



Progres tabungan

Apakah tabungan kita saat ini bisa mencapai tujuan tepat waktu?



Manfaatnya bagi kita

Lihat mana tujuan yang sesuai rencana dan mana yang perlu lebih diperhatikan, supaya bisa segera disesuaikan.

Cara memakai lembar kerja ini dalam tiga langkah mudah

1

Tentukan sampai dengan 3 tujuan, **tuliskan** targetnya, berapa yang sudah terkumpul, dan jumlah setoran per bulan.



2

Lihat progresnya.



3

Cek totalnya dan lanjutkan ke tujuan selanjutnya.



Tidak punya banyak waktu? Pilih satu tujuan dan isi baris itu saja.

Tujuan tabungan

Pilih sampai dengan tiga tujuan yang paling penting, paling mendesak, atau yang sudah rutin ditabung. Bisa tujuan yang sudah berjalan atau yang baru ingin dicapai. Untuk tujuan baru, isi 0 di kolom Sudah terkumpul. Belum tahu berapa biayanya? Kosongkan saja dulu targetnya, dan kemudian perkirakan jumlahnya. Kalau sudah mengisi lembar kerja [Cek keuangan bulanan](#) (Bab 2), jumlah tabungannya bisa disalin dari sana.

Kalau sebuah tujuan akan ditanggung bersama pasangan, saudara, atau anggota keluarga lain, catat hanya bagian dari rumah tangga kita, atau tulis dengan jelas bahwa target itu untuk ditanggung bersama.

Tujuan	Jumlah target	Tanggal target	Sudah terkumpul	Setoran per bulan	Progres*
	Rp	HH/BB/TTTT	Rp	Rp	
	Rp	HH/BB/TTTT	Rp	Rp	
	Rp	HH/BB/TTTT	Rp	Rp	

* Progres ini menganggap kita terus menabung dalam jumlah yang sama setiap bulan. Belum memperhitungkan hasil investasi, inflasi, biaya, atau perubahan setoran di masa depan. Progres terisi otomatis di Adobe Acrobat Reader. Di aplikasi PDF lain, ketik sendiri.

Kalau rencana tabungan saat ini kemungkinan tidak mencapai target pada tanggalnya, tujuan itu mungkin perlu kita tinjau lagi. Biaya dan tabungan bisa berubah seiring waktu, terutama untuk tujuan jangka panjang seperti pendidikan atau masa pensiun.

Apa yang terlihat?

Centang semua yang sesuai.

- ☐ Setidaknya satu tujuan terlihat masih sesuai rencana
- ☐ Mungkin perlu menabung lebih banyak per bulan untuk salah satu tujuan
- ☐ Mungkin perlu waktu lebih lama untuk mencapai salah satu tujuan
- ☐ Belum punya perkiraan jelas berapa biaya untuk mencapai salah satu tujuan
- ☐ Tidak yakin apakah anggaran saat ini cukup untuk mencapai semua tujuan
- ☐ Mungkin perlu memprioritaskan satu tujuan sebelum menambah tabungan untuk tujuan lainnya
- ☐ Perlu memastikan bagian dari pasangan, saudara, atau anggota keluarga lain

Lembar kerja ini disediakan semata-mata sebagai referensi dan dimaksudkan sebagai panduan awal untuk membantu Anda memahami alokasi keuangan pribadi dan keluarga dengan lebih baik. Seluruh contoh, asumsi, angka, dan hasil perhitungan yang disajikan dalam lembar kerja ini bersifat ilustratif. Informasi tersebut tidak dapat dianggap sebagai nasihat atau rekomendasi keuangan, dan lembar kerja ini juga tidak dimaksudkan sebagai sarana pemasaran atau penjualan.

Anda tetap bertanggung jawab untuk mempertimbangkan kondisi, kebutuhan, tujuan, dan kemampuan keuangan Anda dalam mengambil keputusan keuangan.

Cek totalnya

Total yang akan ditabung untuk semua tujuan per bulan

Rp

Apakah anggaran bulanan masih terasa cukup realistis? Artinya kita bisa menabung sejumlah ini tanpa berutang, tanpa melewatkan pembayaran pokok, dan tanpa memakai dana darurat.

- ☐ Ya Bagus. Teruskan dan cek lagi beberapa bulan lagi.
- ☐ Tidak Tujuan mana yang mau didahulukan?
- ☐ Belum tahu Tinjau lagi lembar kerja [Cek keuangan bulanan](#) (Bab 2).

☆ Langkah selanjutnya

Tujuan yang akan didahulukan

- ☐ Tentukan berapa targetnya
- ☐ Menambah jumlah tabungan rutin, atau masukkan sebagian bonus, THR, lembur, atau penghasilan pekerjaan lepas
- ☐ Cek tanggal targetnya
- ☐ Cari sumber dukungan lain
- ☐ Minta bantuan meninjau tujuan

Target selesai

HH/BB/TTTT

Contoh cara mengisi lembar kerja ini

Tujuan	Target	Tanggal target	Sudah terkumpul	Setoran per bulan	Progres
Dana darurat Berdasarkan kebutuhan pokok 3 bulan	Rp37.200.000	31/12/2028	Rp8.000.000	Rp1.200.000	Sesuai rencana
Kuliah anak	Rp420.000.000	31/07/2037	Rp35.000.000	Rp2.000.000	Mungkin perlu diperhatikan
Perawatan orang tua	Belum tahu	Belum tahu	Rp500.000	Rp500.000	Informasi belum cukup

Hitung target dana darurat sendiri dengan lembar kerja [Rencana dana darurat](#) (Bab 2).

Apa yang ditunjukkan contoh ini

Rumah tangga ini berencana menabung Rp3.700.000 per bulan untuk tiga tujuan. Sebelum menambah jumlah setoran, keluarga perlu memastikan total ini masih realistis untuk anggaran mereka. Dana darurat terlihat sesuai rencana kalau setoran terus berjalan. Kuliah mungkin butuh setoran lebih besar nantinya atau tambahan dari sumber dana lain. Perawatan orang tua belum bisa diperhitungkan, karena biaya dan pembagian tanggung jawabnya belum disepakati.

Langkah selanjutnya: Bicarakan kemungkinan kebutuhan biaya perawatan dengan orang tua dan saudara, sepakati ekspektasi dukungan yang realistis, lalu tetapkan target awal, paling lambat 31/12/2026.

Hanya ilustrasi, dan bukan rekomendasi untuk produk tabungan, investasi, atau asuransi apa pun.



Diskusikan bersama

Kita tidak harus memikirkan ini sendirian. Kalau butuh bantuan meninjau tujuan atau menentukan target, kita bisa bicarakan dengan Advisor Sun Life.

Lembar kerja ini disediakan semata-mata sebagai referensi dan dimaksudkan sebagai panduan awal untuk membantu Anda memahami alokasi keuangan pribadi dan keluarga dengan lebih baik. Seluruh contoh, asumsi, angka, dan hasil perhitungan yang disajikan dalam lembar kerja ini bersifat ilustratif. Informasi tersebut tidak dapat dianggap sebagai nasihat atau rekomendasi keuangan, dan lembar kerja ini juga tidak dimaksudkan sebagai sarana pemasaran atau penjualan.

Anda tetap bertanggung jawab untuk mempertimbangkan kondisi, kebutuhan, tujuan, dan kemampuan keuangan Anda dalam mengambil keputusan keuangan.