



DPLK Generali Equity

Maret 2025

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	6.98%
Pasar Uang	0.00%
Ekuitas	93.02%

HARGA UNIT	846
-------------------	------------

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)	ALOKASI SEKTOR	
Amman Mineral Internasional Pt	IDXFIN	34.98%
Astra International Tbk	IDXBASIC	14.12%
Bank Central Asia Tbk	IDXINFRA	11.10%
Bank Mandiri (Persero) Tbk	IDXENER	7.07%
Bank Negara Indonesia Tbk	IDXNCYC	5.65%
Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	OTHERS	15.78%
Barito Renewables Energy Tbk. Pt		
Bumi Resources Minerals Tbk		
Goto Gojek Tokopedia Tbk		
Telkom Indonesia (Persero) Tbk		

*Tidak ada pihak terkait



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2024	2023	2022	2021	2020	Sejak Peluncuran
DPLK Generali Equity	1.84%	-14.58%	-24.72%	-14.58%	-9.89%	6.02%	-7.06%	10.82%	-4.89%	-14.66%
IHSG*	3.83%	-8.04%	-10.68%	-8.04%	-2.65%	6.16%	4.09%	10.08%	-5.09%	22.25%
IDX30**	6.12%	-8.65%	-22.81%	-8.65%	-14.48%	1.45%	-1.80%	-1.03%	-9.31%	-29.08%

*Indeks Harga Saham Gabungan

**Indeks IDX30 (saham-saham blue chip)

Ulasan Pasar

DPLK Generali Equity mencatatkan kinerja +1,84% di Maret 2025. IHSG mencatatkan kinerja +3,83% pada Maret 2025, naik dari level 6.300 ke level 6.500. Tingginya volatilitas pasar saham tersebut dipengaruhi oleh faktor domestik dan internasional. Dari dalam negeri, pasar saham menguat karena sentimen positif yang dihasilkan dari musim pembagian dividen beberapa saham bank besar dan menepis rumor korupsi dan buruknya manajemen di Danantara Sovereign Wealth Fund. Dari internasional, ketegangan perdagangan global, khususnya pemberlakuan tarif baru AS terhadap komoditas, berdampak negatif terhadap ekspor Indonesia dan meningkatkan volatilitas pasar domestik. Akibatnya, nilai tukar Rupiah melemah (IDR/USD 16.660 pada 25 Maret vs. 16.531 pada 25 Februari) dan memicu *capital flight* dari pasar saham Indonesia (*net-sell* asing sebesar Rp8,02 triliun mtd). Namun, periode libur Idul Fitri melindungi pasar saham domestik dari efek negatif dari peristiwa global utama, sehingga menghasilkan kinerja yang relatif positif pada akhir bulan. Meskipun demikian, saham-saham berkapitalisasi besar berikut ini mendorong pergerakan pasar saham bulan ini (misalnya, BBCA +0,89%, BREN -10,20%, BYAN +3,89%, TPIA +7,46%, BBRI +20,54%, BMRI +13,04%, DCII +44,63%, AMMN -17,94%, DSSA +37,98%, TLKM +2,55%).

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 16 Februari 2015
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM DPLK Generali EQ	: Rp 51,241,049,389.13
Total Unit	: 60,554,962.3000 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

Maret 2025

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 menyediakan imbal hasil yang relatif stabil dan menarik dengan mempertimbangan realibilitas penerbit efek.

KATEGORI RISIKO

Menengah

RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

Kas	6.56%
Pasar Uang	0.00%
Obligasi	93.44%

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

FR0083	Government	66.67%
FR0089	Financial Institution	15.73%
FR0097	Bank	5.11%
FR0098	Energy	3.40%
FR0102	Telecommunication	3.29%
FR0104		

ALOKASI SEKTOR

Government	66.67%
Financial Institution	15.73%
Bank	5.11%
Energy	3.40%
Telecommunication	3.29%

HARGA UNIT

1,945

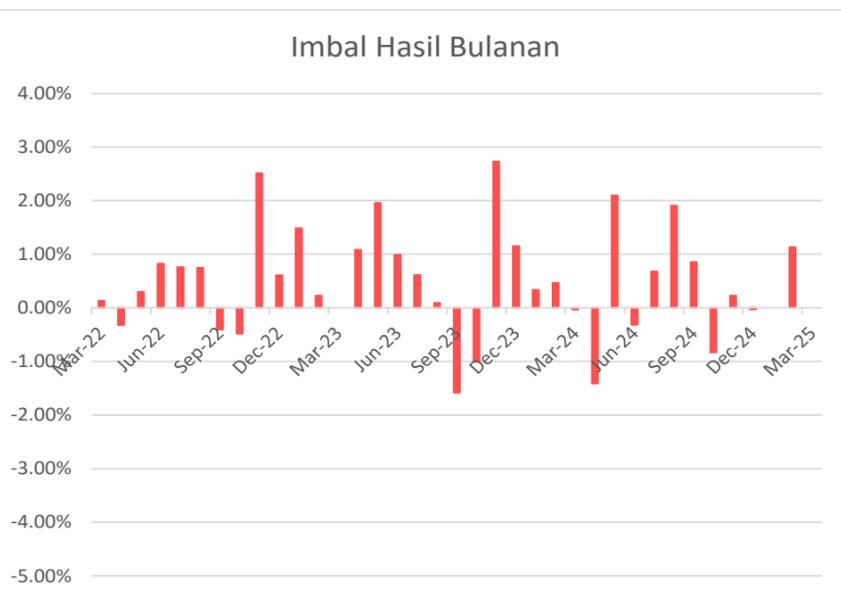
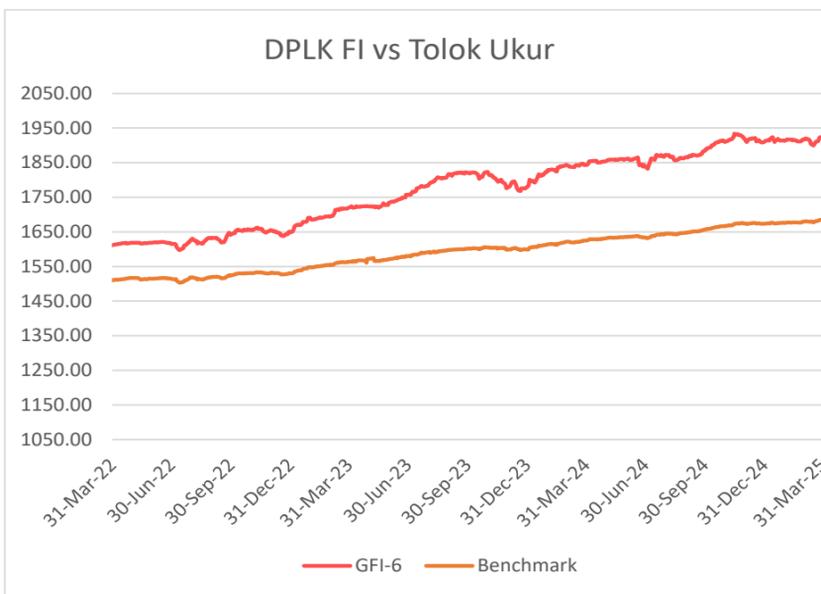
OBKL V BFI FINANCE INDONESIA IV 2023 SERI C 140426

OBL BERWAWASAN LINGKUNGAN BLKJ I BMRI I B 040728

PBS037

SM BERWAWASAN SOS BKL I PEGADAIAN II 2024 070925

*Tidak ada pihak terkait



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2024	2023	2022	2021	2020	Sejak Peluncuran
DPLK Generali Fixed Income	-0.19%	1.29%	4.49%	1.29%	3.95%	8.86%	5.28%	6.82%	11.23%	94.18%
Tolok Ukur*	0.10%	0.98%	3.63%	0.98%	3.56%	4.34%	3.21%	4.62%	7.37%	69.60%

*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 -0,19% di Maret 2025. Pada Maret 2025, imbal hasil obligasi pemerintah Indonesia 5 tahun turun dari 6,749% menjadi 6,762%, sedangkan imbal hasil obligasi 10 tahun turun dari 7,039% menjadi 6,964%. Federal Reserve (FED) mempertahankan suku bunga acuannya pada 4,25%-4,5% pada Maret 2025 untuk mengendalikan inflasi dan mengurangi ketidakpastian ekonomi. Pasar obligasi Indonesia mengalami fluktuasi yang signifikan bulan ini, dipengaruhi oleh kebijakan ekonomi, peristiwa geopolitik, dan sentimen investor. Rupiah menghadapi tekanan depresiasi karena arus keluar modal yang terus-menerus, didorong oleh ketidakpastian ekonomi global dari perang dagang AS dan dengan demikian memerlukan intervensi bank sentral (pembelian tambahan Rp.150 triliun dari pasar obligasi sekunder) yang bertujuan untuk menjaga stabilitas dan memastikan likuiditas pasar yang cukup. Meskipun demikian, kebijakan fiskal Indonesia yang hati-hati dan intervensi proaktif oleh Bank Indonesia tetap mendukung perekonomian. BI rate dipertahankan pada level 5,75% untuk menjaga sasaran inflasi yang rendah, menjaga stabilitas nilai tukar, dan mendorong pertumbuhan ekonomi di tengah lingkungan ketidakpastian yang tinggi.

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 16 Februari 2015
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 95,281,759,872.81
Total Unit	: 48,995,719.3700 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 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 Money Market

Maret 2025

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	84.20%
Obligasi	15.80%

HARGA UNIT	1,877
-------------------	--------------

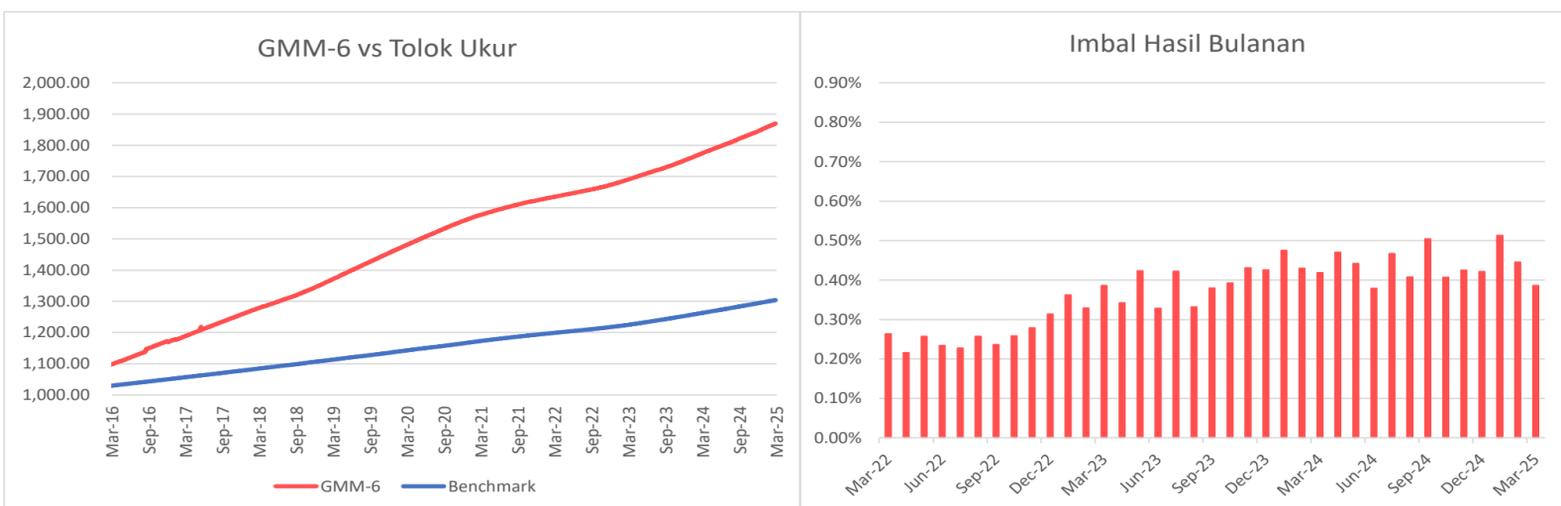
PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

Bank BJB
Bank BJB Syariah
Bank BTPN Syariah
Bank Mandiri Taspen
Bank Panin Dubai Syariah
Bank Tabungan Negara
SM BERWAWASAN SOS BKL I PEGADAIAN II 2024 070925
SMBKL I BANK BSI I 2024 A 24062025
SWBKL I CIMB NIAGA AUTO FIN I 2024 A 19072025

ALOKASI SEKTOR

Deposito	83.63%
Financial Institution	9.66%
Bank	6.16%

*Tidak ada pihak terkait



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2024	2023	2022	2021	2020	Sejak Peluncuran
DPLK Generali Money Market	0.39%	1.35%	5.40%	1.35%	5.38%	4.65%	3.07%	4.25%	7.05%	86.95%
Tolok Ukur*	0.24%	0.77%	3.28%	0.77%	3.30%	2.90%	1.22%	1.36%	2.65%	30.39%

*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 +0,39% di Maret 2025. Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 18-19 Maret 2025 memutuskan untuk mempertahankan BI-Rate sebesar 5,75%, suku bunga Deposit Facility sebesar 5,00%, dan suku bunga Lending Facility sebesar 6,50%. Keputusan ini konsisten dengan upaya menjaga prakiraan inflasi 2025 dan 2026 tetap terkendali dalam sasaran 2,5±1%, mempertahankan stabilitas nilai tukar Rupiah yang sesuai dengan fundamental di tengah ketidakpastian global yang tetap tinggi, dan turut mendorong pertumbuhan ekonomi. Ke depan, Bank Indonesia terus mencermati prospek inflasi dan pertumbuhan ekonomi dalam memanfaatkan ruang penurunan BI-Rate dengan mempertimbangkan pergerakan nilai tukar Rupiah. Sementara itu, kebijakan makroprudensial dan sistem pembayaran terus dioptimalkan untuk mendukung pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan.

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 16 Februari 2015
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 414,076,452,534.00
Total Unit	: 220,621,203.4000 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 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.