



## **PROTEKSI KEKAYAAN DAN MANAJEMEN INVESTASI PADA IBU MINI**

Oleh : Andy Sadana Putra  
Program Studi : Magister Manajemen  
Pembimbing : Prof. Dr. Eduardus Tandelilin, MBA, CWM

### **INTISARI**

Thesis ini merupakan studi kasus pada ibu Mini dalam pengelolaan kekayaan berdasarkan tiga pilar *wealth management*. Klien tergolong sebagai High Net Worth Individual (HNWI) dan memiliki toleransi risiko moderat untuk preferensi risikonya (*moderate risk tolerance*). Pengelolaan kekayaan klien selama ini belum sesuai dengan preferensi risiko yang dimiliki, terutama pada langkah penempatan investasi. Klien sudah berada pada masa tidak produktif lagi (60 tahun), tetapi masih menghasilkan aliran dana masuk yang cukup signifikan dari usahanya.

Thesis ini bermaksud untuk menyediakan alternatif langkah investasi dan proteksi kekayaan yang dapat memberikan kesesuaian risiko yang diterima klien sehingga menghasilkan aliran arus kas yang lebih tinggi dari sebelum dikelola penulis. Penyesuaian risiko yang dilakukan dalam penelitian ini dilakukan dengan pendiversifikasian investasi. Selain melakukan diversifikasi aset pada investasi, penulis juga melakukan rekomendasi meliputi keadaan kekayaan klien secara keseluruhan menurut dua dari tiga pilar *wealth management*, yaitu proteksi kekayaan, dan pertumbuhan dan akumulasi kekayaan. Rekomendasi yang diberikan penulis dituangkan dalam 2 skenario.

Skenario I dapat meningkatkan kekayaan klien sebesar Rp 9.432.100.000 dan skenario II dapat menaikkan kekayaan klien sebesar Rp 10.314.345.000. Kedua skenario tersebut memiliki karakteristik yang tidak jauh berbeda dalam return yang dihasilkan dan risiko yang ditimbulkan, hanya saja pada skenario II terjadi pengelolaan pada sisi bisnis dan perpajakan klien.



UNIVERSITAS  
GADJAH MADA

**PROTEKSI KEKAYAAN DAN MANAJEMEN INVESTASI PADA IBU MINI**  
ANDY SADANA PUTRA, Prof. Dr. Eduardus Tandililin, MBA, CWM  
Universitas Gadjah Mada, 2017 | Diunduh dari <http://etd.repository.ugm.ac.id/>

*Kata Kunci : Wealth Management, Aliran Arus Kas, Diversifikasi Investasi,  
Proteksi Kekayaan, Pertumbuhan dan Akumulasi Kekayaan.*

## **WEALTH PROTECTION AND INVESTMENT MANAGEMENT OF IBU MINI**

Oleh : Andy Sadana Putra  
Program Studi : Magister Manajemen  
Pembimbing : Prof. Dr. Eduardus Tandelilin, MBA, CWM

### **ABSTRACT**

This paper is a case study toward a wealth management client (Ibu Mini) based on the three pillars of wealth management. Client is classified as a High Networth Individual (HNWI) and have moderate risk tolerance for risk preferences. Client's wealth management has not been in accordance with the preferences of specific risks associated with, especially in portfolio investments. Clients already on unproductive period (60 years), but still generate inflows from its business.

This thesis aims to provide alternative measures of investment and wealth protection that can provide acceptable compliance risk clients to produce a flow of cash flows that are higher. Risk adjustment is carried out in this study conducted by diversified of investment. In addition to diversifying assets in investment, the authors also include recommendations on the whole state of client wealth according to two of the three pillars of wealth management, the protection of wealth, and the growth and accumulation of wealth. Recommendations given author poured in 2 scenarios.

The first scenario would result in additional wealth to client in sum of Rp 9.432.100.000, The second scenario would result in additional wealth to client in sum of Rp 10.314.345.000. Both scenarios have characteristics that are not much different in the resulting returns and risks, it's just the second scenario occurs on the client's management side of the business and taxation.



UNIVERSITAS  
GADJAH MADA

**PROTEKSI KEKAYAAN DAN MANAJEMEN INVESTASI PADA IBU MINI**  
ANDY SADANA PUTRA, Prof. Dr. Eduardus Tandelilin, MBA, CWM  
Universitas Gadjah Mada, 2017 | Diunduh dari <http://etd.repository.ugm.ac.id/>

***Keywords*** : *Wealth Management, Cash Flow, Investment Diversification, Wealth Protection, Wealth Growth and Accumulation*