

Artikel Edukasi:

Tips Menyiapkan Dana Liburan

Menjelang masa libur akhir tahun, saatnya kita melihat pos dana liburan dan melakukan beberapa penyesuaian jika diperlukan, misalnya dengan cara memperbanyak porsi persiapan dananya atau mengubah destinasinya. Harga tiket pesawat dan hotel yang sudah berangsur naik dapat mendorong diperlukannya penyesuaian-penyesuaian. Untuk menciptakan liburan nyaman dan berkesan, tentunya diperlukan persiapan dana liburan yang baik. Kali ini Dimas Ardhinugraha, *Investment Specialist* PT Manulife Aset Manajemen Indonesia (MAMI) akan membahas cara menyiapkan dana liburan dengan menggunakan alternatif sarana investasi dan keuangan yang pas.



Dimas Ardhinugraha
Investment Specialist
PT Manulife Aset Manajemen Indonesia

Strategi dalam menyiapkan dana liburan di akhir tahun ini

Jika pos dana liburan untuk akhir tahun ini belum disiapkan, maka dalam waktu tiga bulan ini sebaiknya kita segera mengisinya. Salah satu caranya adalah dengan melakukan penghematan pada pos-pos pengeluaran yang lain. Karena waktunya sangat pendek, tinggal beberapa bulan sebelum liburan, pos dana liburan dapat ditempatkan di tabungan. Alternatif lainnya adalah ditempatkan di reksa dana pasar uang. Selain bebas biaya transaksi dan likuid, potensi imbal hasil reksa dana pasar uang pun lebih optimal dibandingkan tabungan, sementara tingkat risikonya sangat rendah. Sebagai gambaran, dalam setahun terakhir, reksa dana pasar uang Manulife Dana Kas II (MDK II) memberikan *return* lebih tinggi daripada *return* tabungan.

Menyiapkan dana liburan untuk pertengahan tahun depan

Bagi yang berencana untuk pergi berlibur di bulan Juni/Juli tahun depan, masih ada waktu sekitar sembilan bulan untuk mempersiapkan dana liburan. Semakin panjang jangka waktu persiapannya, semakin banyak alternatif sarana investasi yang dapat digunakan. Selain dapat memanfaatkan reksa dana pasar uang, reksa dana pendapatan tetap dan reksa dana campuran juga bisa digunakan untuk menyiapkan dana liburan. Dengan potensi imbal hasil yang lebih menarik, reksa dana pendapatan tetap dan reksa dana campuran juga memiliki tingkat risiko yang lebih tinggi daripada reksa dana pasar uang. Selalu ingat prinsip yang berlaku dalam investasi, yaitu *high risk high return* dan *low risk low return*. Mengombinasikan reksa dana pasar uang dengan sejumlah reksa dana pendapatan tetap dan/atau reksa dana campuran dalam portofolio investasi dana liburan akan memberikan potensi imbal hasil yang

lebih optimal.

Sebagai gambaran, dalam setahun terakhir, dari akhir Agustus 2021 hingga akhir Agustus 2022, reksa dana pendapatan tetap Manulife Obligasi Unggulan memberikan imbal hasil sebesar 3,35%. Dalam periode yang sama, reksa dana campuran Manulife Dana Tumbuh Berimbang (MDTB) memiliki imbal hasil sebesar 6,62%. Kita dapat menggabungkan reksa dana tersebut dan reksa dana pasar uang Manulife Dana Kas II (MDK II) dalam portofolio kita sebagai persiapan dana liburan.

Persiapan matang, liburan berkesan

Liburan ke luar kota atau luar negeri tentunya membutuhkan dana yang tidak sedikit. Untuk pergi berlibur dengan nyaman dan bebas utang, sebaiknya dana liburan disiapkan dari jauh-jauh hari. Namun, jika kita hanya memiliki waktu persiapan yang sangat singkat dan dengan dana yang sangat terbatas, kita tetap bisa menikmati waktu liburan dengan nyaman dan bebas utang. Caranya antara lain dengan mencari destinasi wisata yang terdekat dan dapat dijangkau dengan moda transportasi yang murah namun tetap nyaman. Esensi liburan adalah untuk menyegarkan pikiran, dimana pun lokasinya.

- selesai -