



# Cara Investasi REKSADANA

[www.duwitmu.com](http://www.duwitmu.com)

situs Mengelola Keuangan Keluarga

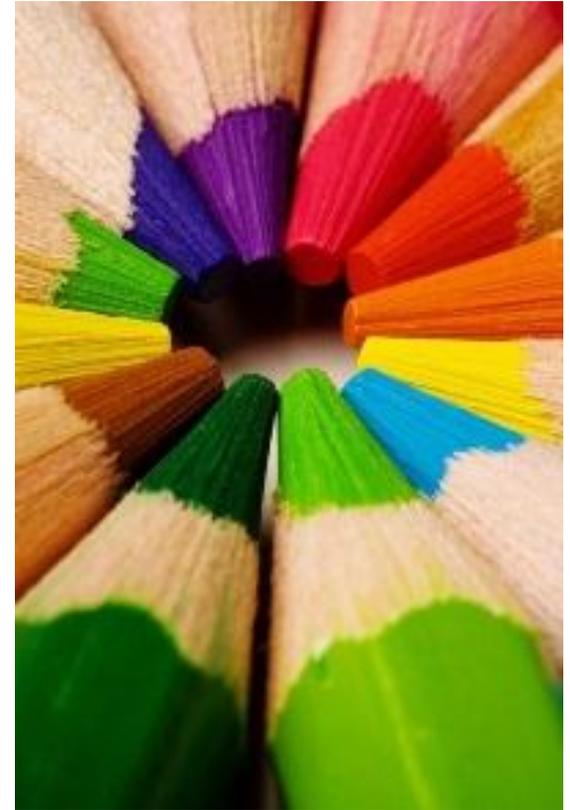
# Mengapa Reksadana

Reksadana cocok bagi investor yang memiliki banyak keterbatasan, seperti waktu, dana, informasi, dan pengetahuan investasi. Reksadana mampu mengurangi risiko investasi karena disebarkan pada berbagai produk investasi.

**Tetapi bukan berarti reksa dana bebas risiko. Untuk itu, investor tetap perlu mempelajari berbagai risiko produk ini.**

# Tujuan

- Paham **pengertian** investasi Reksadana
- Paham **manfaat dan risiko** Reksadana
- Paham **bagaimana mencari informasi** mengenai Reksadana.



# Kenapa Perlu Investasi?



- Daya beli merosot karena kenaikan harga yang meningkat setiap tahun.
- Uang hari ini tidak sama nilainya dengan Uang besok.
- Perlu Investasi.

# Kenapa Perlu Investasi?

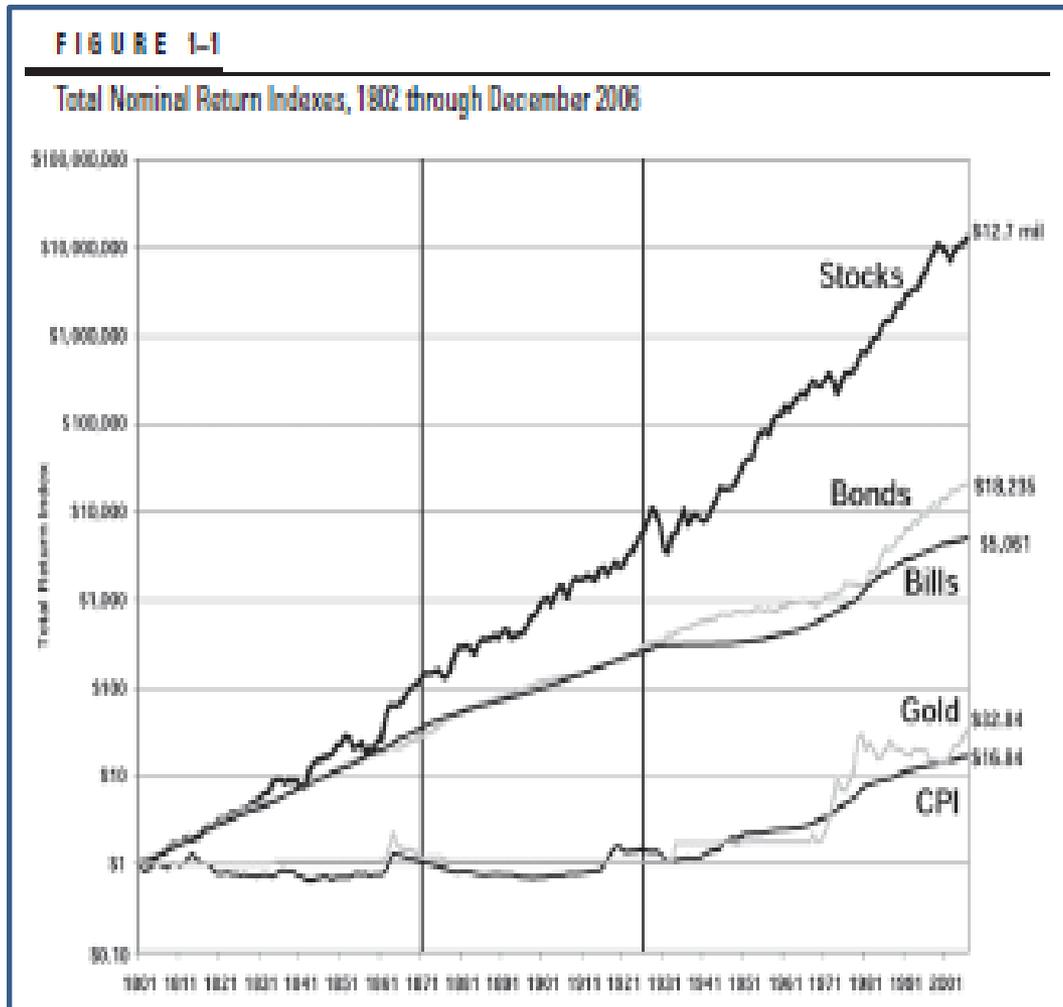
- Tingginya kenaikan harga, inflasi, setiap tahun menyebabkan menabung TIDAK CUKUP. Harus investasi.
- Rata – rata inflasi Indonesia berkisar 6% sampai dengan 8% setiap tahun.
- Menabung hanya memberikan bunga 4% sd 5%. Negatif Return: Mau Untung Malah Buntung.
- Investasi menawarkan return > inflasi.



Bagaimana Cara Mengalahkan Inflasi ?

**REKSADANA = INSTRUMEN  
INVESTASI TERMUDAH**

# Apakah Reksadana Menguntungkan?



- Sangat menguntungkan.
- Grafik peningkatan instrumen investasi di USA dari tahun 1802 – 2006.
- Bukti data hampir 200 tahun lebih.



## **Apa itu Reksadana?**

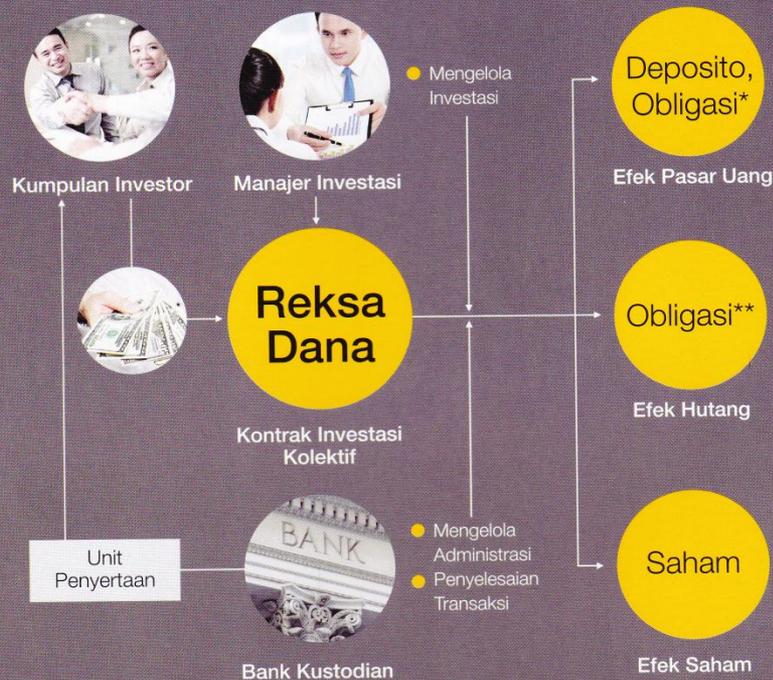
Solusi Investasi Anda adalah Reksadana.

# Apa Reksadana

Reksadana adalah suatu wadah yang dipergunakan untuk **menghimpun dana** dari masyarakat pemodal untuk selanjutnya diinvestasikan dalam **Portofolio Efek** oleh **Manajer Investasi**.

## Reksa Dana

Wadah dan pola pengelolaan dana/modal bagi sekumpulan investor untuk berinvestasi dalam instrumen-instrumen investasi yang tersedia di Pasar.



\* obligasi jangka pendek, jatuh tempo < 1 tahun  
\*\* obligasi jangka panjang, jatuh tempo > 1 tahun

# REKSADANA

- Menghimpun dana dari masyarakat pemodal
- Investasi dalam Portofolio Efek
- Dikelola oleh Manajer Investasi.



## **Apa saja Manfaat Reksadana?**

Bisa duduk tenang, Investasi dikelola oleh professional

# Manfaat Reksadana (1)

- 1 Diversifikasi Portofolio.** Karena kumpulan dana, Reksadana melakukan penyebaran investasi yang memperkecil risiko.
- 2 Manajer Investasi.** Reksa Dana dikelola oleh manajer profesional yang berpengalaman.
- 3 Mudah Pencairan.** Setiap penjualan oleh investor wajib dibeli kembali Reksadana.
- 4 Investasi Kecil.** Bisa serendah Rp 100 ribu.

# Manfaat Reksadana (2)

- 5 Keleluasaan Investasi.** Leluasa memilih jenis investasi dan pindah ke jenis lainnya sesuai dengan tujuan investasi Anda.
- 6 Keringanan Biaya.** Lebih ringan biayanya dibandingkan bila Anda melakukannya sendiri. Pengelola Reksadana menghimpun dana skala besar, sehingga dapat mengalokasikannya secara ekonomis.



## **Ada Banyak Pilihan Reksadana**

Pilih yang sesuai kebutuhan dan profil risiko.

# Jenis – Jenis Reksadana

## 1. Pasar Uang

Menempatkan 100% dananya di pasar uang, (deposito, SBI, obligasi jatuh tempo < 1thn).

## 2. Pendapatan Tetap

Menempatkan minimum 80% dananya di obligasi.

## 3. Saham

Reksa Dana menempatkan minimum 80% dalam saham.

## 4. Campuran

Menempatkan dananya, dalam instrumen pasar uang atau obligasi, atau saham dengan komposisi yang fleksibel.

# Reksadana: Rupiah & Valas

- Reksadana dalam Rupiah adalah bentuk yang paling lazim.
- Namun, Reksadana juga menyediakan dalam bentuk mata uang asing (valas), misalnya US\$.

## Fitur Reksadana Valas

- Penempatan dalam valas
- Investasi di instrumen valas. Misal obligasi valas.
- Risiko dan Keuntungan dipengaruhi return instrumen dan fluktuasi nilai tukar.
- Bagus untuk hedging.

# Risiko Reksadana



PHOTO: THINKSTOCK

# Risiko Reksadana

## 1 Keuntungan Tidak Dijamin.

Tidak ada jaminan untuk mendapatkan pembagian keuntungan, dividen, ataupun kenaikan nilai investasi.

2 **Risiko Efek.** Contohnya default perusahaan penerbit pada pembayaran kupon dan/atau pokok obligasi, dan implikasi dari peringkat kredit perusahaan di downgrade.

## 3 Risiko Pasar Modal.

Perubahan kondisi pasar yang merupakan hasil dari: global, regional atau perkembangan ekonomi nasional; kebijakan pemerintah atau kondisi politik, pergerakan suku bunga, sentimen investor ataupun guncangan eksternal.

# Risiko Reksadana

4

## **Risiko likuiditas.**

Seberapa mudah mencairkan Reksadana karena kemungkinan Manajer Investasi bisa kesulitan melakukan pelunasan kembali karena sejumlah hal.

5

**Risiko Inflasi.** Potensi kerugian daya beli investasi Anda karena terjadinya kenaikan rata-rata harga konsumsi.

6

## **Risiko Ketidapatuhan.**

Ketidaksesuaian terhadap hukum, aturan, etika dan kebijakan dan prosedur internal dari Manajer Investasi.

7

## **Risiko Manajer Investasi.**

Kemampuan Manajer Investasi dalam mengelola kinerja Reksadana.



## **Reksadana dikelola oleh Manajer Investasi**

Manajer Investasi yang professional dan bersertifikasi menjaga portfolio reksadana.

# Prospektus Reksadana

Prospektus adalah dokumen yang sebaiknya dibaca sebelum memulai investasi di Reksadana.

## ISI PROSPEKTUS

- Legalitas
- Pengelola – Manajer Investasi, Bank Kustodian
- Strategi Investasi
- Cara Beli dan Jual.

# Manajer Investasi

- Manajer Investasi (MI) adalah pihak yang mengelola Reksadana.
- Kinerja investasi ditentukan oleh kepiawaian MI mengelola portfolio.
- MI harus memperoleh izin dari Otoritas Jasa Keuangan.
- Terdapat serangkaian sertifikasi dan ujian yang harus dilalui untuk menjadi MI.
- Reksadana membayar fee kepada MI berdasarkan jumlah dana yang dikelola oleh MI.

# Kebijakan Investasi

- Kebijakan Investasi menentukan target dan komposisi instrumen. Patokan Manajer Investasi mengelola portfolio Reksadana.
- Kebijakan Investasi menjadi dasar investor memilih Reksadana.

- Kebijakan Investasi dicantumkan di prospektus.
- Manajer Investasi dilarang melanggar Kebijakan Investasi.
- Pelanggaran kebijakan investasi dikenai sanksi oleh regulator.



## **Bagaimana Cara Investasi Reksadana**

Ada banyak cara dan itu mudah.

# Cara Investasi Reksadana

Ada tiga cara Investasi Reksadana:

- 1 Lewat **Manajer Investasi**
- 2 Lewat **Unit – Link Asuransi**
- 3 Lewat **BANK SEBAGAI AGEN PENJUAL**

# Investasi Reksadana Online

Cara paling mudah & murah dalam investasi Reksadana adalah:

**Beli dan Jual Reksadana  
secara **Online** dengan Internet  
Banking - Bank Agen Penjual.**



## **Mencari Reksadana Terbaik?**

Salah satu tugas paling penting adalah menemukan Reksadana Terbaik yang sesuai kebutuhan kita.

# Mengukur Reksadana

- Bagaimana mengukur naik turunnya investasi Reksadana?
- Digunakan **Nilai Aktiva Bersih (NAB)**. Nilai Aktiva Bersih adalah nilai pasar yang wajar dari suatu Efek dan kekayaan lain dari Reksadana dikurangi seluruh kewajibannya.
- NAB menunjukkan pergerakan nilai investasi di Reksadana
- NAB memiliki sejumlah fungsi penting untuk Reksadana.

# Memilih Reksadana

- Apa kriteria memilih Reksadana **terbaik**?
- Bukan hanya Return yang menjadi patokan evaluasi. Kenapa? karena banyak faktor yang mempengaruhi kinerja Reksadana.

- Melihat hanya Return sangat berbahaya. Karena mengabaikan risiko.

*High Risk = High Return*

- Penilaian Reksadana harus Multidimensi.



## **Masa Pensiun yang Menyenangkan.**

Bisa diwujudkan dengan Investasi Berkala di Reksadana.

# Solusi Reksadana

- Reksadana bisa menjadi solusi kenaikan biaya Pendidikan. Kenapa?

---

## TINGKAT KEUNTUNGAN REKSADANA per Tahun

SAHAM	CAMPURAN
25%	15%
TETAP	PASAR UANG
10%	5%

---

- Tingkat keuntungan Reksadana lebih besar dibandingkan kenaikan biaya pendidikan.
- Artinya, hasil reksadana bisa mencukupi dana pendidikan



## Laporan Reksadana

Kinerja dilaporkan secara rutin dan tetapt waktu.

# Hak Pemilik Reksadana

Pemilik Reksadana berhak mendapatkan:

- Bukti Kepemilikan Reksadana
- Pembaharuan Prospektus
- Pembagian harta bila Reksadana dilikuidasi
- Laporan Kinerja Reksadana setiap bulan
- Dividen bila dibagikan

# Laporan Investasi

- Bank Kustodian mengirimkan laporan rutin tiap bulan soal perkembangan investasi di Reksadana. Laporan dikirimkan ke alamat nasabah.
- Ini adalah kewajiban sesuai peraturan.

## Cara lebih mudah & real – time:

- Menghitung sendiri lewat publikasi di koran.
- Reksadana Online menyediakan laporan investasi setiap hari di internet banking.  
**GRATIS.**

# Evaluasi Reksadana

- Kenapa perlu evaluasi ? Ketika membeli Reksadana, Anda ingin mencapai tujuan keuangan tertentu, misalnya Dana Pendidikan, Dana Pensiun, dan lain – lain.

## Evaluasi Tujuan Keuangan Tercapai atau Belum

- Jika belum tercapai, perlu mengganti Reksadana lain atau instrumen lain
- Jika tercapai, perlu meningkatkan atau malah menurunkan jumlah investasi.



## **Jangan Khawatir, Banyak Bantuan**

Belajar Reksadana dari berbagai sumber

# Informasi Reksadana

- **Baca FREE Panduan Investasi Reksadana.** Informasi lengkap dengan bahasa awam yang mudah dan populer mengenai cara investasi Reksadana. Baca [klik disini](#).
- **Ikuti Kursus Investasi Reksadana.** Konsultasi bagaimana memulai Reksadana. **Hanya Rp 50rb.** Daftar [klik disini](#).
- **Informasi Umum.** OJK, Bisnis Indonesia, dan Kontan.

# Perkembangan Reksadana

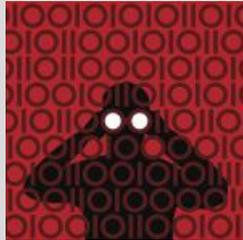
## PERKEMBANGAN NILAI AKTIVA REKSA DANA (DALAM MILIAR RUPIAH)

Jenis Reksa Dana	Periode													
	2009	2010	2011	2012	2013	Jan	Feb	Mar	Apr	Mai	3	10	17	24
Saham	36,507.70	45,628.29	61,184.14	69,561.02	67,288.84	68,781.79	74,116.13	76,371.14	75,080.35	77,606.93	78,287.85	79,196.08		
Pasar Uang	5,219.71	7,721.83	9,833.90	12,348.87	12,459.46	12,730.97	13,522.10	13,304.74	13,610.49	13,500.06	13,124.87	13,261.23		
Mixed	13,655.32	18,167.46	20,876.36	21,956.63	20,700.52	21,119.33	21,262.37	22,438.03	22,098.17	22,687.63	23,682.70	24,116.28		
Fixed Income	17,328.64	26,648.18	28,930.22	34,577.74	35,823.88	36,012.05	35,548.26	35,082.79	35,151.06	35,284.46	35,060.85	34,639.86		
Terproteksi	34,738.87	42,064.61	41,834.59	40,845.63	39,886.51	39,409.40	37,553.46	38,257.34	38,185.13	38,092.40	37,910.60	37,654.04		
Indeks	290.19	261.06	239.98	590.31	212.33	216.90	245.22	268.54	275.62	307.34	309.10	309.77		
ETF - Saham	45.13	26.49	34.53	211.90	193.89	162.09	241.08	281.79	273.15	295.42	301.80	208.29		
ETF - Fixed Income	629.33	386.91	531.40	1,356.94	1,300.67	1,313.47	1,371.97	1,391.15	1,386.87	1,394.24	1,388.94	1,375.73		
ETF - Indeks								16.73	16.45	27.27	27.81	28.28		
Syariah - Saham	1,803.86	1,650.28	930.98	2,705.90	2,894.59	3,068.81	3,159.66	2,402.34	2,330.75	2,419.76	2,366.58	2,208.95		
Syariah - Mixed	980.44	919.22	1,660.02	2,529.02	2,626.62	2,663.23	2,760.47	2,978.48	2,828.49	2,935.79	3,142.82	3,241.08		
Syariah - Fixed Income	245.28	540.45	606.73	732.40	727.82	763.03	783.24	763.67	756.17	757.16	771.85	773.39		
Syariah - Terproteksi	641.88	689.72	569.14	175.40	1,470.78	1,330.72	1,919.54	1,453.73	1,452.82	1,454.81	1,456.54	1,451.90		
Syariah - Indeks	0.00	0.00	0.00	0.00	347.77	344.06	412.95	363.22	361.72	371.98	383.34	390.60		
<b>Total NAV</b>	<b>112,086.34</b>	<b>144,704.60</b>	<b>167,232.00</b>	<b>187,591.77</b>	<b>186,933.77</b>	<b>187,915.85</b>	<b>192,896.43</b>	<b>195,383.69</b>	<b>193,807.25</b>	<b>197,135.26</b>	<b>198,226.76</b>	<b>198,861.48</b>		

**Pertumbuhannya Pesat.** Kemajuannya luar biasa dalam beberapa tahun terakhir. Makin banyak masyarakat yang berinvestasi di Reksadana.

Terima Kasih sudah mengunduh e-book ini.

**SELENGKAPNYA di**  
**[www.duwitmu.com](http://www.duwitmu.com)**



# **7 Jurus Jitu** **Strategi Investasi**



Sebelum Mulai, Anda Harus Bisa Menjawab ini

# **KENAPA HARUS INVESTASI**

**Blog Duwitmu | Mengelola Keuangan Keluarga**

[www.duwitmu.com](http://www.duwitmu.com)

# Tanpa Investasi, Hanya **Menabung**

## Dana Pensiun: Menabung vs. Investasi

Nama	Bpk Hartawan
Usia Sekarang	25 Tahun
Usia Pensiun	55 Tahun
Usia Harapan Hidup	70 Tahun
Inflasi	5% per Tahun
Biaya Hidup Sekarang	Rp 5.000.000,- per Bulan
Biaya Hidup Pensiun	Rp 21.609.712,- per Bulan

## Menabung

Asumsi Bunga Deposito 4% per Tahun

**Tabungan** Rp 5.963.641,- per Bulan atau Rp 71.563.697,- per Tahun

## Investasi

Return Investasi 14% per Tahun

**Investasi** Rp 446.873,- per Bulan atau Rp 5.362.474,- per Tahun

**Number speaks  
itself !**

**MENABUNG**

**Anda menyisihkan Rp  
6 juta / bulan**

**INVESTASI**

**Anda menyisihkan Rp  
450 ribu / bulan**

# Biaya Sekolah: **Luar Biasa Tinggi**

Biaya Kuliah di Dalam Negeri Berdasarkan kenaikan Inflasi Per Tahun **16 %**

No	UNIVERSITAS	2010	2015	2020	2025
1.	Universitas Pelita Harapan (UPH)	250.000.000	525.000.000	1.100.000.000	2.300.000.000
2.	Universitas Indonesia	150.000.000	315.000.000	661.000.000	1.390.000.000
3.	TRISAKTI	100.000.000	210.000.000	441.000.000	927.000.000
4.	UNTAR	60.000.000	126.000.000	265.000.000	556.000.000
5.	Universitas Swiss German (SGU)	125.000.000	262.500.000	552.000.000	1.160.000.000
6.	Bina Nusantara (BINUS)	85.000.000	178.500.000	375.000.000	788.000.000

# Ingin Pensiun yang **Nyaman...man**

## DAMPAK DARI TIDAK PEDULI PENSIUN

KETIKA HARI TUA ITU AKHIRNYA DATANG, BIAYA & KEBUTUHAN TETAP ADA...



MENCARI SUMBER  
HUTANG



MENJUAL  
ASET



TETAP BEKERJA  
DI USIA TUA



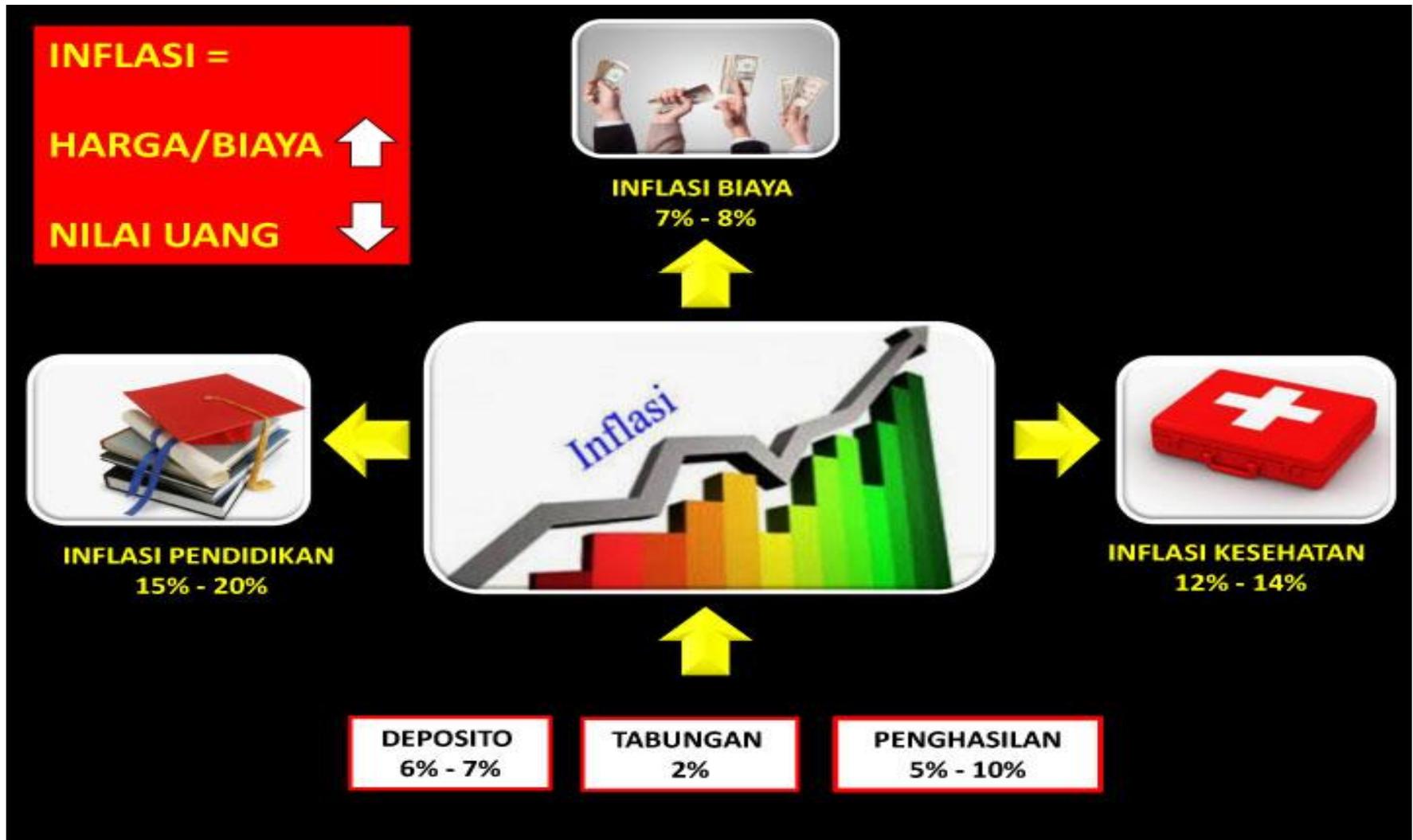
HIDUP  
BERGANTUNG  
PADA ANAK



MENABUNG  
DALAM JUMLAH  
BESAR

**Lupakan MITOS yang mengatakan bahwa Perencanaan Keuangan hanya dibutuhkan oleh orang - orang KAYA !**

# Maaf **DEPOSITO** BUKAN SOLUSI!

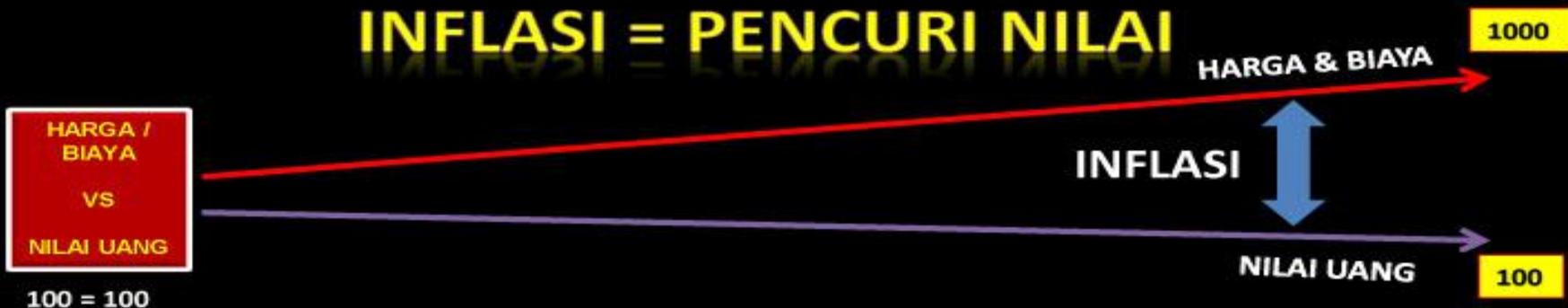


# INFLASI Musuh Terbesar

**TAHUKAH ANDA ?**



**INFLASI = PENCURI NILAI**



HARGA /  
BIAYA  
VS  
NILAI UANG

100 = 100

**SEMUA RENCANA PASTI BATAL !!**

# Kenapa harus **INVESTASI**

**INVESTASI**  
**ADALAH PENANAMAN MODAL ATAU**  
**PENGELOLAAN UANG YANG HASILNYA**  
**(RETURNNYA) “HARUS DIATAS” INFLASI.**  
**TITIK !**

**“Bagi mereka yang TIDAK PERNAH ber-Investasi sampai saat ini, berarti mereka sedang menghambat pertumbuhan dari uang hasil keringatnya sendiri !”**

Sebelum Mulai, Anda Harus Bisa Menjawab ini

**KENAPA HARUS PROTEKSI**



# Yakinkah Anda akan **Masa Depan...Yakin ?**

APAKAH SAYA BISA SANGAT YAKIN BERKATA . . .

***“5 TAHUN LAGI SAYA PASTI MASIH HIDUP  
BAHKAN DALAM KONDISI SEHAT  
DAN TIDAK ADA DI ALAM SEMESTA INI  
YANG DAPAT MERUBAHNYA”***

**ANDA BISA ??**

# Nobody **KNOWS**

**ANDAI SAYA TAHU...  
HARI INI ADALAH HARI TERAKHIR SAYA HIDUP**

**Blog Duwitmu | Mengelola Keuangan Keluarga**

[www.duwitmu.com](http://www.duwitmu.com)

# Ada **BANYAK** Risiko Kehidupan



# Yakinkah BEBAS dari Risiko ?



**Kehidupan tidak mungkin  
mengandalkan keberuntungan !**

# Kenapa punya **ASURANSI**

Uang kecil beli uang besar, itulah asuransi. Jika kamu tidak paksa diri bayar uang kecil, maka kamu akan dipaksa bayar uang besar. Sempel



**TAK ADA ORANG BANGKRUT KARENA ASURANSI TETAPI BANYAK ORANG BANGKRUT KARENA TIDAK MEMILIKI ASURANSI**

**85%** **SUDAH SIAPKAH KELUARGA ANDA JIKA TANPA ASURANSI ??**  
**Pasien Kanker dan Keluarga Bangkrut**

**Studi awal dari Fase II ASEAN Costs in Oncology**

**90%** **ORANG INDONESIA DIDAHULUI MENDERITA SAKIT KRITIS SEBELUM MENINGGAL (STROKE, KANKER, SERANGAN JANTUNG)**

**“ASURANSI ITU SANGAT TIDAK PENTING BILA”**

**ANDA TIDAK BISA MENINGGAL DUNIA  
ANDA TIDAK MUNGKIN TERKENA PENYAKIT  
ANDA TIDAK PEDULI DENGAN DIRI ANDA  
ANDA TIDAK LAGI MENCINTAI KELUARGA**

# ASURANSI: **BUKTI CINTA KELUARGA**



**Asuransi BUKAN berbicara  
siapa yang HARUS  
MENINGGAL  
Namun Asuransi berbicara  
SIAPA yang HARUS TETAP  
HIDUP**



**Asuransi BUKAN memberikan  
PROTEKSI kepada  
NYAWA seseorang  
Namun Asuransi memberikan  
PROTEKSI kepada  
VALUE seseorang**



**ASURANSI BUKAN LAGI KEBUTUHAN NAMUN SUDAH  
MENJADI SYARAT HIDUP  
BAGI MEREKA YANG MENGAKU MENGASIHI  
KELUARGANYA**

# INVESTASI Sehat: **Wajib Ada Proteksi**

## PIRAMIDA PERENCANAAN KEUANGAN



# Rencana Keuangan yang **SEHAT**



**INVESTASI & PROTEKSI**  
Wajib dimiliki dalam Rencana Keuangan



# **BAGAIMANA CARA MEMPERSIAPKANNYA**

**7 Strategi Mewujudkan Tujuan Keuangan**