



# Generali Cash Fund

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 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 | 1,010 |
|------------|-------|

### PENEMPATAN TERATAS (Berdasarkan Alfabet)

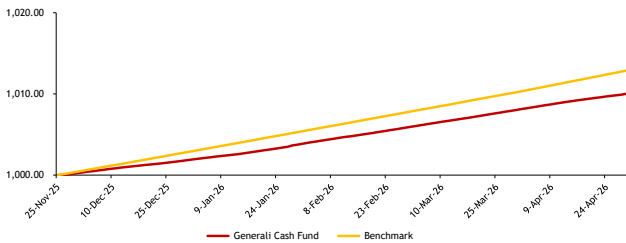
PT Bank BTPN Tbk  
PT Bank Danamon Indonesia Tbk  
PT Bank Mandiri Taspen  
PT Bank Pan Indonesia Tbk  
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat Dan Banten Tbk

### ALOKASI SEKTOR

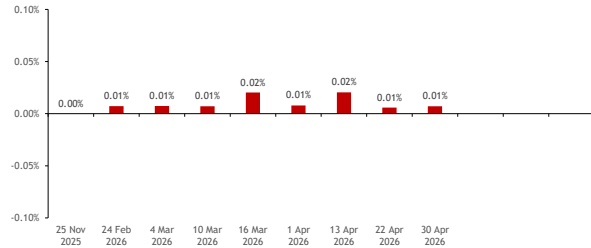
Deposito 100%

\*Tidak Ada Pihak Terkait

Generali Cash Fund vs Tolak Ukur



Imbal Hasil Harian



| HASIL INVESTASI    | 1 bln | 3 bln | 6 bln | YTD   | 1 tahun | 3 tahun | 5 tahun | Sejak Diluncurkan |
|--------------------|-------|-------|-------|-------|---------|---------|---------|-------------------|
| Generali Cash Fund | 0.20% | 0.62% | n.a.  | 0.82% | n.a.    | n.a.    | n.a.    | 1.01%             |
| Tolak Ukur*        | 0.26% | 0.75% | n.a.  | 1.01% | n.a.    | n.a.    | n.a.    | 1.29%             |

\*Rata-rata suku bunga deposito 1 bulan

## Ulasan Pasar

Generali Cash Fund mencatatkan kinerja 0.20% di April 2026. Pasar uang Indonesia pada April 2026 memasuki fase yang lebih menantang, diwarnai tekanan pelemahan rupiah yang sempat melampaui Rp17.000 per dolar AS akibat eskalasi ketegangan geopolitik global. Bank Indonesia mempertahankan BI-Rate di 4,75%, dengan fokus kebijakan yang bergeser dari mendorong pertumbuhan menjadi menjaga stabilitas nilai tukar. Intervensi aktif di pasar valas dilakukan untuk menahan laju pelemahan rupiah. Meski demikian, kondisi likuiditas perbankan tetap longgar dan memadai, dengan suku bunga deposito yang terus melandai mencerminkan transmisi pelonggaran moneter yang masih berjalan. Biaya pendanaan jangka pendek terjaga pada level yang kondusif, sehingga aktivitas pasar uang antarbank berlangsung relatif stabil. Ketahanan likuiditas domestik menjadi penyangga utama yang mencegah volatilitas nilai tukar merambat lebih jauh ke kondisi pasar uang secara keseluruhan.

## INFORMASI LAIN-LAIN

|                     |                         |
|---------------------|-------------------------|
| Tanggal Peluncuran  | : 25 November 2025      |
| NAB Saat Peluncuran | : Rp 1,000/unit         |
| Mata Uang           | : IDR                   |
| Total AUM           | : Rp12,253,448,936      |
| Total Unit          | : 12,131,473.8677 Units |
| Biaya Pengelolaan   | : s/d 1% per tahun      |
| Manajer Investasi   | : Generali Indonesia    |
| Bank Kustodian      | : Deutsche Bank         |
| Metode Valuasi      | : Harian                |

### DISCLAIMER :

GENERALI CASH 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.