



# Generali Equity Ultima

April 2026

## TENTANG GENERALI GROUP

Generali Group merupakan salah satu grup asuransi dan manajemen aset terintegrasi terbesar di dunia, dengan total perolehan premi mencapai 98,1 miliar Euro dan dana kelolaan sebesar 900 miliar Euro pada tahun 2025. Berdiri sejak tahun 1831, Generali kini didukung oleh lebih dari 88.000 karyawan dan 163.000 *financial advisor* yang melayani 75 juta nasabah. Dengan posisi yang kuat di Eropa, Generali terus memperluas kehadirannya di Asia dan Amerika Latin. Fondasi utama strategi Generali adalah menjadi *Lifetime Partner* bagi setiap nasabah, yang diwujudkan melalui solusi inovatif dan sesuai dengan kebutuhan, *customer experience* terbaik, serta kekuatan distribusi global yang terintegrasi secara digital. Generali Group juga sepenuhnya mengintegrasikan prinsip keberlanjutan (*sustainability*) ke dalam setiap keputusan strategis, dengan tujuan menciptakan *value* bagi seluruh 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*, *corporate solution* dan *direct channel*. 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 ratusan ribu 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	10%
Ekuitas	90%

<b>HARGA UNIT</b>	<b>1,742</b>	<b>633</b>
-------------------	--------------	------------

### PENEMPATAN TERATAS (Berdasarkan Alfabet)

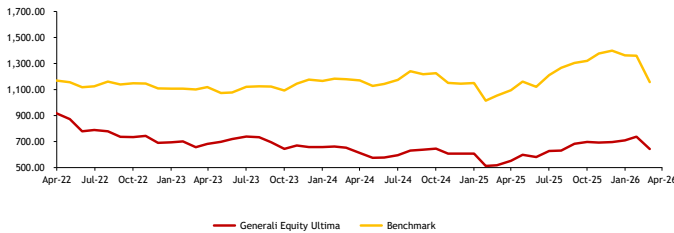
PT Aneka Tambang Tbk  
 PT Bank Central Asia Tbk  
 PT Bank Mandiri (Persero) Tbk  
 PT Bank Negara Indonesia (Persero)  
 PT Bank Rakyat Indonesia (Persero)  
 PT Goto Gojek Tokopedia Tbk  
 PT Mayora Indah Tbk  
 PT Merdeka Copper Gold Tbk  
 PT Mitra Adiperkasa Tbk  
 PT Telkom Indonesia (Persero) Tbk

\*Tidak Ada Pihak Terkait

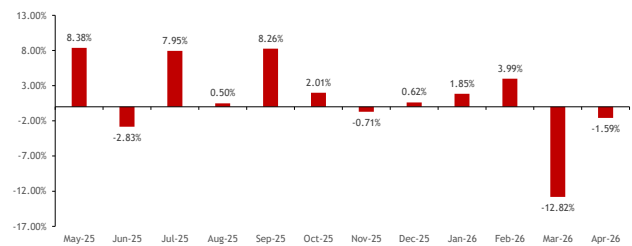
### ALOKASI SEKTOR

Keuangan	23%
Bahan Baku	23%
Barang Konsumen Non-Primer	12%
Barang Konsumen Primer	11%
Deposito	10%
Lainnya	21%

Generali Equity Ultima 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 Ultima	-1.59%	-10.78%	-9.22%	-9.13%	14.53%	-7.25%	-43.26%	-36.74%
Tolak Ukur*	-4.44%	-18.84%	-16.24%	-20.92%	1.06%	-1.12%	14.05%	10.63%

\*IDX80

(Tolak ukur sebelum Desember 2025: IHSG)

## Ulasan Pasar

Generali Equity Ultima membukukan kinerja -1.59% di April 2026. Pasar saham Indonesia pada April 2026 mencatat tekanan signifikan, dengan IHSG ditutup di level 6.956,80—terkoreksi 1,3% secara bulanan dan 19,55% sejak awal tahun. Kekhawatiran atas potensi penurunan status Indonesia oleh MSCI menjadi Frontier Market memicu aksi jual besar-besaran dari investor asing, yang mencatatkan akumulasi net sell senilai Rp49,87 triliun sepanjang 2026. Saham big cap perbankan dan telekomunikasi menjadi pembeda utama indeks, sementara sektor komoditas seperti EMAS dan ADRO tampil sebagai kantong ketahanan di tengah tekanan. Volatilitas turut diperburuk oleh ketegangan geopolitik global dan pelemahan rupiah. Meski demikian, valuasi IHSG yang mendekati area undervalued dengan P/E sekitar 14,69 kali mulai membuka peluang akumulasi selektif bagi investor jangka menengah-panjang, dengan potensi pemulihan diperhitungkan memasuki semester II 2026.

## INFORMASI LAIN-LAIN

Tanggal Peluncuran : 17 Oktober 2019  
 NAB Saat Peluncuran : Rp 1,000/unit  
 Mata Uang : IDR  
 Total AUM Generali Equity : Rp312,861,888,575  
 Total Unit : 494,532,786.1315 Units  
 Biaya Pengelolaan : s/d 3.0% per tahun  
 Manajer Investasi : Generali Indonesia  
 Bank Kustodian : Deutsche Bank  
 Metode Valuasi : Harian

**DISCLAIMER :**  
 GENERALI EQUITY ULTIMA 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 MENDALIKAN 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.