

PRINCIPAL ASSET MANAGEMENT

Perencanaan Keuangan
dan Investasi Syariah
untuk Ibadah Haji Selagi
Muda

In alliance with  CIMB



Principal Financial Group

Menyentuh hati masyarakat Indonesia untuk mencapai kehidupan finansial terbaik



- Berdiri pada tahun 1879 (142 tahun)
- Bagian dari perusahaan Fortune 500™
- Tercatat di NASDAQ
- Aset Kelolaan senilai USD \$820.3 Milyar (per Mar 2021)
- Berada di 25 negara dan wilayah, lebih dari 33juta nasabah
- Lebih dari 18.000 pegawai

Dana
Pensiun
Global dan
Tabungan
Jangka
Panjang

Manajemen
Aset Global

Perlindungan
Risiko

Agenda Hari Ini

Perencanaan
Keuangan
Syariah

Keuangan
Syariah untuk
beragam
aspirasi hidup

Hasil
Survey/Suara
Konsumen
tentang Haji

Ibadah Haji
bagi
Masyarakat
Indonesia &
solusi dari
Principal

Perencanaan Keuangan Syariah

Produk Keuangan Syariah





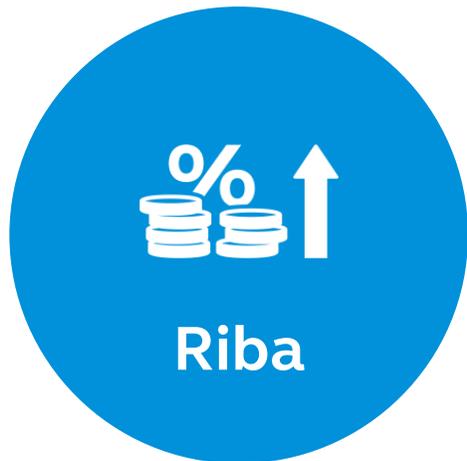
In alliance with  CIMB

Apa itu Reksa Dana Syariah?

Reksa Dana Syariah

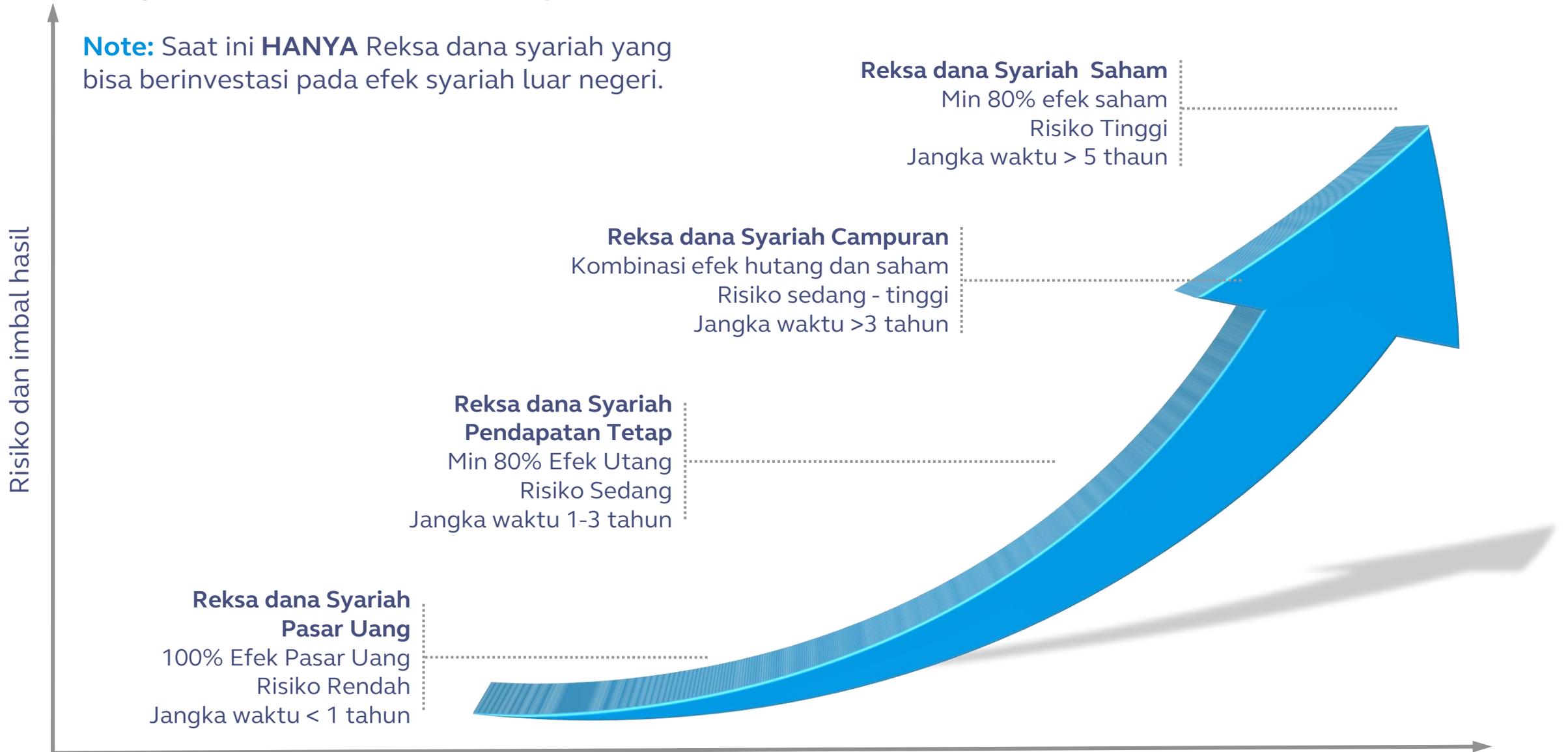
Merupakan wadah investasi kolektif yang dikelola oleh Manajer Investasi dengan cara menginvestasikan dana kelolaan ke efek Syariah berupa saham syariah, sukuk, atau instrumen syariah lainnya baik di dalam maupun luar negeri.

Perbedaan utama reksa dana syariah dengan reksa dana konvensional terletak pada **peraturan pelaksanaan dan sistem pengelolaan reksa dana syariah** yang tidak boleh bertentangan dengan prinsip syariah di pasar modal, yang diantaranya **DILARANG**:



Jenis-jenis Reksa Dana Syariah

Note: Saat ini **HANYA** Reksa dana syariah yang bisa berinvestasi pada efek syariah luar negeri.



Keuangan Syariah untuk beragam aspirasi hidup



Salah satu aspirasi hidup yang penting bagi masyarakat Indonesia yang beragama Islam adalah untuk **menunaikan ibadah Haji.**

Perencanaan Keuangan Haji

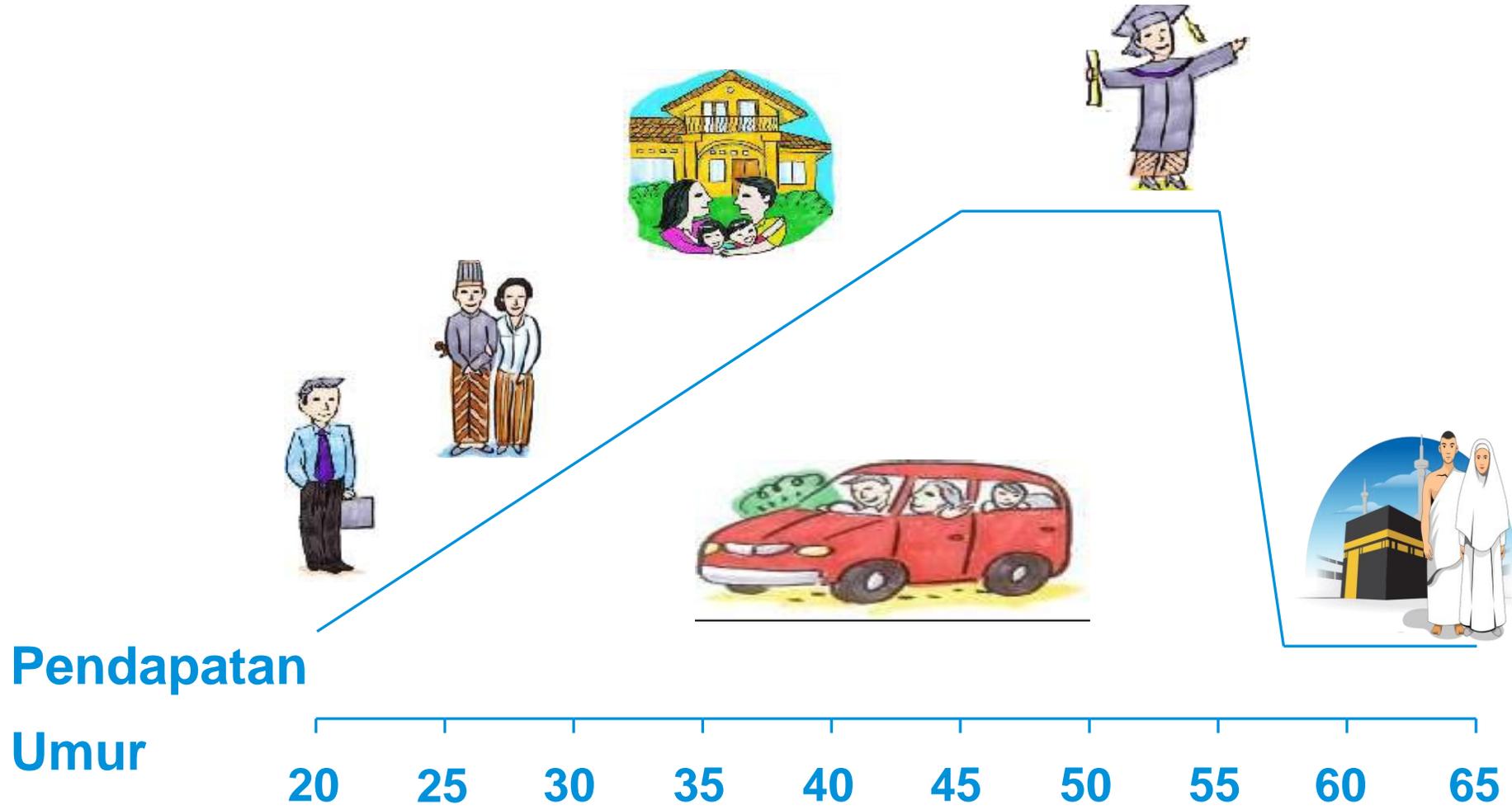
Berdasarkan Keppres Nomor 6 Tahun 2020 besaran BPIH for 2020 embarkasi Jakarta sekitar Rp 35 juta dengan setoran awal sebesar Rp 25 juta dan sisanya dibayarkan pada tahun keberangkatan.

Target Usia Pendaftaran Haji : 30 Tahun

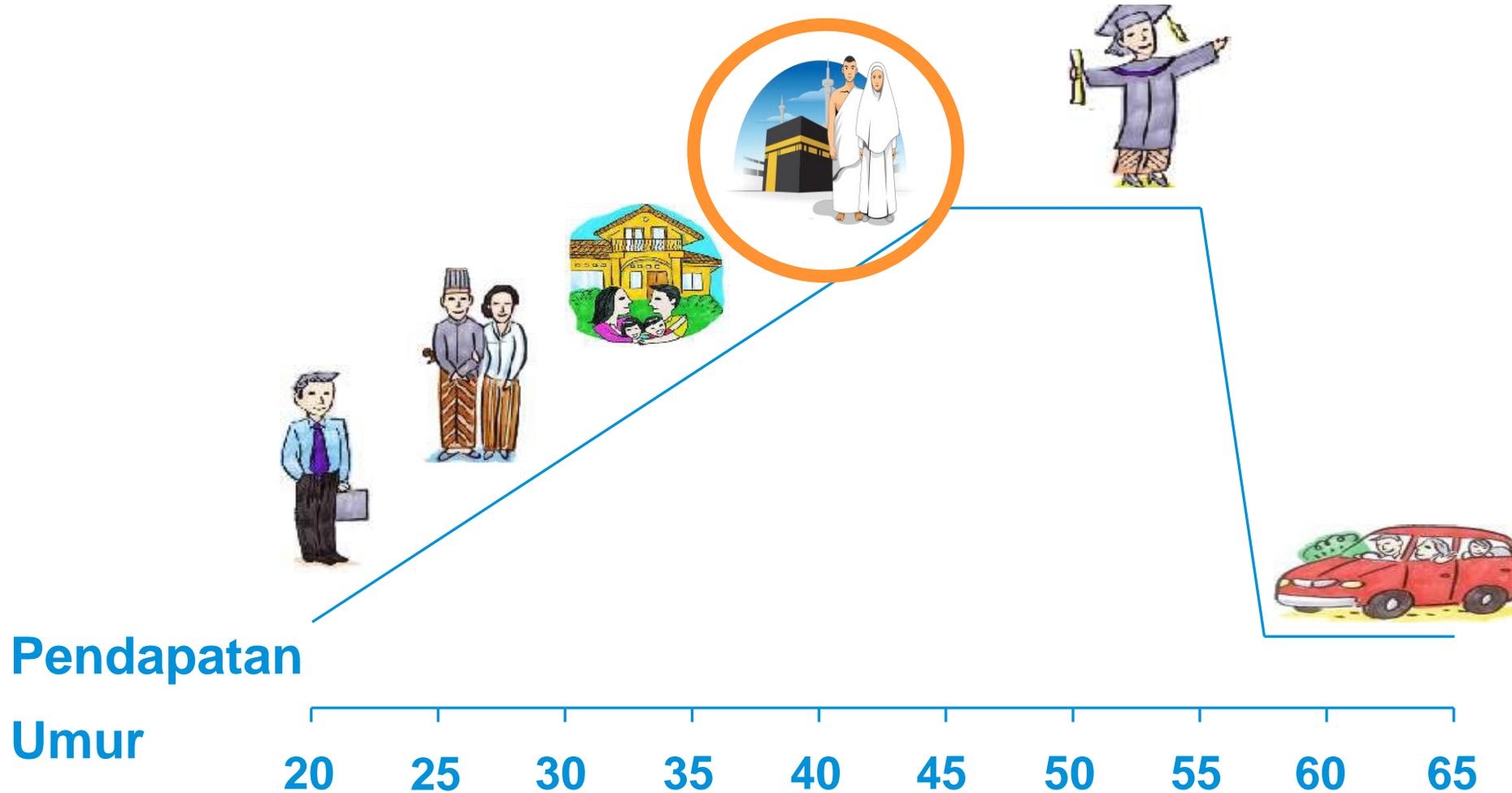
| Usia | Jangka Waktu | Dana yang disimpan per bulan |
|--------------------------------------|--------------|------------------------------|
| 20 | 10 Tahun | Rp160.998 |
| 25 | 5 Tahun | Rp367.615 |
| 27 | 3 Tahun | Rp645.106 |
| Target Dana Terkumpul: Rp 25,000,000 | | |

*Asumsi Nisbah setara 5%

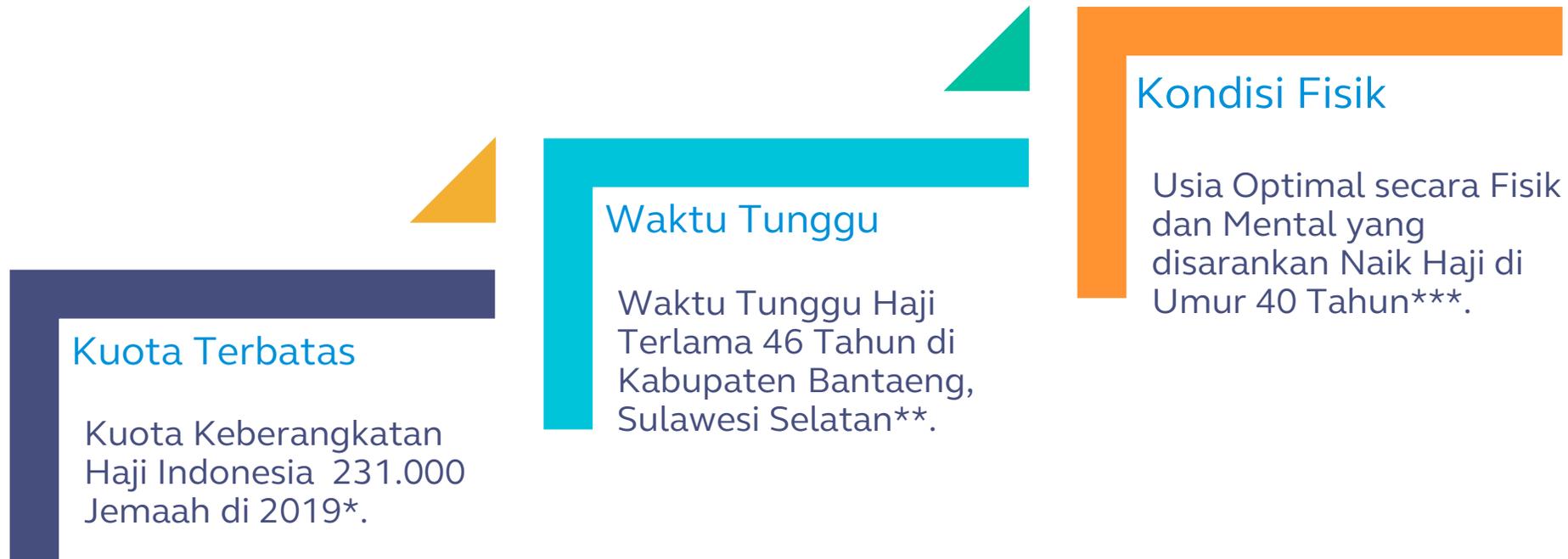
Target Perencanaan Keuangan



Berangkat Haji di Usia Muda?



Kenapa Berangkat Haji di Usia Muda?



*Tidak termasuk kuota 2020 & 2021

**Sumber: <https://haji.kemenag.go.id/v4/waiting-list>

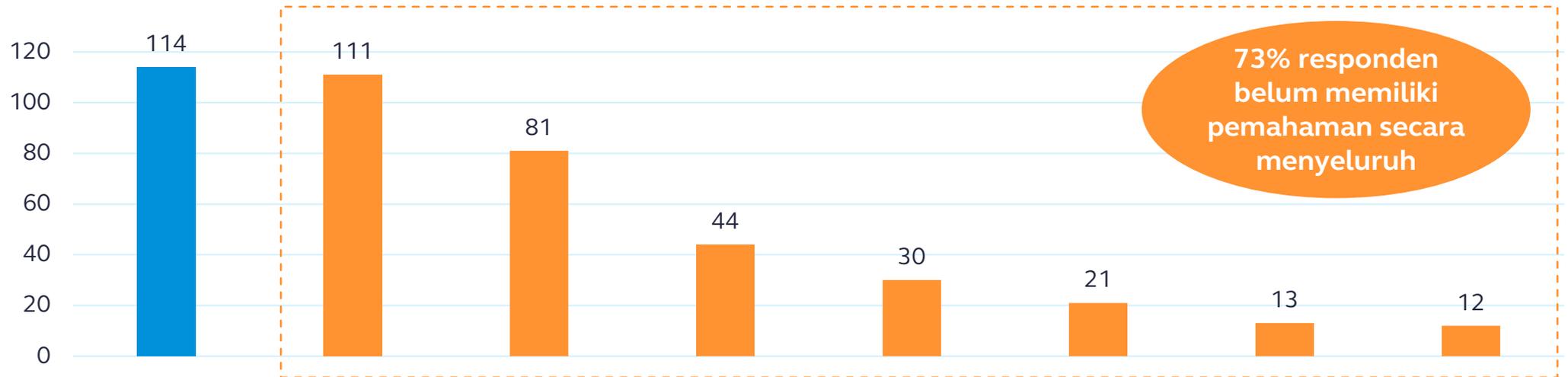
***Asumsi rata-rata keterbatasan kuota dan waktu tunggu

Suara Konsumen tentang Haji

Pemahaman Tentang Haji

Secara umum, pemahaman masyarakat terhadap keseluruhan aspek dari ibadah haji masih cenderung rendah

Pemahaman terhadap berbagai aspek dari ibadah haji
(n=426)

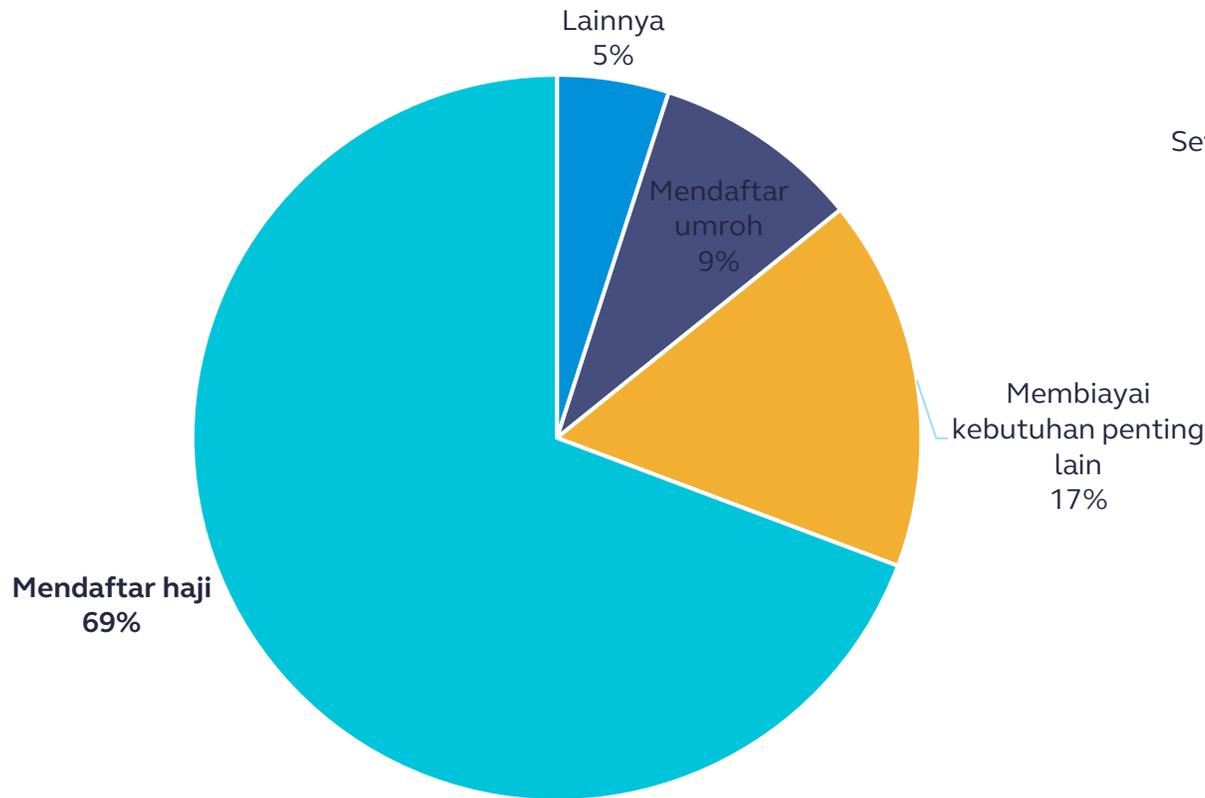


| | | | | | | | | |
|--------------|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Biaya | ✓ | ✗ | ✗ | ✓ | ✓ | ✓ | ✗ | ✗ |
| Administrasi | ✓ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Spiritual | ✓ | ✗ | ✓ | ✓ | ✗ | ✗ | ✗ | ✓ |

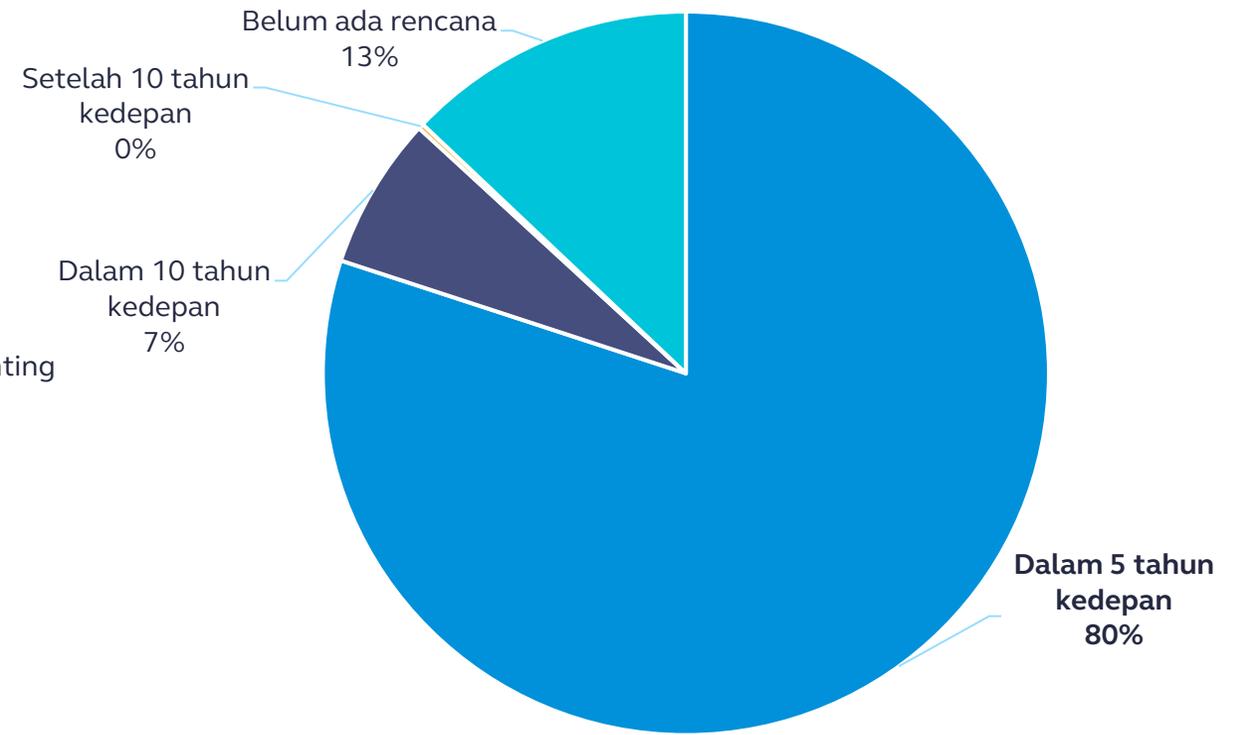
Perencanaan Haji

Meskipun demikian, minat untuk berangkat haji relatif tinggi dan kebanyakan calon jamaah haji berencana untuk mendaftar dalam 5 tahun ke depan

Pengeluaran prioritas jika memiliki uang Rp 25 juta

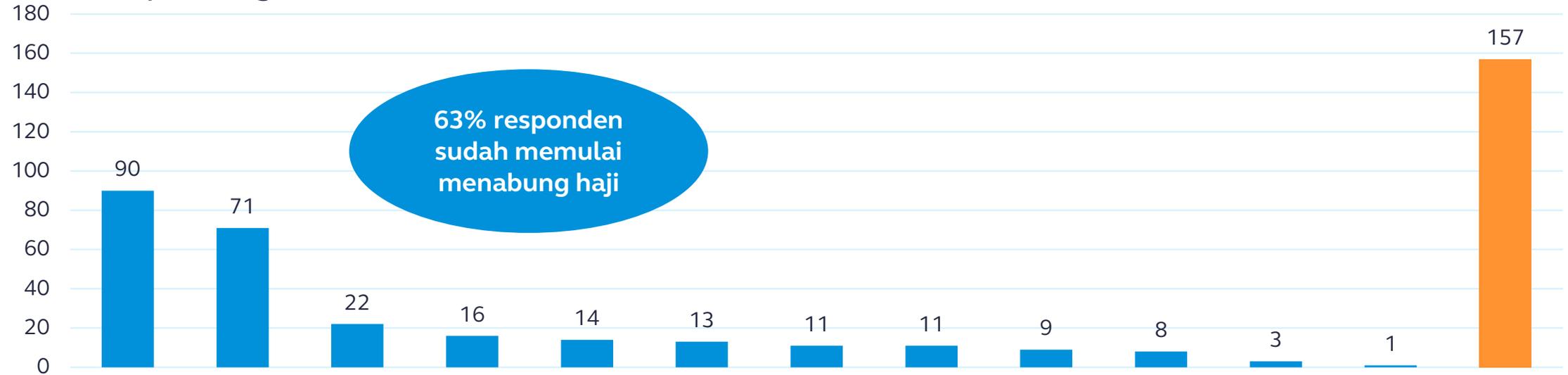


Rencana waktu mendaftar haji



Tujuan Menabung Haji

Kebanyakan responden memilih untuk menabung haji untuk diri sendiri saja, maupun bersama pasangan

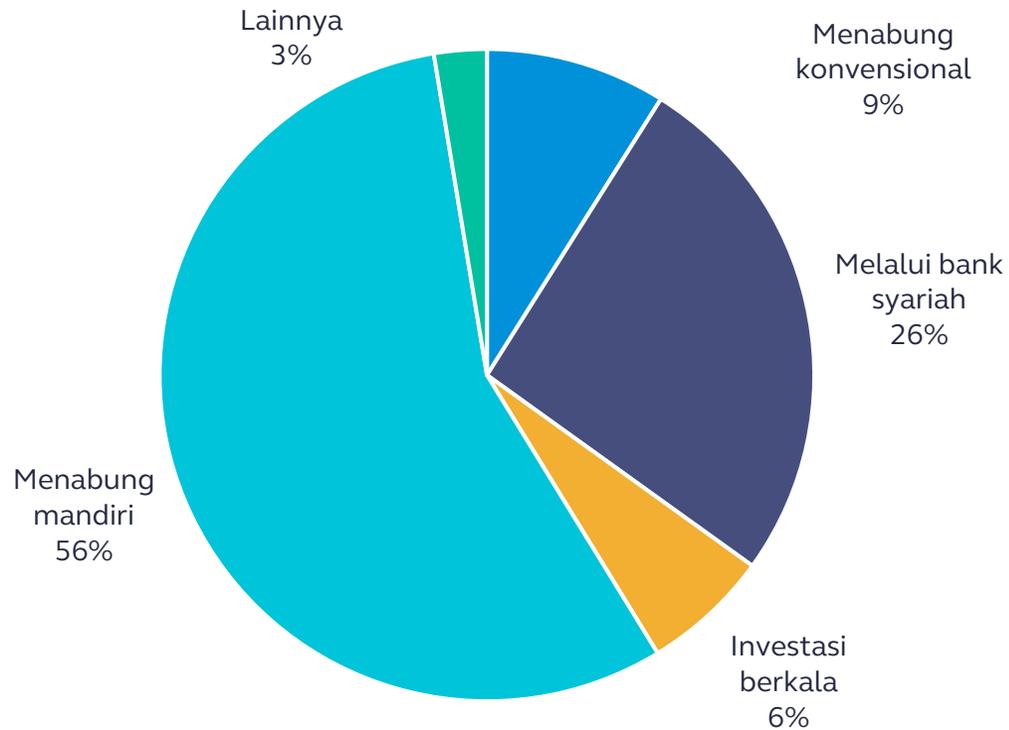


| | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Untuk diri sendiri | ✓ | ✓ | ✗ | ✗ | ✗ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✗ | ✓ | ✗ |
| Untuk pasangan | ✗ | ✓ | ✓ | ✗ | ✗ | ✓ | ✓ | ✓ | ✗ | ✗ | ✓ | ✗ | ✗ |
| Untuk anak | ✗ | ✗ | ✗ | ✓ | ✗ | ✓ | ✓ | ✗ | ✓ | ✗ | ✓ | ✓ | ✗ |
| Untuk orang tua | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✓ | ✗ | ✓ | ✓ | ✗ | ✓ | ✗ | ✓ | ✗ |

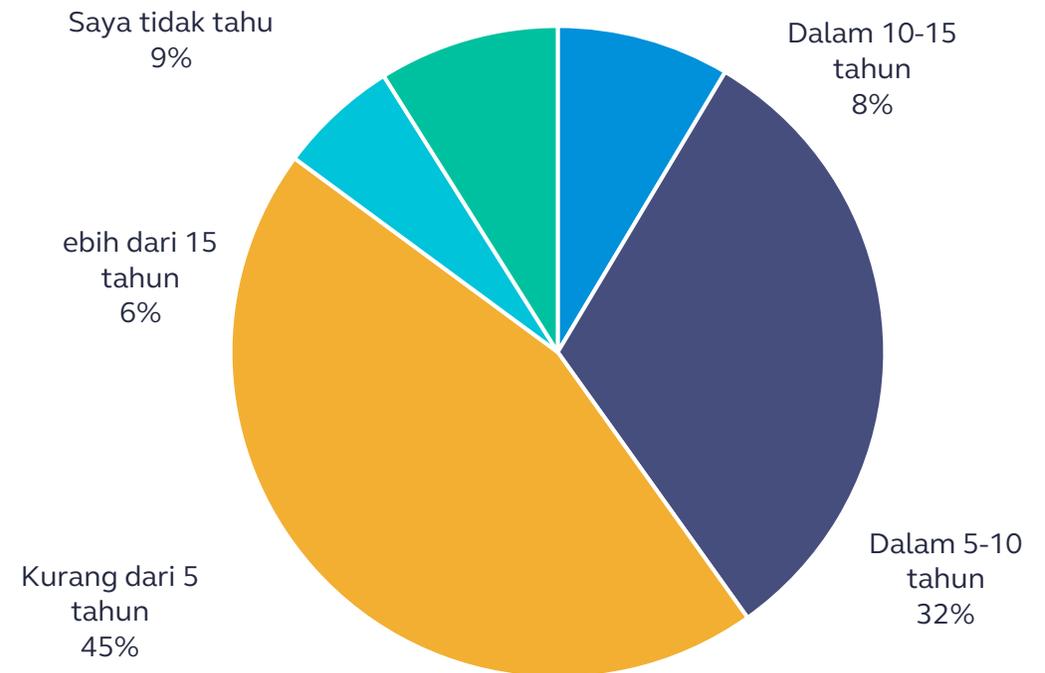
Metode Menabung Haji

Dari seluruh responden yang telah mulai menabung haji, hanya 45% dari mereka yang diperkirakan akan mencapai target dalam kurang dari 5 tahun

Instrumen Menabung



Waktu Mencapai Target



Kesimpulan Survey

**Minim literasi
tentang Haji**

Hanya 26% responden memahami dengan baik informasi tentang administrasi, keuangan dan spiritual keberangkatan Haji

**Minat Haji
Tinggi**

69% responden akan mendaftar haji apabila memiliki dana saat ini

**Tantangan
dalam
Perencanaan
Keuangan**

Hanya 45% responden berhasil mencapai tujuan menabung untuk Haji dalam 5 tahun

Ibadah Haji bagi masyarakat Indonesia & Solusi dari Principal

Alur Pendaftaran Haji di Indonesia

Jejak perjalanan calon Jemaah haji masih kurang optimal dan belum terintegrasi secara menyeluruh



1. Dalam proses haji, retensi timbul setelah akuisisi, namun sebelum pelayanan.
2. Kemenag: Kementerian Agama Indonesia.

**Persiapan haji
harus dimulai
sedini
mungkin!**

01

Proses pendaftaran haji dapat memakan waktu yang lama

02

Haji adalah ibadah yang memerlukan kondisi fisik yang kuat, sehingga sebaiknya dilakukan di usia yang muda

03

Untuk mencapai target registrasi yang lebih cepat, calon jemaah memerlukan strategi perencanaan keuangan yang tepat

Alur Pendaftaran Haji dengan Principal



1. Dalam proses haji, retensi timbul setelah akuisisi, namun sebelum pelayanan.

2. Kemenag: Kementerian Agama Indonesia.

2. Solusi Produk Program Haji Muda

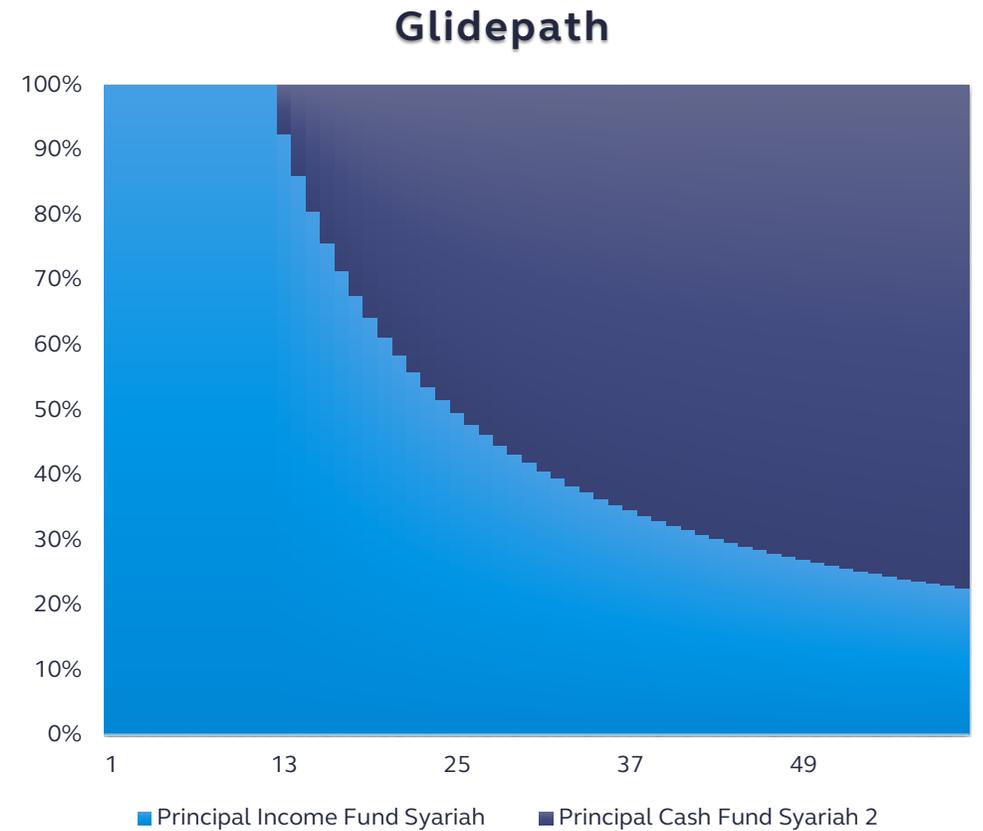
In alliance with  CIMB

Solusi Produk #Hajimuda

Objectif: Membantu Muslim mencapai Rp 25 juta untuk setoran awal pendaftaran Haji

| Produk | Principal Income Fund Syariah | Principal Cash Fund Syariah 2 |
|--------------------------|--|--|
| Aset Kelas | Pendapatan Tetap Syariah | Pasar Uang Syariah |
| Asumsi Imbal Hasil (net) | 6.11% | |
| Kebijakan Investasi | Min. 80% pada instrumen Pendapatan Tetap Syariah | 0 - 100% pada instrumen Pasar Uang Syariah |

Akumulasi Dana dalam 5 tahun



Reksa Dana Syariah Pendapatan Tetap

Reksa Dana Syariah Principal Income Fund Syariah

| Features | Description |
|---------------------|--|
| Nama Produk | Reksa Dana Syariah Principal Income Fund Syariah |
| Tipe Produk | Reksa Dana Syariah Pendapatan Tetap |
| Bank Kustodian | PT. Bank Syariah Mandiri |
| Kebijakan Investasi | <ul style="list-style-type: none">Minimum 80% (delapan puluh persen) dan maksimum 100% (seratus persen) dari Nilai Aktiva Bersih pada Efek Syariah berpendapatan tetap termasuk Sukuk yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia dan/atau korporasi berbadan hukum Indonesia yang telah dijual dalam Penawaran Umum dan/atau diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia yang sudah mendapat peringkat dari perusahaan pemeringkat Efek yang telah terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan dan masuk dalam kategori layak investasi (investment grade); danMinimum 0% (nol persen) dan maksimum 20% (dua puluh persen) dari Nilai Aktiva Bersih pada instrumen pasar uang syariah dalam negeri dan/atau deposito syariah; sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia. |

Reksa Dana Syariah Pendapatan Tetap

Reksa Dana Syariah Principal Income Fund Syariah

| Features | Description |
|------------------|---|
| <i>Benchmark</i> | <ul style="list-style-type: none">• 80% Indonesia Sukuk Index yang diterbitkan oleh IBPA• 20% Deposito Syariah dalam mata uang Rupiah |
| Tujuan Investasi | Memberikan pertumbuhan nilai investasi dalam jangka menengah hingga panjang melalui investasi pada Efek Syariah Berpendapatan Tetap/Sukuk dan instrumen pasar uang Syariah. |

Reksa Dana Syariah Pasar Uang

Reksa Dana Syariah Principal Cash Fund Syariah 2

| Features | Description |
|---------------------|--|
| Nama Produk | Reksa Dana Syariah Principal Cash Fund Syariah 2 |
| Tipe Produk | Reksa Dana Syariah Pasar Uang |
| Bank Kustodian | PT. Bank Syariah Mandiri |
| Kebijakan Investasi | Akan melakukan investasi dengan komposisi portofolio investasi sebesar 100% (seratus persen) dari Nilai Aktiva Bersih pada instrumen pasar uang Syariah dalam negeri yang mempunyai jatuh tempo tidak lebih dari 1 (satu) tahun dan/atau Efek Syariah berpendapatan tetap yang diterbitkan dengan jangka waktu tidak lebih dari 1 (satu) tahun dan/atau sisa jatuh temponya tidak lebih dari 1 (satu) tahun, yang diperdagangkan di Indonesia dan/atau deposito Syariah, dalam mata uang Rupiah, sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia. |
| Benchmark | 100% pada Instrumen Pasar Uang Syariah dalam Negeri. |

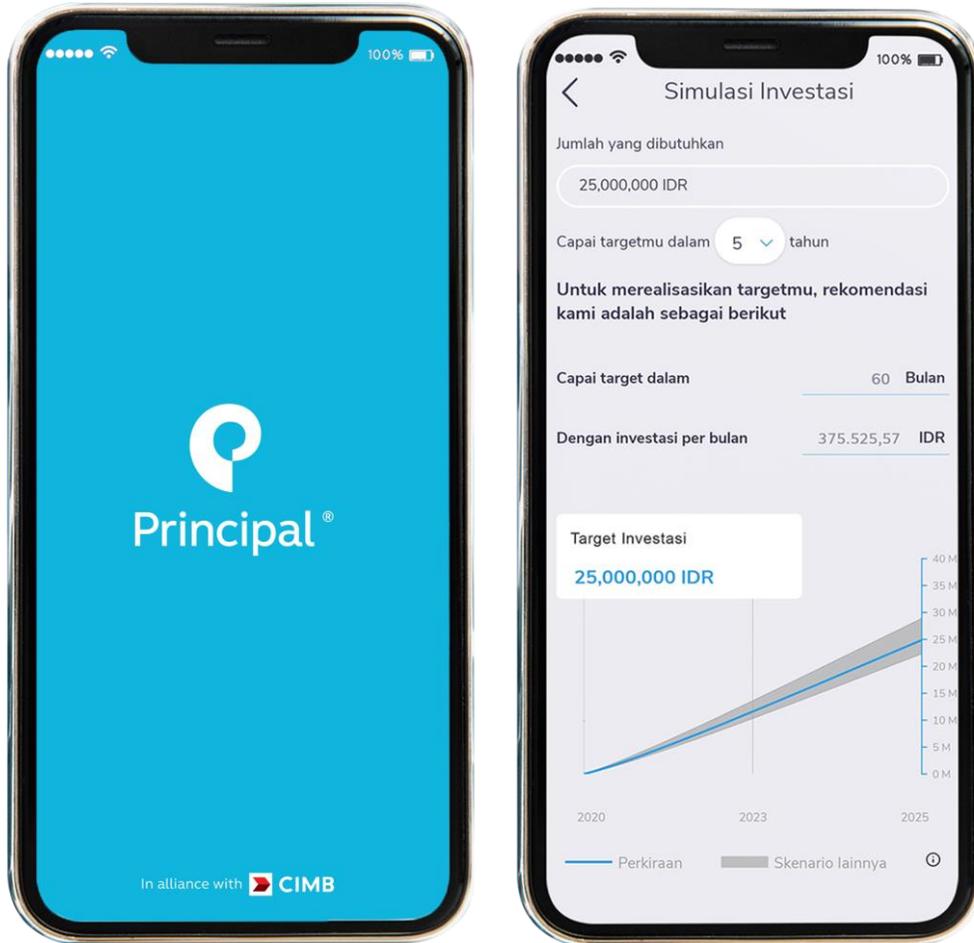
Reksa Dana Syariah Pasar Uang

Reksa Dana Syariah Principal Cash Fund Syariah 2

| Features | Description |
|------------------|--|
| Tujuan Investasi | mempertahankan nilai investasi dan memperoleh tingkat pengembalian yang sesuai dengan tingkat risiko yang dapat diterima dalam jangka pendek dengan berinvestasi sesuai dengan Kebijakan Investasi serta tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah di Pasar Modal. |

Digital Application

Principal Mobile App

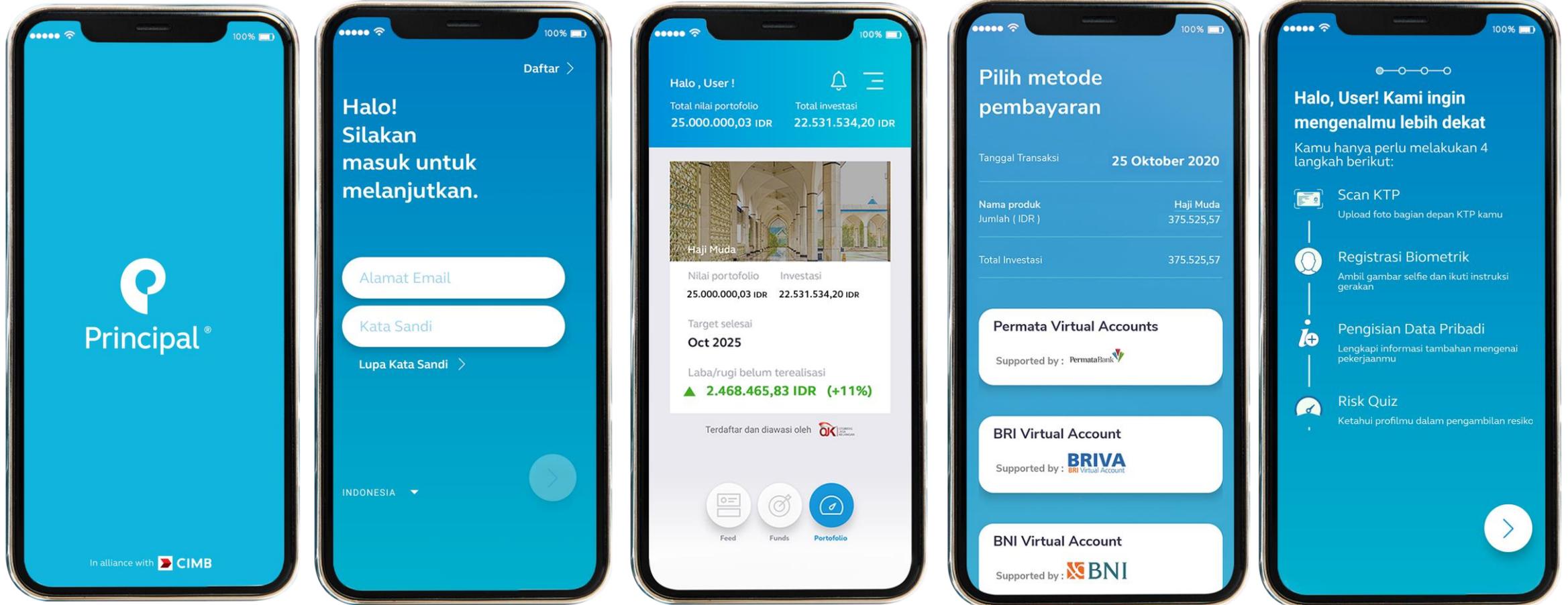


App Features

- Digital onboarding, eKYC, SID generation
- Cust. Risk Acceptance Assessment
- Program information, Prospectus, Fact sheet.
- Payment gateway system
- Dashboard – Fund balance, Unrealize gain/loss, Historical transactions
- Biometric login

Digital Application

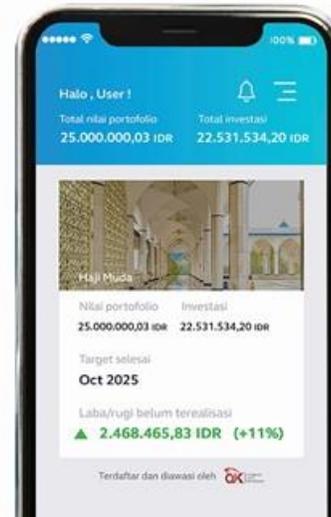
Principal Mobile App





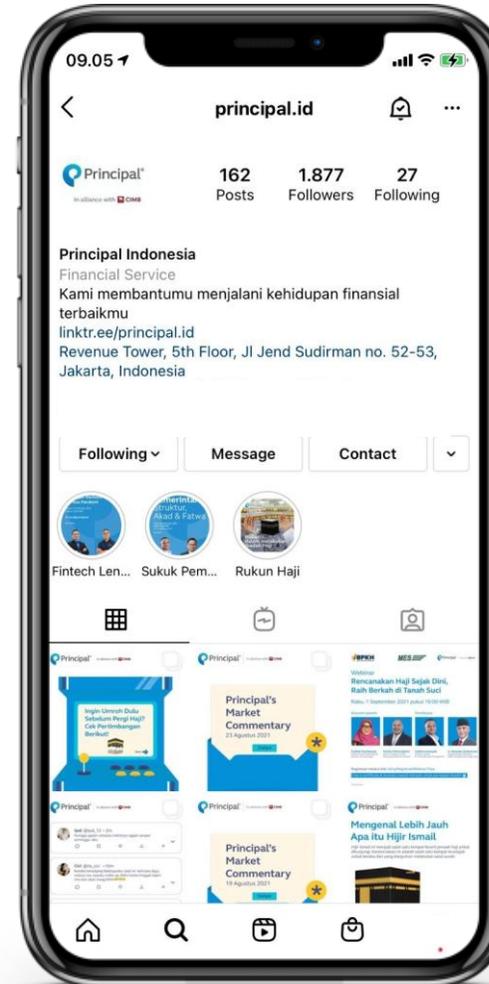
In alliance with  **CIMB**

Scan QR ini untuk download aplikasi Principal ID dan wujudkan cita-citamu menjadi Haji Muda!

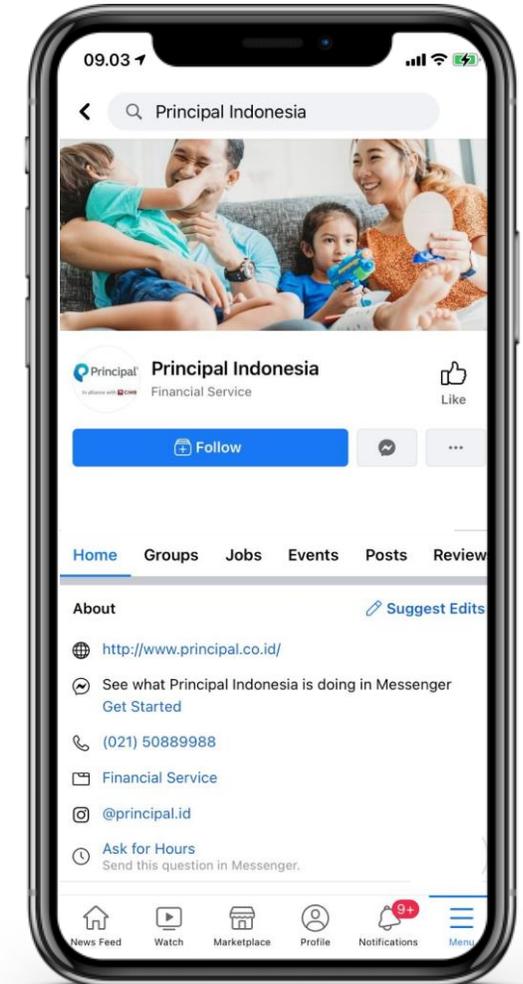


Ikuti update terkini seputar perencanaan keuangan untuk menjadi Haji Muda melalui akun media sosial Principal!

Instagram: @principal.id



Facebook: Principal Indonesia



PENGUMUMAN PENTING

Presentasi ini telah disiapkan oleh Principal Asset Management secara eksklusif untuk kepentingan dan penggunaan internal penerima untuk menunjukkan, sebagai dasar permulaan, kelayakan transaksi yang dapat terjadi. Persyaratan yang terkandung dalam presentasi ini dimaksudkan hanya untuk tujuan diskusi dan tunduk pada kesepakatan yang didiskusikan. Semua informasi yang terkandung dalam presentasi ini adalah milik Principal Asset Management dan tidak boleh disalin, didistribusikan atau disebarluaskan secara keseluruhan atau sebagian tanpa persetujuan tertulis dari Principal Asset Management.

Presentasi ini telah disiapkan berdasarkan informasi yang diyakini benar pada saat presentasi disiapkan, tetapi mungkin belum diverifikasi secara independen. Principal Asset Management tidak memberikan jaminan tersurat maupun tersirat mengenai keakuratan atau kelengkapan informasi tersebut.

Baik Principal Asset Management maupun direktur, karyawan, atau perwakilannya tidak memiliki kewajiban apa pun (termasuk kewajiban kepada siapa pun dengan alasan kelalaian atau kesalahan pernyataan yang lalai) dari pernyataan, pendapat, informasi, atau masalah apa pun (tersurat maupun tersirat) yang timbul dari, terkandung dalam atau berasal dari atau kelalaian apa pun dari presentasi, kecuali kewajiban berdasarkan peraturan perundang-undangan yang tidak dapat dikecualikan.

Disclaimer

INVESTASI MELALUI REKSA DANA MENGANDUNG RISIKO. CALON PEMODAL WAJIB MEMBACA DAN MEMAHAMI PROSPEKTUS SEBELUM MEMUTUSKAN UNTUK BERINVESTASI MELALUI REKSA DANA. KINERJA MASA LALU TIDAK MENCERMINKAN KINERJA MASA DATANG. PT PRINCIPAL ASSET MANAGEMENT TERDAFTAR DAN DIAWASI OLEH OTORITAS JASA KEUANGAN. SETIAP PENAWARAN PRODUK DILAKUKAN OLEH PETUGAS YANG TERDAFTAR DAN DIAWASI OLEH OTORITAS JASA KEUANGAN.

KONTAK KAMI :

PT. Principal Asset Management

Revenue Tower, District 8, 5th Floor
Jl. Jend. Sudirman No. 52-53. Jakarta 12190
www.principal.co.id

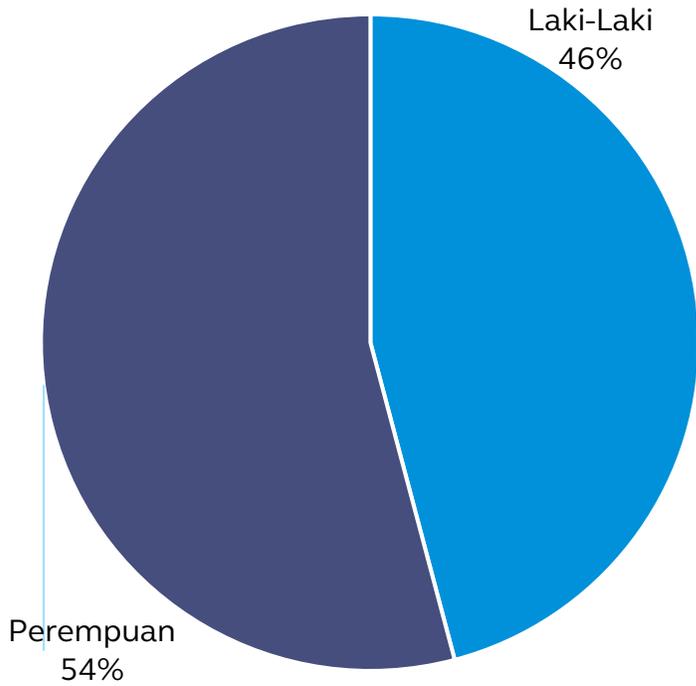


Thank you

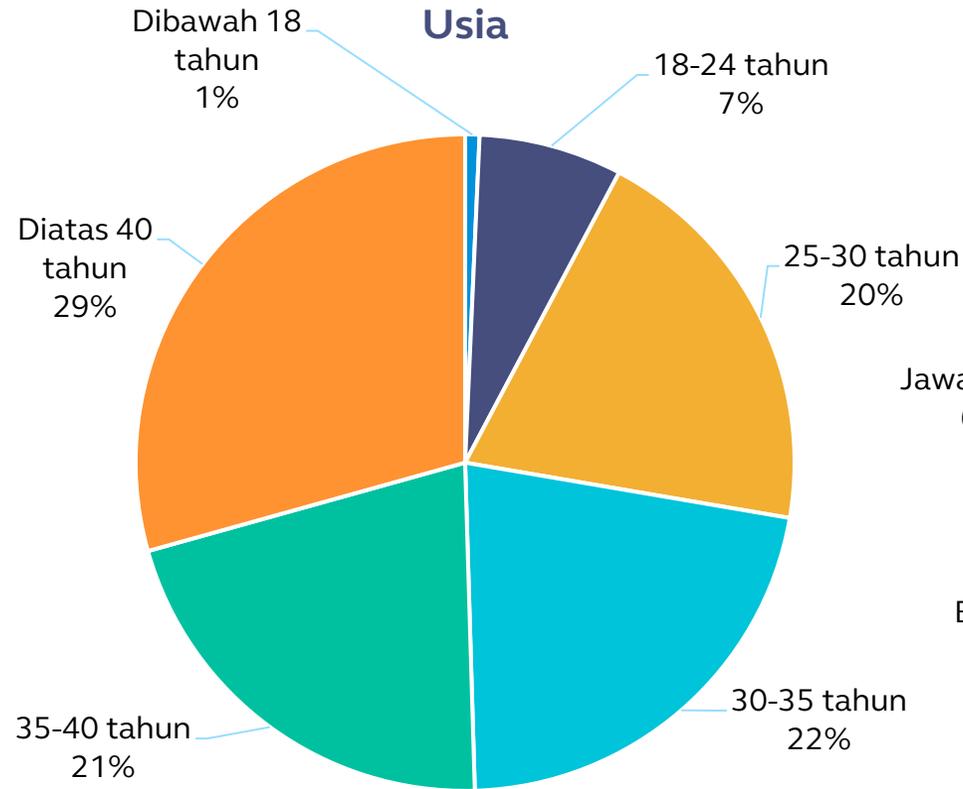
Appendix

Demografi Responden

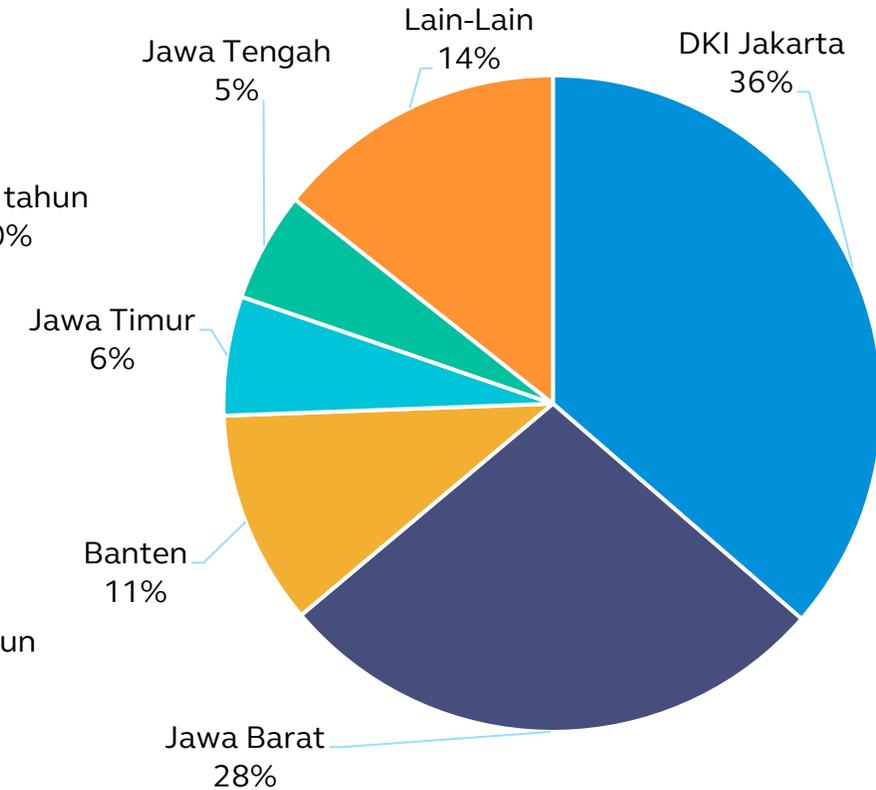
Jenis Kelamin



Usia



Domisili



Ringkasan Survey

- Survey dilaksanakan pada tanggal 5-9 Februari 2020.
- Survey dilakukan pada 426 responden.
- 26% responden mengatakan bahwa mereka “tidak memahami haji secara detail” dalam semua aspek administrasi, spiritual, atau finansial.
- Teman dan keluarga serta komunitas religius adalah sumber utama informasi terkait haji.
- 69% responden akan segera mendaftar haji jika memiliki uang, dibandingkan dengan mendaftar umroh umrah atau menggunakannya untuk kebutuhan penting lainnya.
- Lebih dari separuh responden belum memulai untuk menabung untuk haji.
- 56% dari mereka yang menabung haji melakukannya secara mandiri tanpa bantuan lembaga keuangan.
- 59% dari mereka yang menabung menyisihkan lebih dari Rp 500.000 per bulan untuk haji.