



DPLK Generali Equity

Januari 2024

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 | 4.66% |
| Pasar Uang | 0.00% |
| Ekuitas | 95.34% |

HARGA UNIT

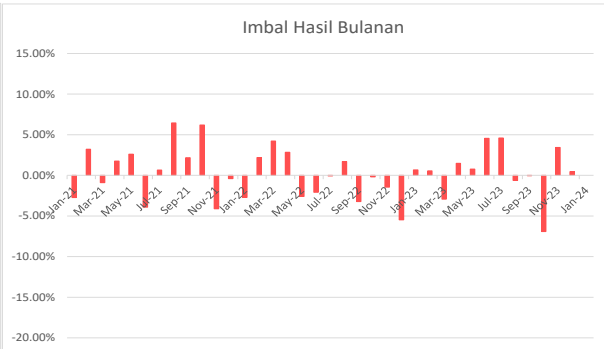
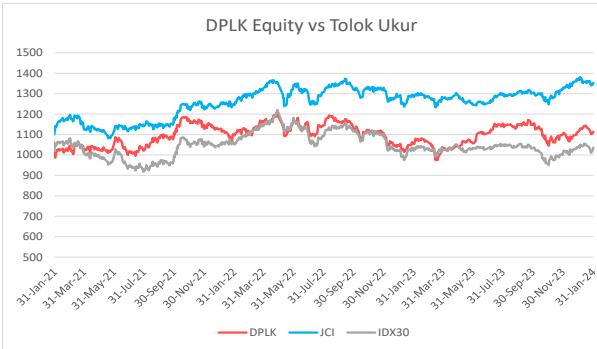
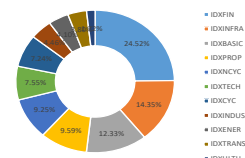
1,105

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

Astra International Tbk PT
Bank Central Asia Tbk PT
Bank Mandiri Persero Tbk PT
Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk PT
Ciputra Development Tbk PT
Indocement Tunggal Prakarsa Tbk PT
Nippon Indosari Corpindo Tbk PT
Semen Indonesia Persero Tbk PT
Telkom Indonesia Persero Tbk PT
XL Axiata Tbk PT

*Tidak ada pihak terkait

ALOKASI SEKTOR



| HASIL INVESTASI | 1 bln | 3 bln | 12 bln | YTD | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | Sejak Peluncuran |
|----------------------|--------|-------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|-------|------------------|
| DPLK Generali Equity | 0.46% | 4.39% | 5.79% | 0.46% | 6.02% | -7.06% | 10.82% | -4.89% | 5.29% | 11.40% |
| IHSG* | -0.89% | 6.75% | 5.39% | -0.89% | 6.16% | 4.09% | 10.08% | -5.09% | 1.70% | 35.35% |
| IDX30** | -0.10% | 7.73% | 1.45% | -0.10% | 1.45% | -1.80% | -1.03% | -9.31% | 2.42% | 3.55% |

*Indeks Harga Saham Gabungan

**Indeks IDX30 (saham-saham blue chip)

Ulasan Pasar

DPLK Generali Equity mencatatkan kinerja +0,46% 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 pertumbuhan ekonominya, 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 | : 16 Februari 2015 |
| NAB Saat Peluncuran | : Rp 1,000/unit |
| Mata Uang | : IDR |
| Total AUM DPLK Generali EQ | : Rp 74,412,978,053.13 |
| Total Unit | : 67,369,548.0200 units |
| Manajer Investasi | : Generali Indonesia |
| Bank Kustodian | : Deutsche Bank |
| Metode Valuasi | : Harian |

DISCLAIMER:

DPLK 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.



DPLK Generali Fixed Income

Januari 2024

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 | 8.14% |
| Pasar Uang | 0.00% |
| Obligasi | 91.86% |

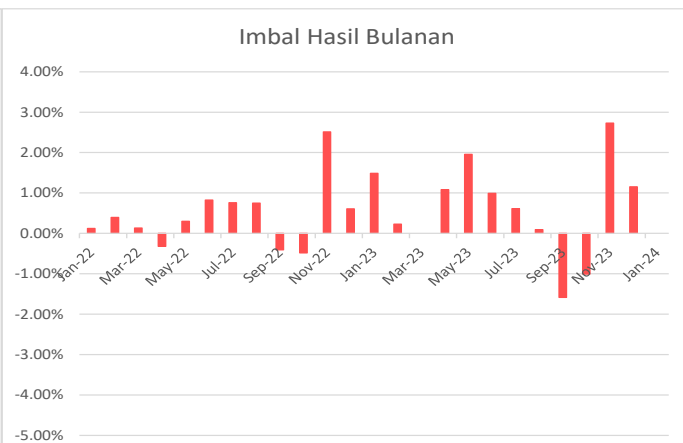
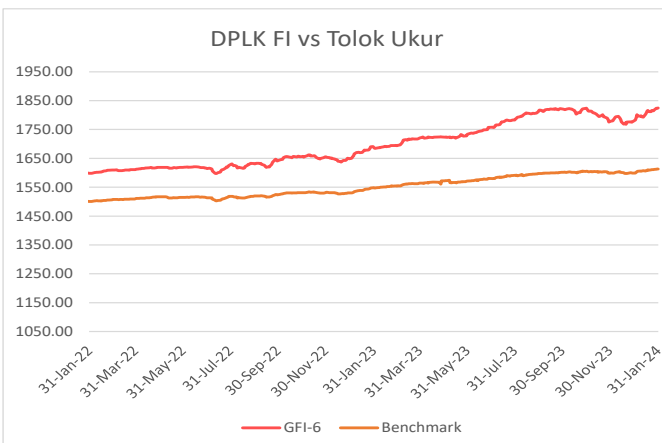
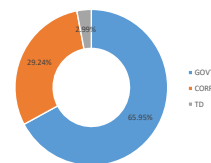
| | |
|-------------------|--------------|
| HARGA UNIT | 1,853 |
|-------------------|--------------|

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

FR0083
FR0089
FR0091
FR0092
FR0097
FR0098
Merdeka Copper Gold
PBS033
PBS037
Tower Bersama Infrastruktur

*Tidak ada pihak terkait

ALOKASI SEKTOR



| HASIL INVESTASI | 1 bln | 3 bln | 12 bln | YTD | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | Sejak Peluncuran |
|----------------------------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|------------------|
| DPLK Generali Fixed Income | 0.33% | 4.26% | 7.62% | 0.33% | 8.86% | 5.28% | 6.82% | 11.23% | 10.77% | 85.03% |
| Tolok Ukur* | 0.33% | 1.73% | 4.06% | 0.33% | 4.34% | 3.21% | 4.62% | 7.37% | 7.97% | 62.72% |

*45% Infovesta Govt Bond Index plus 45% Infovesta Corp Bonds Index plus 10% 1-Month Jakarta Interbank Offered Rate (JIBOR) - net, sejak November 2018

**Rata-rata imbal hasil RD Obligasi di Indonesia

Ulasan Pasar

DPLK Generali Fixed Income mencatatkan kinerja +0,33% di Januari 2024. Pada Januari 2024, imbal hasil obligasi pemerintah bertenor 5 tahun naik sedikit dari 6,507% menjadi 6,584%, sedangkan yang bertenor 10 tahun meningkat dari 6,563% menjadi 6,687%. Risiko geopolitik dari konflik Timur Tengah mungkin telah memicu perpindahan ke aset-aset yang lebih aman seperti berinvestasi di pasar obligasi dibandingkan ekuitas. Sementara itu, FED untuk keempat kalinya mengumumkan untuk mempertahankan suku bunganya pada kisaran target 5,25%-5,50% pada bulan Januari untuk mengurangi inflasi AS. Karena FED memerlukan bukti lebih lanjut mengenai penurunan inflasi yang berkelanjutan sebelum melanjutkan penurunan suku bunga FED, mungkin terdapat penundaan dalam jadwal penurunan FFR. Meskipun nilai tukar IDR melemah (IDR/USD 15.775 pada bulan Januari 2024 vs 15.390 pada bulan Desember 2023), BI mempertahankan suku bunganya di 6,00% untuk menjaga stabilitas IDR dan menjaga inflasi tetap rendah.

Informasi Lain-Lain

| | |
|---------------------|-------------------------|
| Tanggal Peluncuran | : 16 Februari 2015 |
| NAB Saat Peluncuran | : Rp 1,000/unit |
| Mata Uang | : IDR |
| Total AUM | : Rp 106,933,300,286.72 |
| Total Unit | : 57,705,734.9900 units |
| Manajer Investasi | : Generali Indonesia |
| Bank Kustodian | : Deutsche Bank |
| Metode Valuasi | : Harian |

DISCLAIMER :
DPLK 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 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.



DPLK Generali Money Market

Januari 2024

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 | 84.93% |
| Obligasi | 15.07% |

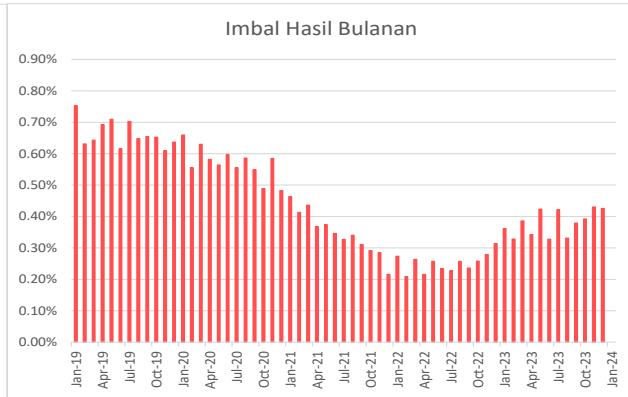
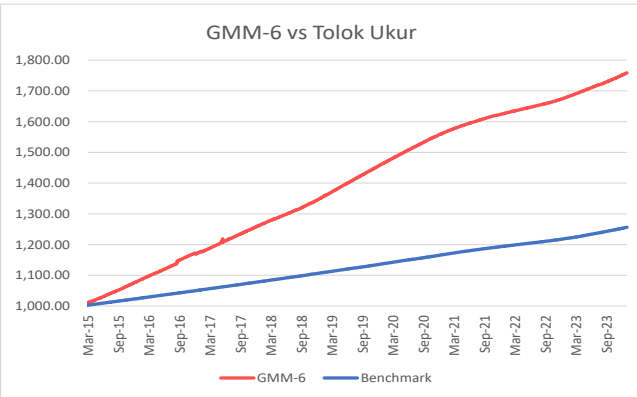
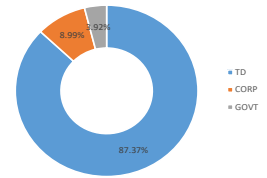
| | |
|-------------------|--------------|
| HARGA UNIT | 1,766 |
|-------------------|--------------|

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

Bank BJB
Bank BJB Syariah
Bank BTPN Syariah
Bank Mandiri Taspen
Bank Panin Dubai Syariah
Bank Raya Indonesia
FR0070
Indah Kiat Pulp & Paper
Pegadaian
Tower Bersama Infrastruktur

*Tidak ada pihak terkait

ALOKASI SEKTOR



| HASIL INVESTASI | 1 bln | 3 bln | 12 bln | YTD | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | Sejak Peluncuran |
|----------------------------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|------------------|
| DPLK Generali Money Market | 0.48% | 1.34% | 4.77% | 0.48% | 4.65% | 3.07% | 4.25% | 7.05% | 8.25% | 75.88% |
| Tolok Ukur* | 0.29% | 0.81% | 2.99% | 0.29% | 2.90% | 1.22% | 1.36% | 2.65% | 2.62% | 25.62% |

*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

DPLK Generali Money Market mencatatkan kinerja +0,48% di Januari 2024. Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 16-17 Januari 2024 memutuskan untuk mempertahankan BI-Rate sebesar 6,00%, suku bunga Deposit Facility sebesar 5,25%, dan suku bunga Lending Facility sebesar 6,75%. Keputusan mempertahankan BI-Rate pada level 6,00% tetap konsisten dengan fokus kebijakan moneter yang pro-stability, yaitu untuk penguatan stabilisasi nilai tukar Rupiah serta langkah pre-emptive dan forward looking untuk memastikan inflasi tetap terkendali dalam sasaran 2,5±1% pada 2024. Sementara itu, kebijakan makroprudensial dan sistem pembayaran tetap pro-growth untuk mendukung pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan. Kebijakan makroprudensial longgar terus ditempuh untuk mendorong kredit/pembiayaan perbankan kepada dunia usaha dan rumah tangga. Akselerasi digitalisasi sistem pembayaran, termasuk digitalisasi transaksi keuangan Pemerintah Pusat dan Daerah juga terus didorong untuk meningkatkan volume transaksi dan memperluas inklusi ekonomi-keuangan digital.

Informasi Lain-Lain

| | |
|---------------------|--------------------------|
| Tanggal Peluncuran | : 16 Februari 2015 |
| NAB Saat Peluncuran | : Rp 1,000/unit |
| Mata Uang | : IDR |
| Total AUM | : Rp 497,663,159,351.45 |
| Total Unit | : 281,845,500.8000 units |
| Manajer Investasi | : Generali Indonesia |
| Bank Kustodian | : Deutsche Bank |
| Metode Valuasi | : Harian |

DISCLAIMER :

DPLK 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.