



# DPLK Generali Equity

Agustus 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	1.85%
Pasar Uang	0.00%
Ekuitas	98.15%

#### HARGA UNIT

991

#### PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

Penempatan Teratas	Alokasi Sektor
AMMAN MINERAL INTERNASIONAL Tbk	IDXFIN 31.36%
ASTRA INTERNATIONAL Tbk	IDXBASIC 22.17%
BANK CENTRAL ASIA Tbk	IDXINFRA 15.29%
BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk	IDXENER 7.18%
BANK NEGARA INDONESIA Tbk	IDXNCYC 6.25%
BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk	OTHERS 15.77%
BARITO PACIFIC Tbk	
BARITO RENEWABLES ENERGY Tbk	
BUMI RESOURCES MINERALS 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	2.04%	1.63%	-8.27%	0.05%	-9.89%	6.02%	-7.06%	10.82%	-4.89%	-0.04%
IHSG*	4.63%	9.12%	2.08%	10.60%	-2.65%	6.16%	4.09%	10.08%	-5.09%	47.04%
IDX30**	1.10%	-2.96%	-13.67%	-2.37%	-14.48%	1.45%	-1.80%	-1.03%	-9.31%	-13.46%

\*Indeks Harga Saham Gabungan

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

### Ulasan Pasar

DPLK Generali Equity mencatatkan kinerja +2,04% di Agustus 2025. IHSG mencatat kinerja +4,63% pada Agustus 2025, naik dari level 7500 ke level 7800. Secara keseluruhan, pasar saham domestik menguat pada bulan Agustus, didukung oleh perkembangan kebijakan moneter domestik dan global. Bank Indonesia mempertahankan sikap pro-pertumbuhannya, dan penurunan suku bunga yang mengejutkan membantu meningkatkan kepercayaan investor dan likuiditas, terutama menguntungkan sektor perbankan dan konsumen. Selain itu, sinyal dovish dari Federal Reserve AS memicu optimisme seputar potensi penurunan suku bunga, yang diperkirakan akan terjadi pada bulan mendatang. Tren pelonggaran global ini dapat memberi Bank Indonesia ruang lebih lanjut untuk menurunkan suku bunga jika diperlukan. Meskipun gejolak politik meningkat menjelang akhir Agustus, fundamental makroekonomi Indonesia tetap mendukung, seperti tingkat inflasi yang relatif stabil (2,31% pada Agustus 2025 vs. 2,37% pada Juli 2025), penguatan Rupiah (IDR/USD 16.150 pada Agustus 2025 vs. 16.270 pada Juli 2025), dan surplus cadangan devisa yang memadai (USD 150,7 miliar pada Juli 2025). Meskipun demikian, saham-saham berkapitalisasi besar berikut ini mendorong pergerakan pasar saham bulan ini (mis., BBKA -2,42%, WFI -3,93%, PSAB +51,96%, BBRI +9,16%, BMRI +4,88%, ANTM +6,67%, WIRG +66,36%, BREN +15,34%, PTR0 +0,26%, DSSA +53,09%).

### Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 16 Februari 2015
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM DPLK Generali EQ	: Rp 46,122,373,897.81
Total Unit	: 46,534,081,4100 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

Agustus 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	3.04%
Pasar Uang	0.00%
Obligasi	96.96%

<b>HARGA UNIT</b>	<b>2,056</b>
-------------------	--------------

## PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

FR0083	Government Bond	70.52%
FR0089	Corporate Bond	25.89%
FR0097		
FR0098		
FR0102		
FR0104		
OBLKI I BANK MANDIRI TAHAP I TAHUN 2023 SERI B		
OBLKI V BFI FINANCE INDONESIA TAHAP IV TAHUN 2023 SERI C		
PBS037		
SM BERWAWASAN SOS BKL I PEGADAIAN TAHAP II TAHUN 2024		

\*Tidak ada pihak terkait



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2024	2023	2022	2021	2020	Sejak Peluncuran
DPLK Generali Fixed Income	1.47%	3.52%	7.30%	7.07%	3.95%	8.86%	5.28%	6.82%	11.23%	105.25%
Tolok Ukur*	0.69%	1.82%	4.74%	3.91%	3.56%	4.34%	3.21%	4.62%	7.37%	74.52%

\*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 +1,47% di Agustus 2025. Pada bulan Agustus 2025, imbal hasil obligasi pemerintah Indonesia 5 tahun turun dari 6,140% menjadi 5,697%, sementara imbal hasil obligasi 10 tahun turun dari 6,546% menjadi 6,322%. Pasar obligasi terus menunjukkan sentimen bullish sepanjang bulan Agustus, sebagian besar didorong oleh perkembangan kebijakan moneter domestik dan global yang mendukung. Bank Indonesia (BI) mengambil sikap pro-pertumbuhan pada bulan Agustus, sebagaimana ditunjukkan oleh penurunan suku bunga menjadi 5,00%, yang bertujuan untuk mendukung pertumbuhan ekonomi dan meningkatkan likuiditas pasar dengan tetap menjaga stabilitas nilai tukar rupiah. Langkah ini didukung oleh ekspektasi inflasi inti yang lebih rendah di tahun-tahun mendatang, yang dapat memberi BI ruang tambahan untuk pelonggaran lebih lanjut. Sementara itu, Federal Reserve AS (FED) mempertahankan suku bunga acuannya tetap stabil di 4,25%–4,50%. Namun, sinyal dovish dan spekulasi seputar potensi penurunan suku bunga pada bulan September telah menghasilkan sentimen positif di pasar negara berkembang, membuat aset Indonesia lebih menarik dibandingkan di tengah penurunan imbal hasil AS.

## Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 16 Februari 2015
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 103,892,538,724.32
Total Unit	: 50,542,807.8300 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 TETAP 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

Agustus 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 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	92.33%
Obligasi	7.67%

### PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

BANK BTPN Tbk, PT  
 BANK MANDIRI TASPEN, PT  
 BANK PAN INDONESIA, TBK, PT  
 BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk, PT  
 BANK RAYA INDONESIA Tbk, PT  
 BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk, PT  
 SM BERWAWASAN SOS BKL I PEGADAIAN TAHAP II TAHUN 2024

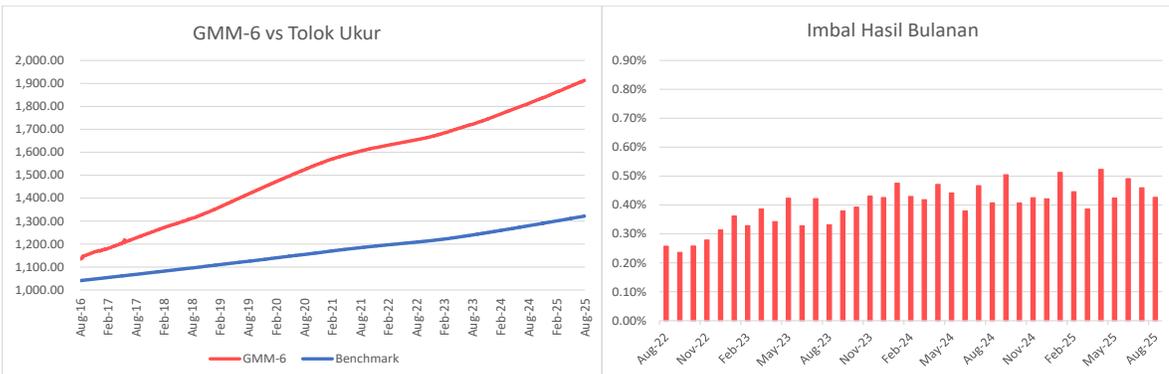
### ALOKASI SEKTOR

Deposito	90.44%
Corporate Bond	7.67%

### HARGA UNIT

1,921

\*Tidak ada pihak terkait



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2024	2023	2022	2021	2020	Sejak Peluncuran
DPLK Generali Money Market	0.43%	1.38%	5.56%	3.73%	5.38%	4.65%	3.07%	4.25%	7.05%	91.33%
Tolok Ukur*	0.25%	0.82%	3.28%	2.16%	3.30%	2.90%	1.22%	1.36%	2.65%	32.18%

\*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 +0,43% di Agustus 2025. Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 19-20 Agustus 2025 memutuskan untuk menurunkan BI-Rate sebesar 25 bps menjadi 5,00%, suku bunga Deposit Facility sebesar 25 bps menjadi 4,25%, dan suku bunga Lending Facility sebesar 25 bps menjadi 5,75%. Keputusan ini konsisten dengan tetap rendahnya prakiraan inflasi tahun 2025 dan 2026 dalam sasaran 2,5±1%, terjaganya stabilitas nilai tukar Rupiah, dan perlunya mendorong pertumbuhan ekonomi sesuai dengan kapasitas perekonomian. Ke depan, Bank Indonesia akan terus mencermati ruang penurunan suku bunga untuk mendorong pertumbuhan ekonomi yang lebih tinggi sejalan dengan rendahnya prakiraan inflasi dengan tetap mempertahankan stabilitas nilai tukar Rupiah. Sementara itu, kebijakan makroprudensial longgar terus diperkuat untuk mendorong kredit/pembiayaan, menurunkan suku bunga, dan meningkatkan likuiditas perbankan bagi pencapaian pertumbuhan ekonomi yang lebih tinggi.

### Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 16 Februari 2015
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 391,429,635,059.80
Total Unit	: 203,775,457.6000 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 PENYERAPAN 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 MENDANGKALKAN 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.