SERI PANDUAN PROMPT

15 CLAUDE SHORTCUTS

untuk KLIEN & RENCANA KEUANGAN Lebih Jelas Arahnya

Edisi Peran: Perencana Keuangan Pribadi

Kategori: Perencana Keuangan Pribadi

Diadaptasi dari berbagai sumber

SHORTCUT #7 — PORTFOLIO REVIEW SUMMARY

Tips Memaksimalkan Hasil

- Bandingkan alokasi aktual dengan target awal untuk mengidentifikasi kebutuhan rebalancing
- Jelaskan penyebab pergeseran alokasi, bukan hanya melaporkan angka tanpa konteks
- Berikan rekomendasi yang jelas dan actionable, bukan hanya menyajikan data performa

Kesalahan yang Harus Dihindari

- Hanya melaporkan angka performa tanpa membandingkan dengan target alokasi awal yang disepakati
- Tidak menjelaskan penyebab pergeseran alokasi, membuat klien tidak paham mengapa perlu rebalancing
- Tidak memberikan rekomendasi yang jelas, membuat review terasa informatif tanpa arah tindakan

SHORTCUT #8 — FINANCIAL HEALTH CHECK

Tantangan Praktik

🎯 COBA SEKARANG

Ambil data kondisi keuangan satu klien. Minta evaluasi menyeluruh dari Claude, lalu diskusikan prioritas perbaikan dengan klien.

Checklist Implementasi

- ☐ Saya sudah mencoba prompt ini dengan konteks pekerjaan saya sendiri
- ☐ Saya sudah menyesuaikan bagian dalam kurung siku, bukan memakai contoh apa adanya
- ☐ Saya sudah memvalidasi hasilnya sebelum dipakai untuk keputusan penting
- ☐ Saya sudah menyimpan prompt ini di koleksi pribadi untuk dipakai ulang

— Lanjut ke shortcut berikutnya —

SHORTCUT #12 — CHILD EDUCATION FUND PLAN

Tips Memaksimalkan Hasil

- Gunakan asumsi inflasi pendidikan yang lebih tinggi dari inflasi umum, bukan menyamakan keduanya
- Sesuaikan strategi investasi dengan horizon waktu, semakin panjang waktu semakin bisa mengambil risiko lebih tinggi di awal
- Jelaskan pentingnya mulai menabung sejak dini karena efek compounding yang signifikan dalam jangka panjang

Kesalahan yang Harus Dihindari

- Menggunakan asumsi inflasi umum untuk estimasi biaya pendidikan, menghasilkan target dana yang terlalu rendah
- Merekomendasikan strategi investasi yang sama tanpa mempertimbangkan horizon waktu spesifik anak
- Tidak menekankan urgensi mulai menabung sejak dini, menyebabkan klien menunda dan kehilangan manfaat compounding

SHORTCUT #13 — FINANCIAL PLAN PRESENTATION

Tips Memaksimalkan Hasil

- Mulai presentasi dari gambaran besar dan tujuan, baru masuk ke detail teknis rencana
- Gunakan struktur naratif yang menghubungkan setiap bagian rencana, bukan daftar terpisah tanpa alur
- Sesuaikan tingkat detail dengan literasi finansial klien yang dihadapi

Kesalahan yang Harus Dihindari

- Langsung masuk ke detail teknis tanpa memberikan gambaran besar terlebih dahulu ke klien
- Menyajikan setiap bagian rencana sebagai poin terpisah tanpa alur naratif yang menghubungkan
- Menggunakan tingkat detail yang sama untuk semua klien tanpa mempertimbangkan literasi finansial mereka