

FINANCIAL FITNESS INDEX 2022



Riset untuk Indonesia agar jadi generasi
#FinanciallyFIT

HIGHLIGHTS

DAFTAR ISI

02 Apa itu OCBC NISP Financial Fitness Index?

CHECK

05 Skor OCBC NISP
Financial Fitness Index Indonesia 2022

12 10 Fakta Penting Perubahan
Kesehatan Finansial 2022

26 Financial Fitness Kamu Sendiri

CHOOSE

29 Cara Tepat Tingkatkan Skor Finansial Kamu

CUAN

32 Beragam keuntungan dari OCBC NISP

01

**APA ITU
OCBC NISP
FINANCIAL
FITNESS INDEX?**



TENTANG OCBC NISP FINANCIAL FITNESS INDEX

OCBC NISP Financial Fitness Index adalah riset tahunan dari OCBC NISP untuk mengukur kesehatan finansial masyarakat Indonesia. Riset ini dibuat berdasarkan model OCBC Wellness Index Singapore.

Ini adalah tahun ke-2 riset ini dilakukan oleh OCBC NISP. Dilaksanakan bulan April–Mei 2022, melibatkan 1.335 responden usia 25–35 tahun dari 5 kota besar di Indonesia (Jakarta, Surabaya, Medan, Bandung & Makassar).

Pada tahun sebelumnya (2021), riset dilakukan di 3 kota besar Jakarta, Surabaya & Medan dengan total 1.027 responden. Karena itu, tahun ini terjadi peningkatan secara kuantitatif untuk mendapatkan hasil riset yang lebih masif.

Riset ini dilakukan untuk memahami gambaran perilaku finansial orang Indonesia berdasarkan nilai dan aspirasi hidup, serta mengetahui sikap dan persepsi terhadap berbagai instrumen keuangan. Tak berhenti di situ, riset ini juga bertujuan menghasilkan langkah konkret untuk meningkatkan kesehatan finansial di Indonesia.

Ke depannya, riset ini akan dilakukan secara rutin setiap tahun untuk memantau dan mendorong peningkatan kesehatan finansial di Indonesia.

MENGAPA OCBC NISP FINANCIAL FITNESS INDEX PENTING?

Selepas masa pandemi, di mana posisi keuangan kita saat ini?

Apakah tahun ini keadaan kita lebih baik dari tahun lalu?

Cukup percaya diri kah kita dengan keuangan ke depannya?

Untuk menjawab itu, OCBC NISP Financial Fitness Index ingin mengajak kita lebih jauh melihat pergerakan tingkat literasi keuangan Indonesia dari tahun ke tahun, yang ternyata secara umum belum paham tentang investasi. Kita juga masih punya pemahaman salah tentang definisi “kaya”.

Riset ini juga menemukan bahwa orang Indonesia pun masih sering memperhatikan angka yang kurang penting. Misalnya, kita fokus dengan angka kembar *harbolnas*, juga jajan dan belanja demi konten biar angka *views* naik terus. Bukan angka dana darurat yang jadi penyemangat.

Selain itu OCBC NISP Financial Fitness Index bertujuan membantu kita semakin memahami kebiasaan finansial masyarakat Indonesia, termasuk kita sendiri. Faktanya, semakin banyak yang hanya membayar tagihan minimum kartu kredit, namun ada juga yang mulai berbenah diri.

Pada akhirnya, melalui OCBC NISP Financial Fitness Index, OCBC NISP ingin menjembatani rendahnya literasi keuangan, sikap dan perilaku finansial, dan kesenjangan di antaranya agar masyarakat Indonesia bisa sehat finansial.

SEKARANG, KITA

CHECK

**SKOR OCBC NISP
FINANCIAL FITNESS
INDEX INDONESIA
2022**

TERNYATA TAHUN 2022 SKOR KESEHATAN FINANSIAL ORANG INDONESIA MENCAPAI

40,06

2021

37,72

2022

40,06

Dibanding 2021, ada peningkatan skor

2,34 poin

Walaupun terjadi kenaikan poin, masih banyak usaha yang perlu dilakukan untuk mencapai sehat finansial.

Berikut penjabaran skor rata-rata berdasarkan indikator utama dan tambahan:

INDIKATOR UTAMA

FINANCIAL BASIC

SKOR RATA-RATA

74,01

1. Mampu membayar cicilan KPR setiap bulannya

67%

2. Mampu berbelanja (di luar kebutuhan sehari-hari) tanpa berdampak pada rencana keuangan

51%

3. Mengelola utang tanpa jaminan dengan baik

97%

FINANCIAL SAFETY

SKOR RATA-RATA

41,02

4. Menabung secara rutin minimum 20% dari pendapatan

46%

5. Mampu memenuhi kebutuhan keuangan anak dan orang tua dalam 1 tahun ke depan

40%

6. Memiliki dana darurat yang cukup (sebesar 6 bulan pendapatan) jika terjadi krisis (krisis ekonomi dan sejenisnya)

41%

7. Memiliki dana yang cukup untuk bertahan hidup (setara 6 bulan pengeluaran) jika kehilangan pekerjaan

41%

8. Mampu membayar biaya pengobatan tanpa mengganggu rencana finansial

39%

9. Memiliki dana yang cukup untuk memenuhi kebutuhan keluarga selama 12 bulan jika meninggal

40%

FINANCIAL GROWTH

SKOR RATA-RATA

24,83

10. Sudah memiliki investasi

9%

11. Sudah memiliki dana yang cukup untuk memenuhi kebutuhan saat pensiun

40%

FINANCIAL FREEDOM

SKOR
RATA-RATA

7

12. Memiliki pemasukan pasif secara rutin

8%

INDIKATOR TAMBAHAN

Para responden tersebut juga melakukan kebiasaan-kebiasaan berikut (% responden):

+ Kebiasaan baik yang harus dimulai

- 12% Mengetahui skema pajak
- 20% Memastikan keuangan terurus jika mengalami kematian
- 8% Menggunakan uang sesuai dengan anggaran
- 8% Melakukan pemeriksaan keuangan setiap tahun
- 2% Mencari anjuran dari ahli keuangan dan melakukan riset secara mandiri untuk investasi

- Kebiasaan buruk yang harus dihentikan

- 76% Menghabiskan uang untuk mengikuti gaya hidup teman
- 58% Sering membayar tagihan minimum untuk kartu kredit
- 35% Sering meminjam uang dari teman/keluarga
- 7% Pengeluaran melebihi pemasukan
- 18% Melakukan spekulasi berlebihan untuk mendapatkan keuntungan cepat



Walau skor OCBC NISP
Financial Fitness Index
Indonesia tahun 2022

NAIK 2,34 POIN

menjadi

40,06

Angka ini masih

**JAUH DARI
KATA IDEAL**



Sebagai perbandingan,
angka kesehatan finansial
Singapura ada di angka:

62

CHECK

**10 FAKTA PENTING
PERUBAHAN ANGKA
KESEHATAN FINANSIAL
2022**

RANGKUMAN YANG HARUS KAMU TAHU

dari 10 Fakta Penting Perubahan Angka Kesehatan Finansial 2021 & 2022



01

Dibandingkan 2021, secara umum **angka skor finansial Indonesia 2022 mengalami kenaikan**



02

Pendapatan **>Rp40 Juta** skor finansialnya **turun**
Pendapatan **Rp5-8 Juta** skor finansialnya **naik**



03

26% masyarakat punya **dana darurat**
(naik 62,5% dari 2021)



04

42% percaya diri dengan **perencanaan finansialnya**
(turun 9,1% dari 2021)



05

41% kurang tepat pemikiran tentang **definisi "kaya"**
(naik 1,6% dibanding 2021)



06

17% punya **pendapatan pasif**
(naik 13% dari 2021)



07 58% hanya **bayar tagihan minimum** kartu kredit (naik 16% dari 2021)



08 76% menghabiskan uang **demi gaya hidup** (naik 2% dari 2021)



09 8% menggunakan uang **sesuai anggaran** (turun 1% dari 2021)



10 78% orang **belum paham** investasi



FAKTA 01

INDONESIA SETINGKAT LEBIH SEHAT FINANSIALNYA

Dibandingkan 2021, secara umum **angka skor finansial Indonesia 2022 stabil & sedikit mengalami kenaikan.**

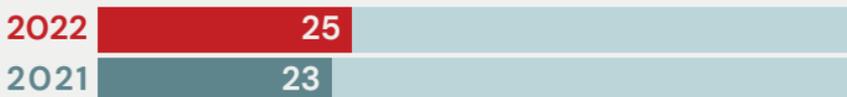
Financial Basic



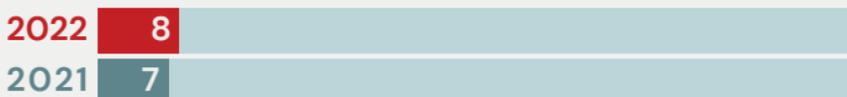
Financial Safety ▲



Financial Growth



Financial Freedom



Meski secara keseluruhan Financial Basic naik skornya, namun beberapa faktor turun seperti ada kendala membayar pinjaman rumah.

Peningkatan nilai ini terjadi karena orang Indonesia makin giat mengadopsi beberapa kebiasaan finansial yang baik. Namun, masih banyak kebiasaan buruk yang masih harus ditinggalkan.

 KEBIASAAN BAIK	2021	2022
Memastikan keuangan terurus jika meninggal dunia	12	20 ▲
Mengetahui skema pajak	13	12
Melakukan pemeriksaan keuangan setiap tahun	4	8 ▲
Menggunakan uang sesuai dengan anggaran	7	8
Mencari anjuran dari ahli keuangan dan melakukan riset secara mandiri untuk investasi	1	2

 KEBIASAAN BURUK	2021	2022
Menghabiskan uang untuk mengikuti gaya hidup teman	74	76
Sering membayar tagihan minimum untuk kartu kredit	50	58 ▲
Sering meminjam uang dari teman/keluarga	43	35 ▼
Melakukan spekulasi berlebihan untuk mendapatkan keuntungan cepat	14	18 ▲
Pengeluaran melebihi pemasukan	15	7 ▼

FAKTA 02

**TIDAK ADA YANG
TIDAK BISA
#FINANCIALLYFIT,**
apapun tingkat ekonominya

Buktinya, dibanding tahun lalu,
tahun 2022 ini masyarakat yang pendapatannya...



↓ skor finansialnya
turun
4,81 poin
dari 2021



↑ skor finansialnya
naik
3,67 poin
dari 2021

PENDAPATAN BULANAN	SKOR 2021	SKOR 2022
Rp5-8 juta	34,41	38,08 ▲
Rp8-15 juta	41,09	41,31
Rp15-40 juta	50,06	48,92
>Rp40 juta	60,21	55,40 ▼

FAKTA 03

DARURAT! KEPEMILIKAN DANA DARURAT MASIH RENDAH



Hanya **26%** masyarakat Indonesia memiliki dana darurat di tahun 2022*

Naik
62,5% ↑
dari 2021

Meski naik cukup signifikan, tapi belum sampai setengah masyarakat Indonesia yang punya dana darurat.

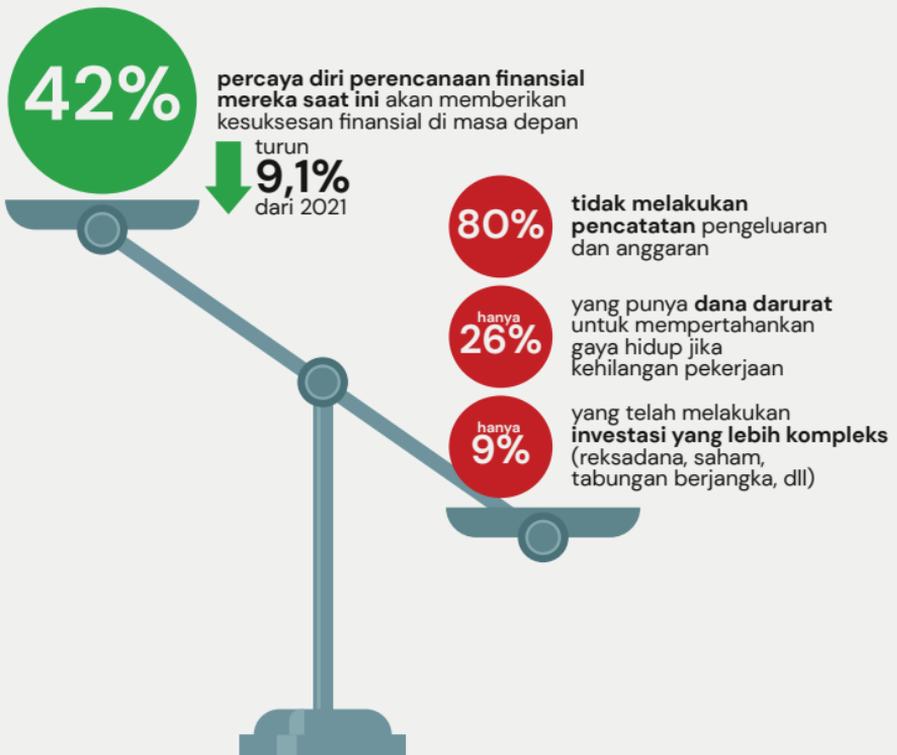
PENDAPATAN BULANAN	2021	2022
Rp5-8 juta	9%	24% ▲
Rp8-15 juta	25%	22%
Rp15-40 juta	37%	42%
>Rp40 juta	62%	55%
Total	16%	26% ▲

*angka 2022 di 3 kota (Jakarta, Surabaya & Medan) meningkat menjadi 25% yang memiliki dana darurat

FAKTA 04

SOAL FINANSIAL, KITA "PEDE" ATAU MALAH "KE-PEDE-AN"?

Ternyata, percaya diri tentang finansial masa depan tak diikuti dengan perilaku finansial yang baik. Masih ada kesenjangan antara pikiran dan kebiasaan.





FAKTA 05

KAYA APA SIH YANG DISEBUT "KAYA"?

41%

masih salah mendefinisikan "kaya"

↑ naik 1,6% dari 2021

Kenaikan ini terjadi karena adanya fenomena pamer harta (flexing) serta tren gaya dan istilah "sultan". Uniknya, terdapat perbedaan angka skor finansial di antara mereka yang mengartikan "kaya" secara berbeda.

Mereka yang mendefinisikan **kaya berkaitan dengan produk investasi** memiliki skor index yang **lebih tinggi (lebih sehat)**

41,17

Mereka yang mendefinisikan **kaya berkaitan dengan produk non-investasi** (rumah mewah, fashion bermerk, dianggap terpendang, dll.) memiliki skor index yang **rendah**

39,92



FAKTA 06

MAKIN AKTIF CARI PENDAPATAN PASIF

17% orang sudah
memiliki
pendapatan pasif

naik
13%
dari 2021

Meski begitu, segmen pendapatan >Rp40 juta lebih jarang yang memiliki penghasilan pasif secara rutin dibandingkan tahun 2021.

% memiliki penghasilan pasif

PENDAPATAN BULANAN	2021	2022
Rp5-8 juta	12%	11%
Rp8-15 juta	16%	24% ▲
Rp15-40 juta	32%	38%
>Rp40 juta	47%	38%
Total	15%	17%

FAKTA 07



TAGIHAN KARTU KREDIT, BAYARNYA DIKIT-DIKIT

58%

masih membayar tagihan
kartu kredit dengan
minimum payment



naik
16%
dari 2021





FAKTA 08

GAYA HIDUP MAKSIMAL, TAK MENJAMIN SEHAT FINANSIAL

76% orang
menghabiskan uang
demi gaya hidup

↑ naik
2%
dari 2021

Ini termasuk kebiasaan buruk yang harus lebih ditinggalkan agar bisa sehat finansial.



FAKTA 09

PELANGGARAN TERHADAP ANGGARAN

8% menggunakan
uang sesuai
anggaran*

naik
1%
dari 2021

Meski meningkat, baru sedikit orang Indonesia yang mengadopsi kebiasaan baik ini.

Masih berkaitan dengan fakta sebelumnya, gaya hidup seperti ini menjadi penyebab orang memilih menghabiskan uang daripada menabung.

*angka 2022 di 3 kota (Jakarta, Surabaya & Medan) tidak terjadi peningkatan/penurunan, tetap 7% yang menggunakan uang sesuai anggaran



FAKTA 10



**BUKAN CUMA
KAMU YANG
MAU DIMENGERTI,
INVESTASI JUGA**

Meskipun skor finansial Indonesia di tahun 2022 naik menjadi **40,06**

tapi..

78%

Menyatakan bahwa mereka tidak paham dengan ketentuan produk investasi

Bro, kamu udah mulai investasi belum?

Udah dong, masa hari gini ga investasi?

Wah, ajarin dong

Mmm... Sebenarnya...
Aku juga kurang paham sih,
ikut-ikutan temen aja
hahahahaha

GILIRAN KAMU

CHECK

**FINANCIAL FITNESS
KAMU SENDIRI**

1 KLIK ATAU AKSES LANGSUNG



WWW.RUANGMENYALA.COM



2 REGISTRASI/ LOG IN



3 IKUTI TESNYA

4 DAPATKAN SKOR

dan temukan
program Financially Fit
yang tepat buatmu



CHOOSE

**CARA TEPAT
TINGKATKAN
SKOR FINANSIAL
KAMU**

Setelah check kondisi finansial, **CHOOSE** berbagai cara untuk meningkatkan skormu:



CHOOSE tabungan & investasi yang sesuai tujuan finansial kamu



REKSA DANA

- ✓ Pilihan lengkap Reksa Dana pasar uang, pendapatan tetap, campuran & saham di **ONE Mobile**
- ✓ Bandingkan berbagai produk Reksa Dana & mulai dari Rp20 ribu/hari



OBLIGASI

- ✓ Investasi mulai dari **Rp1 juta**
- ✓ Bebas pilih obligasi pasar perdana (ORI, SBR, Sukuk Tabungan & Sukuk Ritel) dan pasar sekunder di **ONE Mobile**
- ✓ Dapatkan imbal hasil berkala yang **lebih optimal**



DEPOSITO

- ✓ Deposito mulai dari **Rp1 juta**
- ✓ Tenor mulai dari **2 minggu**
- ✓ Suku bunga **kompetitif**



TABUNGAN BERJANGKA (TAKA)

- ✓ Kepastian target dana yang dapat kamu tentukan sesuai dengan kebutuhan
- ✓ Bunga kompetitif
- ✓ Jangka waktu yang dapat disesuaikan dari 6 bulan hingga 10 tahun



VALAS

- ✓ 1 tabungan dengan 12 mata uang*
- ✓ Nabung valas online di ONE Mobile dengan nilai tukar kompetitif
- ✓ Transaksi di luar negeri tanpa biaya konversi langsung dari rekening valasmu pakai Kartu Debit Global Wallet
- ✓ Siapkan mata uang asing sebelum berangkat, tersedia di 83 cabang OCBC NISP

*USD, SGD, EUR, GBP, AUD, NZD, JPY, HKD, CHF, CAD, CNH, IDR

CHOOSE berbagai media sebagai sarana belajar tentang finansial & investasi mulai dari konten artikel, video youtube, kelas online hingga podcast dari OCBC NISP



CHOOSE kelas finansial online & offline dengan topik yang menarik bersama pembicara-pembicara inspiratif. Kunjungi ruangmenyala.com untuk cek jadwal kelas



CUAN

DENGAN BERAGAM
KEUNTUNGAN DARI

Nyala



OCBC NISP
With You

CUAN transaksi tiap bulan lewat

BENEFIT NYALA BERTINGKAT

Aktifkan Nyala sekarang dan tingkatkan saldo gabungannya agar lebih #FinanciallyFIT dan dapatkan lebih banyak benefit!



NYALA LEVEL		YUK, MULAI! Rata-rata saldo gabungan Rp0 - <1 juta	BASIC Rata-rata Saldo gabungan Rp1 - <10 juta	FIT Rata-rata Saldo gabungan Rp10 - <25 juta	PRO Rata-rata Saldo gabungan Rp25 - <50 juta	MASTER Rata-rata Saldo gabungan >= Rp50 juta
BENEFIT UNTUK KAMU SETIAP BULANNYA	Gratis biaya transfer BI-FAST	Tanpa Batas				
	Gratis biaya transfer online ke bank manapun	-	5x	10x	20x	30x
	Gratis tarik tunai di ATM manapun	-	5x	10x	20x	30x
	Gratis top up e-wallet & tagihan bulanan	-	5x	10x	20x	30x
	Cashback Bulanan	-	-	-	Cashback hingga Rp50 ribu/bulan*	
	Biaya Layanan	Rp10 Ribu	Gratis			
SOLUSI INGE-GYM FINANSIAL	Ikut Kelas Finansial	Terbatas hanya untuk Kelas Finansial Basic			Tidak terbatas ke Semua Kelas	
	Konsultasi Finansial Bersama Nyala Trainer	1x Konsultasi per tahun	2x Konsultasi per tahun	6x Konsultasi per tahun		

*Dapatkan cashback bulanan Rp50 Ribu untuk pemegang kartu kredit OCBC NISP atau Rp25 Ribu untuk kamu yang belum memiliki kartu kredit OCBC NISP, dengan melakukan transaksi pembayaran/ pembelian min. Rp200 Ribu

CHECK, CHOOSE, CUAN JUGA BISA KAMU LAKUKAN DI:



FINANCIAL FITNESS GYM

Layaknya gym kesehatan, Financial Fitness Gym mengadakan kelas harian bersama Coach profesional untuk pemula yang mulai belajar finansial hingga yang sudah lanjut tingkatannya.

Saat ini, Financial Fitness Gym bisa kamu temukan di Ciputra Mall Surabaya & The COVE PIK Jakarta (akan buka bulan Oktober 2022).



OCBC NISP PREMIUM GUEST HOUSE

Nikmati layanan perbankan baru dan dapatkan beragam fasilitas untuk memenuhi kebutuhanmu



CHECK Kesehatan
Finansialmu & Ikuti
Beragam Event
Komunitas



Safe Deposit Box



Smart Banking Area
untuk Bertransaksi



Premium Living Space
yang Dilengkapi dengan
Personal Meeting Room



SEKILAS TENTANG OCBC NISP

Bank OCBC NISP didirikan di Bandung pada tahun 1941 dengan nama Nederlandsch Indische Spaar en Deposito Bank. Per tanggal 30 Juni 2022, Bank OCBC NISP melayani nasabah melalui 201 jaringan kantor di 54 kota di Indonesia. Selain itu, nasabah juga dapat bertransaksi melalui 497 ATM Bank OCBC NISP, lebih dari 100.000 jaringan ATM di Indonesia, dan sekaligus terhubung dengan lebih dari 680 jaringan ATM OCBC Group di Singapura dan Malaysia.

Bank OCBC NISP pun melayani nasabah melalui berbagai channel digital, termasuk mobile banking dan internet banking – baik untuk individu maupun korporasi. Bank OCBC NISP merupakan salah satu bank dengan peringkat kredit tertinggi di Indonesia yakni peringkat idAAA (stabil) dari PEFINDO dan AAA(idn)/stabil dari PT Fitch Ratings Indonesia.

TENTANG *Nyala* | **OCBC NISP** With You

NYALA adalah layanan dari OCBC NISP yang memberikan beragam manfaat buat kamu tumbuhkan uang & jadi #FinanciallyFIT. Efektif 1 September 2022, layanan NYALA akan memiliki 4 level benefit berdasarkan saldo gabungan, yaitu BASIC, FIT, PRO dan MASTER.

Sekarang, NYALA akan bantu kamu untuk jadi #FinanciallyFIT dengan CHECK. CHOOSE. CUAN

- ✓ **CHECK** kesehatan finansial di ruangmenyala.com
- ✓ **CHOOSE** tabungan & investasi sesuai tujuan finansial di ONE Mobile & investasi mulai dari Rp20 Ribu/hari untuk Reksa Dana
- ✓ **CUAN** terus dengan manfaat bertingkat sesuai dengan level NYALA kamu:
 - Gratis transfer ke bank manapun hingga 30X setiap bulan dan tidak terbatas dengan metode BI FAST
 - Gratis tarik tunai di ATM manapun hingga 30X setiap bulan
 - Gratis biaya top up e-wallet & tagihan bulanan hingga 30X setiap bulan

Terdapat pula layanan NYALA Bisnis untuk kamu para entrepreneur, dimana kamu bisa memiliki 2 rekening terpisah (tabungan dan giro) yang memudahkan untuk mengatur keuangan pribadi dan bisnis.

SEKILAS TENTANG NIELSEN IQ

NielsenIQ adalah perusahaan global yang terkemuka dalam memberikan pandangan mengenai perilaku konsumen secara lengkap dan objektif. Didukung oleh platform data konsumen yang inovatif dan kemampuan analitik yang kaya, NielsenIQ memungkinkan organisasi bisnis mengambil keputusan yang tepat dan terarah.

Dengan menggunakan kumpulan data yang komprehensif dan mengukur semua transaksi secara merata, NielsenIQ memberi klien pandangan ke depan tentang perilaku konsumen.

Filosofi terbuka kami tentang integrasi data memungkinkan kumpulan data konsumen paling berpengaruh. NielsenIQ memberikan kebenaran yang lengkap.

NielsenIQ, perusahaan portfolio Advent International, beroperasi di hampir 100 pasar, mencakup lebih dari 90% populasi dunia. Untuk informasi lebih lanjut, kunjungi www.nielseniq.com

DISCLAIMER

Publikasi ini telah direproduksi dari hasil penelitian berjudul “Kesehatan Keuangan (Financial Fitness) Nasabah Perbankan” yang dilakukan oleh NielsenIQ untuk OCBC NISP. Bagian tersebut antara lain halaman 6 - 25 dan bagian “Metodologi” dalam lampiran. Bagian ini didistribusikan dalam publikasi ini untuk tujuan informasi saja. NielsenIQ tidak memberikan jaminan tersurat maupun tersirat sehubungan dengan informasi atau data apa pun yang disertakan dalam publikasi ini, dan secara tegas menyangkal semua jaminan, termasuk namun tidak terbatas pada, jaminan akurasi, non-pelanggaran, kelayakan untuk diperdagangkan, kualitas atau kesesuaian untuk tujuan tertentu atau menggunakan.

NielsenIQ tidak berkewajiban untuk memperbarui pendapatnya atau informasi atau data apa pun yang direproduksi dalam publikasi ini. Pencantuman dalam publikasi ini bukan merupakan saran investasi, keuangan, bisnis atau nasihat profesional lainnya atau harus memperhitungkan keadaan pembaca. Setiap pembaca tetap bertanggung jawab penuh atas penggunaan, keputusan, dan tindakan sehubungan dengan publikasi ini.



OCBC NISP

With You