



# DPLK Generali Equity

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

KATEGORI RISIKO

Tinggi

RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

Kas	4%
Ekuitas	96%

A UNIT	1,083
--------	-------

PENEMPATAN TERATAS (Berdasarkan Alfabet)

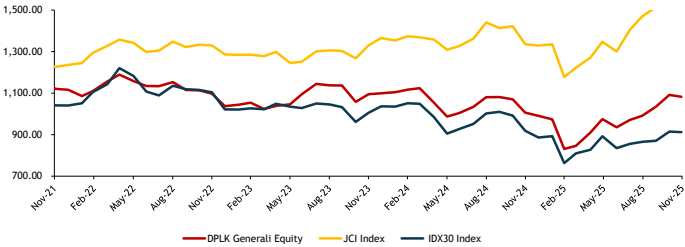
Amman Mineral Internasional Tbk  
Astra International Tbk  
Bank Central Asia Tbk  
Bank Mandiri (Persero) Tbk  
Bank Negara Indonesia Tbk  
Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk  
Bumi Resources Minerals Tbk  
Goto Gojek Tokopedia Tbk  
Kalbe Farma Tbk  
Telkom Indonesia (Persero) Tbk

\*Tidak Ada Pihak Terkait

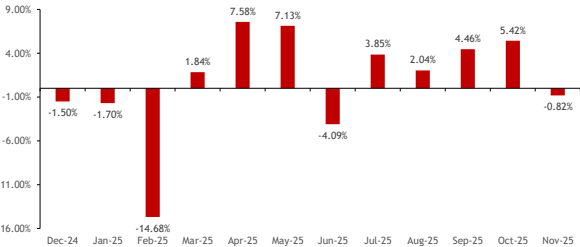
ALOKASI SEKTOR

IDXFIND	36%
IDXINFRA	14%
IDXBASIC	14%
IDXNCYC	9%
IDXENER	7%
Lainnya	19%

DPLK Generali Equity vs Tolak Ukur



Imbal Hasil Bulanan



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	6 bln	YTD	1 tahun	3 tahun	5 tahun	Sejak Diluncurkan
DPLK Generali Equity	-0.82%	4.56%	15.74%	9.27%	7.63%	-1.33%	12.62%	8.25%
Jakarta Composite Index*	4.22%	5.55%	22.82%	20.18%	19.60%	20.16%	51.61%	59.77%
IDX30 Index**	-0.24%	4.80%	9.29%	2.94%	-0.64%	-17.33%	-8.96%	-8.76%

\*Index Harga Saham Gabungan (IHSG)

\*\*Saham-saham Blue Chip

Ulasan Pasar

DPLK Generali Equity membukukan kinerja -0.82% 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 : 16 Februari 2015  
NAB Saat Peluncuran : Rp 1,000/unit  
Mata Uang : IDR  
Total AUM : Rp48,362,687,278  
Jumlah Unit : 44,676,590.0347 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

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 menyediakan imbal hasil yang relatif stabil dan menarik dengan mempertimbangan realibilitas penerbit efek

### KATEGORI RISIKO

Menengah

#### RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

Pasar Uang dan Kas	5%
Obligasi	95%

HARGA UNIT	2,108
------------	-------

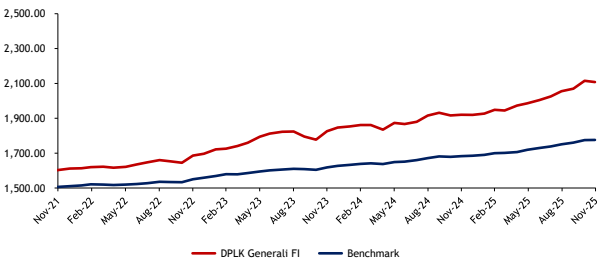
#### PENEMPATAN TERATAS (Berdasarkan Alfabet)

FR0083  
FR0087  
FR0089  
FR0091  
FR0097  
FR0098  
FR0102  
FR0104  
OBLKJ I BANK MANDIRI TAHAP I THN 2023 SERI B  
OBLKJ V BFI FINANCE INDONESIA THP IV THN 2023 SERI C  
*\*Tidak Ada Pihak Terkait*

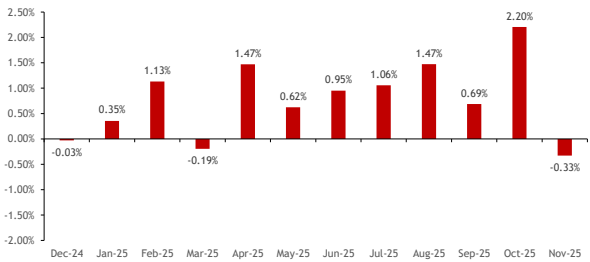
#### ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	82%
Obligasi Korporasi	18%

DPLK Generali Fixed Income vs Tolak Ukur



Imbal Hasil Bulanan



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	6 bln	YTD	1 tahun	3 tahun	5 tahun	Sejak Diluncurkan
DPLK Generali Fixed Income	-0.33%	1.87%	5.18%	9.82%	9.79%	25.02%	41.35%	109.91%
Tolak Ukur*	0.07%	0.89%	2.68%	5.39%	5.54%	14.58%	23.92%	72.95%

\*45% Infovesta Govt Bond Index plus 45% Infovesta Corp Bonds Index plus 10% 1-Month Jakarta Interbank Offered Rate (JIBOR) - net sejak November 2018

### Ulasan Pasar

DPLK Generali Fixed Income mencatatkan kinerja -0.33% 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 : 16 Februari 2015  
NAB Saat Peluncuran : Rp 1,000/unit  
Mata Uang : IDR  
Total AUM : Rp97,178,992,791  
Total Unit : 46,092,566.5050 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

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	1,944
------------	-------

### PENEMPATAN TERATAS (Berdasarkan Alfabet)

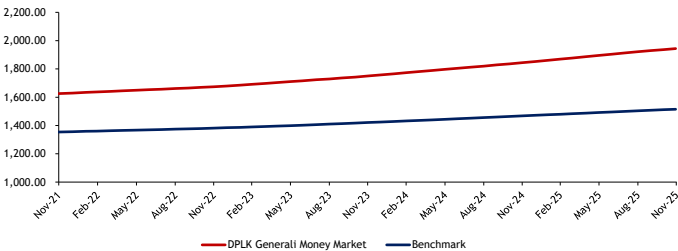
Bank BTPN Tbk  
Bank Mandiri Taspen  
Bank Pan Indonesia Tbk  
Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat Dan Banten Tbk  
Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk  
Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk

### ALOKASI SEKTOR

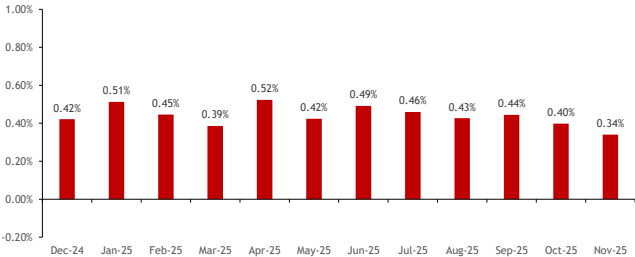
Deposito 100%

\*Tidak Ada Pihak Terkait

DPLK Generali Money Market vs Tolak Ukur



Imbal Hasil Bulanan



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	6 bln	YTD	1 tahun	3 tahun	5 tahun	Sejak Diluncurkan
DPLK Generali Money Market	0.34%	0.74%	2.09%	4.96%	5.40%	16.11%	24.97%	94.37%
Tolak Ukur*	0.22%	0.48%	1.27%	2.91%	3.21%	9.65%	14.57%	51.48%

\*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

DPLK Generali Money Market mencatatkan kinerja 0.34% 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 : 16 Februari 2015  
NAB Saat Peluncuran : Rp 1,000/unit  
Mata Uang : IDR  
Total AUM : Rp395,686,587,785  
Total Unit : 203,573,919.4692 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.