



Generali Equity

November 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	0.62%
Pasar Uang	0.00%
Ekuitas	99.38%

HARGA UNIT

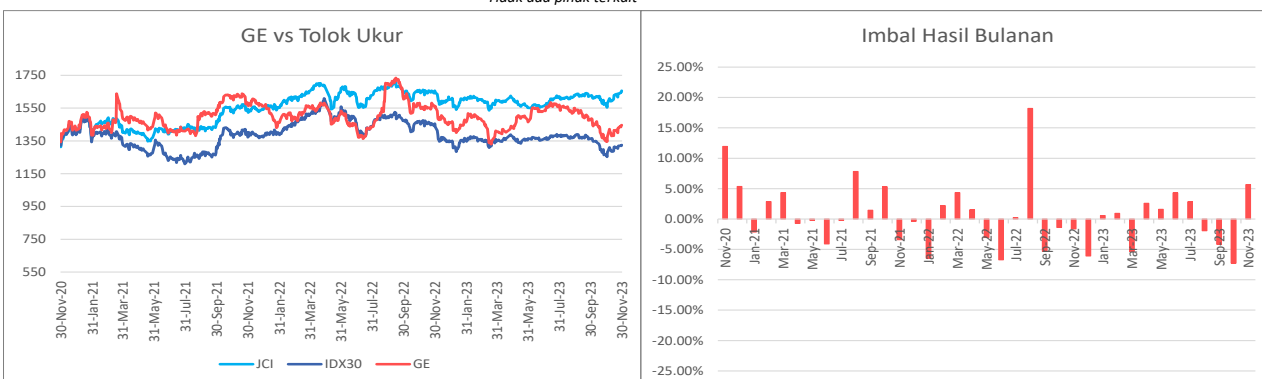
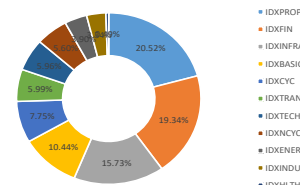
2,545

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

Bank Central Asia Tbk PT
Bank Mandiri Persero Tbk PT
Bank Rakyat Indonesia Persero
Bumi Serpong Damai Tbk PT
Ciputra Development Tbk PT
Indoement Tunggal Prakarsa Tb
Sarana Menara Nusantara Tbk PT
Semen Indonesia Persero Tbk PT
Summarecon Agung Tbk PT
Telkom Indonesia Persero Tbk P

*Tidak ada pihak terkait

ALOKASI SEKTOR



HASIL INVESTASI	1 bin	3 bin	12 bin	YTD	2022	2021	2020	2019	2018
Generali Equity	5.67%	-6.07%	-7.05%	-1.04%	-6.40%	10.40%	-1.39%	1.29%	-3.69%
IHSG*	4.87%	1.83%	-0.01%	3.36%	4.09%	10.08%	-5.09%	1.70%	-2.54%
IDX30**	4.59%	-3.88%	-8.92%	-1.61%	-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 +5,67% di November 2023. IHSG mencatatkan kinerja +4,87% pada November 2023, naik signifikan dari kisaran 6750 hingga 7080. Berbagai sentimen positif mendorong pertumbuhan pasar modal pada bulan ini. Pertama, menurunnya inflasi AS memberikan harapan kepada pelaku pasar bahwa FED mendekati akhir dari siklus pengetatannya. Kedua, pulihnya aktivitas manufaktur Indonesia, yang dibuktikan dengan peningkatan PMI manufaktur (51,7 di bulan November vs 51,5 di bulan Oktober). Ketiga, nilai tukar IDR menguat terhadap USD (IDR/USD 15.510 di bulan November vs. 15.845 di bulan Oktober). Terakhir, harga saham-saham berkapitalisasi besar tertentu meningkat drastis di bulan ini, seperti GOTO (+61.67%) karena kabar kerjasamanya dengan TikTok, serta saham-saham milik konglomerat Prajogo Pangestu seperti BREN (+50.11%). Dengan demikian, kinerja indeks sektoral positif terutama pada IDX Teknologi (+20.51%), IDX Infrastruktur (+19.52%), dan IDX Financials (+6.34%). Meskipun demikian, saham-saham berkapitalisasi besar berikut ini mewakili pergerakan pasar saham di bulan November (mis., BBKA +2.56%, BREN +50.11%, GOTO +61.67%, BYAN +5.76%, BBRI +6.35%, BMRI +3.08%, AMMN + 10.77%, TLKM +7.74%, BBNI 10.13%, ICBP +11.59%).

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 19 Mei 2010
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 817,701,141,041.42
Jumlah Unit	: 321,243,270.7000 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

November 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	0.88%
Pasar Uang	0.00%
Obligasi	99.12%

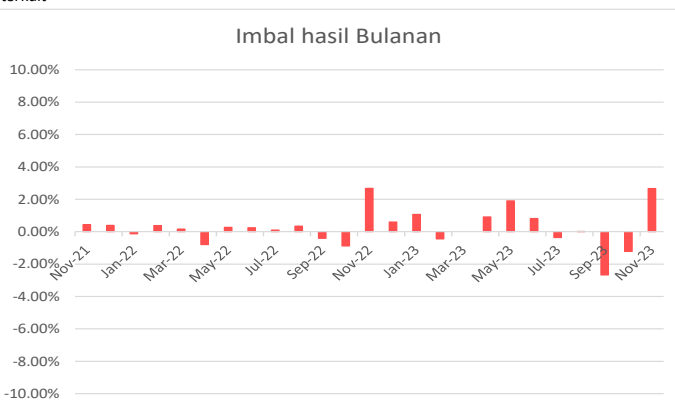
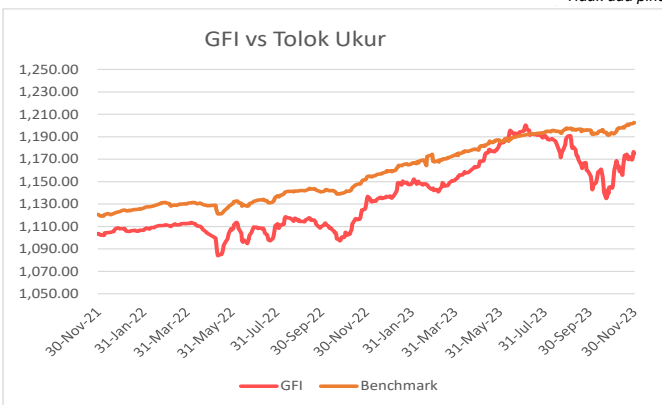
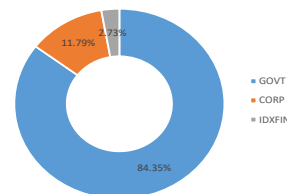
HARGA UNIT	1,269
-------------------	--------------

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	2.67%	-1.29%	3.99%	3.37%	2.56%	0.79%	9.93%	9.54%	-6.23%
Tolok Ukur*	0.83%	0.46%	4.39%	3.76%	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 +2,67% di November 2023. Pada November 2023, imbal hasil obligasi pemerintah bertenor 5 tahun turun dari 7,119% menjadi 6,709%, dan imbal hasil obligasi pemerintah bertenor 10 tahun turun dari 7,196% menjadi 6,706%. Suku bunga FED sekali lagi tetap berada pada kisaran target 5,25%-5,50% di bulan November, karena tingkat inflasi AS akhirnya menurun sedikit (3,2% di bulan November vs 3,8% di bulan Oktober). Hal ini mungkin meningkatkan kepercayaan investor bahwa FED mendekati akhir siklus pengetatan dan biasanya memberikan sinyal imbal hasil yang positif baik untuk saham maupun obligasi. Selain itu, melemahnya USD dan masuknya modal asing sekitar IDR 16 Tn ke pasar obligasi Indonesia memungkinkan IDR menguat (IDR/USD 15.510 di bulan November vs. 15.845 di bulan Oktober) dan imbal hasil obligasi Indonesia menurun. Sementara itu, BI mempertahankan suku bunga pada 6,00% untuk menjaga stabilitas Rupiah dan mengurangi dampak perkiraan 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 241,068,142,582.68
Total Unit	: 190,026,925.6000 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 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.



Generali Money Market

November 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

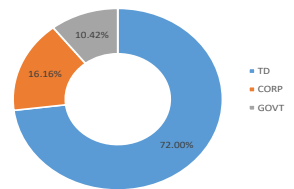
Kas	70.84%
Obligasi	29.16%

HARGA UNIT	1,868
-------------------	--------------

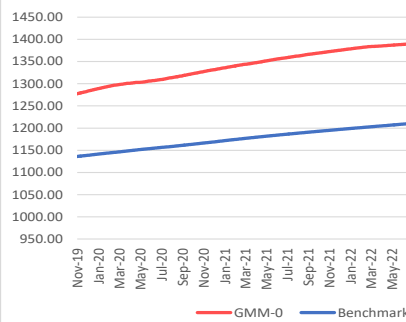
PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

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*

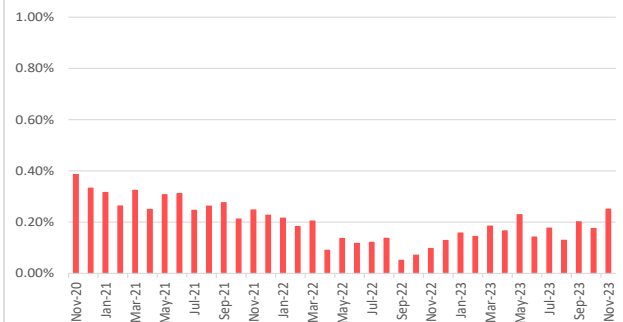
ALOKASI SEKTOR



GMM-0 vs Tolok Ukur



Imbal Hasil Bulanan



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2022	2021	2020	2019	2018
Generali Money Market	0.25%	0.63%	2.10%	1.97%	1.56%	3.29%	3.75%	5.62%	4.60%
Tolok Ukur*	0.26%	0.77%	2.83%	2.64%	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)

Ulisan Pasar

Generali Money Market mencatatkan kinerja +0,18% di November 2023. Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 22-23 November 2023 memutuskan untuk mempertahankan BI 7-Day Reverse Repo Rate (BI7DRR) sebesar 6,00%, suku bunga Deposit Facility sebesar 5,25%, dan suku bunga Lending Facility sebesar 6,75%. Keputusan ini tetap konsisten dengan kebijakan stabilisasi nilai tukar Rupiah dari dampak 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, untuk mendukung pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan, kebijakan makroprudensial longgar terus ditempuh melalui penguatan implementasi Kebijakan Insentif Likuiditas Makroprudensial (KLM) dan penurunan rasio Penyangga Likuiditas Makroprudensial (PLM) untuk mendorong kredit/pembiayaan kepada dunia usaha. Akselerasi digitalisasi sistem pembayaran termasuk digitalisasi transaksi keuangan Pemerintah Pusat dan Daerah, juga terus didorong untuk perluasan inklusi ekonomi dan keuangan digital.

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 5 Mei 2010
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 336,077,298,436.04
Total Unit	: 179,925,024.5000 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 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.