



Generali Fixed Income Short Duration

Juni 2025

UNIT LINK PENDAPATAN TETAP

TENTANG GENERALI GROUP

Generali Group merupakan salah satu grup asuransi dan manajemen aset terintegrasi terbesar di dunia. Berdiri pada tahun 1831, dan hadir di lebih dari 50 negara di dunia, Generali Group berhasil mendapatkan total pendapatan Premi sebesar 95,2 Miliar Euro dan dana kelolaan (AUM) sebesar 863 Miliar Euro pada tahun 2024. Dengan lebih dari 87.000 karyawan yang melayani 71 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*, dan *corporate solution*. 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 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 mempertimbangkan realibilitas penerbit efek.

KATEGORI RISIKO

Menengah

RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

Kas	22.58%
Pasar Uang	0.00%
Obligasi	77.42%

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

FR0064
FR0090
FR0095
FR0101
SM BERWAWASAN SOS BKL I PEGADAIAN II 2024 070925

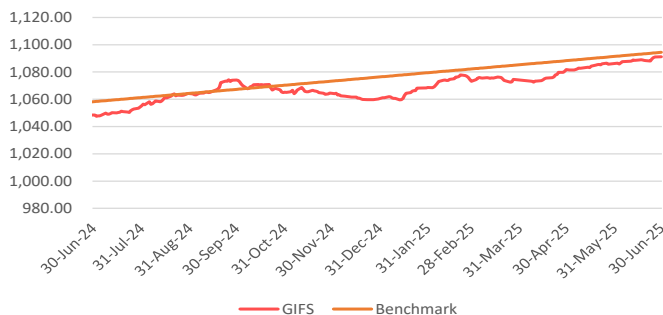
ALOKASI SEKTOR

Government	71.86%
Financial Institution	6.52%

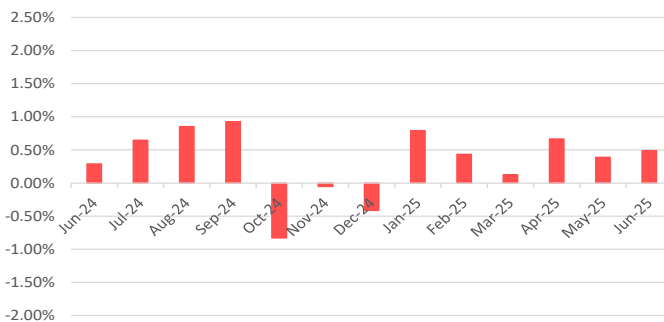
HARGA UNIT

1,091

GIFS vs Tolok Ukur



Imbal Hasil Bulanan



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln*	YTD	2024	2023	2022	2021*	2020*	2019*
Generali Fixed Income Short Duration	0.48%	1.55%	4.07%	2.92%	1.07%	2.48%	2.36%	2.98%	4.06%	5.07%
Tolok Ukur*	0.30%	0.88%	3.44%	1.69%	3.41%	3.16%	0.89%	2.98%	4.06%	5.07%

*Average 6 Months IDR Deposit Net

*kinerja tersebut bukan merupakan kinerja Subdana namun merupakan kinerja dari aset yang sesuai dengan komposisi Subdana dengan tujuan memberikan gambaran mengenai kinerja Subdana

Ulasan Pasar

Generali Fixed Income Short Duration mencatatkan kinerja +0,48% di Juni 2025. Pada Juni 2025, imbal hasil obligasi pemerintah Indonesia 5 tahun sedikit menurun dari 6,423% menjadi 6,297%, sementara imbal hasil obligasi 10 tahun turun dari 6,821% menjadi 6,622%. Federal Reserve AS mempertahankan suku bunga acuan di kisaran 4,25%–4,50% pada bulan Juni, tetap berhati-hati karena kekhawatiran akan inflasi yang tinggi dan pertumbuhan ekonomi yang melambat. Meskipun terdapat ketidakpastian global, pasar obligasi Indonesia tetap tangguh, sebagaimana ditunjukkan oleh Indeks Pasar Obligasi (ICBI) yang naik +1,18% mtd. Hal ini didukung oleh meredanya risiko global secara moderat, tingkat inflasi yang relatif stabil, dan likuiditas domestik yang kuat. Dana segar masuk ke sistem dari obligasi pemerintah yang jatuh tempo dan instrumen SRBI Bank Indonesia, sehingga meningkatkan permintaan reinvestasi dari perbankan dan investor institusi. Selain itu, imbal hasil obligasi 10 tahun Indonesia tetap stabil, mencerminkan permintaan domestik yang sehat dan kepercayaan investor yang tinggi. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga kebijakan pada 5,50% untuk mendukung target inflasi 2,5% dan memastikan stabilitas rupiah.

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 6 September 2022
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 1,536,104,493.19
Total Unit	: 1,407,779.1220 units
Biaya Pengelolaan	: s/d 2.50% per tahun
Manajer Investasi	: Generali Indonesia
Bank Kustodian	: Deutsche Bank
Metode Valuasi	: Harian

DISCLAIMER :
GENERALI FIXED INCOME SHORT DURATION 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.