



# DPLK Generali Equity Bravo

Agustus 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

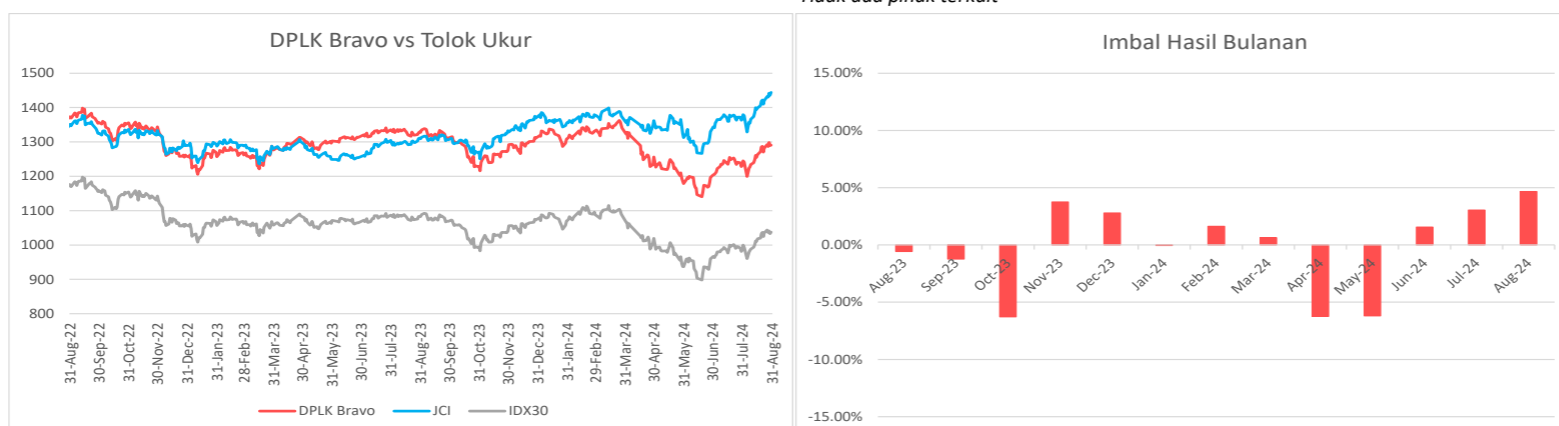
Kas	6.79%
Pasar Uang	0.00%
Ekuitas	93.21%

#### PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)	ALOKASI SEKTOR	Persentase
Amman Mineral Internasional Pt	IDXFIN	35.78%
Astra International Tbk	IDXBASIC	14.61%
Bank Central Asia Tbk	IDXINFRA	12.82%
Bank Mandiri (Persero) Tbk	IDXNCYC	9.33%
Bank Negara Indonesia Tbk	IDXENER	6.37%
Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	OTHERS	19.60%
Barito Renewables Energy Tbk. Pt		
Ciputra Development Tbk		
Semen Indonesia (Persero) Tbk		
Telkom Indonesia (Persero) Tbk		

\*Tidak ada pihak terkait

<b>HARGA UNIT</b>	<b>1,291</b>
-------------------	--------------



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2023	2022	Sejak Peluncuran
DPLK Generali Equity Bravo	4.66%	9.53%	-2.80%	-1.55%	4.14%	1.22%	29.06%
IHSG*	5.72%	10.04%	10.32%	5.47%	6.16%	4.09%	44.40%
IDX30**	5.31%	10.80%	-4.15%	-3.29%	1.45%	-1.80%	3.76%

\*Indeks Harga Saham Gabungan

\*\*Indeks IDX30 (saham-saham blue chip)

### Ulasan Pasar

DPLK Generali Equity Bravo mencatatkan kinerja +4,66% di Agustus 2024. IHSG mencatatkan kinerja +5,72% pada bulan Agustus 2024, naik drastis dari level 7250 ke sekitar 7670. Pasar saham *rally* ke rekor tertinggi baru (*new all-time high*) pada bulan Agustus, didorong oleh tren makroekonomi global. Pertama, FED telah mengisyaratkan bahwa mereka akan memangkas suku bunga mulai bulan September, yang berdampak positif pada semua ekonomi. Kedua, rupiah telah menguat signifikan terhadap dolar (IDR/USD 15.521 pada bulan Agustus vs. 16.262 pada bulan Juli), yang meningkatkan daya beli Indonesia dan memberikan sentimen positif pada ekuitas domestik, yang dibuktikan oleh arus masuk asing sebesar IDR 28,8 Tn ke pasar saham. Ketiga, ekonomi Indonesia kurang terpengaruh oleh kondisi geopolitik yang memburuk dibandingkan negara lain, membuat Indonesia tampak lebih menarik bagi investor asing. Terakhir, fundamental Indonesia tetap positif, dengan tingkat inflasi yang lebih rendah (2,12% YoY pada bulan Agustus vs. 2,13% YoY pada bulan Juli), Rupiah yang lebih kuat, dan peningkatan cadangan devisa (+3,7% MoM menjadi US\$144 Miliar pada bulan Juli 2024). Namun demikian, saham-saham berkapitalisasi besar berikut ini mendorong pergerakan pasar saham bulan ini (mis., BREN +24,28%, BBKA +0,49%, TPIA +3,37%, BBRI +10,28%, BMRI +11,33%, DSSA +40,63%, TLKM +6,25%, ASII +8,05%, BBNI +7,65%, ICBP +5,03%).

### Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 2 September 2020
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM DPLK Generali EQ Bravo	: Rp 4,522,674,683.64
Total Unit	: 3,504,227.9920 units
Manajer Investasi	: Generali Indonesia
Bank Kustodian	: Deutsche Bank
Metode Valuasi	: Harian

#### DISCLAIMER:

DPLK GENERALI EQUITY BRAVO 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 Bravo

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

## KATEGORI RISIKO

Menengah

## RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

Kas	3.22%
Pasar Uang	0.00%
Obligasi	96.78%

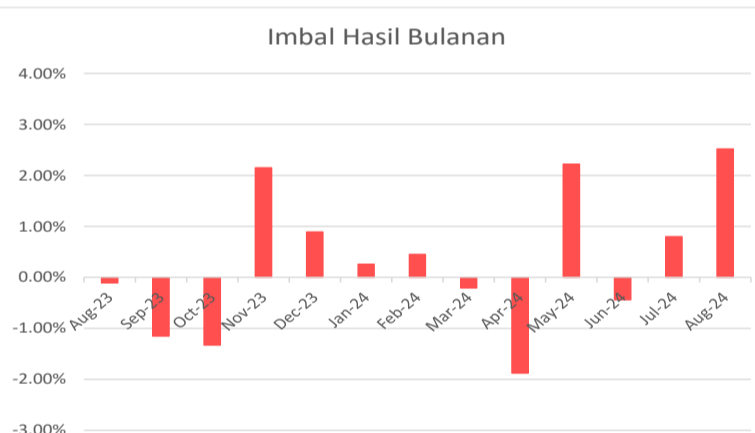
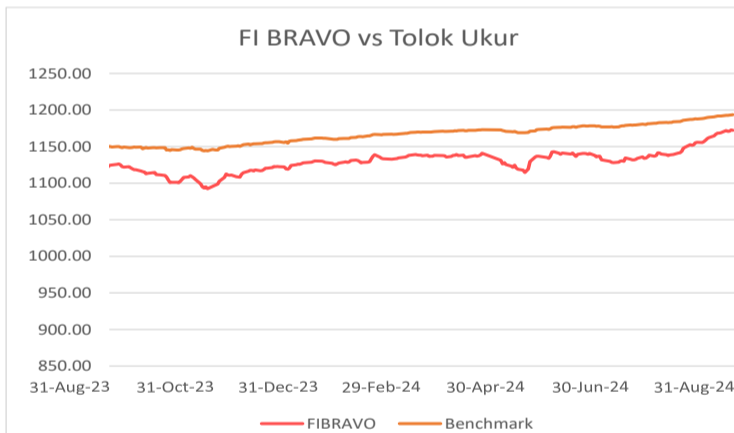
## PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

FR0076	Government	88.01%
FR0089	Financial Institution	7.80%
FR0092		
FR0097		
FR0100		
FR0102		

SM BERWAWASAN SOS BKL I PEGADAIAN II 2024 070925

\*Tidak ada pihak terkait

<b>HARGA UNIT</b>	<b>1,172</b>
-------------------	--------------



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2023	2022	Sejak Peluncuran
DPLK Generali Fixed Income Bravo	2.52%	2.88%	4.26%	3.71%	5.01%	1.39%	17.23%
Tolok Ukur*	0.70%	1.39%	3.79%	2.74%	4.34%	3.21%	19.35%

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

## Ulasan Pasar

DPLK Generali Fixed Income Bravo mencatatkan kinerja +2,52% di Agustus 2024. Pada bulan Agustus 2024, imbal hasil obligasi pemerintah 5 tahun turun dari 6,813% menjadi 6,512%, dan imbal hasil 10 tahun turun dari 7,002% menjadi 6,625%. Mengikuti momentum pada bulan Juli 2024, kelas aset pendapatan tetap terus menguat pada bulan Agustus 2024, sebagaimana dibuktikan oleh arus masuk asing sebesar Rp38,2 triliun ke pasar obligasi. Kekhawatiran resesi di AS dan iklim geopolitik yang tidak stabil mendorong investor untuk mencari asset aman, membuat obligasi Indonesia terlihat lebih menarik sebagai perbandingan. Rupiah terapresiasi sekitar 5% selama bulan tersebut (IDR/USD 15.521 pada bulan Agustus vs. 16.262 pada bulan Juli) yang selanjutnya mendorong pasar obligasi Indonesia. FED mempertahankan suku bunganya pada kisaran target 5,25%–5,50% pada bulan Agustus tetapi mengindikasikan bahwa mereka akan mulai memangkas suku bunga kebijakannya pada bulan September. Sementara itu, BI mempertahankan suku bunganya pada 6,25% untuk saat ini (tergantung pada perubahan suku bunga FED) untuk menjaga stabilitas ekonomi dan menyediakan likuiditas.

## Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 2 September 2020
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 2,562,700,572.55
Total Unit	: 2,185,990.2490 units
Manajer Investasi	: Generali Indonesia
Bank Kustodian	: Deutsche Bank
Metode Valuasi	: Harian

## DISCLAIMER:

DPLK GENERALI FIXED INCOME BRAVO 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



# DPLK Generali Money Market Bravo

Agustus 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

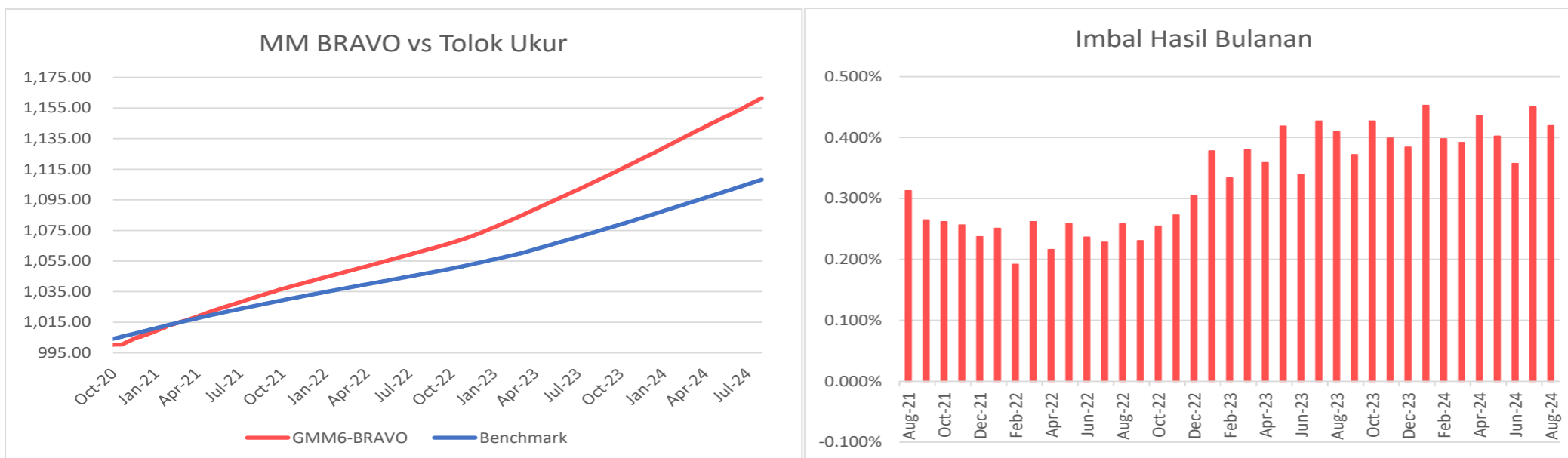
Kas	85.66%
Pasar Uang	14.34%

<b>HARGA UNIT</b>	<b>1,162</b>
-------------------	--------------

### PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

Bank BJB Syariah	Deposito	85.27%
Bank BTPN Syariah	Bank	7.95%
Bank Panin Dubai Syariah	Financial Institution	6.35%
Bank Raya Indonesia		
Bank Tabungan Negara		
SMBKL I BANK BSI I 2024 A 24062025		
SM BERWAWASAN SOS BKL I PEGADAIAN II 2024 070925		

\*Tidak ada pihak terkait



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2023	2022	Sejak Peluncuran
DPLK Generali Money Market Bravo	0.42%	1.23%	5.00%	3.36%	4.73%	3.01%	16.15%
Tolok Ukur*	0.27%	0.81%	3.23%	2.18%	2.90%	1.22%	10.82%

\*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

DPLK Generali Money Market Bravo mencatatkan kinerja +0,42

% di Agustus 2024. Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 20-21 Agustus 2024 memutuskan untuk mempertahankan BI-Rate sebesar 6,25%, suku bunga Deposito Facility sebesar 5,50%, dan suku bunga Lending Facility sebesar 7,00%. Keputusan ini tetap konsisten dengan fokus kebijakan moneter yang pro-stability, yaitu untuk penguatan lebih lanjut stabilisasi nilai tukar Rupiah serta langkah pre-emptive dan forward looking untuk memastikan tetap terkendalinya inflasi dalam sasaran 2,5±1% pada 2024 dan 2025. 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, dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian. Kebijakan sistem pembayaran diarahkan untuk memperkuat keandalan infrastruktur dan struktur industri sistem pembayaran, serta memperluas akseptasi digitalisasi sistem pembayaran.

### Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 2 September 2020
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 6,294,721,879.66
Total Unit	: 5,419,494.4130 units
Manajer Investasi	: Generali Indonesia
Bank Kustodian	: Deutsche Bank
Metode Valuasi	: Harian

### DISCLAIMER:

DPLK GENERALI MONEY MARKET BRAVO 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.