



EDUKASI INVESTASI

Cara Menentukan Profil Risiko Kamu

Sebelum investasi, kamu wajib tahu ini. Salah profil risiko = salah strategi = stres & rugi.



DASAR PEMAHAMAN

Apa Itu Profil Risiko?

Profil risiko adalah **tingkat kemampuan dan kenyamananmu** dalam menghadapi risiko kerugian dari investasi. Ini bukan soal pemberani atau penakut — ini soal **strategi yang tepat untukmu**.

Kenapa Profil Risiko Penting?



Salah profil risiko → kamu panik saat investasi turun → jual di waktu yang salah → rugi nyata.



Profil risiko yang tepat → tenang saat fluktuasi → investasi berjalan sesuai rencana → hasil optimal.

Apa yang Mempengaruhi Profil Risiko?



Usia

Makin muda = makin bisa agresif karena punya waktu pemulihan lebih panjang



Kondisi Finansial

Punya dana darurat & bebas utang = lebih siap ambil risiko lebih tinggi



Tujuan Investasi

Jangka pendek butuh modal aman. Jangka panjang bisa tolerir fluktuasi lebih besar



Toleransi Emosi

Seberapa nyaman kamu lihat portofolio minus 20–30% tanpa panik?



Pengalaman

Sudah pernah investasi sebelumnya?
Paham cara kerja instrumen yang dipilih?



Horizon Waktu

Kapan uang ini dibutuhkan? 1 tahun vs 20 tahun = strategi yang sangat berbeda



Instagram : diik_11



PROFIL RISIKO #1

Konservatif

Risiko Rendah — Return Stabil

Investor konservatif mengutamakan **keamanan modal** di atas segalanya. Mereka tidak nyaman dengan fluktuasi dan lebih memilih return kecil tapi pasti daripada return besar tapi tidak menentu.

Ciri-Ciri Investor Konservatif

- ▶ Tidak bisa tidur nyenyak saat portofolio minus
- ▶ Punya tujuan jangka pendek (< 3 tahun)
- ▶ Usia mendekati pensiun atau sudah pensiun
- ▶ Penghasilan tidak stabil atau punya tanggungan besar
- ▶ Baru mulai investasi, belum berpengalaman

Instrumen yang Cocok

Reksa Dana Pasar Uang

Return 4–7%/tahun, sangat stabil

Deposito / Tabungan Berjangka

Bunga tetap, dijamin LPS

Obligasi Pemerintah / SBN

ORI, SR, SBR — aman & bergaransi negara

Emas Fisik / Digital

Lindung nilai inflasi jangka panjang

Return Ekspektasi:



4–8% / tahun



Instagram : diik_11



Moderat

Risiko Menengah — Return Seimbang

Investor moderat mencari **keseimbangan** antara pertumbuhan dan keamanan. Mereka bisa menerima fluktuasi jangka pendek selama tujuan jangka panjangnya tercapai.

Ciri-Ciri Investor Moderat

- ▶ Bisa menerima portofolio turun 10–20% jangka pendek
- ▶ Tujuan investasi 3–7 tahun
- ▶ Penghasilan stabil dengan tabungan yang cukup
- ▶ Sudah punya dana darurat dan asuransi dasar
- ▶ Sudah beberapa tahun berinvestasi, cukup berpengalaman

Instrumen yang Cocok

Reksa Dana Campuran

Mix saham + obligasi, lebih stabil

Reksa Dana Pendapatan Tetap

Obligasi korporat & pemerintah

ETF / Index Fund

Diversifikasi otomatis, biaya rendah

Saham Blue Chip (porsi kecil)

Saham perusahaan besar & established

Return Ekspektasi:



8–15% / tahun



Instagram : diik_11



PROFIL RISIKO #3

Agresif

Risiko Tinggi — Return Maksimal

Investor agresif berorientasi pada **pertumbuhan maksimal** dan siap menerima volatilitas tinggi. Mereka paham bahwa risiko besar = potensi return besar, dan memiliki kontrol emosi yang kuat.

Ciri-Ciri Investor Agresif

- ▶ Tenang saat portofolio turun 30–50%
- ▶ Tujuan investasi jangka panjang (+10 tahun)
- ▶ Usia muda, punya waktu pemulihan panjang
- ▶ Penghasilan stabil & tidak bergantung pada uang yang diinvestasikan
- ▶ Pengalaman investasi cukup dalam, paham analisis

Instrumen yang Cocok

Reksa Dana Saham

Diversifikasi saham, dikelola manajer investasi

Saham Langsung

Saham growth, small cap, emerging market

Properti / REIT

Aset riil dengan potensi kenaikan tinggi

Bisnis / Startup Investment

High risk, high reward — butuh keahlian khusus

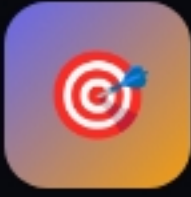
Return Ekspektasi:



15–30%+ / tahun



Instagram : diik_11



Kuis: Tentukan Profil Risiko Kamu

Jawab jujur setiap pertanyaan. Hitung total skormu di akhir.

? Q1: Jika investasimu turun 25% dalam sebulan, kamu akan...

A) Jual semua — panik! (1 poin)

B) Tahan dan tunggu (2 poin)

C) Beli lebih banyak! (3 poin)

? Q2: Kapan kamu butuh uang ini kembali?

A) < 2 tahun (1 poin)

B) 3–7 tahun (2 poin)

C) 10+ tahun (3 poin)

? Q3: Kondisi keuangan kamu saat ini?

A) Masih ada utang aktif (1 poin)

B) Dana darurat ada, sedikit utang (2 poin)

C) Bebas utang, dana darurat aman (3 poin)

? Q4: Pengalaman investasimu?

A) Belum pernah (1 poin)

B) 1–3 tahun (2 poin)

C) 5+ tahun (3 poin)

📊 Interpretasi Skor (Total 4–12 poin):

4–6 poin

🛡️ Konservatif

7–9 poin

⚖️ Moderat

10–12 poin

🚀 Agresif



Tabel Perbandingan 3 Profil Risiko

	 Konservatif	 Moderat	 Agresif
 Risiko	Rendah	Menengah	Tinggi
 Return	4–8%/thn	8–15%/thn	15–30%+/thn
 Horizon	< 3 tahun	3–7 tahun	7–10+ tahun
 Toleransi	Sangat rendah	Sedang	Sangat tinggi
 Usia	50+ tahun	35–50 tahun	20–35 tahun
 Instrumen	Deposito, Pasar Uang, SBN, Emas	Campuran, ETF, Blue Chip	Saham, Properti, Bisnis

 **Catatan:** Profil risiko bukan sesuatu yang permanen. Seiring bertambahnya pengalaman, usia, dan kondisi finansial — profil risikumu bisa berubah.

HINDARI INI



5 Kesalahan Umum dalam Profil Risiko

1

Merasa lebih agresif dari yang sebenarnya

Di atas kertas bilang agresif, tapi begitu portofolio turun 10% langsung panik dan jual semua. Ini mismatch yang berbahaya.

2

Ikut profil risiko orang lain tanpa pertimbangan

Teman agresif bukan berarti kamu harus agresif. Kondisi keuangan, usia, dan tujuan setiap orang berbeda.

3

Tidak pernah review profil risiko

Profil risiko berubah seiring waktu. Review minimal 1–2 tahun sekali atau saat kondisi hidupmu berubah drastis.

4

Investasi sebelum punya dana darurat

Apapun profil risikomu, tanpa dana darurat kamu TERPAKSA jual investasi saat darurat — biasanya di waktu yang paling buruk.

5

Menginvestasikan uang yang dibutuhkan jangka pendek

Uang untuk beli rumah 2 tahun lagi JANGAN diinvestasikan di saham. Gunakan instrumen sesuai horizon waktu yang tepat.





Tidak Ada Profil Risiko yang "Terbaik". Yang Ada adalah yang Tepat untuk Kamu.

Profil risiko yang sesuai membuatmu bisa
tidur nyenyak saat pasar bergejolak,
tenang saat portofolio turun,
dan tetap konsisten menjalankan strategi.

 Pahami profil risikomu

 Pilih instrumen yang sesuai

 Konsisten & sabar

 Hindari 5 kesalahan

 Review berkala

Follow untuk tips investasi lainnya
@diik_11