



SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI  
**STEKOM**  
STUDI EKONOMI MODERN



Perkumpulan  
Teacherpreneur  
Indonesia Cerdas



Perkumpulan Komunitas  
Industri dan Vokasi  
Indonesia



Webinar Nasional  
Investasi Cerdas dalam Saham, Reksa Dana, dan Aset Kripto:  
Strategi, Risiko, dan Peluang di Era Digital  
(Kamis, 25 September 2025, Semarang, Jawa Tengah)

# Strategi Diversifikasi Portofolio: Kombinasi Optimal Saham dan Reksa Dana

---

Dr. Amir Indrabudiman P, S.E., M.M.  
Dosen Universitas Budi Luhur, Jakarta



# Saham

---

Karakteristik saham: High Risk, High Return.

## Keunggulan:

- Potensi capital gain dan dividen yang tinggi.
- Likuiditas tinggi (mudah dijual belikan).

## Kelemahan:

- Volatilitas (naik-turun harga) sangat tinggi.
- Membutuhkan waktu dan keahlian untuk analisis.
- Risiko kerugian.

# Reksa Dana

---

Karakteristik saham: Praktis.

## Keunggulan:

- Dikelola oleh manajer investasi profesional.
- Terdiversifikasi secara otomatis dalam satu produk.
- Modal awal terjangkau (cocok untuk pemula).

## Kelemahan:

- Ada biaya pengelolaan (management fee).
- Return biasanya lebih rendah daripada saham individu pilihan terbaik.
- Investor tidak memiliki kendali langsung atas pilihan saham di dalamnya.

# Konsep Diversifikasi Portofolio

---

**Diversifikasi:** adalah strategi mengalokasikan modal ke berbagai jenis aset untuk mengurangi risiko.

**Tujuan:** Ketika satu investasi merugi, kinerja investasi lain dapat mengimbangnya.

**Prinsip:** “Don’t put all your eggs in one basket”.

# Profil Risiko Investor

---

- Konservatif  Low Risk.
- Moderat  Medium Risk.
- Agresif  High Risk.
  
- Cara menilai profil risiko:
  - Questionnaire.
  - Scoring.

# Profil Risiko Investor

---

No.	Profil Investor	Saham	Reksa Dana Campuran	Reksa Dana Pasar Uang
1	Konservatif	10%	30%	60%
2	Moderat	40%	40%	20%
3	Agresif	70%	20%	10%

# Strategi Diversifikasi

---

## 1. Tentukan Tujuan & Horizon Investasi

(Contoh: Dana Pendidikan 10 tahun lagi).

## 2. Kenali Profil Risiko Anda (Konservatif, Moderat, Agresif).

## 3. Tentukan Alokasi Aset

## 4. Pilih Saham & Reksa Dana yang Tepat:

a. Saham: Analisis fundamental perusahaan.

b. Reksa Dana: Lihat track record, manajer investasi, dan biaya.

## 5. Lakukan Investasi Secara Berkala.

# Tips Praktis Diversifikasi

---

- Evaluasi portofolio secara berkala.
- Gunakan platform investasi terpercaya.
- Perhatikan biaya & pajak.

# Kesimpulan

---

- Diversifikasi membantu mengurangi risiko & meningkatkan stabilitas return.
- Kombinasi saham & reksa dana harus sesuai profil risiko.
- Perlu disiplin & evaluasi berkala.

**Terima Kasih**