



“TRAINING FINANCE MANAGEMENT CERTIFICATIONS: CERTIFIED FINANCIAL PLANNER (CFP) CERTIFIED BY AMERICAN ACADEMY PROJECT/ FINANCE MANAGEMENT (AAPM & AAFM)”

I. DESCRIPTION:

Peran seorang Certified Financial Planner (CFP) sangat krusial dalam membantu individu dan bisnis mencapai keamanan finansial jangka panjang. Dengan mengikuti Training CFP, para profesional akan memiliki keahlian dan kredibilitas yang diperlukan untuk memberikan saran keuangan yang terstruktur, terukur, dan sesuai dengan kebutuhan klien, sehingga mampu meningkatkan kepercayaan klien dan kualitas keputusan finansial.

Pelatihan Certified Financial Planner (CFP) ini bertujuan untuk membekali peserta dengan keterampilan dan pengetahuan komprehensif mengenai perencanaan keuangan profesional. Melalui program ini, peserta akan mempelajari teknik pengelolaan kekayaan, perencanaan investasi, pengaturan pajak, hingga perlindungan aset. Pelatihan ini sangat cocok bagi mereka yang ingin meniti karir sebagai konsultan keuangan profesional atau memperdalam wawasan keuangan untuk meningkatkan layanan kepada klien. Peserta juga akan dipersiapkan untuk menghadapi ujian sertifikasi CFP sebagai langkah penting menuju pengakuan profesional.

Dalam Pelatihan ini peserta akan diberikan pemahaman secara komprehensif terkait Perencanaan Keuangan (Financial Planner), Definisi dan manfaat/ tujuan Perencanaan Keuangan (Financial Planner), Teknik Pemilihan Perencanaan Keuangan (Financial Planner), Proses dan Konsep Financial Planning, Tahapan dan Teknik Penyusunan Laporan Keuangan (Financial Statements), Time Value of Money Concept and Calculation, Cash flow, Debt, and Financing Strategies, Manajemen Resiko dan Perencanaan Asuransi (Insurance Planning), Konsep Dasar Manajemen Risiko, Prinsip dan Hukum Kontrak dalam Asuransi, Asuransi Jiwa dan Unit Link Asuransi, Asuransi Umum dan Manajemen Asuransi Kesehatan, Insurance Need Analysis and Policy Selection, dll

II. BENEFIT & ADVANTAGE:

- Memahami prinsip-prinsip dasar perencanaan keuangan yang holistik.
- Menguasai teknik penyusunan rencana keuangan yang tepat dan sesuai tujuan.
- Melakukan Manajemen Resiko dan Perencanaan Asuransi (Insurance Planning)
- Mengetahui strategi pengelolaan risiko dan perlindungan aset.
- Melakukan Perencanaan Keuangan (Financial Planner)
- Melakukan Perencanaan Investasi (Investment Planning)
- Mampu melakukan analisis kebutuhan investasi klien secara mendalam.
- Membangun keterampilan komunikasi dan etika dalam memberikan konsultasi keuangan
- Memahami Retirement, Tax, and Estate Planning.

- Sertifikat Kompetensi Internasional Certified Financial Planner (CFA) the American Academy Project/ Financial Management (AAPM/ AAFM).

III. COURSE TOPICS :

1. Perencanaan Keuangan (Financial Planner)
 - Definisi dan manfaat / tujuan Perencanaan Keuangan (Financial Planner)
 - Teknik Pemilihan Perencanaan Keuangan (Financial Planner)
 - Proses dan Konsep Financial Planning
 - Tahapan dan Teknik Penyusunan Laporan Keuangan (Financial Statements)
 - Time Value of Money Concept and Calculation
 - Cash flow, Debt, and Financing Strategies
2. Manajemen Resiko dan Perencanaan Asuransi (Insurance Planning)
 - Konsep Dasar Manajemen Risiko
 - Prinsip dan Hukum Kontrak dalam Asuransi
 - Asuransi Jiwa dan Unit Link Asuransi
 - Asuransi Umum dan Manajemen Asuransi Kesehatan
 - Insurance Need Analysis and Policy Selection
3. Perencanaan Investasi (Investment Planning)
 - Pengantar / Konsep Bursa Efek Indonesia
 - Dasar dan tujuan Investasi
 - Penentuan besar investasi
 - Daftar pilihan media investasi
 - Monitor dan evaluasi dana investasi
 - Posisi masuk (beli) dan posisi keluar (jual) saham
 - Analisis profil resiko
 - Porsi alokasi dana setiap saham
 - Reksa Dana (Mutual Funds)
 - Investasi Obligasi / Efek Pendapatan Tetap (Investment in Bonds Or Fixed Income Securities)
 - Derivatives
 - Asset Allocation (Alokasi Aset) and Port Folio Diversification
 - Equity and Shares Analysis (Ekuitas & Analisis Saham)
4. Retirement, Tax, and Estate Planning
 - Indonesia's Financial Institution Pension Fund Scheme (Perencanaan Dana Pensiun)
 - Income Tax Laws Fundamentals
 - Income Tax Calculation and Fundamentals (Perencanaan Perpajakan)
 - Retirement Planning and Analysis
 - Estate Planning Fundamentals
 - Perencanaan Dana Darurat
 - Perencanaan Pendidikan
 - Perencanaan Warisan
5. Studi Kasus dan Diskusi
6. Ujian Sertifikasi
 - Review materi
 - Latihan soal & simulasi

- Ujian akhir sertifikasi dari AAPM