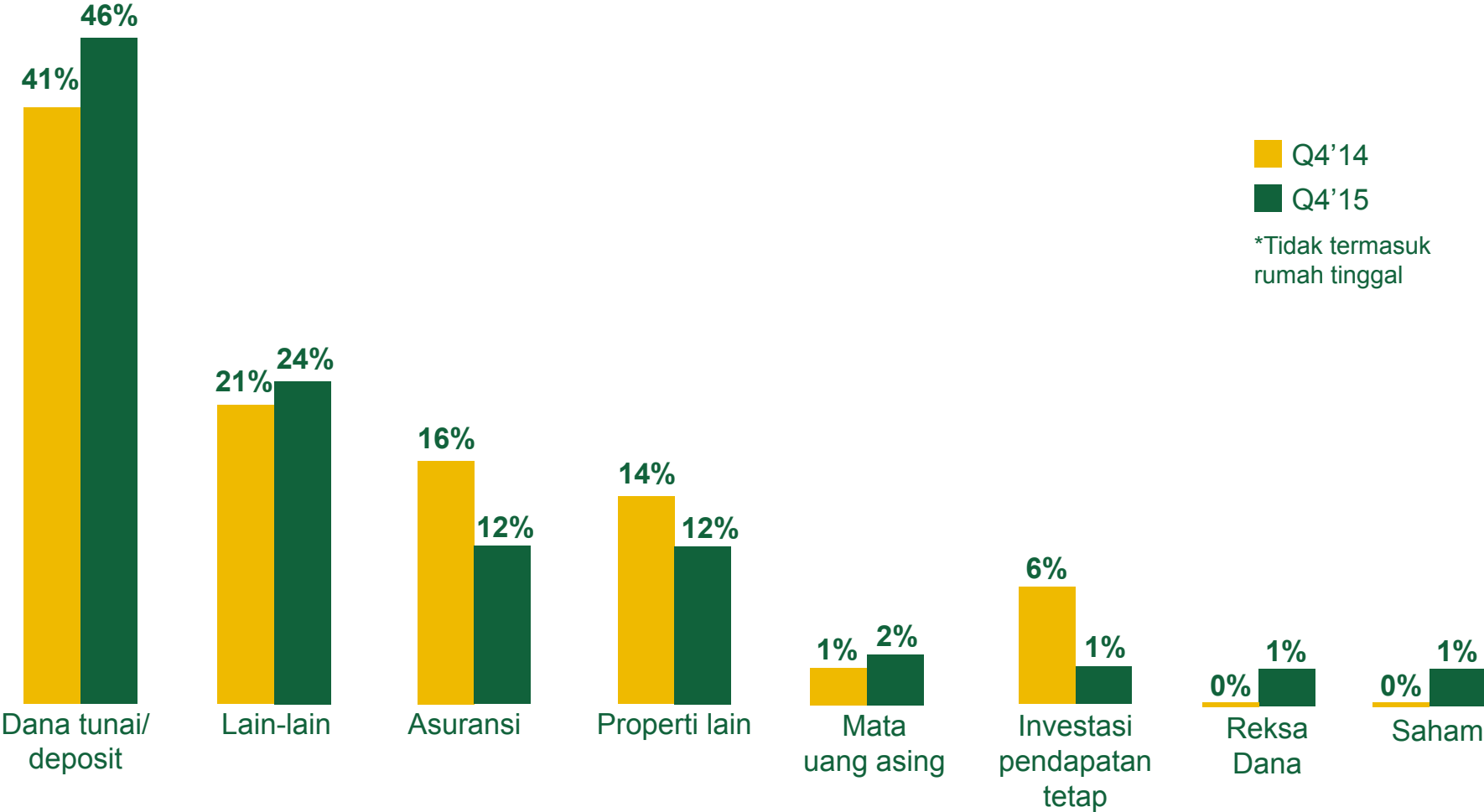
Potensi imbal hasil  
**10,2%**



Potensi imbal hasil  
**13,7%**

■ Saham   ■ Obligasi   ■ Deposito

# Bagaimana Investor Mengalokasikan Asetnya\*?



# 3

---

## KESALAHAN DAN PENYESALAN DALAM KEPUTUSAN KEUANGAN

---

# Apa Penyesalan Terbesar Investor?



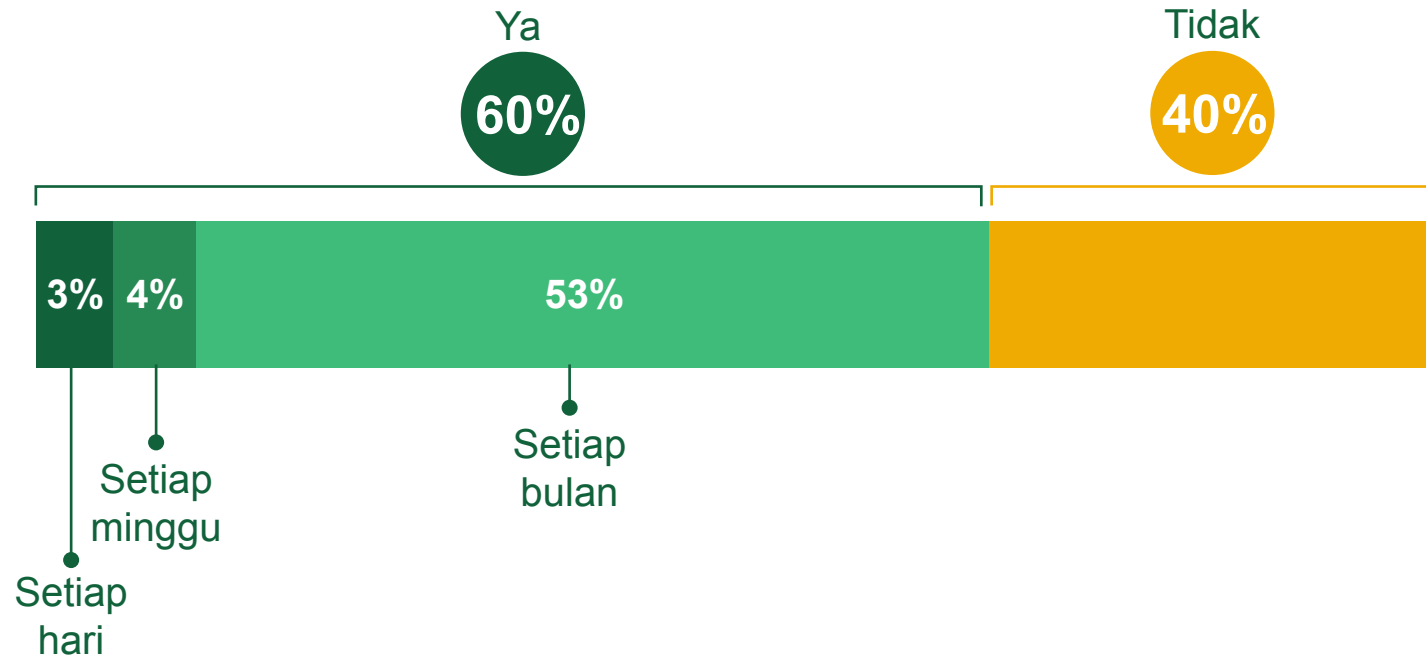
**59%** investor menyesal dan berharap memiliki perencanaan investasi yang lebih baik.

Hal yang disesali oleh investor:

- **28%** Tidak berinvestasi di saat yang tepat
- **25%** Seharusnya berinvestasi lebih banyak daripada menyimpan dana tunai di tabungan/deposito
- **13%** Tidak mendengarkan saran investasi dari perencana keuangan



# Apakah Investor Memantau Pengeluaran Mereka?



# Berapa Persen dari Penghasilan yang Digunakan untuk Konsumsi? Sisanya Disimpan untuk Apa?

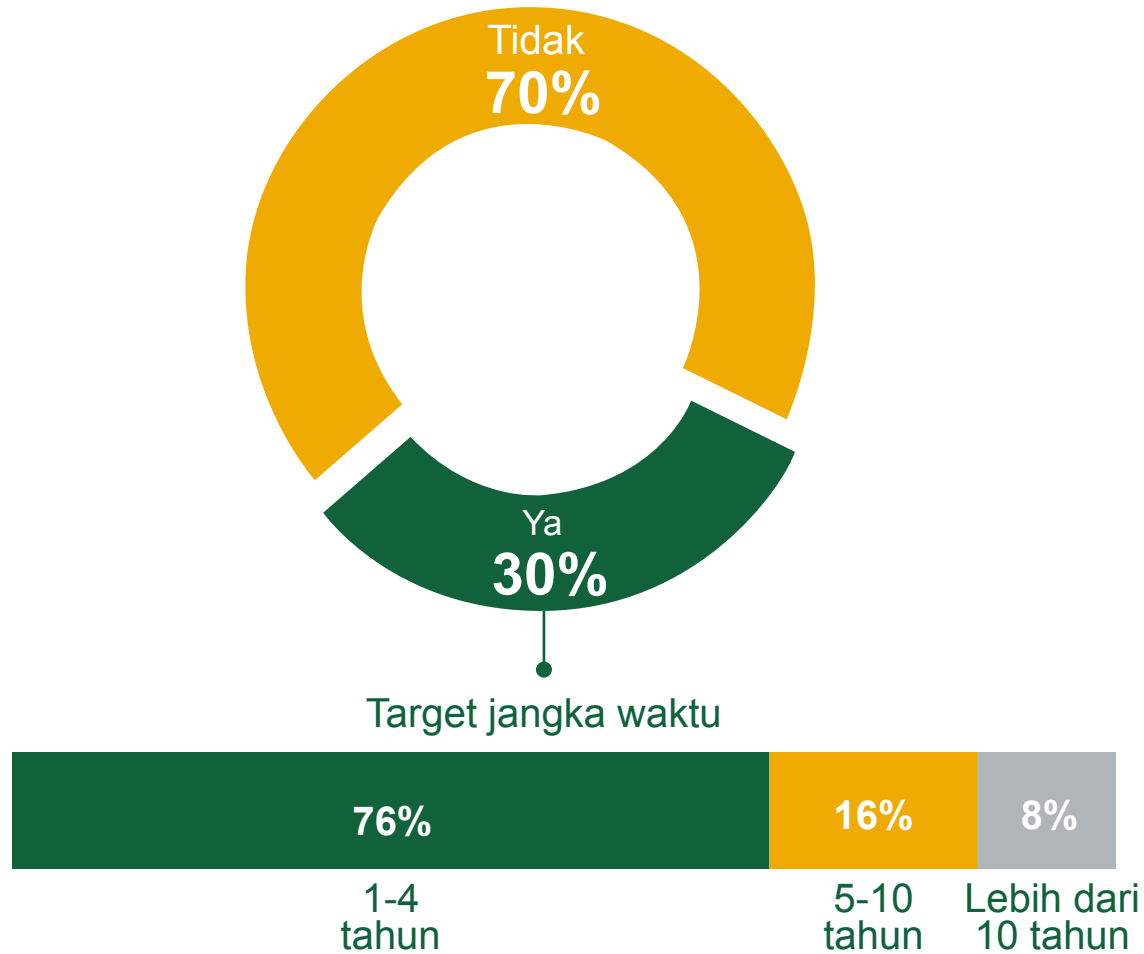
**53% Investor Indonesia** menghabiskan **lebih dari 70%** penghasilan mereka setiap bulan

Bahkan 1 dari 10 menghabiskan **lebih dari 90%** penghasilan bulanannya

5 alokasi terbesar dari sisa penghasilan:



# Apakah Investor Memiliki Target Dana Simpanan?

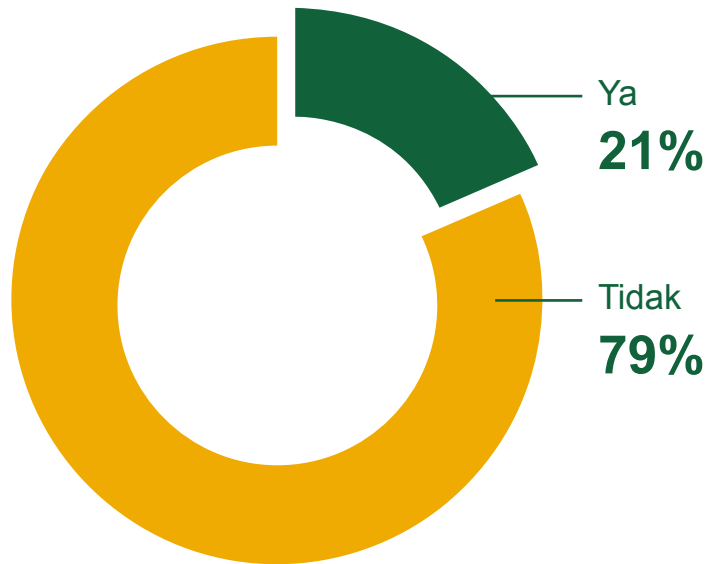


# Jika Investor Kehilangan Sumber Penghasilan Utama, Berapa Lama Mereka Dapat Bertahan Tanpa Meminjam Uang?

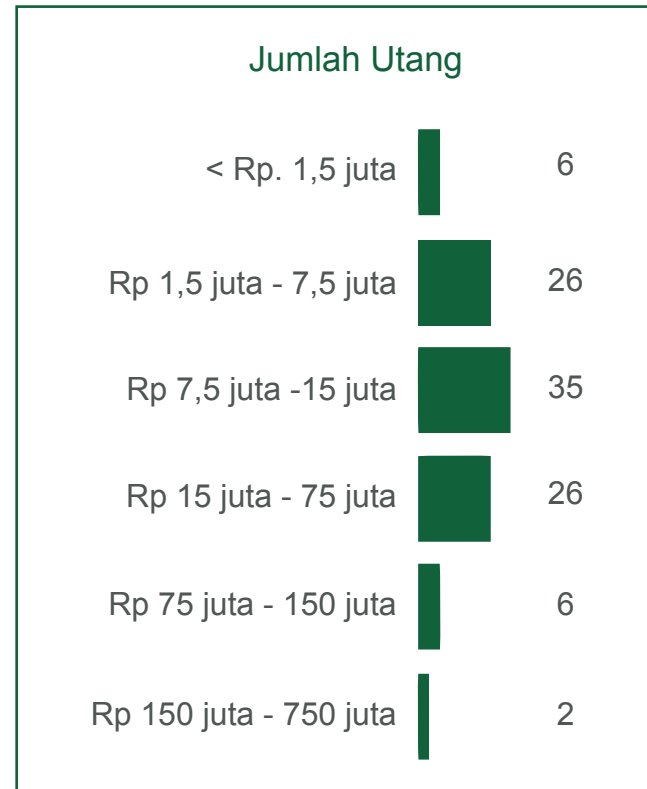


**1 dari 4 orang akan meminjam uang dalam kurun waktu tiga bulan jika kehilangan sumber penghasilan utama**

# Apakah Saat Ini Investor Memiliki Utang\*?

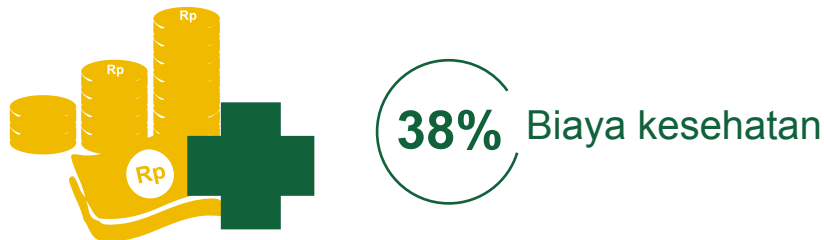
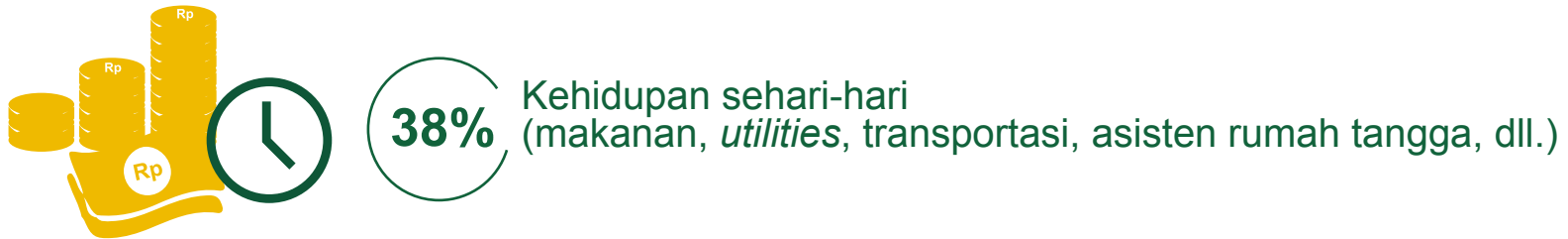


\*Tidak termasuk cicilan KPR/KPA



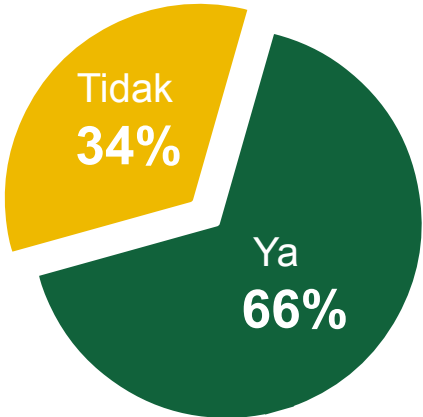
1 dari 5 investor memiliki utang rata-rata Rp 32 juta

# Pengeluaran Apa Saja yang Membuat Investor Berutang?

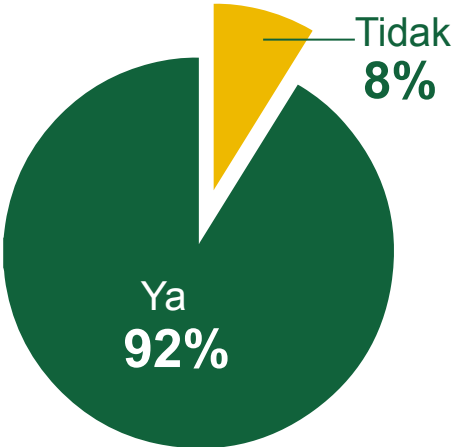


# Bagaimana Pemahaman Investor terhadap Investasi?

Apakah investor memiliki rencana investasi\*?



Apakah investor menganggap dana simpanannya di tabungan dan deposito sebagai investasi?



\*Rencana investasi mengacu pada rencana aktivitas investasi guna menumbuhkan kekayaan untuk digunakan di masa depan

# Apa Bedanya Menabung dengan Investasi?



## Menabung

Suku bunga perbankan  
Pajak atas bunga  
Risiko kredit  
Inflasi

---

Bona Fide Real Return

## Investasi



Mempunyai tujuan  
Untuk jangka panjang  
Peningkatan value

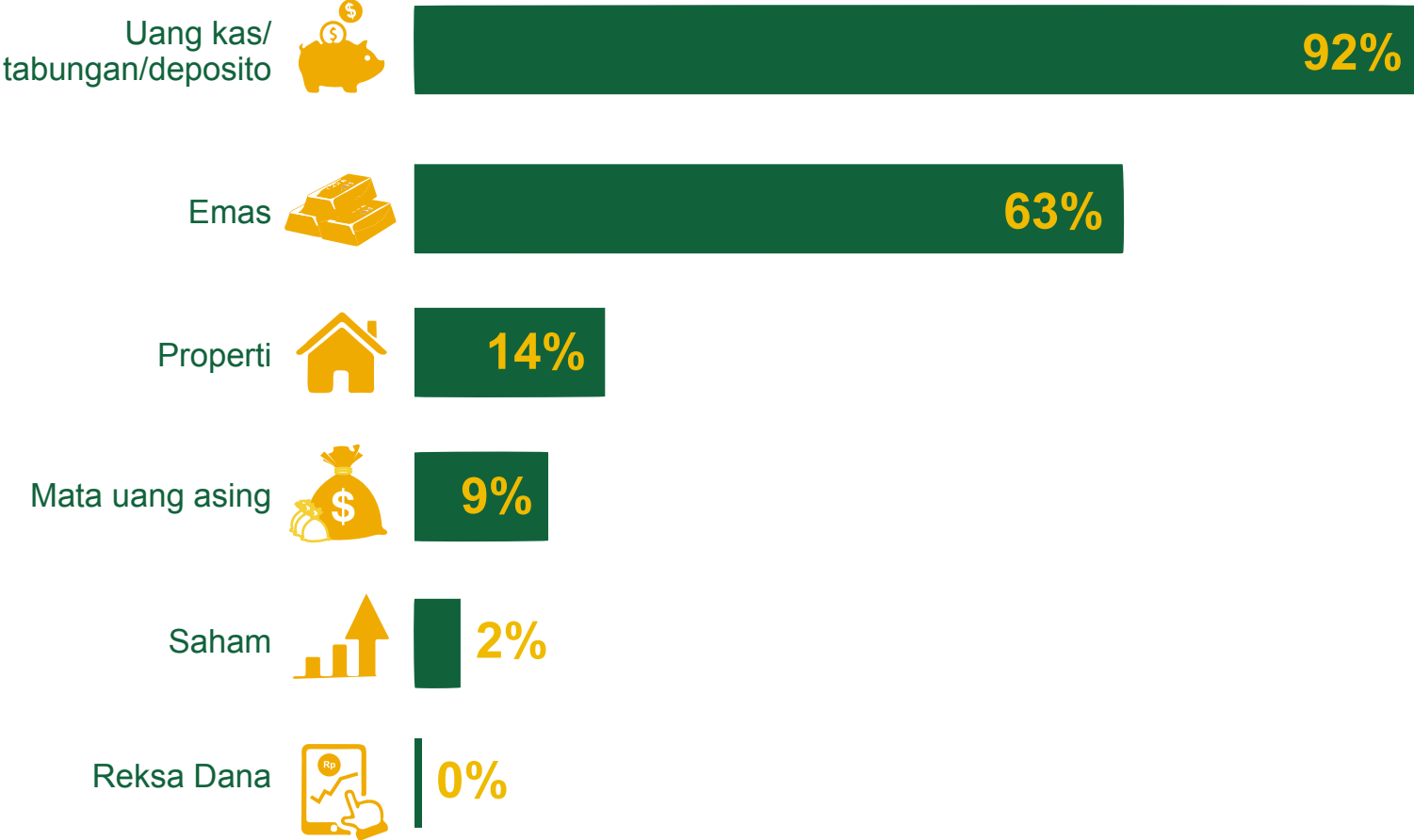


# Yuk, Cicil Investasi!

Investasi reguler **Rp 100.000,-/bulan** selama 20 tahun

Tingkat imbal hasil per tahun (% per tahun)	Hasil investasi (Rp juta)
<b>0</b>	<b>24</b>
<b>5</b>	<b>41</b>
<b>10</b>	<b>75</b>
<b>20</b>	<b>310</b>

# Dalam Bentuk Apa Investor Menyimpan Dana Cadangan?



# Keunggulan Reksa Dana Pasar Uang



- ✓ **Likuid**
- ✓ **Bebas biaya pembukaan rekening dan penarikan dana**
- ✓ **Bukan objek pajak**
- ✓ **Terjangkau**
- ✓ **Potensi imbal hasil yang lebih tinggi dari tabungan & deposito**
- ✓ **Aman**

Bisa dicairkan kapan saja

Keluar-masuk reksa dana ini tidak akan dikenakan biaya apa pun

Hasil investasi reksa dana tidak dipotong pajak

Investasi mulai Rp100.000,-

Dikelola oleh Manajer Investasi, diadministrasi oleh Bank Kustodian, dan diawasi oleh OJK

# Apa Cara Terbaik untuk Melindungi Keuangan Anda dari Kejadian yang Tidak Diharapkan?



Memiliki dana simpanan yang besar di tabungan/deposito



Investasi di emas



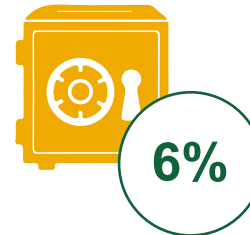
Membeli asuransi



Investasi di properti



Meminta bantuan keuangan kepada teman atau saudara



Meminjam uang dari bank atau penyedia kredit

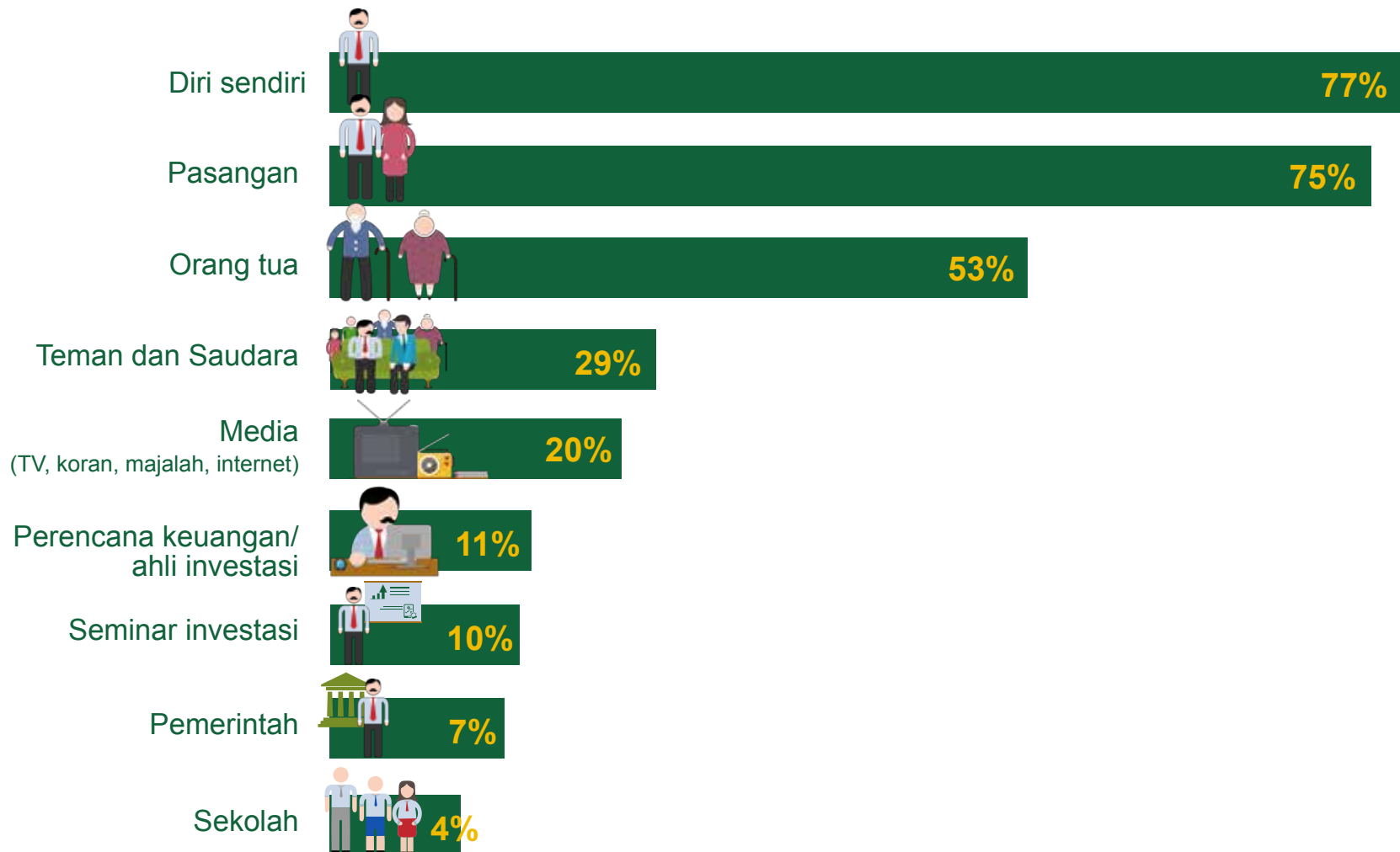


Investasi di reksa dana

# Keunggulan Asuransi untuk Situasi Darurat

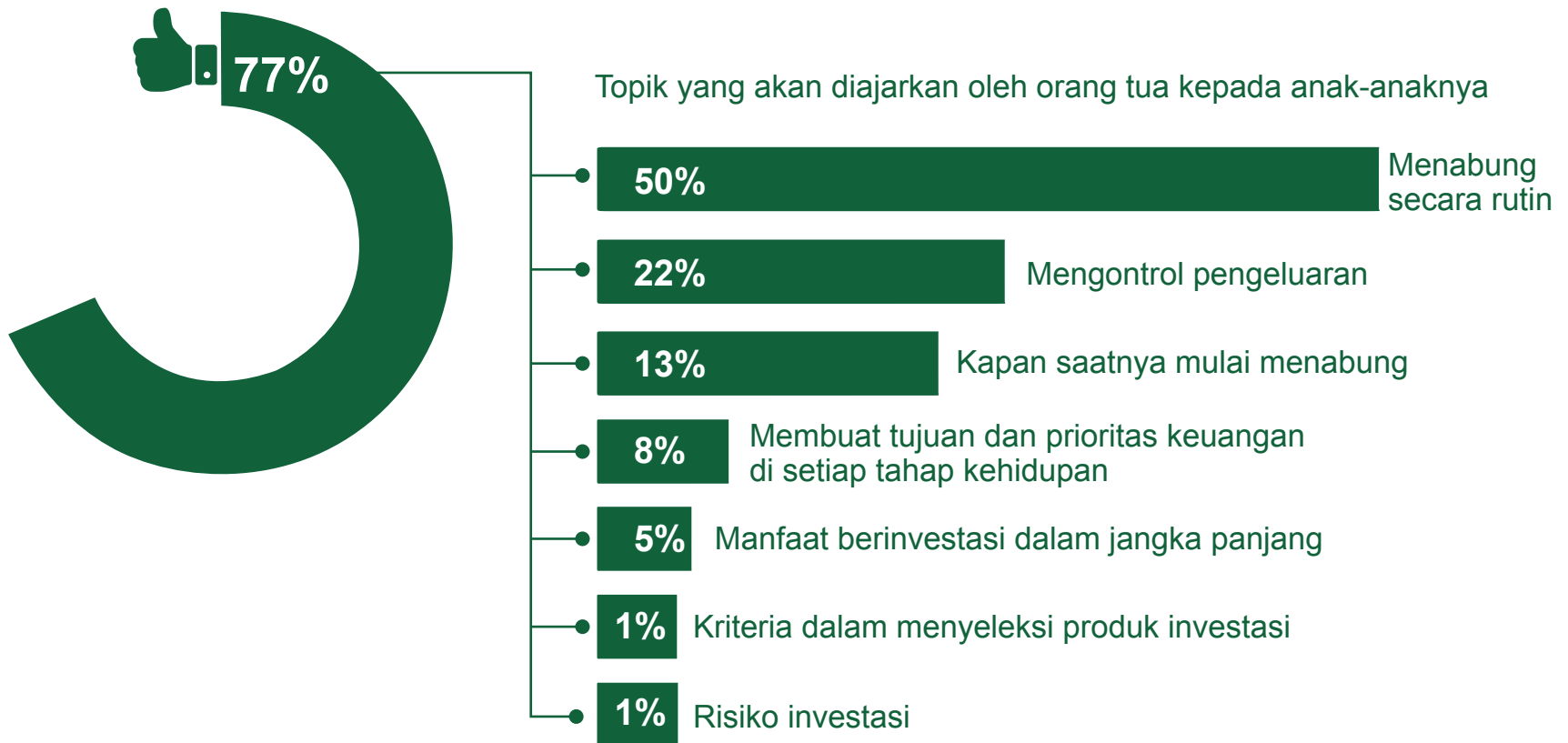


# Selama ini, Siapa yang Mempengaruhi Perencanaan Keuangan Anda?



# Mengapa Kesalahan Pengelolaan Keuangan Masih Akan Terus Berlanjut?

Dari seluruh investor yang memiliki anak, 77% mengatakan bahwa mereka akan mengajarkan perencanaan keuangan pada anak-anaknya



Terima kasih