

Form Profil Resiko Investor

Pertanyaan		Skor
<b>1. Apakah Anda memiliki alokasi dana emergency fund minimal sebesar 3 bulan biaya hidup Anda?</b>		
a	Tidak	1
b	Ya, tapi kurang dari 3 bulan	2
c	Ya	3
<b>2. Berapa lama masa investasi yang akan Anda lakukan pada investasi ini?</b>		
a	Kurang lebih satu tahun	1
b	Kurang lebih 5 tahun	2
c	Antara 5-10 tahun	3
d	Lebih dari 10 tahun	4
<b>3. Berapa persentasi dari total investasi Anda yang dialokasikan untuk persiapan masa pensiun?</b>		
a	Dibawah 25%	4
b	Antara 25 dan 50%	3
c	Antara 51% dan 75%	2
d	Diatas 75%	1
<b>4. Seberapa stabil pendapatan Anda 5 tahun dari sekarang?</b>		
a	Kemungkinan akan menurun	1
b	Kemungkinan akan relative sama	2
c	Kemungkinan akan naik sesuai inflasi	3
d	Kemungkinan akan naik melebihi inflasi	4
<b>5. Berapa tanggungan yang Anda miliki saat ini? (anak, istri atau suami, orang tua atau mertua)</b>		
a	Tidak ada	4
b	1	3
c	2	2
d	Lebih dari 2	1
<b>6. Berapa besar persentasi pembayaran cicilan kredit dari pendapatan, termasuk didalamnya kredit rumah (KPR)?</b>		
a	Kurang dari 10%	4
b	Antara 10 dan 25%	3
c	Antara 25 dan 50%	2
d	Diatas 50%	1
<b>7. Berbicara mengenai aset investasi Anda, mana yang Anda rasa nyaman dari pilihan berikut ini?</b>		
a	Saya ingin menginvestasikan secara agresif untuk mendapatkan potensial keuntungan yang terbesar walau terdapat potensial kerugian dari penurunan pasar.	4
b	Saya merasa nyaman dengan tingkat penurunan yang tidak terlalu besar dari pasar dengan maksud mencapai keuntungan yang cukup dari investasi tersebut	2
c	Saya tidak merasa nyaman bila investasi saya menurun karena penurunan harga pasar.	1

<b>8. Bila Anda menginginkan potensial keuntungan yang lebih tinggi dengan mengambil risiko yang lebih, apakah Anda akan merasa nyaman?</b>		
a	Ya	2
b	Tidak	1
<b>9. Berapa tingkat pengembalian yang Anda harapkan dari investasi yang ditempatkan?</b>		
a	Setara atau lebih tinggi sedikit dari inflasi dengan mempertahankan stabilitas capitalnya	1
b	Tingkat pengembalian lebih tinggi dari inflasi walau dengan sedikit potensi kerugian dari capitalnya	2
c	Mendapatkan keuntungan yang tinggi walau diikuti dengan meningkatnya risiko kerugian capitalnya	4
<b>10. Apa yang Anda butuhkan dari aset investasi Anda?</b>		
a	Pendapatan	1
b	Kombinasi pendapatan dan peningkatan capital	2
c	Peningkatan kapital	3
<b>Skor Total</b>		

Skor Total	10 – 15	16 – 20	21 – 25	26 – 31
Profil Resiko	Anda tidak dapat mentoleransi risiko dengan baik, Anda akan merasa nyaman dengan investasi yang konservatif.	Tetap masih berada pada posisi konservatif walau menyertakan investasi dengan tingkat keuntungan yang lebih tinggi.	Mengindikasikan risiko yang balance, dengan alokasi aset investasi pada pendapatan dan peningkatan capital.	Mengindikasikan penerimaan yang lebih besar dari aspek risiko dengan investasi yang lebih mengutamakan peningkatan capital dengan porsi investasi pendapatan yang relative sedikit
Pilihan Reksadana	Money Market	Fixed Income	Balanced	Equity

Gunakan form ini sesuai panduan pada artikel:

**Alokasi Aset dalam Pelaksanaannya**

<http://www.portalreksadana.com/node/440>