



# Generali Equity

Oktober 2023

## 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 €75,8 miliar pada tahun 2021. Didukung oleh 75 ribu karyawan dan 67 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 berizin dan 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	0.72%
Pasar Uang	0.00%
Ekuitas	99.28%

HARGA UNIT

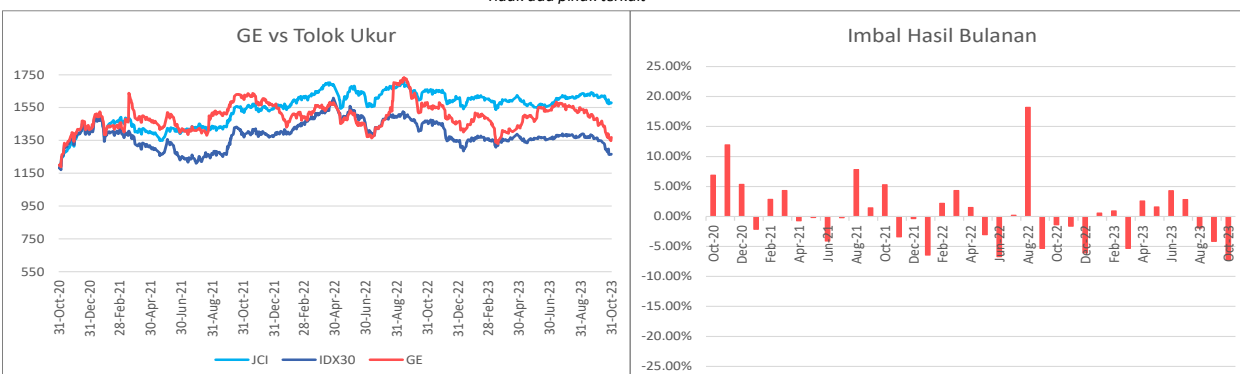
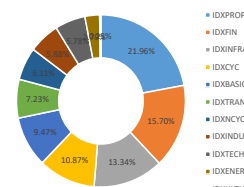
2,409

### PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

Bank Central Asia Tbk PT  
Bank Rakyat Indonesia Persero  
Bumi Serpong Damai PT  
Ciputra Development Tbk PT  
Indoement Tunggat Prakarsa Tbk PT  
Integra Indocabinet Tbk PT  
Sarana Menara Nusantara PT  
Semen Indonesia Persero Tbk PT  
Summarecon Agung Tbk PT  
Telkom Indonesia Persero Tbk PT

\*Tidak ada pihak terkait

### ALOKASI SEKTOR



HASIL INVESTASI	1 bin	3 bin	12 bin	YTD	2022	2021	2020	2019	2018
Generali Equity	-7.26%	-12.81%	-13.46%	-6.35%	-6.40%	10.40%	-1.39%	1.29%	-3.69%
IHSG*	-2.70%	-2.58%	-4.88%	-1.44%	4.09%	10.08%	-5.09%	1.70%	-2.54%
IDX30**	-6.92%	-8.49%	-13.83%	-5.93%	-1.80%	-1.03%	-9.31%	2.42%	-8.83%

\*Indeks Harga Saham Gabungan

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

### Ulasan Pasar

Generali Equity membukukan kinerja -7,26% di Oktober 2023. IHSG mencatatkan kinerja -2,70% pada Oktober 2023 turun signifikan dari sekitar 6940 ke 6750. Pasar modal terkena dampak sentimen negatif global pada bulan ini. Pertama, berlanjutnya konflik di Timur Tengah telah meningkatkan risiko geopolitik yang meningkatkan volatilitas pasar harga komoditas, seperti minyak. Kedua, terdapat kekhawatiran bahwa suku bunga FED akan tetap tinggi lebih lama dari perkiraan untuk melawan inflasi yang tinggi. Faktor-faktor ini mungkin menyebabkan ketakutan akan resesi global dan membuat para pelaku pasar enggan melakukan investasi yang lebih berisiko, seperti saham-saham di pasar negara berkembang. Arus keluar modal asing sebesar Rp 8 Tn dari pasar ekuitas sepertinya mendukung teori tersebut. Meski demikian, kinerja indeks sektoral masih negatif, terutama pada BEI Bahan Baku (-7,09%), IDX Teknologi (-11,08%), dan IDX Energi (-5,80%). Saham-saham bermodal besar berikut ini mewakili pergerakan pasar saham di bulan Oktober (misalnya BBRI -5,07%, BMRI -5,81%, GOTO -29,41%, BYAN -3,44%, ASII -7,23%, BRPT -13,46%, BBNI -7,22%, MDKA -22,57%, MBMA -16,77%, ADRO -10,18%).

### Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 19 Mei 2010
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 776,266,845,229.73
Jumlah Unit	: 322,249,261.9000 units
Biaya Pengelolaan	: s/d 3,00% per tahun
Manajer Investasi	: Generali Indonesia
Bank Kustodian	: Deutsche Bank
Metode Valuasi	: Harian

### DISCLAIMER :

GENERALI EQUITY 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 MEMUTUSKAN UNTUK MELAKUKAN INVESTASI.



# Generali Fixed Income

Oktober 2023

## 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 €75,8 miliar pada tahun 2021. Didukung oleh 75 ribu karyawan dan 67 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 berizin dan 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	0.79%
Pasar Uang	0.00%
Obligasi	99.21%

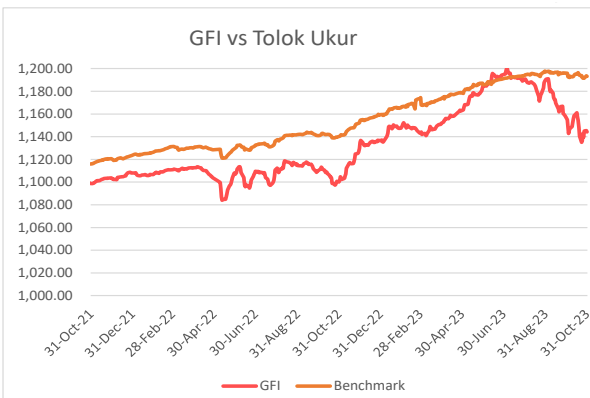
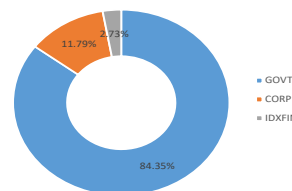
<b>HARGA UNIT</b>	<b>1,236</b>
-------------------	--------------

### PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

FR0074  
FR0082  
FR0087  
FR0096  
FR0097  
FR0098  
Indosat  
PBS012  
PBS029  
PBS037

\*Tidak ada pihak terkait

### ALOKASI SEKTOR



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2022	2021	2020	2019	2018
Generali Fixed Income	-1.22%	-3.85%	4.00%	0.69%	2.56%	0.79%	9.93%	9.54%	-6.23%
Tolok Ukur*	-0.25%	-0.08%	4.64%	2.91%	3.21%	4.62%	7.37%	7.97%	2.58%

\*45% Infovesta Govt Bond Index + 45% Infovesta Corp Bonds Index + 10% 1-Month Jakarta Interbank Offered Rate (JIBOR) - net

### Ulasan Pasar

Generali Fixed Income mencatatkan kinerja -1,22% di Oktober 2023. Pada Oktober 2023, imbal hasil obligasi pemerintah bertenor 5 tahun naik dari 6,573% menjadi 7,119%, dan yang bertenor 10 tahun naik dari 7,009% menjadi 7,196%. Suku bunga FED tetap berada pada kisaran target 5,25%-5,50% di bulan Oktober untuk menurunkan inflasi AS hingga target 2%. Kenaikan suku bunga FED memicu suku bunga US treasury rate mencapai 5% seiring dengan pandangan FED yang hawkish, sedangkan risiko geopolitik muncul dari konflik Timur Tengah. Dengan demikian, investor asing menjadi lebih risk-off, menyebabkan arus keluar modal asing sebesar IDR 14 Tn dari pasar obligasi Indonesia dan melemahnya IDR (IDR/USD 15,845 di bulan Oktober vs. 15,455 di bulan September). Terlepas dari itu, fundamental Indonesia tetap positif, dengan tingkat inflasi (2,56% yoy) yang sejalan dengan ekspektasi BI (2,60% yoy) dan cadangan devisa yang tinggi (USD 133 Miliar di bulan Oktober). Selain itu, BI menaikkan suku bunga menjadi 6,00% untuk menjaga stabilitas Rupiah dan mengurangi ekspektasi inflasi selama periode ketidakpastian global yang tinggi ini.

### Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 5 Mei 2010
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 234,848,880,799.76
Total Unit	: 190,061,800.2000 units
Biaya Pengelolaan	: s/d 2.50% per tahun
Manajer Investasi	: Generali Indonesia
Bank Kustodian	: Deutsche Bank
Metode Valuasi	: Harian

**DISCLAIMER :**  
GENERALI FIXED INCOME 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 MENDAGKAN 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

Oktober 2023

## 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 €75,8 miliar pada tahun 2021. Didukung oleh 75 ribu karyawan dan 67 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 berizin dan 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	70.97%
Obligasi	29.03%

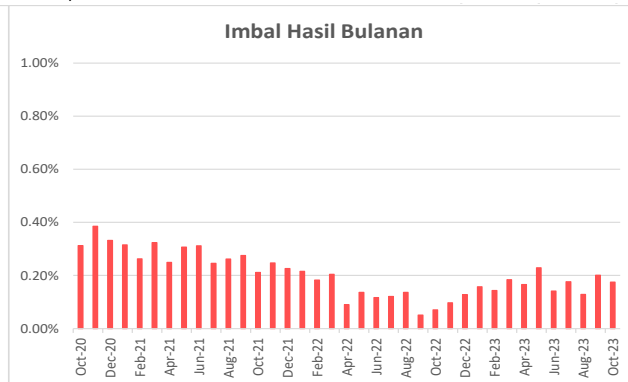
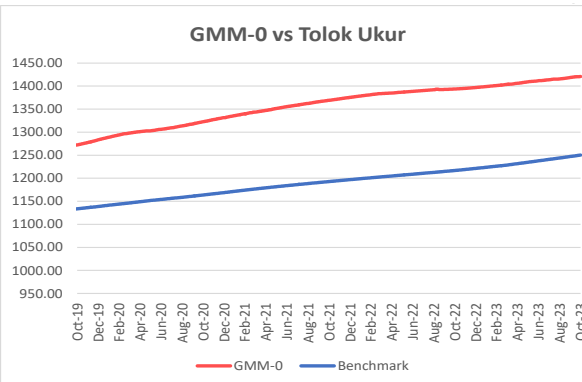
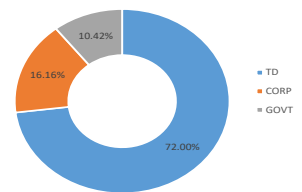
<b>HARGA UNIT</b>	<b>1,863</b>
-------------------	--------------

### PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

Bank BJB Syariah  
Bank BTPN Syariah  
Bank Mandiri Taspen  
Bank Panin Dubai Syariah  
Bank Raya Indonesia  
Bank Sumut  
Bank Tabungan Negara  
BFI Finance  
FR0070  
Tower Bersama Infrastruktur

\*Tidak ada pihak terkait

### ALOKASI SEKTOR



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2022	2021	2020	2019	2018
Generali Money Market	0.18%	0.51%	1.95%	1.72%	1.56%	3.29%	3.75%	5.62%	4.60%
Tolok Ukur*	0.27%	0.77%	2.75%	2.37%	1.22%	1.36%	2.65%	2.62%	2.63%

\*Rata-rata suku bunga deposito 1 bulan Bank Indonesia

(Tolok Ukur Sebelum Feb 2023: Rata-rata suku bunga deposito 1 bulan bersih tiga bank Mandiri, Deutsche Bank, dan ANZ)

### Ulasan Pasar

Generali Money Market mencatatkan kinerja +0,18% di Oktober 2023. Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 18-19 Oktober 2023 memutuskan untuk menaikkan BI 7-Day Reverse Repo Rate (BI7DRR) sebesar 25 bps menjadi 6,00%, suku bunga Deposit Facility sebesar 25 bps menjadi 5,25%, dan suku bunga Lending Facility sebesar 25 bps menjadi 6,75%. Kenaikan ini untuk memperkuat kebijakan stabilisasi nilai tukar Rupiah dari dampak meningkat tingginya ketidakpastian global serta sebagai langkah pre-emptive dan forward looking untuk memitigasi dampaknya terhadap inflasi barang impor (imported inflation), sehingga inflasi tetap terkendali dalam sasaran 3,0±1% pada 2023 dan 2,5±1% pada 2024. Sementara itu, kebijakan makroprudensial longgar diperkuat dengan efektivitas implementasi Kebijakan Insentif Likuiditas Makroprudensial (KLM) dan menurunkan rasio Penyangga Likuiditas Makroprudensial (PLM) untuk mendorong kredit/pembiayaan bagi pertumbuhan ekonomi nasional. Akselerasi digitalisasi sistem pembayaran juga terus ditingkatkan untuk memperluas inklusi ekonomi dan keuangan digital, termasuk digitalisasi transaksi keuangan Pemerintah Pusat dan Daerah.

### Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 5 Mei 2010
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 336,244,498,650.67
Total Unit	: 180,464,372.9000 units
Biaya Pengelolaan	: s/d 1.75% per tahun
Manajer Investasi	: Generali Indonesia
Bank Kustodian	: Deutsche Bank
Metode Valuasi	: Harian

### DISCLAIMER :

GENERALI MONEY MARKET 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.