

# SPRING SMART

SMART INVESTING WITH EASTSPRING INVESTMENTS

Edisi Juni 2019

## MENGENAL PROFIL RISIKO

Dalam pasar reksa dana, secara umum terdapat 4 kategori yaitu Reksa Dana Pasar Uang, Reksa Dana Pendapatan Tetap, Reksa Dana Campuran dan Reksa Dana Saham. Masing-masing kategori tersebut memiliki karakteristik risiko yang berbeda-beda sebagaimana produk-produk yang ada di masing-masing kategori juga memiliki risiko yang berbeda-beda walaupun dalam jangka waktu yang sama. Biasanya semakin tinggi risiko sebuah produk investasi maka *return* yang ditawarkan juga semakin tinggi. Salah satu cara untuk mengarahkan investor dalam menentukan reksa dana yang akan dibeli adalah dengan memilah risiko reksa dana.

Untuk mengetahui reksa dana mana yang memiliki risiko sesuai kebutuhan investor, penting untuk menyesuaikan dengan profil risiko Anda. Profil risiko adalah sebuah indikator yang menggambarkan seberapa besar toleransi Anda terhadap risiko. Secara umum ada 3 jenis profil risiko investor yaitu konservatif, moderat dan agresif. Ketiga profil risiko ini memiliki taraf toleransi terhadap risiko yang berbeda-beda sebagai berikut:

### #1 Konservatif

Investor yang memiliki profil risiko konservatif adalah yang paling tidak mampu mentolerir risiko. Jika Anda memiliki profil risiko ini artinya Anda tidak menyukai perubahan ekstrem dalam investasi yang dimiliki. Anda memerlukan investasi yang stabil. Biasanya investasi yang mempunyai *return* rendah adalah investasi yang berisiko rendah. Jika memiliki profil risiko ini sebaiknya Anda berinvestasi pada reksa dana pasar uang dan reksa dana pendapatan tetap. Anda tetap dapat berinvestasi di reksa dana campuran dan reksa dana saham tetapi dengan porsi yang sangat kecil. Utamakan proporsi investasi pada reksa dana pasar uang karena risikonya paling rendah di antara keempat kategori reksa dana.

### #2 Moderat

Bagi investor yang memiliki profil risiko moderat berarti Anda dapat mentolerir risiko menengah. Perubahan yang cukup signifikan dalam grafik investasi masih dapat Anda toleransi. Dalam investasi reksa dana, kategori produk yang disarankan bagi Anda adalah reksa dana pendapatan tetap dan reksa dana campuran.



Anda juga dapat berinvestasi pada 2 kategori reksa dana lainnya tetapi dengan porsi yang lebih kecil. Sebaiknya fokuskan investasi Anda pada reksa dana campuran.

### #3 Agresif

Profil risiko ini adalah profil risiko dengan toleransi terhadap risiko yang paling tinggi. Jika Anda adalah seorang investor dengan profil risiko agresif berarti Anda adalah seorang *risk taker*. Dengan profil risiko agresif Anda dapat menggunakan produk-produk reksa dana dengan *return* yang sangat tinggi. Umumnya produk investasi dengan *return* yang sangat tinggi juga memiliki risiko yang tinggi. Namun risiko tinggi tersebut tidak menjadi masalah bagi investor agresif. Kategori produk reksa dana yang paling sesuai untuk Anda adalah reksa dana saham dan reksa dana campuran. Sama seperti profil risiko lain, Anda tetap dapat berinvestasi di reksa dana pasar uang dan reksa dana pendapatan tetap tetapi dengan proporsi yang kecil. Fungsi kedua reksa dana tersebut hanya untuk menyeimbangkan portofolio investasi Anda. Tetaplah berfokus pada reksa dana saham dan reksa dana campuran.

Investor Reksa Dana biasanya akan bingung dalam memilih produk Reksa Dana yang akan dibeli. Profil risiko dapat digunakan sebagai salah satu patokan untuk memilih produk reksa dana yang sesuai dengan kebutuhan Anda. Karena itu sebagai langkah awal investor pemula, sangat penting untuk mengetahui profil risiko masing-masing. Anda juga dapat mengetahui profil risiko dengan menggunakan kalkulator profil risiko yang terdapat di [www.eastspring.co.id](http://www.eastspring.co.id) bagian kalkulator investasi.

Semoga ulasan ini membantu dalam pengambilan keputusan investasi Anda. Selamat Berinvestasi!

## 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 11 negara Asia dengan 3000 karyawan dan jumlah dana kelolaan lebih dari USD 193 miliar per 31 Desember 2018. 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 lebih dari Rp 87,53 triliun per 31 Mei 2019. 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](http://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.