

RINGKASAN EKSEKUTIF

Masyarakat Generasi Z dan Milenial (kaum dewasa muda) Indonesia adalah pendorong utama kemakmuran ekonomi, sayangnya mereka menghadapi tantangan yang besar untuk dapat mengamankan kesejahteraan finansial mereka sendiri. Penelitian menunjukkan bahwa sebagian besar kaum dewasa muda Indonesia tidak memiliki cadangan tabungan yang ideal, yang disebabkan oleh kurangnya literasi dan perilaku keuangan, dengan mereka yang berusia 18 hingga 35 tahun menjadi segmen yang paling rentan terhadap kondisi makro yang kian tidak stabil. Studi konsep bisnis ini bertujuan untuk mengamati pola perilaku keuangan kaum muda Indonesia, agar dapat mengidentifikasi akar permasalahan dari ketidakcukupan dana tabungan serta menentukan cara terbaik untuk mengatasinya dalam bentuk inovasi fintech. Berdasar pada tinjauan literatur dari teori-teori ekonomi perilaku, sebuah kombinasi riset, via wawancara dan kuesioner daring telah dilakukan. Temuan menunjukkan bahwa sebagian besar responden, terutama mereka yang berada dalam status sosial ekonomi menengah ke bawah, mengalami ketidakcukupan dana tabungan, karena perencanaan keuangan yang tidak memadai dan strategi pengembangan tabungan yang tidak optimal. Solusi yang diusulkan berupa tabungan mikro melalui mekanisme pengumpulan transaksi, disukai karena kepraktisannya yang ditawarkan, yang secara tidak sadar dapat membentuk kebiasaan untuk menabung. UPVEST adalah dompet elektronik khusus untuk tabungan dan investasi dalam bentuk aplikasi seluler yang memungkinkan pengoptimalan strategi pengembangan dana tabungan pengguna, melalui pengumpulan tabungan mikro dan asisten keuangan berbasis kecerdasan buatan (AI). Tujuan utamanya adalah untuk membantu pengguna dalam mencapai tujuan keuangan dan kesejahteraan mereka sendiri tanpa perlu khawatir akan ketidakpastian finansial yang datang tiba-tiba. Dengan target pangsa pasar yang diharapkan mencapai 2,42% dari Rp5.1 triliun di tahun 2027, model bisnis UPVEST memiliki posisi yang kuat untuk meraup pertumbuhan yang luas dan jalan menuju profitabilitas. Terlepas dari keuntungan finansial, visi dan misi UPVEST yang ambisius mengarahkan tim untuk selalu fokus pada tujuan utamanya, yaitu pengembangan kesejahteraan finansial masyarakat Indonesia secara keseluruhan, terutama kepada kaum dewasa muda.

Kata kunci: kaum dewasa muda, tabungan, investasi, perilaku keuangan, tabungan mikro, pembulatan transaksi

EXECUTIVE SUMMARY

Indonesian Generation Z and Millennials (young adults) are the key drivers for economic prosperity, yet are facing immense challenges in securing the financial well-being of their own. Research shows most Indonesian young adults lack ideal saving reserves, largely due to the under-development of financial literacy and behavior, with those aged 18 to 35 being most vulnerable to the increasingly unstable macro conditions. This business concept study seeks to observe the financial behavior patterns of Indonesian young adults, to identify the root causes of insufficient saving problems and how to best address them in the form of fintech innovation. Grounded in the literature reviews of behavioral economics theories, a mix of in-depth interviews and online questionnaires were conducted. The findings demonstrated that the majority of the respondents, mainly those within the low to middle socioeconomic status, suffered from saving insufficiency, due to inadequate financial planning and unoptimized saving development strategy. The proposed solution of micro-saving through transaction round-ups mechanism, is favored for its practicality in unconsciously laying the habitual foundation to save. UPVEST is a dedicated E-Wallet for saving and investment in the form of a mobile application that allows for saving development strategy optimizations, through micro-savings round-up and an AI financial assistant. The ultimate goal is to assist users in achieving their own financial goals and well-being without worrying about sudden financial setbacks. With the expected target market size set to reach 2.42% of the Rp5.1 trillion in 2027, UPVEST business model is well-positioned to reap the far-reaching growth and the path to profitability. Beyond financial returns, UPVEST ambitious vision and missions direct the team to focus on its core purpose, which is the development of the overall financial well-being of the Indonesian society, especially young adults.

Keywords: young adults, saving, investment, financial behavior, micro-saving, transactions round-ups