

SPRING SMART

SMART INVESTING WITH EASTSPRING INVESTMENTS

MENGHINDARI INVESTASI BODONG

Di awal bulan ini, Otoritas Jasa Keuangan merilis 57 daftar entitas yang dicurigai merupakan pengelola/penerbit investasi bodong. Meskipun sudah seringkali memakan korban, namun ternyata tetap saja masih banyak masyarakat yang menjadi korban. Dalam Spring Smart kali ini, kita akan membahas mengenai cara mengenali investasi bodong khususnya reksa dana.

Smart investor, apa itu investasi bodong? Investasi bodong adalah penipuan yang berkedok investasi, dengan seakan-akan mengelola investasi namun pada kenyataannya investasi tidak dilakukan dengan benar menurut peraturan atau bahkan tidak dilakukan sama sekali.

Dari kasus-kasus yang telah terjadi sebelumnya, yang paling mencolok dari investasi bodong adalah bahwa investasi tersebut sering menjanjikan hasil investasi atau keuntungan yang sangat tinggi, jauh di atas bunga atau hasil investasi acuan misalnya suku bunga Bank Indonesia dan kenaikan HSG. Biasanya hasilnya pun dijanjikan akan diterima dalam tempo yang singkat. Sebulan dua bulan berjalan, investor dapat menikmati hasil investasi, namun setelah beberapa saat berlalu, mereka akan menyadari bahwa dana investasi mereka telah disalahgunakan atau bahkan hilang sama sekali. Masyarakat yang ingin mendapatkan keuntungan dengan cepat seringkali terjebak dengan iming-iming tersebut tanpa lagi berpikir logis bahwa potensi hasil investasi yang tinggi selalu dibarengi dengan potensi risiko yang tinggi pula.



... yang paling mencolok dari investasi bodong adalah bahwa investasi tersebut sering menjanjikan hasil investasi atau keuntungan yang sangat tinggi, jauh di atas bunga atau hasil investasi acuan misalnya suku bunga Bank Indonesia dan kenaikan HSG."



Untuk menghindari terjebak investasi bodong, bagaimana cara pilih-pilih produk investasi? Sebagai langkah awal sebelum memutuskan membeli produk investasi, berikut beberapa poin yang perlu dilihat dengan lebih cermat:



LEGALITAS PERUSAHAAN

Perusahaan pengelola investasi harus terdaftar, memiliki izin usaha dan diawasi oleh regulator terkait. Misalnya saja jika pengelola dana/manajer investasi maka regulator yang mengawasi adalah Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Selain itu, harus juga jelas struktur kepemilikan, alamat dan domisili perusahaan. Untuk informasi manajer investasi dapat dicek di website OJK, www.ojk.go.id. Sebagai contoh, Eastspring Indonesia sebagai perusahaan manajer investasi memiliki izin, terdaftar dan diawasi oleh OJK serta bisa dicek di website OJK



STRUKTUR KEPEMILIKAN & DEWAN DIREKSI

Perlu dilihat siapa sebenarnya pemegang saham utama dan pengelola di balik perusahaan. Apakah mereka memiliki reputasi baik dan apakah terdapat pemberitaan negatif terkait perusahaan, pemegang saham utama atau dewan direksi yang dapat menjadi pertimbangan ulang untuk berinvestasi pada perusahaan pengelola investasi? Dengan adanya teknologi, kini jauh lebih mudah melakukan cek pada reputasi perusahaan. Sebagai contoh, Eastspring Indonesia merupakan bagian dari Prudential plc (UK) grup penyedia jasa keuangan global dengan reputasi baik, sementara dewan direksi terdiri dari mereka yang berpengalaman dan memiliki izin dari OJK.



MITRA DISTRIBUSI

Apakah mitra distribusi terdaftar dan diawasi oleh regulator? Dalam hal penjualan reksa dana, agen penjual baik bank, sekuritas maupun perusahaan wajib mengantongi ijin Agen Penjual Efek Reksa Dana (APERD) dari OJK. Informasinya dapat dicek website OJK, www.ojk.go.id.



TENAGA PENJUAL

Tenaga penjual dari mitra distribusi harus terdaftar dan memiliki ijin yang dipersyaratkan oleh regulator. Dalam hal tenaga penjual reksa dana, mereka dapat memiliki minimal salah satu dari ijin dari OJK berikut yaitu Wakil Agen Penjual Efek Reksa Dana (WAPERD), WPPE (Wakil Pedagang Perantara Efek), dan WMI (Wakil Manajer Investasi).



Perusahaan pengelola investasi harus terdaftar, memiliki izin usaha dan diawasi oleh regulator terkait.



LEGALITAS PRODUK

Apakah produk terdaftar dan mendapatkan ijin dari regulator. Biasanya tercantum dalam lembar informasi produk atau prospektus. Informasinya dapat juga dicek website OJK, www.ojk.go.id.



KEBIJAKAN INVESTASI

Apakah produk atau skema investasi jelas dan masuk akal. Sudah selayaknya investor mendapatkan informasi ke mana dan bagaimana investasi akan dikelola. Anda layak curiga jika produk menjanjikan keuntungan/hasil investasi yang terlalu tinggi dan dalam waktu singkat. Ingat akan prinsip *high risk, high return*. Untuk reksa dana, manajer investasi dilarang menjanjikan hasil investasi dalam bentuk apapun, kecuali terdapat mekanisme penjaminan yang disetujui OJK.



TRANSPARANSI PRODUK

Investor berhak mendapatkan informasi yang transparan mengenai produk, termasuk risiko dan perkembangan dana investasi. Bila Anda berinvestasi di reksa dana, akan wajib membaca dan mengerti prospektus yang memuat informasi detail mengenai produk. Sementara untuk memantau perkembangan investasi, Anda dapat melihat publikasi Nilai Aktiva Bersih (NAB) di koran serta melalui Laporan Kinerja Produk bulanan (*fund fact sheet*).

Apabila pada saat filter awal atau dengan berjalannya waktu Anda menemukan hal yang tidak wajar, maka Anda dapat mempertimbangkan kembali keputusan investasi Anda. Atau jika Anda mencurigai adanya pelanggaran, Anda dapat langsung melaporkannya ke regulator terkait, salah satunya OJK melalui *Call Center* 1500655 atau mengirim email konsumen@ojk.go.id atau waspadainvestasi@ojk.go.id.

Setelah memastikan seluruh hal tersebut legal dan logis, maka dengan mempertimbangkan tujuan investasi, profil risiko dan horison investasi, Anda dapat kemudian memilih produk mana yang sesuai untuk membantu Anda mencapai tujuan finansial Anda.

Demikian, semoga bermanfaat. Salam investasi.

INFORMASI PENTING

Eastspring Investments Indonesia

Eastspring Investments adalah perusahaan manajer investasi bagian dari grup Prudential plc (UK) di Asia. Kami adalah salah satu dari perusahaan manajer investasi terbesar di Asia, beroperasi di 10 negara Asia dengan 3000 karyawan dan jumlah dana kelolaan lebih dari USD 188 miliar per 31 Desember 2017. Eastspring Investments Indonesia adalah lembaga Manajer Investasi yang telah memiliki izin usaha, terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. Saat ini Eastspring Investments Indonesia adalah salah satu perusahaan manajer investasi terbesar di Indonesia dengan dana kelolaan sekitar Rp 75,5 triliun per 28 Februari 2018. Didukung oleh para profesional yang handal dan berpengalaman di bidang manajemen investasi dan reksa dana, Eastspring Investments Indonesia berkomitmen penuh menyediakan layanan keuangan berkualitas untuk memenuhi beragam kebutuhan investasi Anda.



A member of Prudential plc (UK)

Informasi lebih lanjut hubungi:

PT Eastspring Investments Indonesia

Prudential Tower Lantai 23

Jl. Jend. Sudirman Kav. 79, Jakarta 12910

Telepon: +(62 21) 2924 5555

Fax: +(62 21) 2924 5566

eastspring.co.id



Disclaimer

Dokumen ini hanya digunakan sebagai sumber informasi dan tidak diperbolehkan untuk diterbitkan, diedarkan, dicetak ulang, atau didistribusikan baik sebagian ataupun secara keseluruhan kepada pihak lain manapun tanpa persetujuan tertulis dari PT Eastspring Investments Indonesia. Isi dari dokumen ini tidak boleh ditafsirkan sebagai suatu bentuk penawaran atau permintaan untuk pembayaran, pembelian atau penjualan dari setiap jenis Efek yang disebutkan di dalam dokumen ini. Meskipun kami telah melakukan segala tindakan yang dibutuhkan untuk memastikan bahwa informasi yang ada dalam dokumen ini adalah tidak keliru ataupun tidak salah pada saat penerbitannya, kami tidak bisa menjamin keakuratan dan kelengkapan informasi dalam dokumen ini. Perubahan terhadap setiap pendapat dan perkiraan yang terdapat dalam dokumen ini dapat dilakukan kapanpun tanpa pemberitahuan tertulis terlebih dahulu. Para investor disarankan untuk meminta nasehat terlebih dahulu dari penasihat keuangannya sebelum berkomitmen melakukan investasi pada unit penyertaan dari setiap produk keuangan kami. PT Eastspring Investments Indonesia dan seluruh pihak terkait dan perusahaan terafiliasinya beserta seluruh direksi dan karyawannya, bisa mempunyai kepemilikan atas Efek yang disebutkan dalam dokumen ini dan bisa juga melakukan atau berencana untuk melakukan perdagangan dan pemberian jasa investasi kepada perusahaan-perusahaan yang Efeknya disebutkan dalam dokumen ini dan juga kepada pihak-pihak lainnya. Seluruh grafik dan gambar yang ditampilkan hanya digunakan untuk maksud ilustrasi. Kinerja masa lalu tidak bisa dijadikan sebagai indikasi untuk kinerja masa depan. Seluruh prediksi, perkiraan, atau ramalan pada kondisi ekonomi, pasar modal atau kecenderungan ekonomi yang terjadi pada pasar tidak bisa dijadikan sebagai indikasi untuk masa depan atau kemungkinan kinerja PT Eastspring Investments Indonesia atau setiap produk yang dikelola oleh PT Eastspring Investments Indonesia. Nilai dan setiap penghasilan yang dicatat sebagai imbal hasil dari investasi yang dilakukan, apabila ada, dapat mengalami penurunan ataupun kenaikan. Nilai dan setiap penghasilan yang dicatat sebagai imbal hasil dari investasi yang dilakukan, apabila ada, dapat mengalami penurunan ataupun kenaikan. Suatu investasi mengandung risiko investasi, termasuk kemungkinan hilangnya jumlah pokok investasi itu sendiri. PT Eastspring Investments Indonesia merupakan anak perusahaan yang dimiliki seluruhnya oleh Prudential plc yang berkedudukan di Inggris Raya sebagai pemegang saham teratas dalam struktur kepemilikan saham grup perusahaan. PT Eastspring Investments Indonesia dan Prudential plc UK tidak terafiliasi dalam bentuk apapun dengan Prudential Financial, Inc., yang memiliki kedudukan utama di Amerika Serikat.

Konten dokumen ini tidak dapat digunakan setelah melewati 3 (tiga) bulan persetujuan publikasi.