



# Generali Equity Syariah

Juli 2024

## UNIT LINK SAHAM

### TENTANG GENERALI GROUP

Generali Group merupakan salah satu perusahaan penyedia asuransi dan aset manajemen global terbesar. Berdiri pada tahun 1831, dan hadir di lebih dari 50 negara di dunia, Generali Group berhasil mendapatkan total pendapatan Premi 82,5 Miliar Euro pada tahun 2023. Dengan lebih dari 82.000 karyawan yang melayani 70 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*, *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 lebih dari 10.000 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	1.23%
Pasar Uang	0.00%
Pendapatan Tetap	0.00%
Ekuitas	98.77%

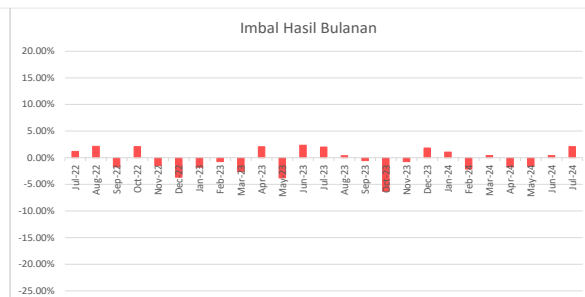
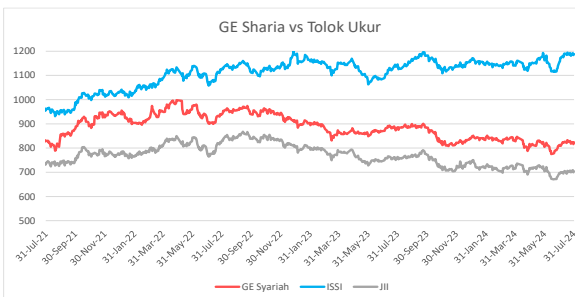
### PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)	ALOKASI SEKTOR	
Adaro Energy Indonesia Tbk PT	IDXBASIC	29.45%
Amman Mineral Internasional PT	IDXINFRA	16.76%
Astra International Tbk PT	IDXINDUS	12.31%
Bank Syariah Indonesia Tbk PT	IDXNCYC	10.97%
Barito Pacific Tbk PT	IDXENER	10.75%
GoTo Gojek Tokopedia Tbk PT	OTHERS	17.81%
Merdeka Copper Gold Tbk PT		
Semen Indonesia Persero Tbk PT		
Telkom Indonesia Persero Tbk P		
United Tractors Tbk PT		

\*Tidak ada pihak terkait

### HARGA UNIT

824



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2023	2022	2021	2020	Sejak Peluncuran
Generali Equity Syariah	2.08%	0.86%	-6.96%	-1.58%	-8.00%	-3.83%	4.25%	-6.51%	-17.57%
JII Index*	2.68%	-1.90%	-7.77%	-4.27%	-8.90%	4.63%	-10.85%	-9.69%	-29.61%
ISSI Index**	4.22%	3.25%	3.68%	2.57%	-2.33%	15.19%	6.50%	-5.46%	18.77%

\*JII (Jakarta Islamic Index)

\*\*ISSI (Index Saham Syariah Indonesia)

### Ulasan Pasar

Generali Equity Syariah mencatatkan kinerja sebesar +2,08% di Juli 2024. JII mencatatkan kinerja +2,68% mom dan ISSI +4,22% mom. Kinerja positif di pasar saham dapat dikaitkan dengan hal-hal berikut: Pertama, rilis laporan keuangan kuartal kedua menunjukkan hasil pendapatan yang membaik dari kuartal pertama, menghasilkan sentimen positif bagi para pelaku pasar. Kedua, USD yang lemah, penurunan tekanan di pasar keuangan global, dan potensi penurunan suku bunga FED pada September 2024 mungkin telah meningkatkan kepercayaan dan mendorong arus masuk modal ke ekuitas pasar berkembang yang lebih berisiko seperti Indonesia. Terakhir, kinerja ekonomi Indonesia masih cukup positif dan stabil, dengan IDR yang menguat (IDR/USD 16.262 pada bulan Juli vs. 16.352 pada bulan Juni), tingkat pertumbuhan PDB 5% YoY di atas perkiraan (5,05% pada Q2 vs. 5,11% pada Q1), dan tingkat inflasi yang lebih rendah (2,13% YoY pada bulan Juli vs. 2,51% YoY pada bulan Juni). Namun demikian, saham-saham berkapitalisasi besar berikut ini mendorong pergerakan pasar saham bulan ini (mis., BBCA +3,53%, AMMN +7,50%, TPIA +4,61%, BBRI +1,51%, BMRI +4,07%, BYAN +8,08%, ASII +5,83%, BBNI +6,65%, ICBP +6,07%, ADRO +15,41%).

### Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 20 Desember 2017
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 21.992.808.558.64
Total Unit	: 26.681.384.8300 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

Juli 2024

## UNIT LINK PENDAPATAN TETAP TENTANG GENERALI GROUP

Generali Group merupakan salah satu perusahaan penyedia asuransi dan aset manajemen global terbesar. Berdiri pada tahun 1831, dan hadir di lebih dari 50 negara di dunia, Generali Group berhasil mendapatkan total pendapatan Premi 82,5 Miliar Euro pada tahun 2023. Dengan lebih dari 82.000 karyawan yang melayani 70 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*, *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 lebih dari 10.000 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

Kas	7.96%
Pasar Uang	0.00%
Obligasi	92.04%

## PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

PBS004	Government	85.60%
PBS012	Bank	5.10%

PBS029

PBS032

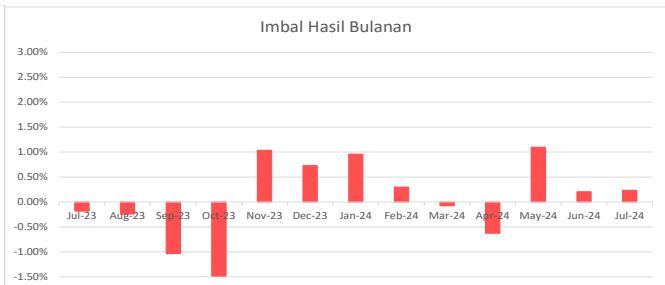
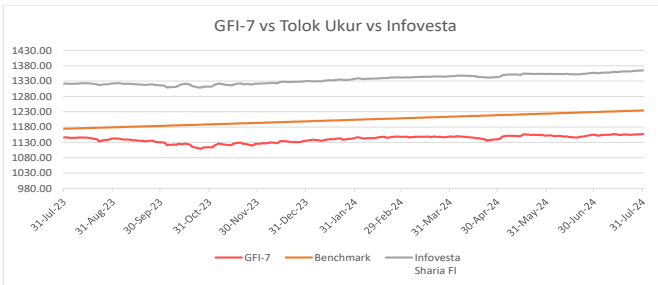
PBS037

SMBKL I BANK BSI I 2024 A 24062025

\*Tidak ada pihak terkait

## HARGA UNIT

1,158



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2023	2022	2021	Sejak Peluncuran
Generali Fixed Income Syariah	0.23%	1.54%	1.07%	2.10%	4.80%	-1.79%	2.59%	15.77%
Tolok Ukur*	0.46%	1.28%	5.09%	2.99%	4.29%	2.45%	2.82%	23.43%
Infovesta Sharia FI Fund Index	0.63%	1.65%	3.32%	2.71%	5.00%	0.38%	2.75%	36.52%

\*TD Syariah + 1% (net)

\*\* Infovesta Sharia Fixed Income Fund Index

## Ulasan Pasar

Generali Fixed Income Syariah mencatatkan kinerja +0,23% di Juli 2024. Pada bulan Juli 2024, imbal hasil obligasi pemerintah 5 tahun turun tajam dari 7,032% menjadi 6,813%, dan imbal hasil 10 tahun dari 7,168% menjadi 7,002%.. Suku bunga FED masih berada dalam kisaran target 5,25%–5,50% pada bulan Juli, tetapi ekspektasi bahwa Fed akan segera menurunkan FFR telah menekan imbal hasil USD dan indeks dolar. Dengan penurunan imbal hasil yang berpotensi menurunkan penerbitan obligasi AS di masa mendatang dan berkurangnya tekanan dalam ketidakpastian global, faktor-faktor ini mungkin telah menyebabkan obligasi pasar berkembang dengan imbal hasil lebih tinggi menjadi lebih menarik dibandingkan dengan obligasi negara berkembang. Sementara itu, Rupiah telah menguat (IDR/USD 16.262 pada bulan Juli vs. 16.352 pada bulan Juni) dan BI telah mempertahankan suku bunganya pada 6,25% sebagai kebijakan berwawasan ke depan untuk menjaga stabilitas ekonomi, menyediakan likuiditas, dan mempertahankan target inflasi yang rendah.

## Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 18 January 2019
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 3,924,973,466.53
Total Unit	: 3,390,277.8830 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 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 Money Market Syariah

Juli 2024

## UNIT LINK PASAR UANG TENTANG GENERALI GROUP

Generali Group merupakan salah satu perusahaan penyedia asuransi dan aset manajemen global terbesar. Berdiri pada tahun 1831, dan hadir di lebih dari 50 negara di dunia, Generali Group berhasil mendapatkan total pendapatan Premi 82,5 Miliar Euro pada tahun 2023. Dengan lebih dari 82.000 karyawan yang melayani 70 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*, *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 lebih dari 10.000 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

Kas	91.26%
Pasar Uang	8.74%

## PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

Bank BJB Syariah  
Bank BTPN Syariah  
Bank Danamon Unit Syariah  
Bank Panin Dubai Syariah  
Bank Syariah Indonesia  
BPD Jambi UUS  
SMBKL I BANK BSI I 2024 A 24062025

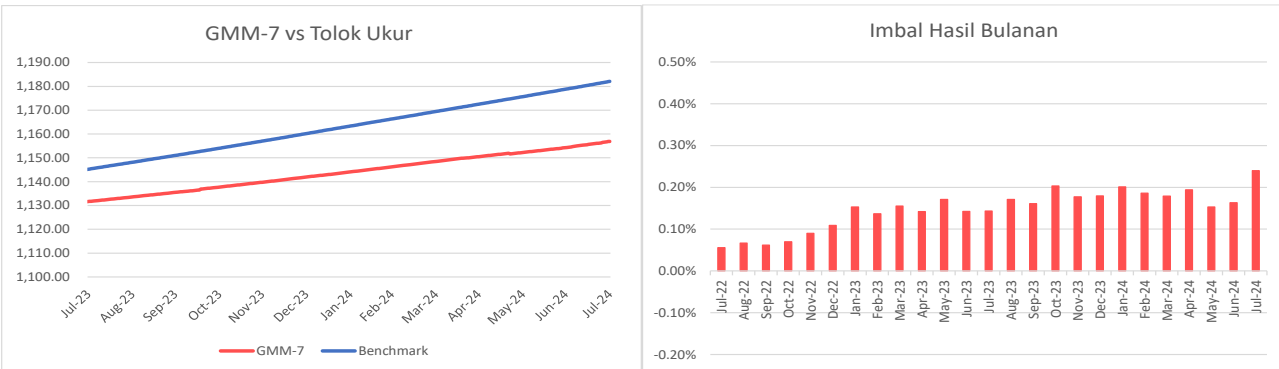
## ALOKASI SEKTOR

Deposito	88.28%
Bank	8.74%

HARGA UNIT

1,157

\*Tidak ada pihak terkait



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2023	2022	2021	2020	Sejak Peluncuran
Generali Money Market Syariah	0.24%	0.56%	2.23%	1.32%	1.95%	0.98%	1.77%	3.35%	15.69%
Tolok Ukur*	0.24%	0.56%	2.23%	1.32%	2.90%	1.22%	1.36%	2.65%	18.21%

\*Rata-rata suku bunga deposito 1 bulan Bank Indonesia

(Tolok 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 +0,24% di Juli 2024. Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 16-17 Juli 2024 memutuskan untuk mempertahankan BI-Rate sebesar 6,25%, suku bunga Deposit Facility sebesar 5,50%, dan suku bunga Lending Facility sebesar 7,00%. Keputusan ini konsisten dengan kebijakan moneter yang pro-stability sebagai langkah pre-emptive dan forward looking untuk memastikan tetap terkendalinya inflasi dalam sasaran 2,5±1% pada 2024 dan 2025. Fokus kebijakan moneter dalam jangka pendek diarahkan untuk memperkuat efektivitas stabilisasi nilai tukar Rupiah dan menarik aliran masuk modal asing. Sementara itu, kebijakan makroprudensial dan sistem pembayaran tetap pro-growth untuk mendukung pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan. Kebijakan makroprudensial longgar terus ditempuh untuk mendorong kredit/pembiayaan perbankan kepada dunia usaha dan rumah tangga. Kebijakan sistem pembayaran diarahkan untuk memperkuat keandalan infrastruktur dan struktur industri sistem pembayaran, serta memperluas akseptasi digitalisasi sistem pembayaran.

## Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 21 Desember 2017
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 5,721,873,147.90
Total Unit	: 4,945,833.1150 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 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.