



# Generali Balanced Fund

November 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 untuk mencapai pengembalian total yang kompetitif, yang terdiri dari pertumbuhan modal dan pendapatan reguler, melalui investasi portofolio yang dikelola secara aktif, terutama dalam ekuitas dan surat utang Indonesia.

### KATEGORI RISIKO

Tinggi

#### RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

|                  |     |
|------------------|-----|
| Kas              | 14% |
| Pendapatan Tetap | 59% |
| Ekuitas          | 27% |

|        |       |
|--------|-------|
| A UNIT | 1,255 |
|--------|-------|

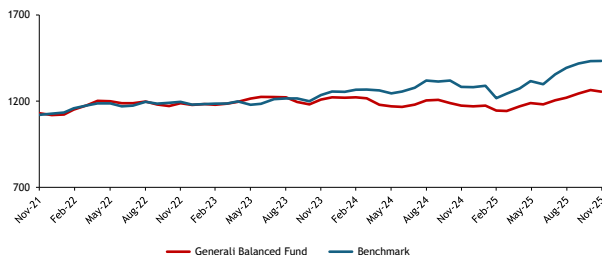
#### PENEMPATAN TERATAS (Berdasarkan Alfabet)

Bank Central Asia Tbk  
FR0058  
FR0072  
FR0082  
FR0087  
FR0091  
FR0097  
FR0098  
FR0102  
OBLKJ I BANK BNI TAHAP I THN 2025 SERI B  
*\*Tidak Ada Pihak Terkait*

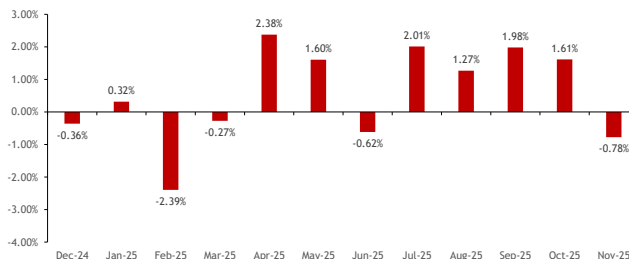
#### ALOKASI SEKTOR

|                     |     |
|---------------------|-----|
| Obligasi Pemerintah | 51% |
| Obligasi Korporasi  | 7%  |
| IDXFIN              | 6%  |
| IDXNCYC             | 5%  |
| IDXINFRA            | 4%  |
| Lainnya             | 28% |

Generali Balanced Fund vs Tolak Ukur



Imbal Hasil Bulanan



| HASIL INVESTASI        | 1 bln  | 3 bln | 6 bln  | YTD    | 1 tahun | 3 tahun | 5 tahun | Sejak Diluncurkan |
|------------------------|--------|-------|--------|--------|---------|---------|---------|-------------------|
| Generali Balanced Fund | -0.78% | 0.83% | 6.22%  | 7.23%  | 6.84%   | 5.63%   | 29.26%  | 25.48%            |
| Tolak Ukur*            | 0.07%  | 1.04% | 10.40% | 11.85% | 11.75%  | 19.86%  | 42.92%  | 43.35%            |

\*50% Equity Index (Jakarta Composite Index)+25% IBPA Indobex Corporate Total Return+25% JIBOR 1 month

### Ulasan Pasar

Generali Balanced Fund membukukan kinerja -0.78% di November 2025. Pada November 2025, pasar saham Indonesia bergerak stabil dengan kecenderungan menguat, didukung kebijakan moneter yang akomodatif dan arus modal asing yang kembali positif. Bank Indonesia mempertahankan BI-Rate di 4,75%, menjaga stabilitas Rupiah di tengah kondisi global yang belum sepenuhnya pulih. Aktivitas manufaktur terus membaik dengan PMI naik ke 51,2, menandakan ekspansi produksi. Investor asing mencatatkan net buy, terutama pada sektor properti, konsumsi siklikal, dan bahan baku, sehingga menopang IHSG sepanjang bulan. Secara keseluruhan, November menjadi periode konsolidasi sehat dengan prospek pasar yang tetap konstruktif menjelang akhir 2025.

### INFORMASI LAIN-LAIN

Tanggal Peluncuran : 21 Februari 2019  
NAB Saat Peluncuran : Rp 1,000/unit  
Mata Uang : IDR  
Total AUM : Rp832,628,292  
Total Unit : 663,554.0978 Units  
Biaya Pengelolaan : s/d 2.00% per tahun  
Manajer Investasi : Generali Indonesia  
Bank Kustodian : Deutsche Bank  
Metode Valuasi : Harian

**DISCLAIMER :**  
GENERALI BALANCED FUND 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.