



# Generali Equity Syariah

April 2024

## UNIT LINK SAHAM

### 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 menyediakan imbal hasil yang optimal dalam jangka panjang dalam risiko yang terukur.

### KATEGORI RISIKO

Tinggi

### RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

Kas	4.50%
Pasar Uang	0.00%
Pendapatan Tetap	0.00%
Ekuitas	95.50%

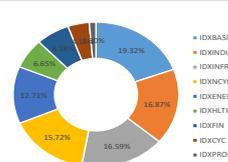
HARGA UNIT

817

### PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

Adaro Energy Indonesia Tbk PT  
Astra International Tbk PT  
Bank Syariah Indonesia Tbk PT  
Chandra Asri Pacific Tbk PT  
Charoen Pokphand Indonesia Tbk  
GoTo Gojek Tokopedia Tbk PT  
Indocement Tunggul Prakarsa Tb  
Indofood CBP Sukses Makmur Tbk  
Semen Indonesia Persero Tbk PT  
Telkom Indonesia Persero Tbk P

### ALOKASI SEKTOR



\*Tidak ada pihak terkait



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2023	2022	2021	2020	Sejak Peluncuran
Generali Equity Syariah	-1.73%	-3.43%	-7.35%	-2.42%	-8.00%	-3.83%	4.25%	-6.51%	-18.28%
JII Index*	0.53%	-1.31%	-9.44%	-2.41%	-8.90%	4.63%	-10.85%	-9.69%	-28.24%
ISSI Index**	0.76%	-0.12%	-1.13%	-0.67%	-2.33%	15.19%	6.50%	-5.46%	15.03%

\*JII (Jakarta Islamic Index)

\*\*ISSI (Index Saham Syariah Indonesia)

### Ulasan Pasar

Generali Equity Syariah mencatatkan kinerja sebesar -1,73% di April 2024. JII mencatatkan kinerja +0,53% mom dan ISSI +0,76% mom. 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%, BCCA -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	: 20 Desember 2017
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 20,564,924,939.73
Total Unit	: 25,163,998.1700 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 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 Syariah

April 2024

## UNIT LINK PENDAPATAN TETAP 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 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

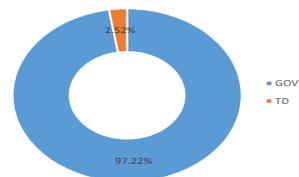
## RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

Kas	8.03%
Pasar Uang	0.00%
Obligasi	91.97%

## PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

PBS004  
PBS012  
PBS029  
PBS032  
PBS037

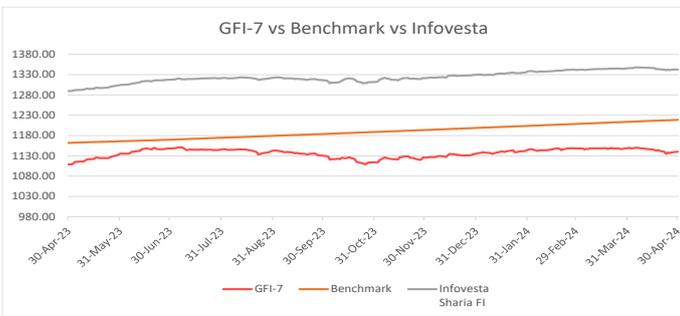
## ALOKASI SEKTOR



## HARGA UNIT

1,140

\*Tidak ada pihak terkait



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2023	2022	2021	Sejak Peluncuran
Generali Fixed Income Syariah	-0.63%	-0.41%	2.86%	0.55%	4.80%	-1.79%	2.59%	14.01%
Tolok Ukur*	0.45%	1.23%	4.90%	1.69%	4.29%	2.45%	2.82%	21.32%
Infovesta Sharia FI Fund Index	-0.11%	0.39%	4.17%	1.04%	5.00%	0.38%	2.75%	34.30%

\*TD Syariah + 1% (net)

\*\* Infovesta Sharia Fixed Income Fund Index

## Ulasan Pasar

Generali Fixed Income Syariah mencatatkan kinerja -0,63% di April 2024. Pada bulan April 2024, imbal hasil obligasi pemerintah bertenor 5 tahun naik pesat dari 6,704% ke 7,241% dan yang bertenor 10 tahun dari 6,791% ke 7,348%. Suku bunga FED kembali bertahan pada kisaran target 5,25%-5,50% di bulan April. Selain itu, laporan kenaikan inflasi AS (3,5% YoY pada bulan Maret 2024) menunjukkan bahwa penurunan suku bunga FED mungkin tertunda, yang menyebabkan melambatnya pertumbuhan ekonomi AS. Pasar domestik merespons negatif kabar tersebut, terlihat dari keluarnya dana asing sebesar Rp 15,6 triliun dari pasar obligasi. Lebih lanjut, Bank Indonesia (BI) melaporkan bahwa cadangan devisa Indonesia mengalami penurunan pada bulan April (USD136,2 miliar pada bulan April vs USD140,4 miliar pada bulan Maret) menyusul pelemahan Rupiah (IDR/USD 16.262 pada bulan April vs 15.855 pada bulan Maret). Sementara itu, BI memutuskan menaikkan suku bunga menjadi 6,25% untuk menjaga stabilitas masa depan di tengah ketidakpastian global dan menjaga target inflasi tetap rendah.

## Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 18 January 2019
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 3,631,650,942.12
Total Unit	: 3,185,349.3140 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 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 Syariah

April 2024

## UNIT LINK PASAR UANG 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 memberikan perlindungan terhadap nilai pokok serta memberikan imbal hasil yang menarik dalam jangka pendek melalui diversifikasi instrumen.

## KATEGORI RISIKO

Rendah

## RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

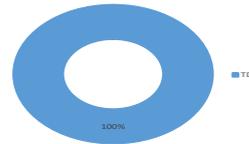
Kas	100.00%
Pasar Uang	0.00%

<b>HARGA UNIT</b>	<b>1,151</b>
-------------------	--------------

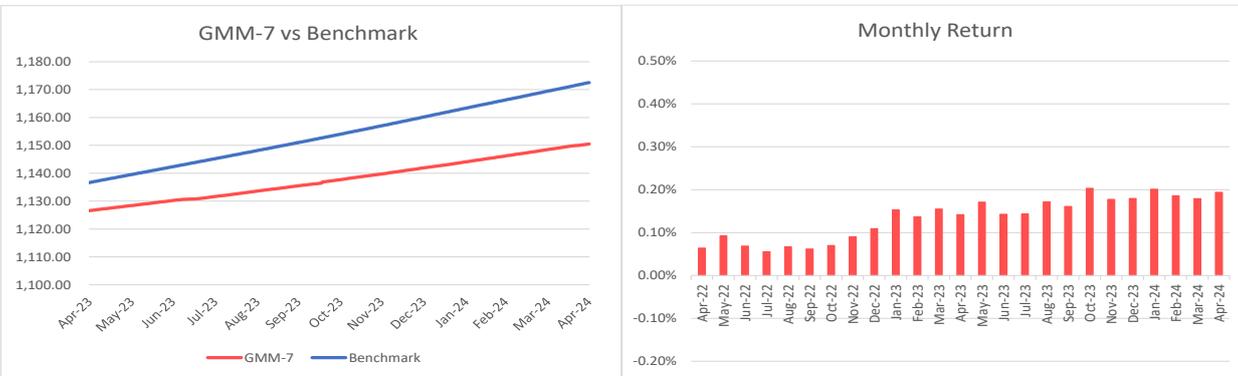
## PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

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%	0.56%	2.13%	0.76%	1.95%	0.98%	1.77%	3.35%	15.05%
Tolok Ukur*	0.29%	0.79%	3.17%	1.08%	2.90%	1.22%	1.36%	2.65%	17.25%

\*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 April 2024. Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 23-24 April 2024 memutuskan untuk menaikkan BI-Rate sebesar 25 bps menjadi 6,25%, suku bunga Deposit Facility sebesar 25 bps menjadi 5,50%, dan suku bunga Lending Facility sebesar 25 bps menjadi 7,00%. Kenaikan suku bunga ini untuk memperkuat stabilitas nilai tukar Rupiah dari dampak memburuknya risiko global serta sebagai langkah pre-emptive dan forward looking untuk memastikan inflasi tetap dalam sasaran 2,5±1% pada 2024 dan 2025 sejalan dengan stance kebijakan moneter yang pro-stability. 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. Kebijakan sistem pembayaran diarahkan untuk memperkuat keandalan infrastruktur dan struktur industri sistem pembayaran, serta memperluas akseptasi digitalisasi sistem pembayaran.

## Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 21 Desember 2017
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 5,724,768,077.54
Total Unit	: 4,975,909.6980 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.