



Generali Balanced Fund

April 2024

UNIT LINK CAMPURAN

TENTANG GENERALI GROUP

Generali Group merupakan salah satu perusahaan penyedia asuransi dan aset manajemen global terbesar. Berdiri pada tahun 1831, dan hadir di lebih dari 50 negara di dunia. Generali Group berhasil mendapatkan total pendapatan Premi 82,5 Miliar Euro pada tahun 2023. Dengan lebih dari 82.000 karyawan yang melayani 70 juta nasabah, Generali Group memiliki posisi terdepan di Eropa dan terus hadir berkembang di Asia dan Amerika Latin. Strategi utama Generali Group adalah berkomitmen menjadi *Lifetime Partner* untuk nasabah, yang dicapai melalui solusi inovatif dan personal, *customer experience* terbaik serta distribusi digital secara global. Generali Group menekankan pada *sustainability* ke dalam semua pilihan strategis, dengan tujuan untuk menciptakan *value* bagi semua pemangku kepentingan sekaligus membangun masyarakat yang lebih adil dan tangguh.

TENTANG GENERALI INDONESIA

PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia (Generali Indonesia) merupakan bagian dari Generali Group yang beroperasi di Indonesia sejak tahun 2008 dan mengembangkan bisnis asuransi melalui jalur multi distribusi yaitu *keagenan, bancassurance, corporate solution* dan *direct channel*. Selaras dengan visi untuk menjadi *Lifetime Partner* bagi nasabah, Generali Indonesia menghadirkan solusi produk inovatif untuk proteksi jiwa, kesehatan, penyakit kritis, hingga perencanaan pensiun baik untuk nasabah individu maupun korporasi.

Saat ini, Generali Indonesia didukung oleh lebih dari 10.000 tenaga pemasar profesional dan dipercaya untuk melindungi lebih dari 400.000 nasabah di Indonesia. PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia Berizin dan Diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

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

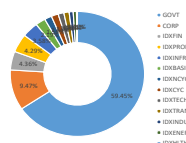
Kas	6.22%
Pasar Uang	0.00%
Pendapatan Tetap	73.19%
Ekuitas	20.58%

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

FR0074
FR0082
FR0087
FR0096
FR0097
FR0098
FR0098
Indosat
PBS012
PBS029
PBS037

*Tidak ada pihak terkait

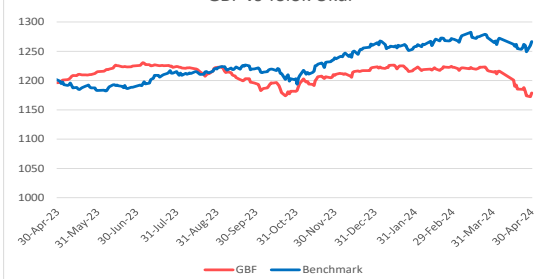
ALOKASI SEKTOR



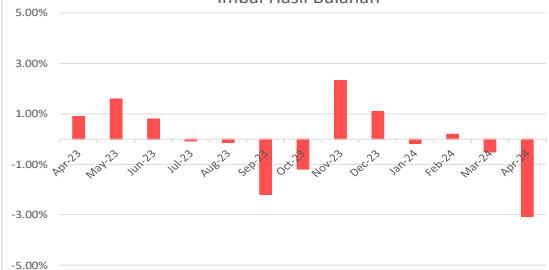
HARGA UNIT

1,179

GBF vs Tolok Ukur



Imbal Hasil Bulanan



HASIL INVESTASI	1bln	3bln	12 bln	YTD	2023	2022	2021	Sejak Peluncuran
Generali Balanced Fund	-3.07%	-3.37%	-1.43%	-3.54%	3.75%	5.25%	10.94%	17.90%
Tolok Ukur*	-0.38%	0.67%	5.29%	0.53%	6.46%	4.75%	8.75%	26.66%

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

Ulasan Pasar

Generali Balanced Fund mencatatkan kinerja -3,07% di April 2024. IHSG mencatatkan kinerja -0,75% pada bulan April 2024 berada di kisaran level 7200. Lemahnya kinerja pasar saham mungkin disebabkan oleh rendahnya optimisme pelaku pasar. Pertama, terdapat tanda-tanda bahwa FED mungkin menunda penurunan suku bunga karena tingginya inflasi AS, tingginya angka pengangguran, dan perlambatan pertumbuhan ekonomi AS, yang mungkin berkontribusi pada memburuknya sentimen pasar global. Kedua, adanya peristiwa geopolitik yang tidak stabil seperti meningkatnya ketegangan di Timur Tengah dan konflik Ukraina yang belum terselesaikan. Terakhir, terjadi arus keluar dana asing dari pasar saham sebesar Rp 15,9 triliun yang berasal dari penjualan saham asing di dalam negeri. Terlepas dari itu, perekonomian Indonesia masih mendukung pertumbuhan, seperti yang ditunjukkan oleh tingginya PMI manufaktur (52,9 di bulan April vs 54,2 di bulan Maret), tingkat inflasi yang sedikit menurun (3% YoY di bulan April vs 3,05% YoY di bulan Maret), dan tingkat pertumbuhan PDB yang meningkat (1Q24 5,11% vs 4Q23 5,04%). Meski demikian, saham-saham berkapitalisasi besar berikut ini menunjukkan pergerakan pasar saham bulan ini (misalnya BBRI -18,35%, BMRI -4,83%, BBKA -2,73%, TLKM -8,65%, ASII +0,00%, BBNi -11,02%, PGAS + 8,09%, AMMN +10,86%, BREN +71,63%, BRPT +7,94%).

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 21 Feb 2019
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 1.098.080.090.78
Total Unit	: 931,390.0811 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.