

## INTISARI

Studi kasus ini membahas tentang Perencanaan Keuangan Keluarga Bapak Herry Sutanto dengan tujuan membantu dalam memenuhi tujuan-tujuan investasi yang diinginkan olehnya baik Jangka pendek, Menengah dan Jangka Panjang. Tujuan investasi tersebut tidak lain adalah kebutuhan dana darurat, manajemen resiko, dan perencanaan proteksi, dana pendidikan untuk anak-anaknya, dana pensiun, pernikahan anak, wisata rohani dan pembelian ruko dengan mengoptimalkan *cash flow* dan asset yang dimiliki oleh Bapak Herry Sutanto.

Dalam upaya untuk mencapai tujuan tersebut, perencanaan keuangan merekomendasikan produk-produk yang sesuai dengan kebutuhannya. Dengan kondisi keuangan yang baik artinya adanya *cash flow* yang positif (*surplus*) dan asset yang optimal merupakan modal utama yang membuat Keluarga Bapak Herry Sutanto akan lebih mudah untuk mencapai tujuan-tujuan investasinya.

Kata Kunci: Perencanaan Keuangan, dana darurat, Asuransi, dana pensiun

## **ABSTRACT**

*This Study case discussed about Financial Planning for Mr. Herry Sutanto Families wich aim to help her future life to achieve the investment goal which is short term, middle time and longtem investment.This goals are to reach emergency funds, protection funds, education funds, pension funds, wedding funds for childs, funds for Christian Spritual Travel, funds for buying shop with optimize asset and cash flow that is owned by Mr.Herry Sutanto Families.*

*In order to achieve the objectives, financial planner recommended the following appropriate product which is suitable. With good financial performance it's have surplus cash flow and optimize asset are capital base to prepare Mr.Herry Sutanto Families will be easier to achieve the investment goal.*

*Keywords: Financial Planning, emergency fund, protection, pension fund*

