



DPLK Generali Equity Bravo

Februari 2025

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	15.32%
Pasar Uang	0.00%
Ekuitas	84.68%

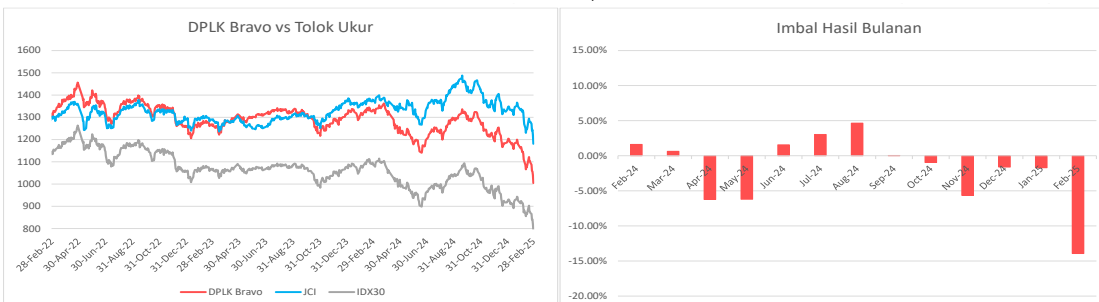
PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

Penempatan	Alokasi Sektor	Persentase
Amman Mineral Internasional Pt	IDXFIN	29.26%
Astra International Tbk	IDXBASIC	13.95%
Bank Central Asia Tbk	IDXINFRA	11.59%
Bank Mandiri (Persero) Tbk	IDXENER	7.95%
Bank Negara Indonesia Tbk	IDXNCYC	5.90%
Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	OTHERS	15.61%
Barito Renewables Energy Tbk. Pt		
Bumi Resources Minerals Tbk		
Goto Gojek Tokopedia Tbk		
Telkom Indonesia (Persero) Tbk		

*Tidak ada pihak terkait

HARGA UNIT

1,004



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2024	2023	2022	Sejak Peluncuran
DPLK Generali Equity Bravo	-13.93%	-16.76%	-24.58%	-15.41%	-9.45%	4.14%	1.22%	0.41%
IHSG*	-11.80%	-11.86%	-14.29%	-11.43%	-2.65%	6.16%	4.09%	33.83%
IDX30**	-14.53%	-16.91%	-27.41%	-13.92%	-14.48%	1.45%	-1.80%	-7.59%

*Indeks Harga Saham Gabungan

**Indeks IDX30 (saham-saham blue chip)

Ulasan Pasar

DPLK Generali Equity Bravo mencatatkan kinerja -13,93% di Februari 2025. IHSG mencatatkan kinerja -11,80% pada Februari 2025, turun dari level 7.100 ke level 6.300. Pasar saham Indonesia bergejolak bulan ini, dipengaruhi oleh faktor domestik dan internasional. Pertama, peluncuran sovereign wealth fund Indonesia Danantara tidak diterima dengan baik karena menimbulkan kekhawatiran tentang korupsi dan resiko tata kelola yang salah. Kedua, kebijakan tarif baru AS terhadap Tiongkok, Meksiko, Kanada, dan UE telah menyebabkan ketidakpastian ekonomi global, yang menyebabkan aksi jual besar-besaran dalam investasi EM seperti Indonesia. Terakhir, Rupiah telah melemah secara signifikan (IDR/USD 16.585 pada Februari 2025 vs. 16.344 pada Januari 2025), yang membutuhkan intervensi bank sentral dan menjadi salah satu mata uang EM dengan kinerja terburuk. Semua faktor ini berkontribusi terhadap menurunnya kepercayaan investor dan pelarian modal dari pasar saham Indonesia (*foreign net sell* sekitar Rp 18,19 triliun *mta*), meskipun fundamentalnya baik, seperti tingkat cadangan devisa yang tinggi (USD 154,5 miliar pada bulan Februari) dan tingkat pertumbuhan PDB (5,02% YoY pada 4Q24). Meskipun demikian, saham-saham berkapitalisasi besar berikut ini mendorong pergerakan pasar saham bulan ini (mis., BBKA -10,85%, BREN -32,13%, BYAN -5,63%, TPIA -5,63%, BBRI -20,38%, AMMN -12,96%, BMRI -23,65%, DSSA -31,31%, TLKM -11,65%, DCII +149,73%).

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 4,174,797,483.19
Total Unit	: 4,157,569.1517 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

Februari 2025

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	40.88%
Pasar Uang	0.00%
Obligasi	59.12%

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

	ALOKASI SEKTOR	
FR0076	Government	54.40%
FR0089	Financial Institution	4.36%
FR0092		
FR0097		
FR0100		
FR0102		

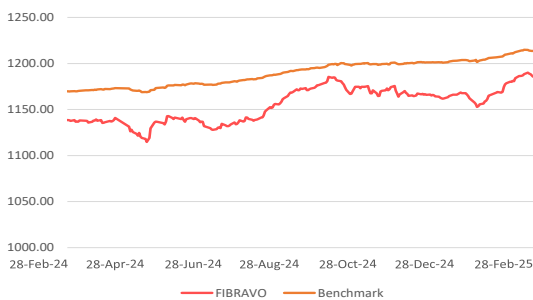
SM BERWAWASAN SOS BKLI PEGADAIAN II 2024 070925

*Tidak ada pihak terkait

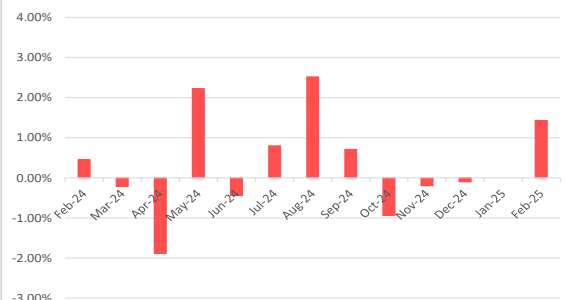
HARGA UNIT

1,186

FI BRAVO vs Tolok Ukur



Imbal Hasil Bulanan



HASIL INVESTASI

	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2024	2023	Sejak Peluncuran
DPLK Generali Fixed Income Bravo	1.43%	1.58%	4.16%	1.68%	3.17%	5.01%	18.57%
Tolok Ukur*	0.56%	1.02%	3.77%	0.88%	3.56%	4.34%	21.36%

*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 +1,43% di Februari 2025. Pada Januari 2025, imbal hasil obligasi pemerintah Indonesia 5 tahun turun dari 6,821% menjadi 6,749%, sedangkan imbal hasil obligasi 10 tahun menurun dari 7,102% menjadi 7,039%. Federal Reserve (FED) mempertahankan suku bunga acuannya pada 4,25%-4,5% pada Februari 2025 karena alasan ketidakpastian ekonomi, pengendalian inflasi, dan stabilitas keuangan. Pasar Indonesia menghadapi gejolak ekonomi karena perang dagang AS, tetapi ada inisiatif pemerintah baru dan kebijakan bank sentral yang bertujuan untuk mendukung pasar obligasi domestik, mendorong pertumbuhan dan memperkuat kepercayaan investor. Faktor-faktor ini mungkin telah mendorong investasi ke aset yang lebih aman dan menarik modal asing ke pasar obligasi domestik (*foreign net sell* sekitar Rp9,85 triliun *mtd*). Sementara itu, BI mempertahankan suku bunga 5,75% untuk menjaga inflasi tetap rendah, menjaga stabilitas nilai tukar, dan merangsang pertumbuhan ekonomi di tengah lingkungan ketidakpastian yang tinggi.

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 2 September 2020
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 4,594,627,756.67
Total Unit	: 3,874,909.4170 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 MENDAMPILKAN 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

Februari 2025

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	92.56%
Obligasi	7.44%

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

Bank BJB Syariah
Bank BTPN Syariah
Bank Panin Dubai Syariah
Bank Raya Indonesia
Bank Tabungan Negara
SM BERWAWASAN SOS BKL I PEGADAIAN II 2024 070925
SMBKL I BANK BSI I 2024 A 24062025

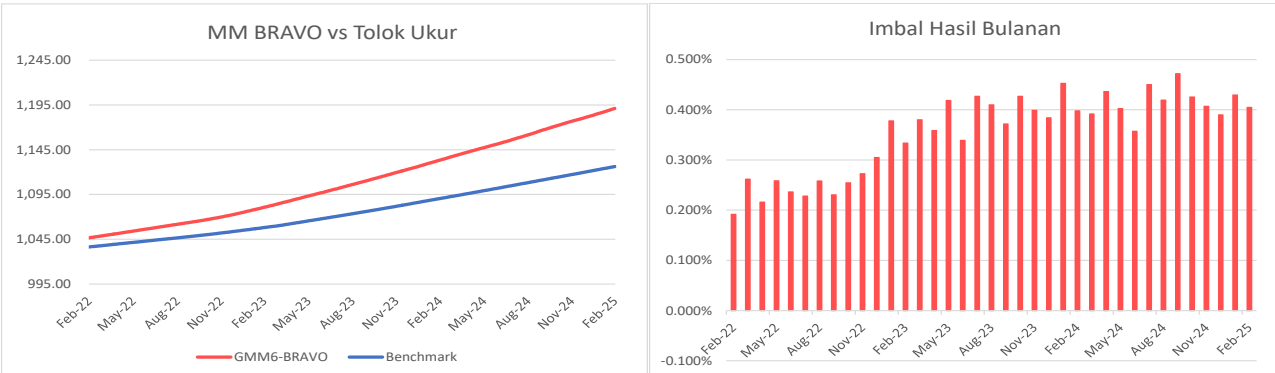
ALOKASI SEKTOR

Deposito	66.76%
Financial Institution	4.12%
Bank	3.30%

HARGA UNIT

1,191

*Tidak ada pihak terkait



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln	YTD	2024	2023	2022	Sejak Peluncuran
DPLK Generali Money Market Bravo	0.40%	1.23%	5.10%	0.84%	5.12%	4.73%	3.01%	19.12%
Tolok Ukur*	0.25%	0.82%	3.28%	0.54%	3.30%	2.90%	1.22%	12.63%

*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 +0,40% di Februari 2025. Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 18-19 Februari 2025 memutuskan untuk mempertahankan BI-Rate sebesar 5,75%, suku bunga Deposit Facility sebesar 5,00%, dan suku bunga Lending Facility sebesar 6,50%. Keputusan ini konsisten dengan upaya menjaga prakiraan inflasi 2025 dan 2026 tetap terkendali dalam sasaran 2,5±1%, stabilisasi nilai tukar Rupiah sesuai dengan fundamental di tengah ketidakpastian global yang masih tinggi, dan turut mendorong pertumbuhan ekonomi. Ke depan, Bank Indonesia terus mencermati prospek inflasi dan pertumbuhan ekonomi dalam memanfaatkan ruang penurunan suku bunga BI-Rate dengan mempertimbangkan pergerakan nilai tukar Rupiah. Sementara itu, kebijakan makroprudensial dan sistem pembayaran terus diarahkan untuk mendukung pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan.

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 2 September 2020
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 12,132,365,105.05
Total Unit	: 10,185,202.1058 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.