



Session:

GOALS SETTING

1. Tentukan goals secara spesifik mengapa Anda perlu berinvestasi. Apa yang ingin Anda capai? Kapan? **MENGAPA** berinvestasi menurut Anda/keluarga Anda penting? Tuliskan 3-5 hal mengapa Anda perlu berinvestasi.

2. Investasi di bursa saham sangat sederhana, jangan dibuat menjadi rumit. Hal utama yang paling dibutuhkan adalah komitmen & membentuk kebiasaan investasi, bukan masalah teknis apa, bagaimana & kapan Anda melakukannya. Setiap orang memiliki jangka waktu yang berbeda-beda untuk membentuk komitmen & kebiasaan. **Setiap orang perlu mulai dari SEKARANG**. Selanjutnya tuliskan alasan/hal yang membuat Anda akan tetap melakukannya.



Goals Setting & Strategy Guide to Investing Program Session #1-2

3. Investasi memerlukan dukungan orang terdekat Anda, suami, istri, anak atau orang tua. Komunikasikan rencana Anda kepada mereka. Menurut Anda, apa hal terpenting yang diinginkan oleh mereka? **MENGAPA** Anda perlu merealisasikannya?

4. Apa kekhawatiran terbesar Anda untuk berinvestasi di bursa saham? Apa yang membuat Anda menundanya sampai saat ini? Apa menurut Anda resiko terbesar yang harus dipikirkan untuk memulai ... jika ada. Apa yang membuat Anda sudah melakukannya? **MENGAPA** Anda tetap melakukannya sampai saat ini?

5. Jika Anda masih memiliki kekhawatiran dalam berinvestasi di bursa saham, apakah goals yang Anda tuliskan cukup kuat untuk membuat Anda melakukannya & tetap melakukannya sampai tercapai?

Jangan fokus pada apa & bagaimana. Fokus pada **MENGAPA**. Mengapa akan mendorong Anda mengambil tindakan. Apa & bagaimana akan Anda dapatkan sepanjang Anda tetap melakukannya.



Session:

STRATEGY

Banyak strategi investasi yang dapat dilakukan, baik itu diluar bursa saham atau di dalam bursa saham.

Berinvestasi di bursa saham juga dapat dilakukan dengan beberapa pendekatan. Anda melakukannya atau Anda menyerahkan sepenuhnya kepada orang lain.

Anda ingin melakukan dengan aktif, pasif atau memegang kendali sebagian.

Setiap tindakan investasi mengandung resiko. Setiap orang memiliki profil resiko yang berbeda-beda.

FOKUS dsp: berinvestasi di bursa saham.

*** Anda diharapkan sudah memiliki jalur investasi sendiri melalui asuransi jiwa, asuransi kesehatan, dana cadangan atau skema proteksi pribadi lainnya ***

1. Anda berencana berinvestasi di bursa saham untuk jangka pendek/panjang?
Menurut Anda apa keuntungannya? Apa alasan Anda?

Jangka Pendek. Mengapa?
Jangka Panjang. Mengapa?



Goals Setting & Strategy Guide to Investing Program Session #1-2

2. Apa tujuan utama Anda berinvestasi di bursa saham? Untuk memperoleh income tambahan, mengganti income utama atau untuk **MELIPATGANDAKAN** uang? Mengapa?

3. Apa ekspektasi Anda dalam berinvestasi? Saran: utamakan konsistensi.
- Hukum 72: dana investasi menjadi 2 kali lipat setiap 72/% goals.
 - Ekspektasi reksadana secara rata-rata, misal +/- 15%
 - Ekspektasi investasi aktif di bursa saham, misal +/- 20%, 25% atau % goals diatas pergerakan indeks bursa saham.
 - Hal yang terpenting adalah bukan besarnya persentase yang sudah/akan Anda peroleh, namun bagaimana tingkat konsistensinya selama beberapa tahun kedepan. Gunakan paradigma jangka panjang.
4. Berinvestasi adalah rencana. Rencana Anda adalah investasi Anda. **RENCANAKAN investasi Anda.**

Sekarang/
Menanam

Menikmati/
Menuai
(25th)





STRATEGI ANDA

☐	Aktif	☐	Pasif	☐	Terkontrol
☐	Reksadana	☐	Saham	☐	Kombinasi Reksadana & Saham