



DPLK Generali Equity

October 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	4.35%
Pasar Uang	0.00%
Ekuitas	95.65%

HARGA UNIT	1,091
------------	-------

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

ALOKASI SEKTOR	
AMMAN MINERAL INTERNASIONAL Tbk, PT	IDXFIN 31.62%
ASTRA INTERNATIONAL Tbk, PT	IDXINFRA 15.69%
BANK CENTRAL ASIA Tbk, PT	IDXBASIC 17.77%
BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk, PT	IDXENER 8.86%
BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk, PT	IDXNCYC 8.02%
BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk, PT	OTHERS 15.06%
BARITO PACIFIC Tbk, PT	
BARITO RENEWABLES ENERGY Tbk. PT	
INDIKA ENERGY 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	Sejak Peluncuran
DPLK Generali Equity	5.42%	12.37%	1.99%	10.18%	-9.89%	6.02%	-7.06%	10.82%	-4.89%	4.42%
IHSG*	1.28%	9.08%	7.79%	15.31%	-2.65%	6.16%	4.09%	10.08%	-5.09%	51.37%
IDX30**	5.05%	6.85%	-7.81%	3.18%	-14.48%	1.45%	-1.80%	-1.03%	-9.31%	-12.94%

*Indeks Harga Saham Gabungan

**Indeks IDX30 (saham-saham blue chip)

Ulasan Pasar

DPLK Generali Equity mencatatkan kinerja +5,42% di Oktober 2025. Pada Oktober 2025, pasar saham Indonesia mencatat kinerja positif dengan IHSG naik +1,32% MoM, bertahan di kisaran 8.100–8.300. Sentimen pasar tetap solid, didukung oleh fundamental ekonomi yang kuat, inflasi yang terkendali, dan kebijakan moneter yang akomodatif. Bank Indonesia menahan suku bunga acuan di 4,75% setelah pemangkasan pada bulan sebelumnya untuk menjaga stabilitas Rupiah dan menilai efektivitas pelonggaran moneter. Dari sisi global, The Fed menurunkan suku bunga 25 bps ke 3,75%–4,00% dan menghentikan program quantitative tightening mulai Desember, yang memperluas likuiditas global dan mendorong arus modal ke negara berkembang, termasuk Indonesia. Sektor barang konsumsi (+4,12%), industri (+3,45%), dan energi (+2,87%) menjadi kontributor utama penguatan indeks, mencerminkan meningkatnya aktivitas domestik menjelang akhir tahun. Sebaliknya, sektor keuangan (-0,68%) melemah ringan akibat normalisasi suku bunga jangka pendek. Di sisi saham, market movers utama mencakup BRMS (+22,45%), BUMI (+16,38%), ANTM (+9,27%), RAJA (+7,84%), dan CDIA (+6,11%), sedangkan saham perbankan besar seperti BBCA (-2,15%) dan BMRI (-2,48%) menahan laju penguatan indeks. Dengan inflasi rendah (2,86% YoY), PMI manufaktur di zona ekspansi (50,4), dan cadangan devisa yang solid (USD 148 miliar), pasar saham Indonesia menunjukkan ketahanan tinggi serta prospek positif menuju akhir 2025, seiring meningkatnya kepercayaan investor dan membaiknya sentimen global.

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 16 Februari 2015
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM DPLK Generali EQ	: Rp 48,831,975,282.34
Total Unit	: 44,739,198.1700 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

October 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

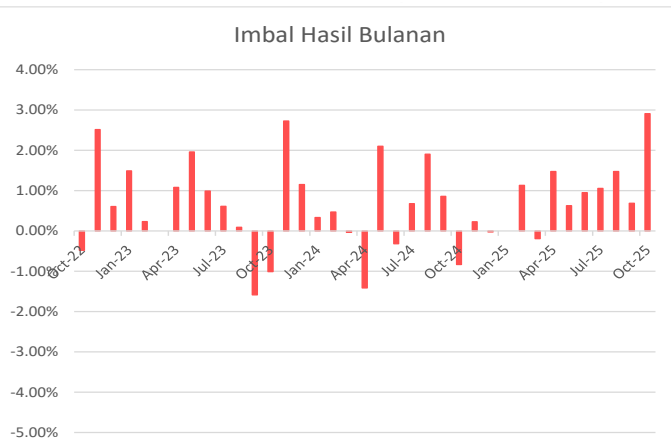
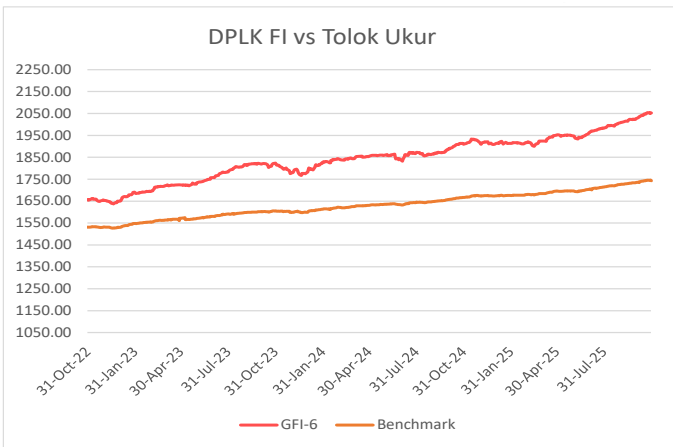
RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

Kas	3.87%
Pasar Uang	0.00%
Obligasi	96.13%

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

	ALOKASI SEKTOR	
FR0083	Obligasi Pemerintah	73.46%
FR0087	Obligasi Korporasi	15.60%
FR0089		
FR0091		
FR0097		
FR0098		
FR0104		
OBLKJ V BFI FINANCE INDONESIA TAHAP IV TAHUN 2023 SERI C		
OBLKJ I BANK MANDIRI TAHAP I TAHUN 2023 SERI B		
PBS037		

*Tidak ada pihak terkait



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2024	2023	2022	2021	2020	Sejak Peluncuran
DPLK Generali Fixed Income	2.20%	4.42%	10.40%	10.18%	3.95%	8.86%	5.28%	6.82%	11.23%	106.66%
Tolok Ukur*	0.83%	2.07%	5.70%	5.33%	3.56%	4.34%	3.21%	4.62%	7.37%	75.47%

*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 +2,20% di Oktober 2025. Pada Oktober 2025, kondisi makroekonomi Indonesia tetap kuat dengan inflasi terkendali dan kebijakan moneter yang longgar. Bank Indonesia menurunkan suku bunga acuan 25 bps menjadi 4,75% untuk mendukung pertumbuhan dan menjaga stabilitas rupiah. Inflasi tercatat 0,28% MoM dan 2,86% YoY, sementara pertumbuhan ekonomi kuartal III mencapai 5,04% YoY, mencerminkan daya beli domestik yang tetap solid. Di pasar obligasi, yield 5 tahun turun dari 5,697% ke 5,511% dan tenor 10 tahun stabil di 6,341%, mendorong kenaikan ICBI sebesar 0,61% MoM. Penguatan ini didorong oleh pelonggaran BI, likuiditas tambahan dari obligasi jatuh tempo, serta langkah The Fed yang pada akhir Oktober menurunkan suku bunga 25 bps ke 3,75%–4,00% dan menghentikan quantitative tightening mulai Desember. Kebijakan dovish The Fed menurunkan yield AS dan memperkuat arus modal ke pasar negara berkembang, mendukung tren bullish di pasar fixed income Indonesia menjelang akhir 2025.

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 16 Februari 2015
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 96,386,779,621.74
Total Unit	: 45,566,979.6000 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

October 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

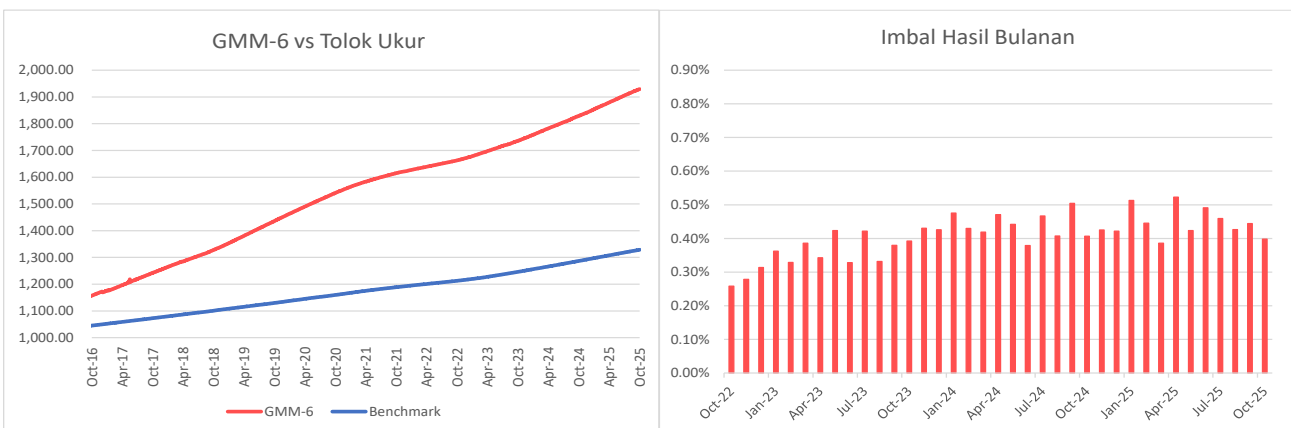
Kas	100.00%
Obligasi	0.00%

HARGA UNIT	1,937
------------	-------

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

ALOKASI SEKTOR	
Deposito	99.57%
BANK BJB Tbk, PT	
BANK BTPN Tbk, PT	
BANK MANDIRI TASPEN, PT	
BANK PAN INDONESIA, Tbk, PT	
BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk, PT	
BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk, PT	

*Tidak ada pihak terkait



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2024	2023	2022	2021	2020	Sejak Peluncuran
DPLK Generali Money Market	0.40%	1.27%	5.49%	4.60%	5.38%	4.65%	3.07%	4.25%	7.05%	92.19%
Tolok Ukur*	0.26%	0.78%	3.25%	2.70%	3.30%	2.90%	1.22%	1.36%	2.65%	32.54%

*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 +0,40% di Oktober 2025. Bank Indonesia mempertahankan BI-Rate di 4,75% pada Rapat Dewan Gubernur Oktober 2025, dengan suku bunga Deposit Facility 3,75% dan Lending Facility 5,50%. Keputusan ini diambil untuk menjaga stabilitas rupiah dan mendukung pertumbuhan ekonomi di tengah ketidakpastian global. Inflasi 2025-2026 diperkirakan tetap rendah dalam sasaran $2,5 \pm 1\%$. BI memperkuat bauran kebijakan melalui langkah pro-pasar, intervensi nilai tukar, kebijakan makroprudensial longgar, serta perluasan sistem pembayaran digital (termasuk QRIS antarnegara). Pertumbuhan ekonomi diproyeksi di kisaran 4,6–5,4%, ditopang ekspor dan belanja pemerintah. Cadangan devisa mencapai US\$ 148,7 miliar, inflasi IHK 2,65% (yoy), dan kredit tumbuh 7,7%. Meskipun transmisi penurunan suku bunga ke perbankan masih lambat, BI memperkenalkan Insentif Likuiditas Makroprudensial untuk mendorong kredit ke sektor prioritas dan menjaga momentum pemulihan ekonomi berkelanjutan.

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 16 Februari 2015
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 391,270,639,094.52
Total Unit	: 201,987,514.3000 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 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.