

Rekomendasi Alokasi Portofolio Nasabah

Di bawah ini adalah informasi rekomendasi alokasi portofolio berdasarkan profil risiko nasabah.

Profil Risiko Moderat

Nasabah dengan profil risiko **moderat** cenderung mencari keseimbangan antara **potensi imbal hasil (return) yang lebih tinggi dibandingkan produk konservatif**, namun tetap mempertahankan tingkat risiko yang terkendali. Oleh karena itu, portofolio investasi yang disarankan terdiri dari kombinasi **reksa dana pasar uang dan reksa dana obligasi**, dengan mayoritas dialokasikan ke instrumen obligasi berjangka pendek hingga menengah.

Alokasi Portofolio & Produk Rekomendasi Profil Risiko Moderat

1. **10% - Money Market (Pasar Uang)**
 - Instrumen ini mencakup **reksa dana pasar uang**, yang memiliki tingkat risiko rendah serta likuiditas tinggi.
 - Untuk nasabah dengan profil risiko moderat, 10% dari portofolio direkomendasikan pada produk berikut:
 - SMMF
2. **90% - Short-Medium Tenor Bonds (Obligasi Pemerintah & Korporasi)**
 - Alokasi utama diarahkan ke **reksa dana obligasi** yang berinvestasi pada obligasi pemerintah dan korporasi dengan tenor pendek hingga menengah.
 - Untuk nasabah dengan profil risiko moderat, 90% dari portofolio direkomendasikan pada produk berikut:
 - SMIF
 - ORI/SR/ST
 - MANUFIX
 - FR100
 - FR106
 - INDON30N2

Perkiraan Imbal Hasil (Expected Annualized Return) Profil Risiko Moderat

- Berdasarkan analisis yang dilakukan oleh tim Wealth Advisory, portofolio dengan komposisi ini memiliki **perkiraan imbal hasil tahunan sebesar 6.11%**.
- Harap dicatat bahwa angka ini hanya merupakan estimasi dan **bukan jaminan hasil pasti**.

Catatan Tambahan

- Portofolio ini merupakan contoh alokasi investasi yang disesuaikan dengan strategi **product focus**, kecuali untuk reksa dana pasar uang.
- Informasi lebih lanjut mengenai prospektus dan ringkasan produk dapat ditemukan di situs resmi: <https://www.danamon.co.id/id/Personal/Investasi/Reksadana>

Profil Risiko Balanced

Nasabah dengan profil risiko **balanced** (seimbang) memiliki toleransi risiko yang lebih tinggi dibandingkan profil moderat, dengan tujuan memperoleh **imbal hasil yang lebih optimal** sambil tetap mempertahankan stabilitas investasi. Portofolio ini mengalokasikan dana ke kombinasi **reksa dana pasar uang dan reksa dana pendapatan tetap (obligasi pemerintah)**, dengan porsi terbesar pada obligasi berjangka pendek hingga menengah.

Alokasi Portofolio & Produk Rekomendasi Profil Risiko Balanced

1. 10% - Money Market (Pasar Uang)

- Instrumen ini mencakup **reksa dana pasar uang**, yang memberikan likuiditas tinggi dan risiko yang lebih rendah.
- Untuk nasabah dengan profil risiko balanced, 10% dari portofolio direkomendasikan pada produk berikut:

- **BDL**

2. 90% - Short-Medium Tenor Bonds (Obligasi Pemerintah & Korporasi)

- Alokasi utama diarahkan ke **reksa dana pendapatan tetap** yang berinvestasi pada obligasi pemerintah dan korporasi dengan tenor pendek hingga menengah.
- Untuk nasabah dengan profil risiko balanced, 90% dari portofolio direkomendasikan pada produk berikut:

- **SMIF**

- **ABF IBI FUND**

- **PRIMA USD**

- **FR100**

- **FR106**

- **INDON30N2**

- **INDON35N**

Perkiraan Imbal Hasil (Expected Annualized Return) Profil Risiko Balanced

- Berdasarkan analisis yang dilakukan oleh tim Wealth Advisory, portofolio dengan komposisi ini memiliki **perkiraan imbal hasil tahunan sebesar 7.34%**.
- Harap dicatat bahwa angka ini hanya merupakan estimasi dan **bukan jaminan hasil pasti**.

Catatan Tambahan

- Portofolio ini merupakan contoh alokasi investasi yang disesuaikan dengan strategi **product focus**, kecuali untuk reksa dana pasar uang.
- Informasi lebih lanjut mengenai prospektus dan ringkasan produk dapat ditemukan di situs resmi: <https://www.danamon.co.id/id/Personal/Investasi/Reksadana>

Profil Risiko Growth

Nasabah dengan profil risiko **growth** memiliki toleransi risiko yang lebih tinggi dibandingkan profil **balanced** dan **moderat**, dengan tujuan utama **memaksimalkan pertumbuhan investasi** dalam jangka panjang. Portofolio ini didominasi oleh **reksa dana pendapatan tetap berbasis obligasi pemerintah**, dengan hanya sedikit alokasi pada instrumen pasar uang untuk menjaga likuiditas.

Alokasi Portofolio & Produk Rekomendasi Profil Risiko Growth

1. 5% - Money Market (Pasar Uang)

- Instrumen ini mencakup **reksa dana pasar uang**, yang memberikan likuiditas tinggi dan risiko yang lebih rendah.
- Untuk nasabah dengan profil risiko growth, 5% dari portofolio direkomendasikan pada produk berikut:

■ RUPIAH PLUS

2. 95% - Short-Medium Tenor Bonds (Obligasi Pemerintah & Korporasi)

- Alokasi utama diarahkan ke **reksa dana pendapatan tetap** yang berinvestasi pada obligasi pemerintah dan korporasi dengan tenor pendek hingga menengah.
- Untuk nasabah dengan profil risiko growth, 95% dari portofolio direkomendasikan pada produk berikut:

■ SMIF

■ MANUFIX

■ FR100

■ FR106

■ INDON30N2

■ INDON35N

Perkiraan Imbal Hasil (Expected Annualized Return) Profil Risiko Growth

- Berdasarkan analisis yang dilakukan oleh tim Wealth Advisory, portofolio dengan komposisi ini memiliki **perkiraan imbal hasil tahunan sebesar 7.69%**.
- Harap dicatat bahwa angka ini hanya merupakan estimasi dan **bukan jaminan hasil pasti**.

Catatan Tambahan

- Portofolio ini merupakan contoh alokasi investasi yang disesuaikan dengan strategi **product focus**, kecuali untuk reksa dana pasar uang.
- Informasi lebih lanjut mengenai prospektus dan ringkasan produk dapat ditemukan di situs resmi: <https://www.danamon.co.id/id/Personal/Investasi/Reksadana>

Profil Risiko Aggressive

Nasabah dengan profil risiko **aggressive** memiliki toleransi risiko yang tinggi dan berorientasi pada **pertumbuhan investasi yang maksimal** dalam jangka panjang. Portofolio ini didominasi oleh **reksa dana saham (big cap dan small-mid cap equity)**, dengan sebagian alokasi tetap pada **obligasi pemerintah dan pasar uang** untuk menjaga keseimbangan risiko.

Alokasi Portofolio & Produk Rekomendasi Profil Risiko Aggressive

1. 5% - Money Market (Pasar Uang)

- Instrumen ini mencakup **reksa dana pasar uang**, yang memberikan likuiditas tinggi dan risiko yang lebih rendah.
- Untuk nasabah dengan profil risiko aggressive, 5% dari portofolio direkomendasikan pada produk berikut:

- **CASH RESERVE**

2. 40% - Short-Medium Tenor Bonds (Obligasi Pemerintah & Korporasi)

- Alokasi ini diarahkan ke **reksa dana pendapatan tetap**, yang berinvestasi pada obligasi pemerintah dan korporasi dengan tenor pendek hingga menengah.
- Untuk nasabah dengan profil risiko aggressive, 40% dari portofolio direkomendasikan pada produk berikut:

- **SMIF**
- **PRIMA USD**
- **INDON30N2**
- **FR106**
- **INDON35N**

3. 45% - Big Cap Equity (Saham Kapitalisasi Besar)

- Alokasi ini diarahkan ke **reksa dana saham** yang berinvestasi pada perusahaan dengan kapitalisasi pasar besar.
- Untuk nasabah dengan profil risiko aggressive, 45% dari portofolio direkomendasikan pada produk berikut:

- **BNP PARIBAS SRIKEHATI**
- **EASTSPRING INVESTMENT IDX ESG LIP PLUS**

4. 10% - Small-Mid Cap Equity (Saham Kapitalisasi Kecil-Menengah)

- Alokasi ini diarahkan ke **reksa dana saham** yang berinvestasi pada perusahaan dengan kapitalisasi kecil hingga menengah, yang memiliki potensi pertumbuhan tinggi namun dengan risiko lebih besar.
- Untuk nasabah dengan profil risiko aggressive, 10% dari portofolio direkomendasikan pada produk berikut:

- **ALPHA**
- **NAVIGATOR**
- **SDPP**

Perkiraan Imbal Hasil (Expected Annualized Return) Profil Risiko Aggressive

- Berdasarkan analisis yang dilakukan oleh tim Wealth Advisory, portofolio dengan komposisi ini memiliki **perkiraan imbal hasil tahunan sebesar 8.95%**.

- Harap dicatat bahwa angka ini hanya merupakan estimasi dan **bukan jaminan hasil pasti**.

Catatan Tambahan

- Portofolio ini merupakan contoh alokasi investasi yang disesuaikan dengan strategi **product focus**, kecuali untuk reksa dana pasar uang.
- Informasi lebih lanjut mengenai prospektus dan ringkasan produk dapat ditemukan di situs resmi: <https://www.danamon.co.id/id/Personal/Investasi/Reksadana>

