

Generali Equity

Juli 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

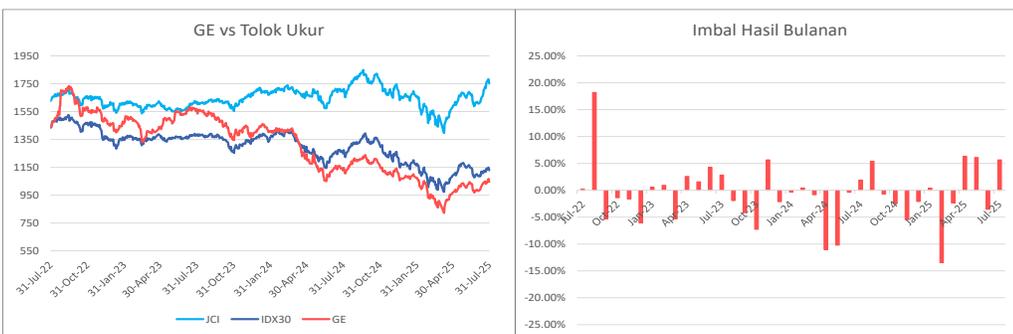
Kas	4.78%
Pasar Uang	0.00%
Ekuitas	95.22%

HARGA UNIT	1,841
-------------------	--------------

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

ALOKASI SEKTOR	
AMMAN MINERAL INTERNASIONAL Tbk, PT	IDXFIN 25.00%
ASTRA INTERNATIONAL Tbk, PT	IDXBASIC 17.71%
BANK CENTRAL ASIA Tbk, PT	IDXINFRA 15.72%
BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk, PT	IDXENER 11.17%
BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk, PT	IDXNCRY 7.91%
BARITO PACIFIC Tbk, PT	OTHERS 18.04%
BARITO RENEWABLES ENERGY Tbk, PT	
BUMI RESOURCES MINERALS Tbk, PT	
PANTAI INDAH KAPUK DUA Tbk, PT	
TELKOM INDONESIA (PERSERO) Tbk, PT	

*Tidak ada pihak terkait



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Generali Equity	5.67%	8.15%	-7.80%	-2.44%	-24.28%	-3.14%	-6.40%	10.40%	-1.39%	1.29%
IHSG*	8.04%	10.60%	3.15%	5.71%	-2.65%	6.16%	4.09%	10.08%	-5.09%	1.70%
IDX30**	2.54%	3.44%	-10.07%	-3.43%	-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 +5,67% di Juli 2025. IHSG mencatat kenaikan 8,04% pada Juli 2025, naik dari level 6.900 ke level 7.500. Antusiasme domestik dan perkembangan global mendorong pasar yang sangat bullish. Pertama, penurunan suku bunga Bank Indonesia sebesar 25 bps telah mendukung pertumbuhan ekonomi dan meningkatkan kepercayaan investor. Kedua, Indonesia dan Uni Eropa telah menyelesaikan Perjanjian Kemitraan Ekonomi Komprehensif (RI-EU CEPA), yang memberikan akses bebas tarif untuk 80% ekspor Indonesia, sementara kesepakatan tarif AS mengurangi bea masuk dari 32% menjadi 19%, meningkatkan daya saing di kedua sisi. Terakhir, pencairan stimulus pemerintah Indonesia pada bulan Juli berjumlah sekitar Rp. 24 triliun, yang semakin meningkatkan daya beli rumah tangga. Sementara itu, sektor teknologi, energi, dan infrastruktur mendukung pasar saham pada bulan Juli di tengah sektor perbankan yang tertinggal, didukung oleh kinerja saham yang stabil di antara konglomerat besar. Meskipun demikian, perekonomian Indonesia dan fundamentalnya tetap kuat, seperti surplus cadangan devisa (USD 152 miliar pada Juli 2025), tingkat inflasi yang masih dalam kisaran target (2,37% pada Juli 2025), dan tingkat pertumbuhan PDB yang meningkat (5,12% YoY pada kuartal kedua 2025 vs 4,87% pada kuartal pertama 2025). Meskipun demikian, saham-saham berkapitalisasi besar berikut ini menjadi penggerak utama pergerakan pasar saham bulan ini (misalnya, BREX +33,19%, BRPT +58,43%, PANI +46,02%, DSSA +20,95%, CUAN +21,83%, ASII +13,33%, BBHI +66,24%, BNLI +15,47%, IMPC +64,90%, SRAJ +27,64%).

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 19 Mei 2010
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 226,663,378,148.10
Jumlah Unit	: 123,142,492.4000 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 MENGANALISIS 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

Juli 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 Milliar 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	1.32%
Pasar Uang	0.00%
Obligasi	98.68%

HARGA UNIT	1,329
-------------------	--------------

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

ALOKASI SEKTOR	
Government Bond	78.07%
Corporate Bond	13.39%

FR0058
FR0082
FR0087
FR0091
FR0097
FR0098
FR0102
OBLKJT I BANK BNI TAHAP I TAHUN 2025 SERI B
OBLKJT III MAYORA INDAH TAHAP I TAHUN 2024 SERI A
OBLKJT IV INDOSAT TAHAP I TAHUN 2022 SERI A

*Tidak ada pihak terkait



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Generali Fixed Income	0.72%	1.54%	3.69%	3.51%	-0.08%	4.71%	2.56%	0.79%	9.93%	9.54%
Tolok Ukur*	0.54%	1.91%	4.76%	3.20%	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 +0,72% di Juli 2025. Pada Juli 2025, imbal hasil obligasi pemerintah Indonesia 5 tahun turun dari 6,297% menjadi 6,140%, sementara imbal hasil 10 tahun turun dari 6,622% menjadi 6,546%. Pasar obligasi Indonesia cukup bullish bulan ini, tercermin dari penguatan indeks ICBI sebesar 1,18% MTD dan penurunan imbal hasil yang menandakan peningkatan permintaan obligasi pemerintah. Selain itu, de-eskalasi geopolitik di Timur Tengah, membaiknya selera risiko global, dan likuiditas jumbo di pasar obligasi Indonesia (dari obligasi dan jatuh tempo SRBI) telah menarik investasi asing kembali ke obligasi pasar berkembang seperti Indonesia (pembelian bersih sebesar Rp42,27 triliun YTD). Sementara itu, Bank Sentral AS (The Fed) mempertahankan suku bunga acuan di kisaran 4,25% hingga 4,5% pada bulan Juli untuk menjaga inflasi tetap terkendali. Namun, suku bunga acuan BI telah diturunkan 25 bps menjadi 5,25% untuk menurunkan inflasi ke kisaran target sekitar 2,5%, menjaga stabilitas nilai tukar rupiah agar sejalan dengan fundamental ekonomi, dan mendorong pertumbuhan ekonomi.

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 5 Mei 2010
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 481,477,336,961.24
Total Unit	: 362,278,917.2000 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.



Generali Money Market

Juli 2025

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 Milliar 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

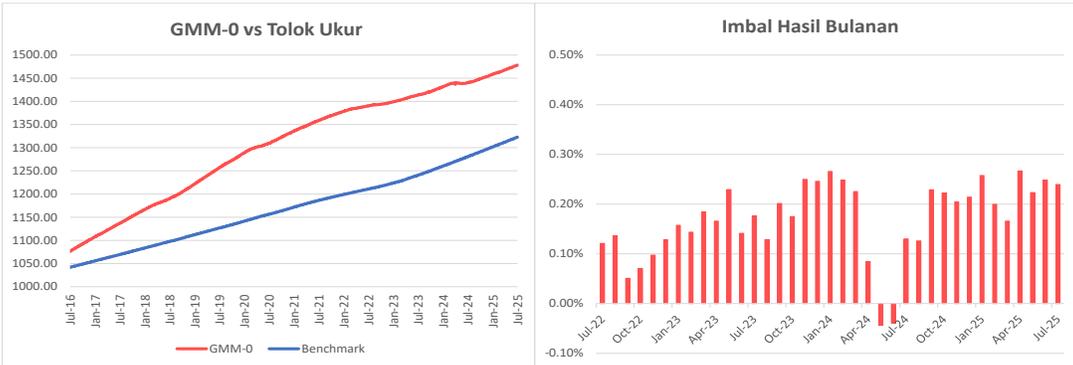
Kas	95.21%
Obligasi	4.79%

HARGA UNIT	1,938
-------------------	--------------

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

ALOKASI SEKTOR	
Deposito	94.43%
Corporate Bond	4.79%

BANK BTPN Tbk, PT
BANK DANAMON
BANK MANDIRI TASPEN, PT
BANK PAN INDONESIA , TBK , PT
BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk, PT
BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk, PT
BPD SUMATERA UTARA
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA BARAT DAN BANTEN Tbk
SMBERWAWASAN SOSIAL BERKELANJUTAN I PEGADAIAN TAHAP II TAHUN 2024
**Tidak ada pihak terkait*



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Generali Money Market	0.24%	0.71%	2.63%	1.61%	1.88%	2.22%	1.56%	3.29%	3.75%	5.62%
Tolok Ukur*	0.27%	0.81%	3.29%	1.90%	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 +0,24% di Juli 2025. Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 15-16 Juli 2025 memutuskan untuk menurunkan BI-Rate sebesar 25 bps menjadi 5,25%, suku bunga Deposit Facility sebesar 25 bps menjadi 4,50%, dan suku bunga Lending Facility sebesar 25 bps menjadi 6,00%. Keputusan ini konsisten dengan makin rendahnya prakiraan inflasi tahun 2025 dan 2026 dalam sasaran 2,5±1%, terjaganya stabilitas nilai tukar Rupiah sesuai dengan fundamentalnya, serta perlunya untuk terus mendorong pertumbuhan ekonomi. Ke depan, Bank Indonesia akan terus mencermati ruang penurunan suku bunga untuk mendorong pertumbuhan ekonomi dengan tetap mempertahankan stabilitas nilai tukar Rupiah dan pencapaian sasaran inflasi sesuai dengan dinamika yang terjadi pada perekonomian global dan domestik. Sementara itu, kebijakan makroprudensial akomodatif terus dioptimalkan dengan berbagai strategi untuk meningkatkan kredit/pendanaan, menurunkan suku bunga, dan fleksibilitas pengelolaan likuiditas perbankan guna mendorong 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 595,131,382,610.01
Total Unit	: 307,008,984.2000 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 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.