



# Generali Equity IV

April 2022

## UNIT LINK SAHAM

### TENTANG PERUSAHAAN

Generali Group adalah sebuah kelompok perusahaan, didirikan pada tahun 1831 di Italia dengan jaringan internasional yang kuat. Generali Group merupakan salah satu penyedia asuransi terbesar di Eropa, perusahaan asuransi jiwa terbesar di Eropa, beroperasi di 50 negara di seluruh dunia, dan memiliki pendapatan GWP sebesar €70,7 miliar pada tahun 2020. Didukung oleh 72 ribu karyawan dan 65,9 juta pelanggan, Generali Group adalah salah satu pemimpin pasar di seluruh Eropa dan semakin pesat menempati posisi penting di Asia dan Amerika Latin. Pada tahun 2017, Generali Group termasuk sebagai salah satu perusahaan paling berkelanjutan (sustainable) di dunia berdasarkan Corporate Knights. PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia (Generali Indonesia) adalah bagian dari Generali Group yang beroperasi di Indonesia sejak tahun 2009 dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. Generali Indonesia mengembangkan bisnis melalui jalur multi distribusi yaitu asuransi kesehatan grup, keagenan dan bancassurance yang tersebar pada lebih dari 40 kota di Indonesia.

### TUJUAN INVESTASI

Tujuan investasi dana ini adalah menyediakan imbal hasil yang optimal dalam jangka panjang dalam risiko yang terukur.

### KATEGORI RISIKO

Tinggi

### RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

|            |        |
|------------|--------|
| Kas        | 1,05%  |
| Pasar Uang | 0,00%  |
| Ekuitas    | 98,95% |

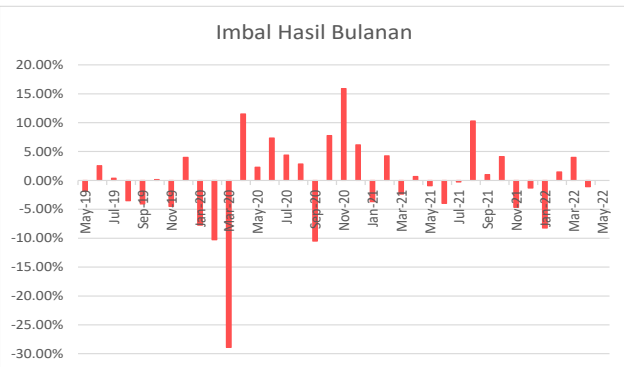
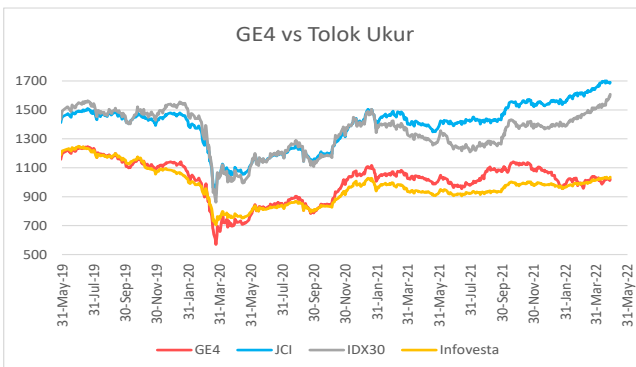
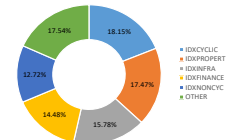
|                   |            |
|-------------------|------------|
| <b>HARGA UNIT</b> | <b>916</b> |
|-------------------|------------|

### PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

Adi Sarana Armada Tbk  
Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk  
GoTo Gojek Tokopedia Tbk  
Integra Indocabinet Tbk  
Jasa Marga Tbk  
Mahaka Radio Integra Tbk.  
Semen Indonesia (Persero) Tbk  
Summarecon Agung Tbk  
Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk.  
XL Axiata Tbk

\*Tidak ada pihak terkait

### ALOKASI SEKTOR



| HASIL INVESTASI                | 1 bln  | 3 bln  | YTD    | 2021   | 2020    | 2019    | 2018   | 2017   |
|--------------------------------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|--------|--------|
| Generali Equity IV             | -1.10% | 4.37%  | -4.22% | 2.23%  | -8.18%  | -3.89%  | -7.99% | 11.99% |
| IHSG*                          | 2.23%  | 9.01%  | 9.84%  | 10.08% | -5.09%  | 1.70%   | -2.54% | 19.99% |
| IDX30**                        | 6.77%  | 16.09% | 17.30% | -1.03% | -9.31%  | 2.42%   | -8.83% | 24.39% |
| Infovesta Equity Fund Index*** | 2.22%  | 7.55%  | 5.64%  | 1.03%  | -10.29% | -14.20% | -3.67% | 11.25% |

\*Indeks Harga Saham Gabungan

\*\*Indeks IDX30 (saham-saham blue chip)

\*\*\*Rata-rata imbal hasil RD Saham di Indonesia

### Ulasan Pasar

Generali Equity IV mencatatkan kinerja -1,10% di April 2022. IHSG mencatatkan kinerja sebesar +2,23% mom di April 2022, naik dari level 7000 ke level 7200. Kinerja positif bulan ini dapat dikaitkan dengan hal-hal berikut. Pertama, kenaikan harga komoditas ekspor global (misalnya, batu bara dan nikel) mendorong surplus perdagangan Indonesia menjadi USD 9,33 miliar pada Q1 2022 (dibandingkan dengan surplus USD 5,52 miliar pada Q1 2021). Selain itu, terdapat net buy asing yang cukup besar sekitar Rp 40,87 triliun yang menopang pasar modal secara keseluruhan. Kedua, mudik dan libur yang diperbolehkan menunjukkan bahwa Pemerintah yakin pemulihan ekonomi Indonesia akan lebih cepat. Alhasil, kedua faktor tersebut mungkin telah berkontribusi terhadap pertumbuhan positif di pasar saham, seperti yang ditunjukkan oleh saham-saham berikut (mis., BBRI 4,51%, BMRI 13,29%, ASII 15,21%, EMTK 22,04%, BBNI 11,982%, MDKA 17,00%, UNTR 18,59%, ADMR 19,21%, ADRO 24,16%, ISAT 35,27%).

### Informasi Lain-Lain

|                          |                          |
|--------------------------|--------------------------|
| Tanggal Peluncuran       | : 1 Oktober 2012         |
| Mata Uang                | : IDR                    |
| Total AUM Generali EQ IV | : Rp 398,130,233,577.11  |
| Total Unit               | : 434,760,260.7000 units |
| Biaya Pengelolaan        | : s/d 2.50% per tahun    |
| Manajer Investasi        | : Generali Indonesia     |
| Bank Kustodian           | : Deutsche Bank          |
| Metode Valuasi           | : Harian                 |

### DISCLAIMER:

GENERALI EQUITY IV ADALAH PILIHAN DANA INVESTASI PADA PRODUK UNIT-LINKED YANG DITAWARKAN OLEH PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA. LAPORAN INI DIBUAT OLEH PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA UNTUK KEPERLUAN PEMBERIAN INFORMASI SAJA. LAPORAN INI BUKAN MERUPAKAN PENAWARAN UNTUK PENJUALAN ATAU PEMBELIAN. SEMUA HAL YANG RELEVAN TELAH DIPERTIMBANGKAN UNTUK MEMASTIKAN INFORMASI INI BENAR, TETAPI TIDAK ADA JAMINAN BAHWA INFORMASI TERSEBUT AKURAT DAN LENGKAP DAN TIDAK ADA KEWAJIBAN YANG TIMBUL TERHADAP KERUGIAN YANG TERJADI DALAM MENGANDALKAN LAPORAN INI. KINERJA DI MASA LALU BUKAN MERUPAKAN PEDOMAN UNTUK KINERJA DI MASA MENDATANG, HARGA UNIT DAPAT TURUN DAN NAIK DAN TIDAK DAPAT DIJAMIN. ANDA DISARANKAN MEMINTA PENDAPAT DARI KONSULTAN KEUANGAN ANDA SEBELUM



# Generali Fixed Income IV

April 2022

## UNIT LINK PENDAPATAN TETAP

### TENTANG PERUSAHAAN

Generali Group adalah sebuah kelompok perusahaan, didirikan pada tahun 1831 di Italia dengan jaringan internasional yang kuat. Generali Group merupakan salah satu penyedia asuransi terbesar di Eropa, perusahaan asuransi jiwa terbesar di Eropa, beroperasi di 50 negara di seluruh dunia, dan memiliki pendapatan GWP sebesar €70,7 miliar pada tahun 2020. Didukung oleh 72 ribu karyawan dan 65,9 juta pelanggan, Generali Group adalah salah satu pemimpin pasar di seluruh Eropa dan semakin pesat menempati posisi penting di Asia dan Amerika Latin. Pada tahun 2017, Generali Group termasuk sebagai salah satu perusahaan paling berkelanjutan (sustainable) di dunia berdasarkan Corporate Knights. PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia (Generali Indonesia) adalah bagian dari Generali Group yang beroperasi di Indonesia sejak tahun 2009 dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. Generali Indonesia mengembangkan bisnis melalui jalur multi distribusi yaitu asuransi kesehatan grup, keagenan dan bancassurance yang tersebar pada lebih dari 40 kota di Indonesia.

### TUJUAN INVESTASI

Tujuan investasi dana ini adalah untuk menyediakan imbal hasil yang relatif stabil dan menarik dengan mempertimbangan realibilitas penerbit efek.

### KATEGORI RISIKO

Menengah

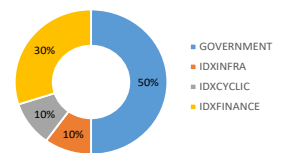
### RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

|            |        |
|------------|--------|
| Kas        | 17.31% |
| Pasar Uang | 0.00%  |
| Obligasi   | 82.68% |

### PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

FR0056  
FR0086  
FR0090  
FR0091  
PBS032  
Integra Indocabinet Tbk PT  
LEN Industri Persero  
RD Ashmore Dana Obligasi Nusantara (Ashmore Asset Management Indonesia)  
RD Batavia Dana Obligasi Ultima (Batavia Prosperindo Aset Management)

### ALOKASI SEKTOR

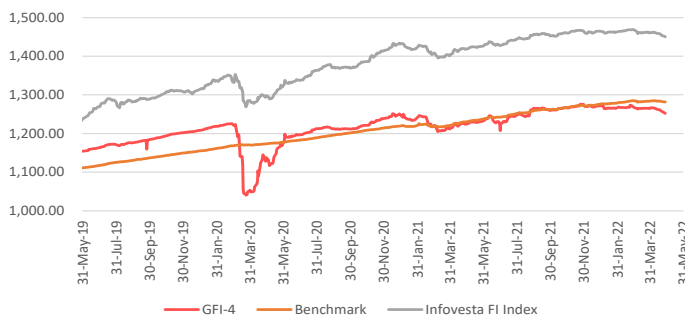


\*Tidak ada pihak terkait

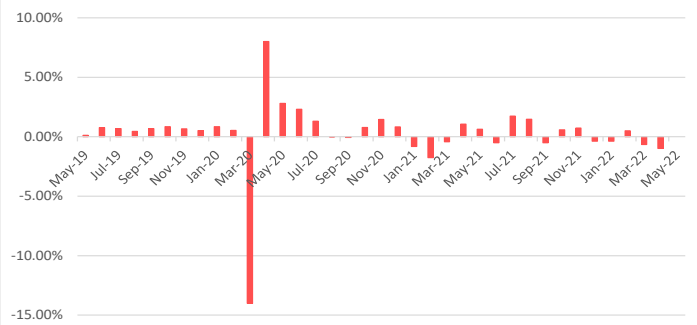
### HARGA UNIT

1,360

### GFI-4 vs Tolok Ukur vs Infovesta FI



### Imbal Hasil Bulanan



| HASIL INVESTASI                     | 1 bln  | 3 bln  | YTD    | 2021  | 2020  | 2019  | 2018   | 2017   |
|-------------------------------------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|--------|--------|
| Generali Fixed Income IV            | -0.98% | -1.14% | -1.50% | 1.78% | 3.38% | 7.95% | -5.13% | 10.25% |
| Tolok Ukur*                         | -0.15% | 0.18%  | 0.45%  | 4.62% | 7.37% | 7.97% | -2.58% | 13.98% |
| Infovesta Fixed Income Fund Index** | -0.71% | -0.89% | -0.98% | 2.32% | 8.99% | 9.00% | -2.20% | -2.20% |

\*90% Infovesta Corp Bonds Index plus 10% 1-Month Jakarta Interbank Offered Rate (JIBOR) - net, sejak November 2018

\*\*45% Infovesta Govt Bond Index plus 45% Infovesta Corp Bonds Index plus 10% 1-Month Jakarta Interbank Offered Rate (JIBOR) - net, sejak Januari 2021

\*\*Rata-rata imbal hasil RD Obligasi di Indonesia

### Ulasan Pasar

Generali Fixed Income IV mencatatkan kinerja -0,98% di April 2022. Pada bulan April, imbal hasil obligasi pemerintah 5 tahun naik tajam dari 5,686% menjadi 6,315%, dan imbal hasil 10-tahun dari 6,850% menjadi 6,998%, untuk mengantisipasi tapering-off dari FED. Untuk memerangi kenaikan inflasi AS, FED akan melanjutkan menaikkan suku bunganya dan mengurangi neracanya sebesar USD 95 Miliar per bulan, mulai Mei 2022. Ini memberi isyarat kepada pelaku pasar bahwa BI mungkin akan segera menyusul, sehingga harga pasar obligasi merosot. Meskipun demikian, BI tetap mempertahankan suku bunganya di 3,5% mengingat tingkat inflasi yang rendah (IHK April Indonesia 3,47% YoY vs AS 8,3% YoY) dan nilai tukar melemah ke sekitar USD/IDR 14.525.

### Informasi Lain-Lain

|                          |                         |
|--------------------------|-------------------------|
| Tanggal Peluncuran       | : 1 Oktober 2012        |
| Mata Uang                | : IDR                   |
| Total AUM Generali FI IV | : Rp 16,258,986,012.64  |
| Total Unit               | : 11,958,772.0000 units |
| Biaya Pengelolaan        | : s/d 2.50% per tahun   |
| Manajer Investasi        | : Generali Indonesia    |
| Bank Kustodian           | : Deutsche Bank         |
| Metode Valuasi           | : Harian                |

### DISCLAIMER :

GENERALI FIXED INCOME IV ADALAH PILIHAN DANA INVESTASI PADA PRODUK UNIT-LINKED YANG DITAWARKAN OLEH PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA. LAPORAN INI DIBUAT OLEH PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA UNTUK KEPERLUAN PEMBERIAN INFORMASI SAJA. LAPORAN INI BUKAN MERUPAKAN PENAWARAN UNTUK PENJUALAN ATAU PEMBELIAN. SEMUA HAL YANG RELEVAN TELAH DIPERTIMBANGKAN UNTUK MEMASTIKAN INFORMASI INI BENAR, TETAPI TIDAK ADA JAMINAN BAHWA INFORMASI TERSEBUT AKURAT DAN LENGKAP DAN TIDAK ADA KEWAJIBAN YANG TIMBUL TERHADAP KERUGIAN YANG TERJADI DALAM MENDALIKAN LAPORAN INI. KINERJA DI MASA LALU BUKAN MERUPAKAN PEDOMAN UNTUK KINERJA DI MASA MENDATANG, HARGA UNIT DAPAT TURUN DAN NAIK DAN TIDAK DAPAT DIJAMIN. ANDA DISARANKAN MEMINTA PENDAPAT DARI KONSULTAN KEUANGAN ANDA SEBELUM MEMUTUSKAN UNTUK MELAKUKAN INVESTASI.



# Generali Money Market IV

April 2022

## UNIT LINK PASAR UANG

### TENTANG PERUSAHAAN

Generali Group adalah sebuah kelompok perusahaan, didirikan pada tahun 1831 di Italia dengan jaringan internasional yang kuat. Generali Group merupakan salah satu penyedia asuransi terbesar di Eropa, perusahaan asuransi jiwa terbesar di Eropa, beroperasi di 50 negara di seluruh dunia, dan memiliki pendapatan GWP sebesar €70,7 miliar pada tahun 2020. Didukung oleh 72 ribu karyawan dan 65,9 juta pelanggan, Generali Group adalah salah satu pemimpin pasar di seluruh Eropa dan semakin pesat menempati posisi penting di Asia dan Amerika Latin. Pada tahun 2017, Generali Group termasuk sebagai salah satu perusahaan paling berkelanjutan (sustainable) di dunia berdasarkan Corporate Knights. PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia (Generali Indonesia) adalah bagian dari Generali Group yang beroperasi di Indonesia sejak tahun 2009 dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. Generali Indonesia mengembangkan bisnis melalui jalur multi distribusi yaitu asuransi kesehatan grup, keagenan dan bancassurance yang tersebar pada lebih dari 40 kota di Indonesia.

### TUJUAN INVESTASI

Tujuan investasi dana ini adalah untuk memberikan perlindungan terhadap nilai pokok serta memberikan imbal hasil yang menarik dalam jangka pendek melalui diversifikasi instrumen.

### KATEGORI RISIKO

Rendah

### RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

|            |        |
|------------|--------|
| Kas        | 52.54% |
| Pasar Uang | 47.46% |

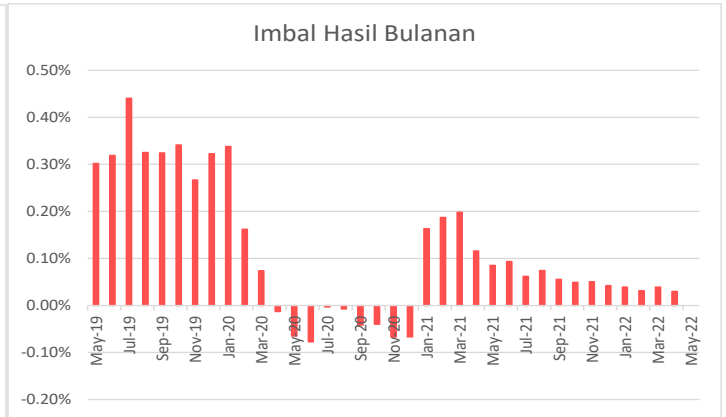
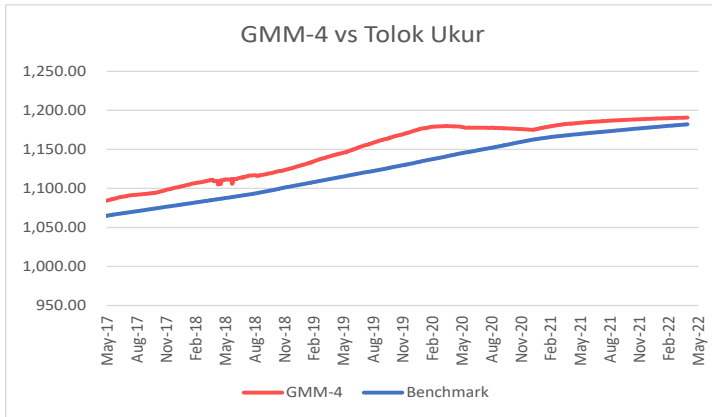
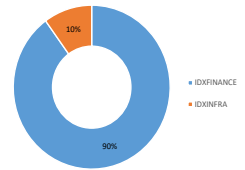
|                   |              |
|-------------------|--------------|
| <b>HARGA UNIT</b> | <b>1,315</b> |
|-------------------|--------------|

### PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

Bank BJB Syariah  
Bank BTPN Syariah  
Deutsche Bank Indonesia  
Bank Panin Dubai Syariah  
Bank Raya Indonesia  
RD Ashmore Dana Pasar Uang Nusantara (Ashmore Asset Management Indonesia)  
RD Bahana Dana Likuid (Bahana TCW Investment Management)  
RD Batavia Dana Kas Maxima (Batavia Prosperindo Aset Management)  
RD BNP Paribas Utama Likuid (BNP Paribas Asset Management Indonesia)  
RD Mandiri Investa Pasar Uang (Mandiri Manajemen Investasi)

\*Tidak ada pihak terkait

### ALOKASI SEKTOR



| HASIL INVESTASI          | 1 bln | 3 bln | YTD   | 2021  | 2020  | 2019  | 2018  | 2017  |
|--------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Generali Money Market IV | 0.03% | 0.10% | 0.14% | 1.18% | 0.19% | 4.09% | 2.34% | 2.71% |
| Tolok Ukur*              | 0.08% | 0.25% | 0.35% | 1.36% | 2.65% | 2.62% | 2.63% | 2.63% |

\*Rata-rata suku bunga deposito 1 bulan bersih tiga bank (Mandiri, Deutsche Bank, dan ANZ) sejak Jul 2021.

### Ulasan Pasar

Generali Money Market IV mencatatkan kinerja +0,03% di April 2022. Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 18-19 April 2022 memutuskan untuk mempertahankan BI 7-Day Reverse Repo Rate (BI7DRR) sebesar 3,50%, suku bunga Deposit Facility sebesar 2,75%, dan suku bunga Lending Facility sebesar 4,25%. Keputusan ini sejalan dengan perlunya menjaga stabilitas nilai tukar dan terkendalinya inflasi, serta upaya untuk tetap mendorong pertumbuhan ekonomi, di tengah tekanan eksternal yang meningkat terkait dengan ketegangan geopolitik Rusia-Ukraina dan percepatan normalisasi kebijakan moneter di negara maju.

### Informasi Lain-Lain

|                          |                          |
|--------------------------|--------------------------|
| Tanggal Peluncuran       | : 1 Oktober 2012         |
| Mata Uang                | : IDR                    |
| Total AUM Generali MM IV | : Rp 134,915,744,480.57  |
| Total Unit               | : 102,609,051.2000 units |
| Biaya Pengelolaan        | : s/d 2.50% per tahun    |
| Manajer Investasi        | : Generali Indonesia     |
| Bank Kustodian           | : Deutsche Bank          |
| Metode Valuasi           | : Harian                 |

### DISCLAIMER:

GENERALI MONEY MARKET IV ADALAH PILIHAN DANA INVESTASI PADA PRODUK UNIT-LINKED YANG DITAWARKAN OLEH PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA. LAPORAN INI DIBUAT OLEH PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA UNTUK KEPERLUAN PEMBERIAN INFORMASI SAJA. LAPORAN INI BUKAN MERUPAKAN PENAWARAN UNTUK PENJUALAN ATAU PEMBELIAN. SEMUA HAL YANG RELEVAN TELAH DIPERTIMBANGKAN UNTUK MEMASTIKAN INFORMASI INI BENAR, TETAPI TIDAK ADA JAMINAN BAHWA INFORMASI TERSEBUT AKURAT DAN LENGKAP DAN TIDAK ADA KEWAJIBAN YANG TIMBUL TERHADAP KERUGIAN YANG TERJADI DALAM MENDANDALKAN LAPORAN INI. KINERJA DI MASA LALU BUKAN MERUPAKAN PEDOMAN UNTUK KINERJA DI MASA MENDATANG, HARGA UNIT DAPAT TURUN DAN NAIK DAN TIDAK DAPAT DIJAMIN. ANDA DISARANKAN MEMINTA PENDAPAT DARI KONSULTAN KEUANGAN ANDA SEBELUM MEMUTUSKAN UNTUK MELAKUKAN INVESTASI.