



Generali Equity Syariah

Februari 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	1.95%
Pasar Uang	0.00%
Pendapatan Tetap	0.00%
Ekuitas	98.05%

HARGA UNIT

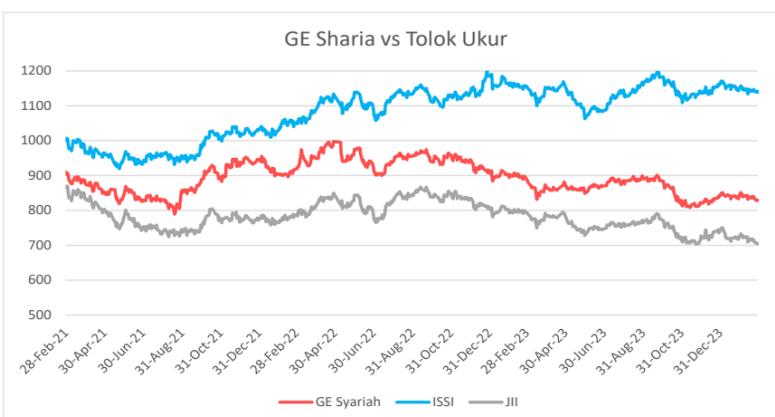
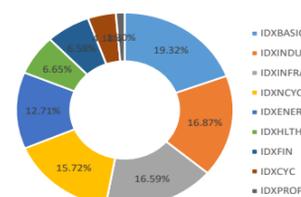
828

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

Adaro Energy Indonesia Tbk PT
Astra International Tbk PT
Bank Syariah Indonesia Tbk PT
Chandra Asri Pacific Tbk PT
GoTo Gojek Tokopedia Tbk PT
Indocement Tunggul Prakarsa Tbk PT
Indofood Sukses Makmur Tbk PT
Kalbe Farma Tbk PT
Semen Indonesia Persero Tbk PT
Telkom Indonesia Persero Tbk PT

*Tidak ada pihak terkait

ALOKASI SEKTOR



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2023	2022	2021	2020	Sejak Peluncuran
Generali Equity Syariah	-2.13%	0.68%	-6.67%	-1.11%	-8.00%	-3.83%	4.25%	-6.51%	-17.18%
JII Index*	-3.19%	-1.68%	-11.27%	-4.26%	-8.90%	4.63%	-10.85%	-9.69%	-29.61%
ISSI Index**	-0.87%	-0.02%	-1.24%	-1.41%	-2.33%	15.19%	6.50%	-5.46%	14.16%

*JII (Jakarta Islamic Index)

**ISSI (Index Saham Syariah Indonesia)

Ulasan Pasar

Generali Equity Syariah mencatatkan kinerja sebesar -2,13% di Februari 2024. JII mencatatkan kinerja -3,19% mom dan ISSI -0,87% mom. Kinerja pasar saham yang positif tidak lepas dari adanya sentimen positif pasca berakhirnya Pemilihan Presiden Putaran Pertama. Hasil quick count pemilu menunjukkan kelanjutan kebijakan pemerintahan saat ini, yang mungkin dapat mengurangi potensi ketidakpastian pasar dan membantu meningkatkan perekonomian pada bulan-bulan berikutnya. Empat saham bank terbesar (BBCA, BMRI, BBRI, dan BBNI) mengalami penguatan positif karena efek pasca pemilu dan hasil FY23 yang solid. Selain itu, fundamental Indonesia tetap kuat untuk mendukung perekonomiannya, dengan tingkat inflasi yang stabil (2,75% pada Februari 2024 vs 2,57% pada Januari 2024), PMI manufaktur yang tinggi (52,7 pada Februari 2024 vs 52,9 pada Januari 2024), dan pertumbuhan PDB tahunan yang positif (4Q23 5,04% vs 3Q23 4,94%). Namun demikian, saham-saham berkapitalisasi besar berikut menunjukkan pergerakan pasar saham di bulan Januari (mis., BBCA +3,40%, BBRI +7,46%, BREN +22,22%, BMRI +5,26%, AMMN +12,96%, TLKM +1,01%, BBNI + 4,35, ASII +1,95%, AMRT +3,77%, BRIS +6,01%).

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 20 Desember 2017
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 22,315,956,905.70
Total Unit	: 26,944,618.9500 units
Biaya Pengelolaan	: s/d 3.00% per tahun
Manajer Investasi	: Generali Indonesia
Bank Kustodian	: Deutsche Bank
Metode Valuasi	: Harian

DISCLAIMER:

GENERALI EQUITY SYARIAH 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.



Generali Fixed Income Syariah

Februari 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 menghasilkan tingkat pengembalian yang kompetitif, yang terdiri dari pertumbuhan modal dan pendapatan kupon reguler, melalui investasi portofolio yang dikelola secara aktif terutama dalam surat utang syariah.

KATEGORI RISIKO

Menengah

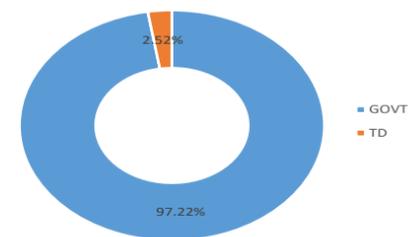
RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

Kas	7.55%
Pasar Uang	0.00%
Obligasi	92.45%

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

PBS004
PBS012
PBS029
PBS032
PBS037

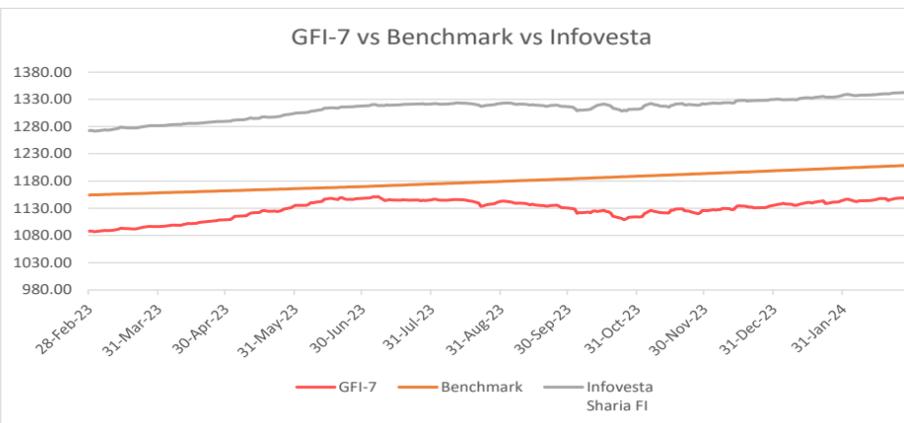
ALOKASI SEKTOR



HARGA UNIT

1,148

*Tidak ada pihak terkait



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2023	2022	2021	Sejak Peluncuran
Generali Fixed Income Syariah	0.30%	2.00%	5.53%	1.26%	4.80%	-1.79%	2.59%	14.82%
Tolok Ukur*	0.40%	1.26%	4.70%	0.85%	4.29%	2.45%	2.82%	20.86%
Infovesta Sharia FI Fund Index	0.29%	1.53%	5.44%	0.94%	5.00%	0.38%	2.75%	34.16%

*TD Syariah + 1% (net)

** Infovesta Sharia Fixed Income Fund Index

Ulasan Pasar

Generali Fixed Income Syariah mencatatkan kinerja +0,30% di Februari 2024. Pada Februari 2024, imbal hasil obligasi pemerintah bertenor 5 tahun turun tipis dari 6,584% menjadi 6,567%, sedangkan imbal hasil yang bertenor 10 tahun naik tipis dari 6,687% menjadi 6,705%. Imbal hasil obligasi cukup tangguh dan stabil pada bulan ini, didukung oleh sentimen positif pasca pemilu dan penguatan nilai tukar rupiah. Hasil quick count pemilu menunjukkan kelanjutan kebijakan pemerintahan saat ini, mengurangi ketidakpastian pasar dan meningkatkan kepercayaan investor. FED mempertahankan suku bunganya di kisaran target 5,25%-5,50% pada bulan Februari, dan kemungkinan akan mempertahankan suku bunga lebih tinggi dalam jangka waktu yang lebih lama untuk mengendalikan inflasi dan mengatasi fluktuasi data ketenagakerjaan. Meskipun demikian, nilai tukar IDR tetap stabil terhadap USD yang kuat (IDR/USD 15.711 pada bulan Februari 2024 vs 15.775 pada bulan Januari 2024), dan BI mempertahankan suku bunganya pada 6,00% untuk menjaga stabilitas, menyediakan likuiditas, dan menjaga inflasi yang rendah.

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 18 January 2019
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 3,692,360,541.27
Total Unit	: 3,215,853.8390 units
Biaya Pengelolaan	: s/d 2.50% per tahun
Manajer Investasi	: Generali Indonesia
Bank Kustodian	: Deutsche Bank
Metode Valuasi	: Harian

DISCLAIMER :
GENERALI FIXED INCOME SYARIAH 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 Money Market Syariah

Februari 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

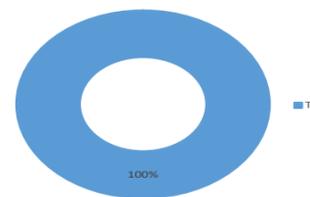
Kas	100.00%
Pasar Uang	0.00%

HARGA UNIT	1,146
-------------------	--------------

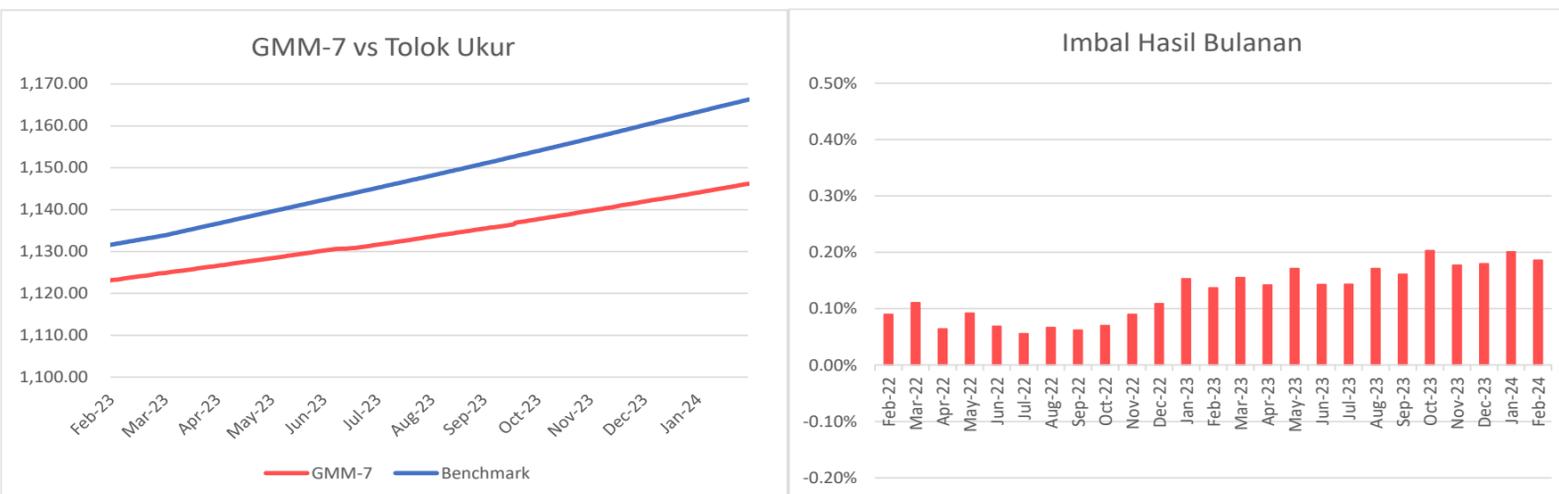
PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

Bank BJB Syariah
Bank BTPN Syariah
Bank Danamon Unit Syariah
Bank Panin Dubai Syariah
Bank Syariah Indonesia
BPD Jambi UUS

ALOKASI SEKTOR



*Tidak ada pihak terkait



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2023	2022	2021	2020	Sejak Peluncuran
Generali Money Market Syariah	0.19%	0.57%	2.05%	0.39%	1.95%	0.98%	1.77%	3.35%	14.62%
Tolok Ukur*	0.25%	0.80%	3.06%	0.55%	2.90%	1.22%	1.36%	2.65%	16.63%

*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 Syariah mencatatkan kinerja +0,19% di Februari 2024. Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 20-21 Februari 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	: 21 Desember 2017
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 4,302,928,731.93
Total Unit	: 3,754,035.1500 units
Biaya Pengelolaan	: s/d 1.75% per tahun
Manajer Investasi	: Generali Indonesia
Bank Kustodian	: Deutsche Bank
Metode Valuasi	: Harian

DISCLAIMER:

GENERALI MONEY MARKET SYARIAH 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.