

STRATEGI PEMASARAN

Investalearning.com

2019

Membaca Prospektus dan Fund Fact Sheet

Prospektus

- Prospektus merupakan buku yang memuat ringkasan Kontrak Investasi Kolektif antara Manajer Investasi dengan bank kustodian
- Prospektus versi ringkas bisa dibaca pada halaman muka prospektus yang berisi informasi penting yang perlu diketahui oleh investor
- Setiap tahun, Manajer Investasi wajib melakukan pengkinian data terhadap prospektus yang disebut dengan Prospektus Pembaharuan

Fund Fact Sheet

- Merupakan ringkasan kinerja manajer investasi sebagai salah satu bentuk pertanggung jawaban atas pengelolaan kepada investor
- Ringkasan kinerja umumnya berisi tentang perkembangan dana kelolaan terakhir, 5 atau 10 besar portofolio, kinerja beberapa periode ke belakang dan perbandingannya

Contoh Prospektus dan Fund Fact Sheet

- Prospektus dan Fund Fact Sheet menggunakan contoh nyata.



Istilah – istilah Penting

- NAB = Nilai Aktiva Bersih
- AUM = Asset Under Management
- NAB = AUM
- Up = Unit Penyertaan
- NAB/Up = Nilai Aktiva Bersih per Unit Penyertaan atau Harga
- Return = Tingkat Keuntungan / Kerugian Reksa Dana yang dihitung dengan membandingkan harga saat ini dengan harga pada periode yang lalu
- SI = Since Inception, tingkat keuntungan / kerugian reksa dana yang dihitung sejak reksa dana pertama kali terbit
- Annualized Return = Tingkat Keuntungan / Kerugian reksa dana yang dihitung dalam satuan bunga berbunga tahunan
- Benchmark = Pembanding yang digunakan untuk melihat seberapa baik kinerja reksa dana

Jenis Transaksi Reksa Dana

- Subscription

Transaksi pembelian reksa dana pertama kali

- Top Up

Transaksi pembelian reksa dana selanjutnya

- Autodebet

Transaksi pembelian reksa dana secara berkala

- Redemption

Transaksi penjualan reksa dana

- Swtiching

Transaksi pengalihan reksa dana

Ketentuan untuk transaksi pembelian berlaku **In Complete Application** dan **In Good Fund**

Ketentuan untuk transaksi penjualan berlaku **In Complete Application**

In Complete Application dan In Good Fund

- Transaksi pembelian – In Complete Application
 - KTP dan Formulir Pembukaan Rekening (pertama kali)
 - Formulir pembelian (pembelian tambahan)
 - Disampaikan sebelum jam 13.00 WIB
- Transaksi pembelian – In Good Fund
 - Dana pembelian berasal dari rekening tabungan yang sama
 - Dana masuk pada hari yang sama
- Transaksi Penjualan dan Pengalihan – In Complete Application
 - Formulir penjualan dan pengalihan diterima Manajer Investasi / Agen Penjual sebelum jam 13.00 WIB
- Seiring dengan berkembangnya teknologi, syarat in complete application bisa disampaikan secara elektronik (website, email) atau lebih dikenal dengan istilah reksa dana online

Menghitung Transaksi Reksa Dana

- Investor bertransaksi reksa dana ABC dengan keterangan sebagai berikut :
 - Tanggal pembelian 1 Januari 2016
 - Harga pembelian Rp 1.000
 - Nilai pembelian Rp 100.000.000
 - Biaya pembelian 1%
 - Tanggal penjualan 1 Januari 2017
 - Harga penjualan Rp 1.250
 - Biaya penjualan 0.5%
- Hitunglah: berapa unit yang diperoleh, berapa biaya yang dibayarkan investor, berapa keuntungan dalam % dan Rupiah yang diterima oleh investor

Menghitung Transaksi Reksa Dana

Transaksi Pembelian

Nilai Pembelian = Nominal Investasi – Biaya Beli

- $\text{Biaya Beli} = \text{Nominal Investasi} - [\text{Nominal Investasi} / (1 + \text{Fee Beli})]$
- $\text{Biaya Beli} = \text{Rp } 100.000.000 - [\text{Rp } 100.000.000 / (1 + 1\%)]$
- $\text{Biaya Beli} = \text{Rp } 100.000.000 - \text{Rp } 99.009.900$
- $\text{Biaya Beli} = \text{Rp } 990.100^*$

*Biaya transaksi reksa dana merupakan objek PPN. Ada Agen Penjual yang menanggung, ada pula yang membebankan ke nasabah dengan menambahkan 10% ke biaya tersebut

- $\text{Nilai Pembelian} = \text{Rp } 100.000.000 - \text{Rp } 990.100$
- $\text{Nilai Pembelian} = \text{Rp } 99.009.900$

Unit Perolehan = Nilai Pembelian / Harga Reksa Dana

- $\text{Unit Perolehan} = \text{Rp } 99.009.900 / \text{Rp } 1000$
- $\text{Unit Perolehan} = 99.009,9000 \text{ unit}$ (umumnya hingga 4 angka di belakang koma)

Menghitung Transaksi Reksa Dana

Transaksi Penjualan

Nilai Perolehan Penjualan = Nilai Penjualan – Biaya Penjualan

- Nilai Penjualan = Unit x Harga Jual
- Nilai Penjualan = 99.009,9000 unit x 1.250
- Nilai Penjualan = Rp 123.762.375
- Biaya Penjualan = Nilai Penjualan x Biaya Penjualan
- Biaya Penjualan = Rp 123.762.375 x 1%
- Biaya Penjualan = Rp 1.237.624*

*Biaya transaksi reksa dana merupakan objek PPn. Ada Agen Penjual yang menanggung, ada pula yang membebankan ke nasabah dengan menambahkan 10% ke biaya tersebut

- Nilai Perolehan Penjualan = Rp 123.762.375 - Rp 1.237.624
- Nilai Perolehan Penjualan = Rp 122.524.751

Keuntungan

Dalam Rp = Rp 122.524.751 – Rp 100.000.000 = Rp 22.524.751

Dalam % = Rp 22.524.751 / Rp 100.000.000 x 100% = 22.54%

Menghitung Transaksi Reksa Dana

Transaksi Pengalihan

- Investor melakukan transaksi pengalihan Reksa Dana ABC ke Reksa Dana XYZ sebagai berikut:
 - Tanggal pembelian 1 Januari 2016 Reksa Dana ABC
 - Harga beli reksa dana ABC Rp 1.000
 - Nilai pembelian Rp 100.000.000
 - Biaya pembelian 1%
 - Tanggal Pengalihan 1 Januari 2017 Reksa Dana XYZ
 - Harga reksa dana ABC Rp 1.250
 - Harga reksa dana XYZ Rp 2.000
 - Biaya pengalihan 0.5%
- Hitunglah berapa unit reksa dana XYZ yang diterima oleh investor

Menghitung Transaksi Reksa Dana

Transaksi Pembelian

Nilai Pembelian = Nominal Investasi – Biaya Beli

- $\text{Biaya Beli} = \text{Nominal Investasi} - [\text{Nominal Investasi} / (1 + \text{Fee Beli})]$
- $\text{Biaya Beli} = \text{Rp } 100.000.000 - [\text{Rp } 100.000.000 / (1 + 1\%)]$
- $\text{Biaya Beli} = \text{Rp } 100.000.000 - \text{Rp } 99.009.900$
- $\text{Biaya Beli} = \text{Rp } 990.100^*$

*Biaya transaksi reksa dana merupakan objek PPN. Ada Agen Penjual yang menanggung, ada pula yang membebankan ke nasabah dengan menambahkan 10% ke biaya tersebut

- $\text{Nilai Pembelian} = \text{Rp } 100.000.000 - \text{Rp } 990.100$
- $\text{Nilai Pembelian} = \text{Rp } 99.009.900$

Unit Perolehan = Nilai Pembelian / Harga Reksa Dana

- $\text{Unit Perolehan} = \text{Rp } 99.009.900 / \text{Rp } 1000$
- $\text{Unit Perolehan} = 99.009,9000 \text{ unit}$ (umumnya hingga 4 angka di belakang koma)

Menghitung Transaksi Reksa Dana

Transaksi Penjualan dan Pengalihan

Nilai Perolehan Penjualan = Nilai Penjualan – Biaya Penjualan

- Nilai Penjualan = Unit x Harga Jual
- Nilai Penjualan = 99.009,9000 unit x 1.250
- Nilai Penjualan = Rp 123.762.375
- Biaya Penjualan = Nilai Penjualan x Biaya Penjualan
- Biaya Penjualan = Rp 123.762.375 x 0.5 %*
- Biaya Penjualan = Rp 618.812
- Nilai Perolehan Penjualan = Rp 123.762.375 - Rp 618.812
- Nilai Perolehan Penjualan = Rp 123.143.563

Unit Perolehan Transaksi Pengalihan = Nilai Perolehan Penjualan / Harga Beli Reksa Dana Baru

- Unit Perolehan Transaksi Pengalihan = Rp 123.143.563 / Rp 2000
- Unit Perolehan Transaksi Pengalihan = 61.571,7815 unit

Praktek Pemasaran Yang Benar



Memiliki WAPERD, WPPE atau WMI

Memiliki surat penunjukkan dari perusahaan



Bekerja di perusahaan yang terdaftar sebagai APERD



Dana ditransfer atau pindah buku ke rekening atas nama reksa dana (bukan perusahaan / perorangan)



Tidak boleh memberikan jaminan atau memastikan hasil investasi kecuali reksa dana terproteksi



Memberikan potongan komisi kepada nasabah dalam bentuk cashback



Memberikan rekomendasi sesuai tujuan dan profil risiko

Hak Pemegang Unit Penyertaan

Hak Investor Reksa Dana

- Mendapat bukti kepemilikan
- Memperoleh laporan keuangan reksa dana secara periodik
- Memperoleh informasi mengenai Nilai Aktiva Bersih Reksa Dana harian
- Menjual kembali dan mengalihkan sebagian atau seluruh Unit Penyertaan
- Memperoleh bagian atas hasil likuidasi.

Bukan Hak

- Meminta Laporan Keuangan Manajer Investasi
- Menjual efek dalam portofolio reksa dana
- Mengikuti Rapat Umum Pemegang Saham

Investor Protection Fund

- Penyelenggara Program Perlindungan Investor Efek Indonesia (Indonesia Securities Investor Protection Fund / Indonesia SIPF) adalah lembaga yang dibentuk dengan fungsi memberikan perlindungan apabila terjadi kehilangan aset pemodal.
- Fungsi dari Indonesia SIPF ini mirip dengan LPS di perbankan dengan ketentuan ganti rugi maksimum:
 - Rp 100 juta / Pemodal – Investor Saham
 - Rp 50 Miliar / Kustodian – Reksa Dana
- Ganti rugi diberikan jika
 1. OJK telah menerbitkan pernyataan tertulis bahwa:
 1. Terdapat kehilangan Aset Pemodal
 2. Kustodian tidak memiliki kemampuan untuk mengembalikan Aset Pemodal yang hilang; dan
 3. Bagi Kustodian berupa Perantara Pedagang Efek yang mengadministrasikan Efek dinyatakan tidak dapat melanjutkan kegiatan usahanya dan dipertimbangkan izin usahanya dicabut oleh OJK; atau
 4. Bagi Bank Kustodian dinyatakan tidak dapat melanjutkan kegiatan usahanya sebagai Bank Kustodian dan dipertimbangkan persetujuan Bank Umum sebagai Kustodian dicabut oleh OJK.
 2. Pemodal telah mengajukan permohonan ganti rugi kepada Penyelenggara Dana Perlindungan Pemodal sesuai dengan Peraturan OJK Nomor VI.A.5 tentang Penyelenggara Dana Perlindungan Pemodal (memiliki SID)

Formulir - Formulir

Formulir Pembukaan Rekening

1. Tujuan dan Fungsi dari Formulir Pembukaan Rekening dan Formulir Profil Pemodal
2. Kegunaan dari sisi risiko
3. Hal-hal yang perlu dicantumkan.

Formulir Subscription/Redemption

1. Manfaatnya
2. Ketentuan Waktu Transaksi
3. Siapa Yang Boleh Melakukan Transaksi

Fund Fact Sheet Reksadana

1. Hal-Hal Yang Perlu Diperhatikan Dari Isi Fund Fact Sheet
2. Bagaimana Cara Membaca Portofolio Reksa Dana

Logo Perusahaan

Nama Produk Manajer Investasi

Kelas: Reksa Dana Campuran

Laporan Kinerja Bulanan - Juli 2017

Tanggal Peluncuran
17-May-04

Mata Uang
Rupiah

Bank Kustodian
[REDACTED]

Nilai Aktiva Bersih / unit
Rp. 3.542,55

Nilai Aktiva Bersih Total
Rp. 77.53 Miliar

Kebijakan Investasi

Saham 0-75%
Obligasi 0-75%
Pasir Uang 0-75%

Periode Penilaian
Harian

Minimum Pembelian
Rp. 1000.000,-

Biaya Pembelian
Maks. 3%

Biaya Penjualan
Maks. 0.5%

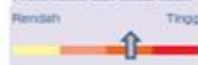
Biaya Manajemen
Maks. 1.5% per tahun

Biaya Bank Kustodian
Maks. 0.23% per tahun

Risiko

- Risiko fluktuasi nilai aktiva bersih
- Risiko kredit
- Risiko likuiditas
- Risiko perubahan kondisi politik dan ekonomi
- Risiko nilai tukar
- Risiko perubahan peraturan dan perpajakan
- Risiko pembubaran dan likuidasi

Profil risiko dan imbal hasil



Profil Perusahaan

[REDACTED] adalah anak usaha [REDACTED] Investment Banking yang terkemuka di Indonesia. [REDACTED] menjalankan usaha pengelolaan investasi portofolio efek, baik dalam bentuk Reksa Dana, Kontrak Pengelolaan Dana, maupun Sekuritisasi.

Tujuan Investasi

[REDACTED] bertujuan untuk memperoleh pertumbuhan nilai investasi yang optimal dalam jangka panjang, namun tetap memberikan pendapatan yang memadai.

Alokasi Aset

| | |
|----------|--------|
| Saham | 36.92% |
| Obligasi | 37.60% |
| Kas | 25.46% |

5 Efek Terbesar

| | |
|-----------------|--------|
| Obi. Pemerintah | 23.15% |
| UNVR | 2.57% |
| HMSP | 2.70% |
| TLKM | 2.70% |
| BBCA | 2.70% |

Alokasi Sektor

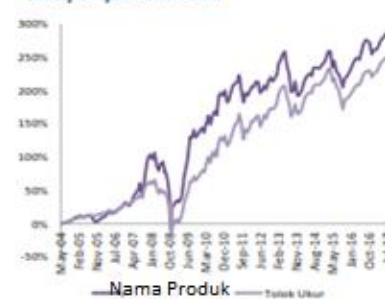
| | |
|-------------------------|--------|
| Pertanian | 1.11% |
| Pertambangan | 1.77% |
| Industri Dasar & Kimia | 2.54% |
| Aneka Industri | 2.21% |
| Brng Konsumsi | 5.71% |
| Properti | 5.41% |
| Infra, Utilitas & Trans | 7.17% |
| Keuangan | 19.00% |
| Perdagangan, Jasa & Inv | 3.44% |
| Ob. Pemerintah | 23.15% |

Kinerja

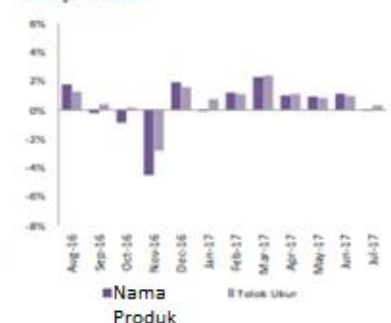
| | 1 Bulan | 3 Bulan | 6 Bulan | 9 Bulan | 1 Tahun | Sejak Awal Tahun | Sejak Peluncuran |
|--------------------|---------|---------|---------|---------|---------|------------------|------------------|
| Nama Produk | -0.08% | 1.97% | 6.58% | 3.58% | 4.23% | 6.46% | 284.26% |
| Tolok Ukur* | 0.31% | 2.12% | 6.66% | 6.23% | 6.13% | 7.64% | 250.00% |

*Tolok Ukur : 34% ATO BUMI Smooth, 33% INDO, 33% Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index (BIINDO)

Kinerja Sejak Peluncuran



Kinerja Bulanan



TERIMA KASIH