



Sekarang, berikutnya, nanti

Saat semuanya terasa penting, mana yang perlu didahulukan?



Manfaatnya bagi kita

Tentukan prioritas keuangan mana yang perlu didahulukan, dengan mempertimbangkan waktunya dan apa yang terjadi kalau ditunda.

Cara memakai lembar kerja ini dalam tiga langkah mudah

- 1 Pikirkan dampak dari menunda.
- 2 Tentukan prioritas kita.
- 3 Pilih satu langkah awal.

⌚ Tidak punya banyak waktu? Mulailah dengan tiga prioritas yang paling jadi perhatian kita.

Sekarang

Perlu didahulukan dalam 12 bulan ke depan. Kalau ditunda, risiko atau biayanya bisa bertambah.
Contoh: utang bunga tinggi, belum punya dana darurat.

Berikutnya

Penting, dan bisa direncanakan dalam beberapa tahun ke depan.
Contoh: biaya pendidikan beberapa tahun mendatang.

Nanti

Penting, tapi ada prioritas lain yang perlu didahulukan.
Contoh: renovasi rumah yang tidak mendesak.

Pilihlah kategori berdasarkan kapan tindakan harus dimulai, bukan hanya kapan dananya akan dibutuhkan.

Langkah 1. Pikirkan dampak dari menunda

- ✓ **Utang:** bunga kartu kredit dan pinjaman bisa terus bertambah.
- ✓ **Dana darurat:** tanpa dana cadangan, biaya tak terduga bisa berujung utang.
- ✓ **Pensiun:** sering terasa masih jauh, tapi menabung sekecil apapun secara rutin bisa mencegah persiapan masa depan kita sendiri terus tertunda.
- ✓ **Biaya masa depan:** biaya pendidikan atau perawatan orang tua bisa lebih tinggi di kemudian hari.
- ✓ **Kesehatan dan perlindungan:** kita tidak punya banyak pilihan kalau terjadi sesuatu sebelum punya perlindungan.
- ✓ **Pembayaran kebutuhan pokok:** sewa, cicilan rumah, dan pelunasan minimum pinjaman tetap berjalan, apapun kategori biayanya.

Langkah 2. Tentukan prioritas keuangan kita

Untuk setiap prioritas, tulis kapan akan dibutuhkan dan dampaknya kalau ditunda, lalu pilih kategori Sekarang, Berikutnya, atau Nanti. Untuk prioritas realistis yang sudah berjalan dan tidak perlu tindakan tambahan saat ini, centang Sudah terencana. Lanjutkan ke prioritas lainnya.

Prioritas keuangan	Kapan akan dibutuhkan?	Apa dampaknya kalau ditunda?	Sudah terencana	Sekarang	Berikutnya	Nanti
Pendidikan anak			☐	☐	☐	☐
Perawatan dan layanan kesehatan orang tua			☐	☐	☐	☐
Dana pensiun diri sendiri			☐	☐	☐	☐

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.

Prioritas keuangan	Kapan akan dibutuhkan?	Apa dampaknya kalau ditunda?	Sudah terencana	Sekarang	Berikutnya	Nanti
Sewa atau cicilan rumah			☐	☐	☐	☐
Utang kartu kredit atau pinjaman			☐	☐	☐	☐
Dana darurat			☐	☐	☐	☐
Asuransi dan perlindungan			☐	☐	☐	☐
Lainnya:			☐	☐	☐	☐

Tidak ada urutan yang sempurna. Tujuannya adalah menemukan prioritas yang paling masuk akal untuk keluarga saat ini.

☆ Langkah selanjutnya

Lihat prioritas yang dicentang Sekarang dan tentukan satu langkah awal yang bisa dilakukan minggu ini.

Prioritas utama

Satu langkah yang akan dilakukan

Target selesai

HH/BB/TTTT

Tidak perlu menyelesaikan semua prioritas hari ini. Prioritas bisa berubah seiring waktu, ada baiknya kita cek lagi setiap tahun atau saat terjadi perubahan besar dalam keluarga.

Contoh cara mengisi lembar kerja ini

Prioritas keuangan	Kapan diperlukan	Apa dampaknya kalau ditunda	Kolom
Dana darurat	Sekarang	Biaya tak terduga bisa berujung utang	Sekarang
Cicilan rumah	Setiap bulan	Dibayar otomatis lewat bank setiap bulan	Sudah terencana
Kuliah anak	11 tahun lagi	Biaya bisa meningkat, tetapi bisa mulai menyisihkan lebih awal sedikit demi sedikit	Berikutnya
Melunasi cicilan rumah lebih cepat	Lebih dari 15 tahun lagi	Tidak ada. Cicilan bulanan tetap berjalan seperti biasa.	Nanti

Apa yang ditunjukkan contoh ini

Keluarga ini tetap bisa memenuhi kebutuhan rutin tempat tinggal sambil tetap memprioritaskan dana darurat, karena biaya tak terduga bisa berujung utang. Kuliah tetap penting, tapi masih ada waktu untuk menyisihkannya sedikit demi sedikit. Melunasi cicilan rumah lebih cepat masih bisa ditunda sementara keluarga memperkuat jaring pengaman keuangannya.

Langkah selanjutnya: Buka rekening terpisah untuk dana darurat dan atur transfer otomatis dengan jumlah yang terjangkau setiap gaji, paling lambat 30/11/2026.

Hanya ilustrasi.



Diskusikan bersama

Kita tidak harus memikirkan ini sendirian. Kalau butuh bantuan menentukan mana yang perlu didahulukan, 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.