

Berbagai Tujuan Investasi dan Produk Investasi Untuk Mencapainya

Satu hal yang sangat penting untuk dilakukan dalam berinvestasi adalah menentukan tujuan investasi. Dengan memiliki tujuan investasi yang jelas, investor dapat melakukan perhitungan atas besarnya dana investasi yang dibutuhkan, jangka waktu investasi yang ditempuh, dan instrumen investasi yang cocok untuk dapat mencapai tujuan tersebut. Tanpa adanya suatu tujuan, dapat dipastikan bahwa dana investasi tidak akan terarah dan besar kemungkinan hasil investasi tersebut akan terpakai untuk suatu kebutuhan hidup yang mungkin tidak terlalu besar manfaatnya.

Berikut ini adalah beberapa tujuan investasi yang umumnya dimiliki oleh banyak kalangan masyarakat:

1. Pensiun

Tidak pernah ada kata terlalu dini untuk mulai merencanakan pensiun Anda. Pensiun yang terencana dapat memberikan masa tua yang sejahtera dan bahagia. Untuk memperhitungkan kebutuhan dana pensiun kelak, Anda dapat memperkirakan berapa kebutuhan dana bulanan dengan gaya hidup yang Anda miliki saat ini. Sesuaikan besaran dana bulanan tersebut dengan inflasi dan perkiraan panjangnya umur Anda. Dari besaran dana yang telah disesuaikan tersebut, Anda dapat melakukan perhitungan berapa besarnya dana investasi yang diperlukan untuk dapat mencapai tujuan pensiun tersebut.

Pensiun umumnya adalah suatu tujuan investasi jangka panjang di atas 5 tahun dan oleh karena itu Reksa Dana Saham dapat menjadi pilihan bagi investor untuk mencapai tujuan investasi pensiun.

2. Pendidikan

Dana pendidikan merupakan suatu kombinasi tujuan investasi jangka pendek, menengah, dan panjang. Hal ini dikarenakan kita wajib menyediakan dana pendidikan anak untuk Taman Kanak – Kanak (jangka pendek), Sekolah Dasar dan Menengah (jangka menengah), dan Universitas (jangka panjang). Inflasi pendidikan biasanya memiliki angka yang lebih tinggi dibandingkan dengan inflasi pada umumnya. Oleh karena itu, lakukanlah survey ke sekolah yang menjadi incaran Anda untuk dapat mengetahui berapa besaran kenaikan biaya uang pangkal dan uang bulanan per tahunnya.

Untuk persiapan dana Taman Kanak – Kanak, investor dapat melihat Reksa Dana Pasar Uang untuk horizon investasi yang relatif pendek dengan tingkat risiko yang rendah.

Untuk persiapan dana Sekolah Dasar dan Menengah, investor dapat menggunakan Reksa Dana Pendapatan Tetap ataupun Reksa Dana Campuran dikarenakan potensi imbal hasil dan risiko yang relatif lebih tinggi dibandingkan dengan Reksa Dana Pasar Uang, sehingga diharapkan dapat menjangkau inflasi pendidikan dengan horizon investasi yang tidak terlalu panjang.

Terakhir, untuk persiapan dana Universitas, Reksa Dana Saham dapat menjadi pilihan bagi investor. Dengan jangka waktu investasi yang sangat panjang, Reksa Dana ini diharapkan dapat memberikan potensi imbal hasil yang lebih optimal bagi investor.

3. Liburan

Ya, berlibur merupakan salah satu tujuan investasi yang penting. Dengan liburan, Anda dapat beristirahat sejenak dari kesibukan sehari – hari, mendekatkan diri dengan keluarga, dan kembali bekerja dengan fisik dan mental yang lebih prima. Dengan dana liburan yang terencana dengan baik, Anda dapat terhindar dari (paling tidak mengurangi) penggunaan dana simpanan untuk pengeluaran tidak terduga selama berlibur.

YUK BERINVESTASI!

Karena berlibur biasanya merupakan tujuan investasi jangka pendek, Reksa Dana Pasar Uang dapat dijadikan pilihan dalam mencapai tujuan tersebut. Dengan tingkat fluktuasi yang secara relatif lebih rendah dibandingkan dengan Reksa Dana lainnya, hal ini dapat mengurangi risiko penurunan Nilai Aktiva Bersih per Unit yang dapat mengganggu rencana liburan Anda.

Ingat, tidak ada satupun strategi investasi yang dapat mengakomodasi tujuan investasi dan sekaligus sesuai dengan profil risiko Anda. Selalu lakukan pengecekan profil risiko Anda secara berkala untuk dapat mengetahui produk – produk yang sekiranya sesuai untuk tujuan investasi dan profil risiko Anda.

Akhir kata, berinvestasilah sedini mungkin, agar dapat menikmati kebutuhan dana investasi yang lebih kecil, dan jangka waktu investasi yang lebih cepat dalam mencapai tujuan finansial Anda.

Pelajari PT Majoris Asset Management untuk kebutuhan instrumen investasi Reksa Dana Anda di www.majoris-asset.com.

Happy Investing with Majoris Asset Management!