



Generali Equity

April 2025

UNIT LINK SAHAM

TENTANG GENERALI GROUP

Generali Group merupakan salah satu grup asuransi dan manajemen aset terintegrasi terbesar di dunia. Berdiri pada tahun 1831, dan hadir di lebih dari 50 negara di dunia, Generali Group berhasil mendapatkan total pendapatan Premi sebesar 95,2 Miliar Euro dan dana kelolaan (AUM) sebesar 863 Miliar Euro pada tahun 2024. Dengan lebih dari 87.000 karyawan yang melayani 71 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*, dan *corporate solution*. 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 ribuan 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	5.00%
Pasar Uang	0.00%
Ekuitas	95.00%

HARGA UNIT

1,702

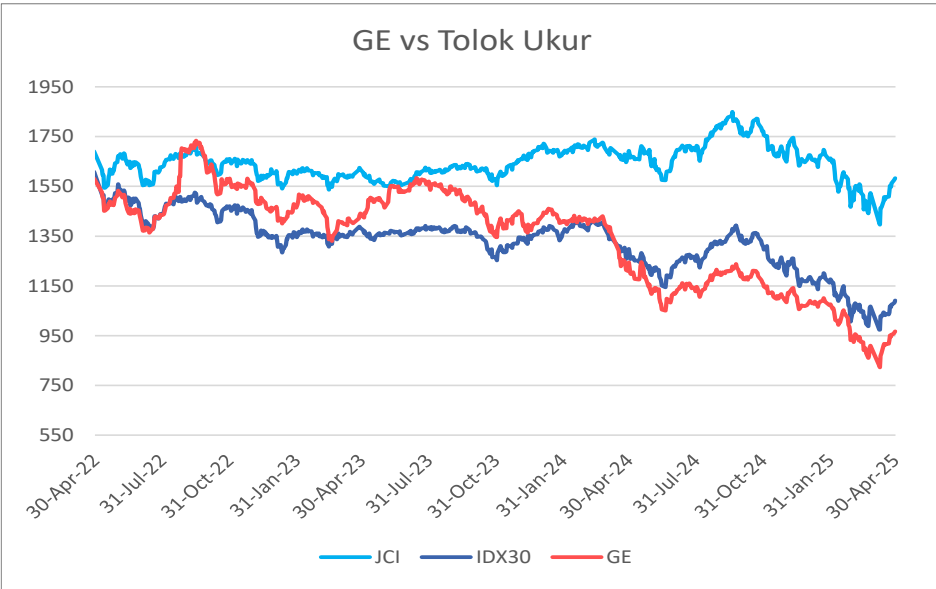
PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

ALOKASI SEKTOR

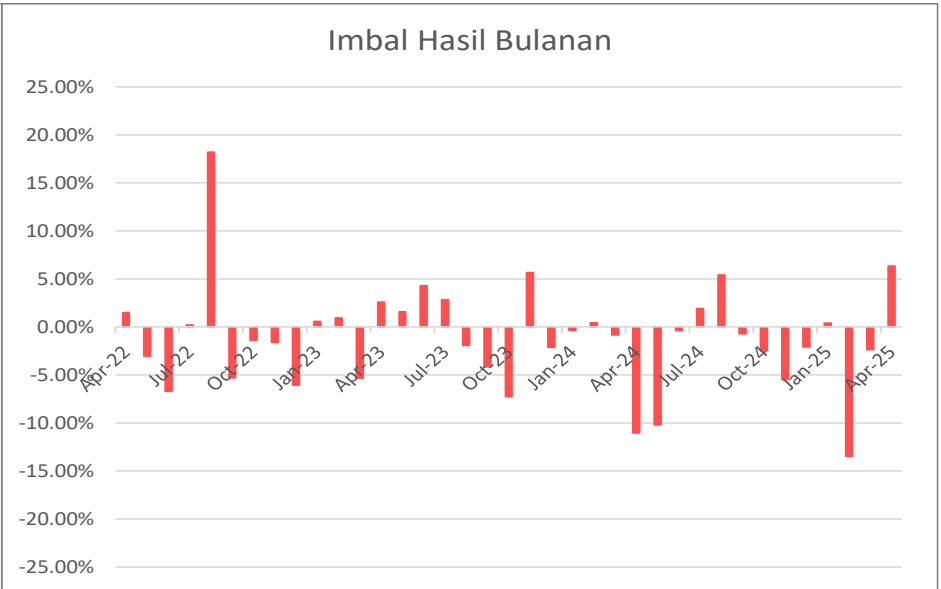
Amman Mineral Internasional Pt	IDXFIN	30.49%
Astra International Tbk	IDXINFRA	14.37%
Bank Central Asia Tbk	IDXBASIC	13.76%
Bank Mandiri (Persero) Tbk	IDXNCYC	9.74%
Bank Negara Indonesia Tbk	IDXENER	7.85%
Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	OTHERS	19.40%
Barito Renewables Energy Tbk. Pt		
Bumi Resources Minerals Tbk		
Goto Gojek Tokopedia Tbk		
Telkom Indonesia (Persero) Tbk		

**Tidak ada pihak terkait*

GE vs Tolok Ukur



Imbal Hasil Bulanan



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Generali Equity	6.34%	-10.16%	-22.29%	-9.79%	-24.28%	-3.14%	-6.40%	10.40%	-1.39%	1.29%
IHSG*	3.93%	-4.82%	-6.46%	-4.42%	-2.65%	6.16%	4.09%	10.08%	-5.09%	1.70%
IDX30**	2.20%	-7.31%	-15.99%	-6.64%	-14.48%	1.45%	-1.80%	-1.03%	-9.31%	2.42%

**Indeks Harga Saham Gabungan*

***Indeks IDX30 (saham-saham blue chip)*

Ulasan Pasar

Generali Equity membukukan kinerja +6,34% di April 2025. IHSG mencatat kinerja +3,93% pada April 2025, naik dari level 6500 ke level 6700. Meskipun lingkungan global yang buruk, pasar saham menunjukkan ketahanan, sebagaimana dibuktikan oleh faktor-faktor berikut. Pertama, pendapatan perusahaan kuartal pertama dirilis, dan banyak saham berkapitalisasi besar berkinerja baik, dengan hasil pendapatan yang beragam tetapi relatif baik. Kedua, meskipun perang dagang antara Tiongkok dan Amerika Serikat terus berlanjut, ada sentimen positif yang dihasilkan sebagian oleh pelonggaran sementara ancaman tarif AS. Lebih lanjut, Indonesia tetap strategis dengan mengelola hubungannya dengan Tiongkok dan Amerika Serikat di tengah ketegangan perang dagang untuk mengurangi konsekuensi negatif. Terakhir, ekuitas Indonesia mengungguli beberapa rekan regional pada bulan April, didorong oleh stabilitas ekonomi domestik dan kepercayaan investor. Faktor-faktor tersebut menunjukkan Indonesia tetap mendukung pertumbuhan, sebagaimana dibuktikan oleh fundamentalnya seperti meningkatnya keyakinan konsumen (121,7 pada April 2025 vs 121,1 Maret 2025), tingkat inflasi yang terkendali sebesar 1,95% (dalam kisaran target bank sentral 1,5% hingga 3,5%), dan nilai tukar Rupiah yang sedikit menguat (IDR/USD 16.550 pada April 2025 vs. 16.650 pada Maret 2025). Meskipun demikian, saham-saham berkapitalisasi besar berikut ini mendorong pergerakan pasar saham bulan ini (misalnya, AMMN +32,56%, BREN +9,55%, BBKA +3,82%, TPIA +9,38%, BRIS +21,79%, PANI +13,50%, TLKM +9,54%, UNVR +35,57%, DSSA +6,81%, ANTM +32,72%).

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 19 Mei 2010
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 290,739,506,892.98
Jumlah Unit	: 170,834,935.8000 units
Biaya Pengelolaan	: s/d 3.00% per tahun
Manajer Investasi	: Generali Indonesia
Bank Kustodian	: Deutsche Bank
Metode Valuasi	: Harian

DISCLAIMER :

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.



Generali Fixed Income

April 2025

UNIT LINK PENDAPATAN TETAP

TENTANG GENERALI GROUP

Generali Group merupakan salah satu grup asuransi dan manajemen aset terintegrasi terbesar di dunia. Berdiri pada tahun 1831, dan hadir di lebih dari 50 negara di dunia, Generali Group berhasil mendapatkan total pendapatan Premi sebesar 95,2 Miliar Euro dan dana kelolaan (AUM) sebesar 863 Miliar Euro pada tahun 2024. Dengan lebih dari 87.000 karyawan yang melayani 71 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*, dan *corporate solution*. 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 ribuan 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	1.07%
Pasar Uang	0.00%
Obligasi	98.93%

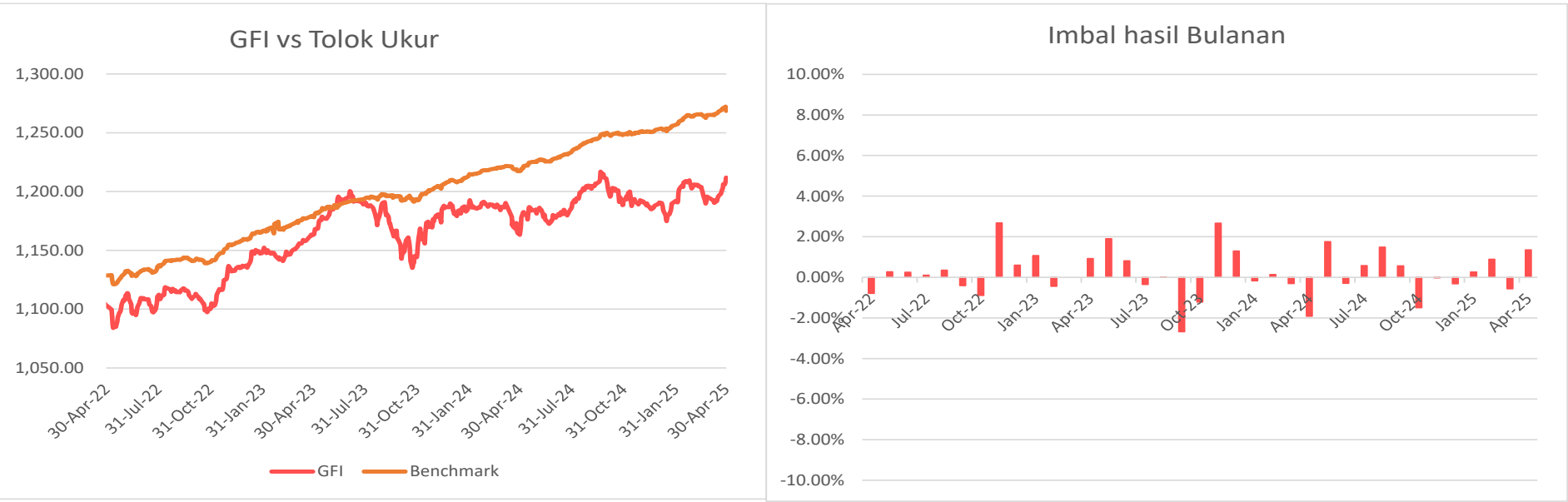
PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

ALOKASI SEKTOR	
Government	72.07%
Bank	7.12%
Consumer Goods	7.13%
Telecommunication	4.79%
Financial Institution	4.77%

FR0092
FR0097
FR0098
FR0102
OBKL III MAYORA INDAH I 2024 A 05072029
OBKL V BFI FINANCE INDONESIA IV 2023 SERI C 140426
OBLKIT IV INDOSAT I 2022 A 26102025
PBS029
PBS037
SMBKL I BANK BSI I 2024 A 24062025

*Tidak ada pihak terkait

HARGA UNIT	1,309
------------	-------



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Generali Fixed Income	1.35%	1.67%	4.19%	1.93%	-0.08%	4.71%	2.56%	0.79%	9.93%	9.54%
Tolok Ukur*	0.28%	0.95%	4.22%	1.26%	3.56%	4.34%	3.21%	4.62%	7.37%	7.97%

*45% Infovesta Govt Bond Index + 45% Infovesta Corp Bonds Index + 10% 1-Month Jakarta Interbank Offered Rate (JIBOR) - net

Ulasan Pasar

Generali Fixed Income mencatatkan kinerja +1,35% di April 2025. Pada April 2025, imbal hasil obligasi pemerintah Indonesia 5 tahun turun dari 6,762% menjadi 6,651%, sedangkan imbal hasil 10 tahun turun dari 6,964% menjadi 6,827%. Pasar obligasi Indonesia cukup fluktuatif bulan ini, dipengaruhi oleh kebijakan ekonomi, peristiwa geopolitik, dan sentimen investor. Penggerak utama volatilitas tersebut adalah ketidakpastian yang ditimbulkan oleh ketegangan perdagangan AS dan Tiongkok, yang menyebabkan meningkatnya imbal hasil Treasury AS. Akibatnya, selisih imbal hasil antara AS dan Indonesia melebar, mencerminkan meningkatnya premi risiko pasar berkembang di tengah kekhawatiran perdagangan global dan divergensi kebijakan moneter.. Meskipun demikian, terlepas dari penghindaran risiko global, penerbitan obligasi Indonesia tetap kuat, menunjukkan permintaan yang berkelanjutan untuk instrumen pendapatan tetap berdenominasi Rupiah. Sementara itu, suku bunga BI tetap berada di 5,75% untuk mempertahankan sasaran inflasi sekitar 2,5%, menjaga stabilitas nilai tukar rupiah, dan mendorong pertumbuhan ekonomi di pasar global yang bergejolak.

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 5 Mei 2010
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 208,843,373,284.21
Total Unit	: 159,566,571.5000 units
Biaya Pengelolaan	: s/d 2.50% per tahun
Manajer Investasi	: Generali Indonesia
Bank Kustodian	: Deutsche Bank
Metode Valuasi	: Harian

DISCLAIMER :
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.

UNIT LINK PASAR UANG

TENTANG GENERALI GROUP

Generali Group merupakan salah satu grup asuransi dan manajemen aset terintegrasi terbesar di dunia. Berdiri pada tahun 1831, dan hadir di lebih dari 50 negara di dunia, Generali Group berhasil mendapatkan total pendapatan Premi sebesar 95,2 Miliar Euro dan dana kelolaan (AUM) sebesar 863 Miliar Euro pada tahun 2024. Dengan lebih dari 87.000 karyawan yang melayani 71 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*, dan *corporate solution*. 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 ribuan 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.

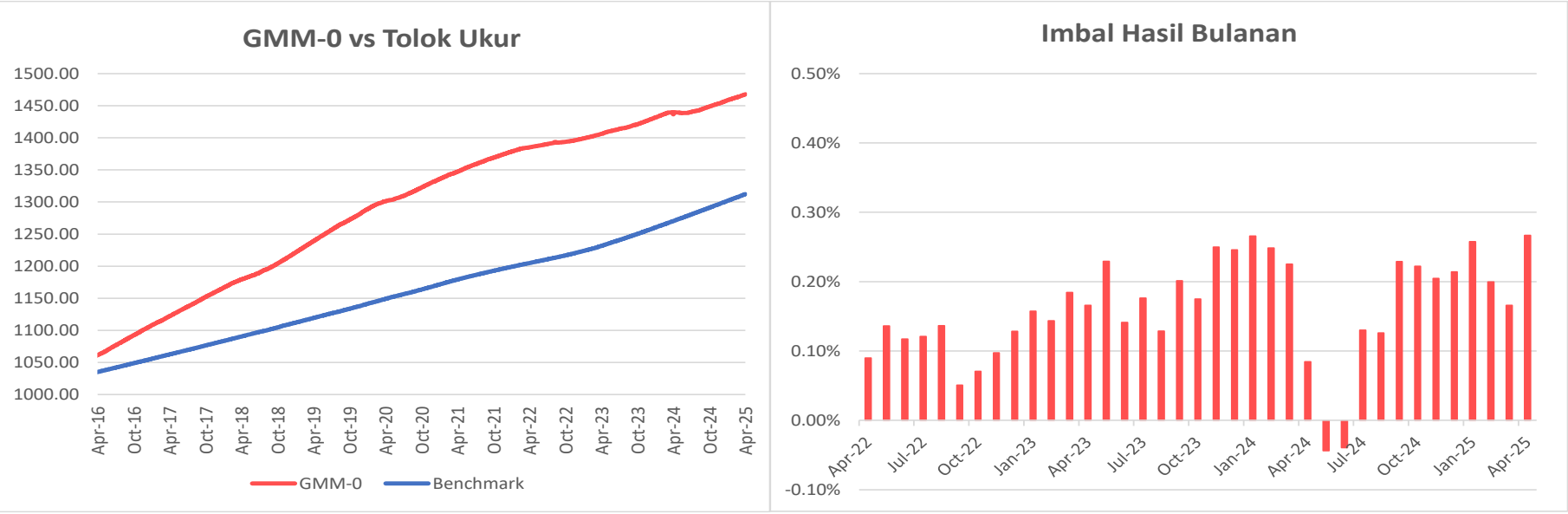
KATEGORI RISIKO

Rendah

RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO	
Kas	94.81%
Obligasi	5.19%

HARGA UNIT	1,925
------------	-------

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)	ALOKASI SEKTOR	
Bank BJB Syariah	Deposito	93.73%
Bank BTN	Financial Institution	5.19%
Bank BTPN Syariah		
Bank Danamon		
Bank Mandiri Taspen		
Bank Panin Dubai Syariah		
Bank Raya Indonesia		
Bank Sumut		
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	2019
Generali Money Market	0.27%	0.63%	1.95%	0.89%	1.88%	2.22%	1.56%	3.29%	3.75%	5.62%
Tolok Ukur*	0.30%	0.79%	3.30%	1.08%	3.30%	2.90%	1.22%	1.36%	2.65%	2.62%

*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

Generali Money Market mencatatkan kinerja +0,27% di April 2025. Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 22-23 April 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 makin meningkatnya ketidakpastian global, serta untuk turut mendukung pertumbuhan ekonomi. Ke depan, Bank Indonesia terus mencermati ruang penurunan BI-Rate lebih lanjut dengan mempertimbangkan stabilitas nilai tukar Rupiah, prospek inflasi, dan perlunya mendorong pertumbuhan ekonomi. Sementara itu, kebijakan makprudensial dan sistem pembayaran terus dioptimalkan untuk mendukung pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan.

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 5 Mei 2010
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 549,179,870,780.51
Total Unit	: 285,323,886.1000 units
Biaya Pengelolaan	: s/d 1.75% per tahun
Manajer Investasi	: Generali Indonesia
Bank Kustodian	: Deutsche Bank
Metode Valuasi	: Harian

DISCLAIMER :
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.