



Generali Equity

Januari 2026

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% |
| Ekuitas | 96% |

| | |
|------------|-------|
| HARGA UNIT | 2.032 |
|------------|-------|

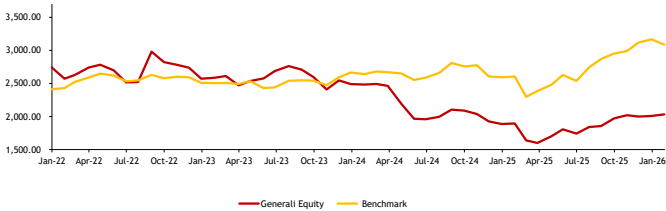
PENEMPATAN TERATAS (Berdasarkan Alfabet)

Aneka Tambang Tbk
Astra International Tbk
Bank Central Asia Tbk
Bank Mandiri (Persero) Tbk
Bank Negara Indonesia Tbk
Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
Kalbe Farma Tbk
Mayora Indah Tbk
Mitra Adiperkasa Tbk
Telkom Indonesia (Persero) Tbk
**Tidak Ada Pihak Terkait*

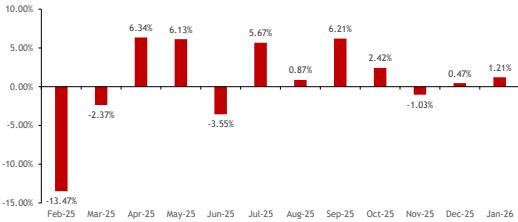
ALOKASI SEKTOR

IDXFIN 28%
IDXBASIC 17%
IDXNCYC 13%
IDXINFRA 13%
IDXHLTH 7%
Lainnya 22%

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 |
|-----------------|--------|-------|--------|--------|---------|---------|---------|-------------------|
| Generali Equity | 1.21% | 0.63% | 10.42% | 1.21% | 7.29% | -21.43% | -16.56% | 103.24% |
| Tolak Ukur* | -2.56% | 3.21% | 12.58% | -2.56% | 18.52% | 23.19% | 43.73% | 208.69% |

*IDX80

(Tolak ukur sebelum Desember 2025: IHSG)

Ulasan Pasar

Generali Equity membukukan kinerja 1.21% di Januari 2026. Pasar saham Indonesia pada Januari 2026 mencatatkan dinamika yang kontras, ditandai dengan reli historis ke level tertinggi sepanjang masa (9.134,70) sebelum akhirnya memasuki fase konsolidasi yang tajam. Momentum awal tahun ini didorong oleh fundamental makro yang solid, di mana BI-Rate bertahan di level 4,75% dan PMI Manufaktur tercatat ekspansif di level 52,6, serta sentimen positif global pasca berakhirnya siklus pengetatan moneter The Fed. Namun, pasar mengalami volatilitas di akhir bulan akibat aksi ambil untung pada sektor keuangan dan teknologi menyusul kekhawatiran terkait transparansi perdagangan dan penyesuaian indeks, yang sempat menutupi ketangguhan sektor konsumsi dan industri. Meskipun terjadi koreksi jangka pendek, fondasi pasar tetap terjaga berkat inflasi yang rendah dan likuiditas yang melimpah, mengindikasikan bahwa penurunan ini merupakan normalisasi yang sehat di tengah tren pertumbuhan ekonomi jangka panjang yang tetap positif.

INFORMASI LAIN-LAIN

Tanggal Peluncuran : 19 Mei 2010
NAB Saat Peluncuran : Rp 1,000/unit
Mata Uang : IDR
Total AUM : Rp145,882,712,336
Jumlah Unit : 71,779,687.1506 Units
Biaya Pengelolaan : s/d 3.00% per tahun
Manajer Investasi : Generali Indonesia
Bank Kustodian : Deutsche Bank
Metode Valuasi : Harian

DISCLAIMER :
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.