



Generali Equity Syariah

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 menyediakan imbal hasil yang optimal dalam jangka panjang dalam risiko yang terukur

KATEGORI RISIKO

Tinggi

RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

| | |
|---------|-----|
| Kas | 2% |
| Ekuitas | 98% |

| | |
|--------|-------|
| A UNIT | 1,070 |
|--------|-------|

PENEMPATAN TERATAS (Berdasarkan Alfabet)

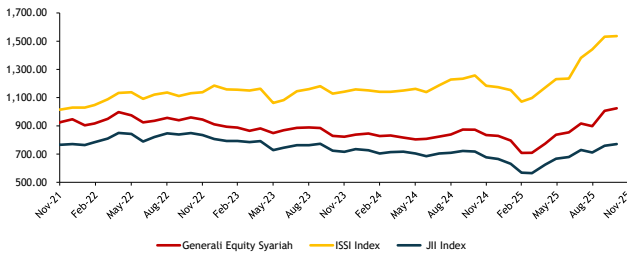
Amman Mineral Internasional Tbk
Astra International Tbk
Barito Pacific Tbk
Bumi Resources Minerals Tbk
Chandra Asri Pacific Tbk
Indofood Sukses Makmur Tbk
Petrosea Tbk
Telkom Indonesia (Persero) Tbk
United Tractors Tbk
XI Axiata Tbk

*Tidak Ada Pihak Terkait

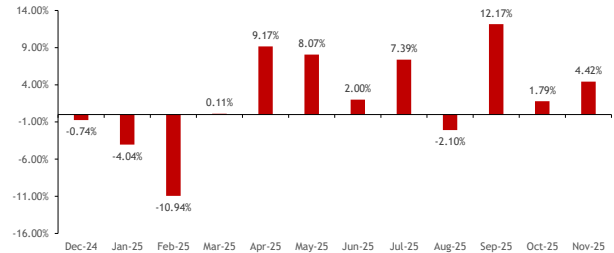
ALOKASI SEKTOR

| | |
|----------|-----|
| IDXBASIC | 38% |
| IDXINFRA | 20% |
| IDXINDUS | 16% |
| IDXENER | 11% |
| IDXNCYC | 8% |
| Lainnya | 7% |

Generali Equity Syariah vs Tolak Ukur



Imbal Hasil Bulanan



| HASIL INVESTASI | 1 bln | 3 bln | 6 bln | YTD | 1 tahun | 3 tahun | 5 tahun | Sejak Diluncurkan |
|---------------------------------------|-------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|-------------------|
| Generali Equity Syariah | 4.42% | 19.23% | 27.85% | 29.05% | 28.10% | 13.22% | 25.51% | 6.98% |
| Jakarta Islamic Index (JII) | 6.80% | 13.76% | 33.30% | 39.71% | 38.55% | 44.15% | 82.47% | 64.06% |
| Indeks Saham Syariah Indonesia (ISSI) | 2.94% | 11.66% | 18.95% | 19.39% | 17.30% | -4.96% | -3.26% | -20.63% |

Ulasan Pasar

Generali Equity Syariah membukukan kinerja 4.42% 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 sikikal, 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 : 20 Desember 2017
NAB Saat Peluncuran : Rp 1,000/unit
Mata Uang : IDR
Total AUM : Rp27,089,356,985
Total Unit : 25,321,298.0982 Units
Biaya Pengelolaan : s/d 3.00% per tahun
Manajer Investasi : Generali Indonesia
Bank Kustodian : Deutsche Bank
Metode Valuasi : Harian

DISCLAIMER :

GENERALI EQUITY SYARIAH 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 Syariah

November 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 menghasilkan tingkat pengembalian yang kompetitif, yang terdiri dari pertumbuhan modal dan pendapatan kupon reguler, melalui investasi portofolio yang dikelola secara aktif terutama dalam surat utang syariah.

KATEGORI RISIKO

Menengah

RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

| | |
|--------------------|-----|
| Pasar Uang dan Kas | 14% |
| Obligasi | 86% |

| | |
|------------|-------|
| HARGA UNIT | 1,258 |
|------------|-------|

PENEMPATAN TERATAS (Berdasarkan Alfabet)

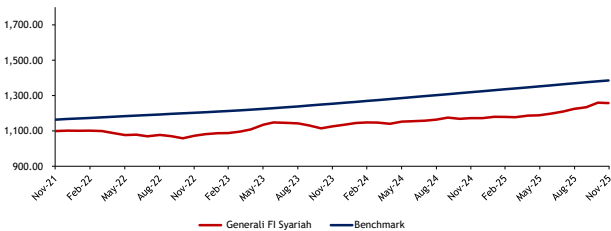
PBS004
PBS012
PBS029
PBS032
PBS037

ALOKASI SEKTOR

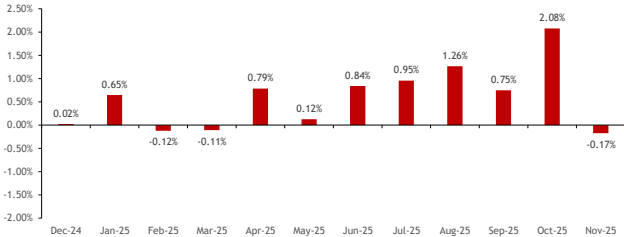
Obligasi Pemerintah 100%

*Tidak Ada Pihak Terkait

Generali Fixed Income Syariah vs Tolak Ukur



Imbal Hasil Bulanan



| HASIL INVESTASI | 1 bln | 3 bln | 6 bln | YTD | 1 tahun | 3 tahun | 5 tahun | Sejak Diluncurkan |
|-------------------------------|--------|-------|-------|-------|---------|---------|---------|-------------------|
| Generali Fixed Income Syariah | -0.17% | 1.90% | 4.95% | 7.24% | 7.27% | 17.27% | 17.23% | 25.76% |
| Infovesta Sharia FI Index | 0.04% | 1.10% | 4.06% | 7.59% | 7.51% | 18.40% | 24.27% | 49.80% |
| Tolak Ukur* | 0.35% | 0.76% | 2.01% | 4.60% | 5.06% | 15.20% | 23.75% | 38.56% |

*TD Syariah + 1% (net)

Ulasan Pasar

Generali Fixed Income Syariah mencatatkan kinerja -0.17% di November 2025. Pada November 2025, pasar obligasi Indonesia tetap positif dengan imbal hasil yang bergerak turun mengikuti sentimen global yang lebih dovish. Keputusan Bank Indonesia untuk menahan BI-Rate di 4,75% menjaga stabilitas Rupiah dan mempertahankan kondisi moneter yang akomodatif. Indeks Obligasi Gabungan Indonesia (ICBI) kembali mencatat kenaikan bulanan, didukung oleh likuiditas pasar yang ample, arus modal asing yang masuk, serta kepastian The Fed untuk mengakhiri quantitative tightening mulai Desember. Stabilitas inflasi dalam sasaran dan permintaan domestik yang solid terus meningkatkan daya tarik obligasi rupiah, dengan tenor pendek hingga menengah tetap menjadi segmen paling menarik menuju akhir 2025.

INFORMASI LAIN-LAIN

| | |
|---------------------|------------------------|
| Tanggal Peluncuran | : 18 Januari 2019 |
| NAB Saat Peluncuran | : Rp 1,000/unit |
| Mata Uang | : IDR |
| Total AUM | : Rp4,049,265,869 |
| Total Unit | : 3,219,883.3980 Units |
| Biaya Pengelolaan | : s/d 2.50% per tahun |
| Manajer Investasi | : Generali Indonesia |
| Bank Kustodian | : Deutsche Bank |
| Metode Valuasi | : Harian |

DISCLAIMER :
GENERALI FIXED INCOME SYARIAH 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 MENDATANG 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 Syariah

November 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

| | |
|--------------------|------|
| Pasar Uang dan Kas | 100% |
| Obligasi | 0% |

| | |
|------------|-------|
| HARGA UNIT | 1,200 |
|------------|-------|

PENEMPATAN TERATAS (Berdasarkan Alfabet)

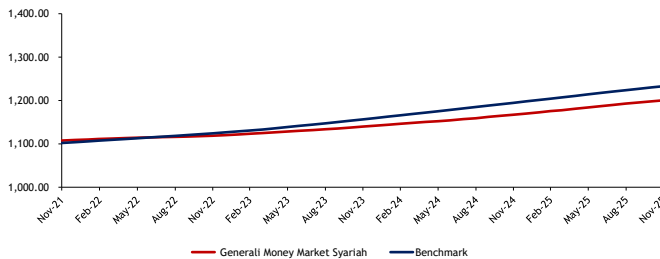
Bank BTPN Tbk
Bank Danamon Indonesia Tbk Unit Syariah
Bank Pan Indonesia Tbk
Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat Dan Banten Tbk
Bank Syariah Indonesia Tbk

ALOKASI SEKTOR

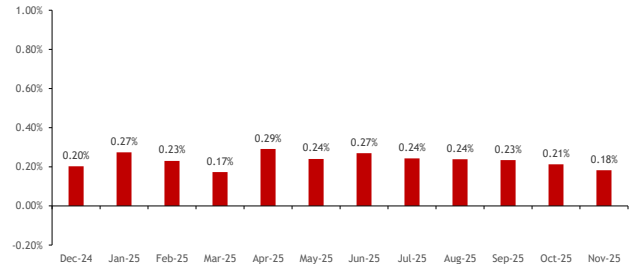
Deposito 100%

*Tidak Ada Pihak Terkait

Generali Money Market Syariah vs Tolak Ukur



Imbal Hasil Bulanan



| HASIL INVESTASI | 1 bln | 3 bln | 6 bln | YTD | 1 tahun | 3 tahun | 5 tahun | Sejak Diluncurkan |
|-------------------------------|-------|-------|-------|-------|---------|---------|---------|-------------------|
| Generali Money Market Syariah | 0.18% | 0.40% | 1.12% | 2.62% | 2.83% | 7.29% | 10.43% | 20.02% |
| Tolak Ukur* | 0.22% | 0.48% | 1.27% | 2.91% | 3.21% | 9.65% | 14.57% | 23.28% |

*Rata-rata suku bunga deposito 1 bulan Bank Indonesia

(Tolak Ukur Sebelum Feb 2023: Rata-rata suku bunga deposito 1 bulan bersih tiga bank: Mandiri, Deutsche Bank, dan ANZ)

Ulasan Pasar

Generali Money Market Syariah mencatatkan kinerja 0.18% di November 2025. Pada November 2025, pasar uang Indonesia tetap berada dalam kondisi likuid dan longgar, sejalan dengan stabilitas makro dan kebijakan moneter yang akomodatif. Bank Indonesia mempertahankan BI-Rate di 4,75%, sehingga suku bunga jangka pendek tetap tertekan setelah pemangkasan bulan sebelumnya. Ketersediaan likuiditas terus terjaga, didukung oleh arus modal asing, inflasi yang stabil, serta tambahan suplai dana dari obligasi pemerintah yang jatuh tempo. Dari sisi eksternal, penurunan suku bunga The Fed sebesar 25 bps dan penghentian quantitative tightening mulai Desember menurunkan biaya pendanaan global dan meningkatkan minat terhadap aset rupiah. Kombinasi faktor ini membantu menjaga suku bunga antarbank tetap rendah, mempersempit spreads, dan mempertahankan kondisi pendanaan jangka pendek yang stabil menjelang akhir 2025.

INFORMASI LAIN-LAIN

Tanggal Peluncuran : 21 Desember 2017
NAB Saat Peluncuran : Rp 1,000/unit
Mata Uang : IDR
Total AUM : Rp6,983,358,664
Total Unit : 5,818,369.5118 Units
Biaya Pengelolaan : s/d 1.75% per tahun
Manajer Investasi : Generali Indonesia
Bank Kustodian : Deutsche Bank
Metode Valuasi : Harian

DISCLAIMER :

GENERALI MONEY MARKET SYARIAH 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.