

Mutual Fund Fact Sheet Analyzer



Jelaskan secara ringkas produk reksadana ini



Tentu, berikut adalah ringkasan mengenai reksadana Sucorinvest Equity Fund Kelas A berdasarkan fact sheet yang Anda berikan:

- **Nama Produk:** Sucorinvest Equity Fund Kelas A (SEF-A)
- **Jenis Reksadana:** Reksadana Saham
- **Tujuan Investasi:** Memberikan pertumbuhan modal dan keuntungan optimal jangka panjang dengan memanfaatkan pasar modal Indonesia.
- **Kebijakan Investasi:**
 - 80-100% pada Efek Ekuitas (saham), dengan minimum 60% dari keseluruhan Efek Ekuitas tersebut diinvestasikan pada saham-saham LQ45.
 - 0-20% pada Instrumen Pasar Uang.
- **Alokasi Portofolio Saat Ini:** Hampir seluruhnya (99.97%) dialokasikan pada saham.
- **Biaya-biaya:** Terdapat biaya pembelian, penjualan, pengalihan (switching), biaya pengelolaan oleh manajer investasi, dan biaya kustodian.
- **Kinerja:** Kinerja historis bervariasi, dengan kinerja bulanan tertinggi 12.59% (Nov-20) dan terendah -17.03% (Mar-20). Kinerja tahun berjalan (YTD) adalah 6.03% per 31 Oktober 2025.
- **Risiko:** Dikategorikan berisiko tinggi karena berinvestasi pada saham. Investor perlu menyadari potensi penurunan nilai investasi.
- **Manajer Investasi:** PT Sucorinvest Asset Management, perusahaan yang berpengalaman dan diawasi oleh OJK.
- **Bank Kustodian:** PT Bank HSBC Indonesia.



Jelaskan singkat saja, berdasarkan profil risiko saya, apakah reksadana ini cocok untuk saya?



Baik, dengan profil risiko Anda yang moderat, berikut pertimbangan singkat mengenai kesesuaian reksadana Sucorinvest Equity Fund Kelas A:

Poin Penting:

- **Jenis Reksadana:** Reksadana saham cenderung memiliki fluktuasi yang lebih tinggi dibandingkan reksadana pendapatan tetap atau pasar uang.
- **Profil Risiko Fund:** Fact sheet menyatakan reksadana ini berisiko tinggi.
- **Profil Risiko Anda:** Sebagai investor dengan profil risiko moderat, Anda mencari keseimbangan antara potensi pertumbuhan dan risiko.

Pertimbangan:

Reksadana saham seperti Sucorinvest Equity Fund Kelas A *mungkin* terlalu berisiko untuk profil risiko moderat Anda. Meskipun memiliki potensi pertumbuhan yang lebih tinggi, fluktuasi nilai investasinya bisa signifikan dan mungkin tidak sesuai dengan toleransi risiko Anda.

Saran (Bukan Ajakan Investasi):

Sebelum memutuskan, pertimbangkan hal berikut:

- **Diversifikasi:** Jika Anda tertarik dengan reksadana saham, alokasikan sebagian kecil saja dari total portofolio investasi Anda.
- **Horizon Investasi:** Pastikan Anda memiliki horizon investasi jangka panjang (5 tahun atau lebih) untuk memberikan waktu bagi reksadana saham untuk pulih dari potensi penurunan.
- **Konsultasi:** Diskusikan dengan penasihat keuangan untuk mendapatkan saran yang lebih personal dan sesuai dengan situasi keuangan Anda.



Jelaskan dengan bahasa yang sederhana apakah reksadana ini memiliki risiko yang lebih tinggi atau lebih rendah dibandingkan dengan profil saya



Oke, sederhananya begini:

Reksadana ini punya risiko yang **lebih tinggi** dibandingkan dengan profil risiko kamu yang moderat.

Analogi:

- **Profil risiko moderat kamu** itu seperti orang yang suka naik gunung, tapi pilih jalur yang landai dan aman, gak mau yang terlalu curam atau berbahaya.
- **Reksadana ini** itu seperti jalur pendakian yang lumayan curam dan berbatu. Ada kemungkinan sampai puncak dengan cepat dan pemandangan indah, tapi ada juga risiko terpeleset atau kelelahan di tengah jalan.

Jadi, kalau kamu pilih reksadana ini, kamu harus siap dengan kemungkinan nilai investasi kamu naik turun lebih banyak daripada yang biasanya kamu toleransi.

