



# Generali Balanced Fund

Januari 2024

## UNIT LINK CAMPURAN 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 mencapai pengembalian total yang kompetitif, yang terdiri dari pertumbuhan modal dan pendapatan reguler, melalui investasi portofolio yang dikelola secara aktif, terutama dalam ekuitas dan surat utang Indonesia.

## KATEGORI RISIKO

Tinggi

## RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

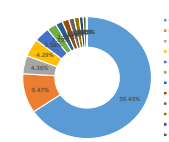
Kas	5.64%
Pasar Uang	0.00%
Pendapatan Tetap	72.50%
Ekuitas	21.86%

## PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

FRO074  
FRO082  
FRO087  
FRO096  
FRO097  
FRO098  
Indosat  
PBS012  
PBS029  
PBS037

\*Tidak ada pihak terkait

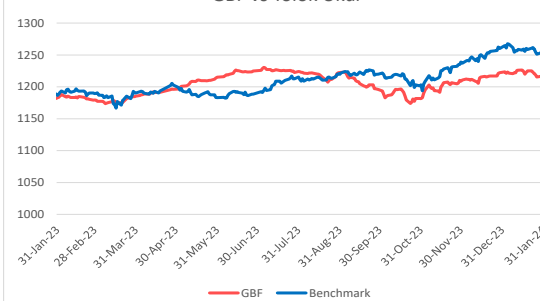
## ALOKASI SEKTOR



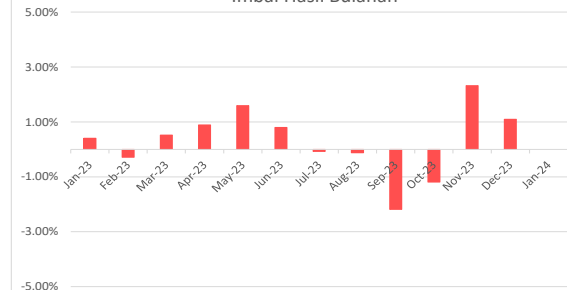
HARGA UNIT

1,220

GBF vs Tolok Ukur



Imbal Hasil Bulanan



HASIL INVESTASI	1bln	3bln	12 bln	YTD	2023	2022	2021	Sejak Peluncuran
Generali Balanced Fund	-0.17%	3.27%	3.16%	-0.17%	3.75%	5.25%	####	22.01%
Tolok Ukur*	-0.14%	4.58%	6.05%	-0.14%	6.46%	4.75%	8.75%	25.82%

\*50% Equity Index (Jakarta Composite Index)+25% IBPA Indobex Corporate Total Return+25% JIBOR 1 month

## Ulasan Pasar

Generali Balanced Fund mencatatkan kinerja -0,17% di Januari 2024. IHSG mencatatkan kinerja -0,89% pada Januari 2024, turun tipis dari kisaran 7270 ke 7210. IHSG bulan ini cukup fluktuatif dan pergerakan sideways tersebut kemungkinan disebabkan oleh beberapa hal berikut ini. Pertama, USD menguat terhadap IDR (IDR/USD 15,775 pada Januari 2024 vs 15,390 pada Desember 2023). Kedua, risiko geopolitik akibat konflik di Timur Tengah dan wilayah laut sekitarnya mungkin telah mengganggu perekonomian Indonesia yang berorientasi ekspor. Ketiga, adanya tekanan terhadap harga minyak akibat menurunnya permintaan impor dari Tiongkok. Terakhir, para pelaku pasar mungkin dihadapkan dengan berita terkait pemilu, yang menciptakan ketidakpastian di pasar domestik dan menurunkan kepercayaan investor. Terlepas dari itu, fundamental Indonesia tetap mendukung pertumbuhannya, dengan tingkat inflasi yang stabil (2,57% pada Januari 2024 vs 2,61% pada Desember 2023) dan PMI manufaktur yang tinggi (52,9 pada Januari 2024 vs 52,2 pada Desember 2023). Saham-saham berkapitalisasi besar berikut ini menunjukkan pergerakan pasar saham di bulan Januari (mis., BBCA +1,60%, BBRI -0,44%, BREN -33,78%, BYAN -1,01%, BMRI +9,92%, AMMN +14,89%, TPIA +2,86, TLKM +0,25%, BBNI +6,98%, ASII -9,29%).

## Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 21 Feb 2019
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 1,141,600,410.70
Total Unit	: 935,627.1944 units
Biaya Pengelolaan	: s/d 2.00% per tahun
Manajer Investasi	: Generali Indonesia
Bank Kustodian	: Deutsche Bank
Metode Valuasi	: Harian

## DISCLAIMER:

GENERALI BALANCED FUND 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.