



Generali Fixed Income Long Duration

Juli 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 Milliar 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 mempertimbangan realibilitas penerbit efek.

KATEGORI RISIKO

Menengah

RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

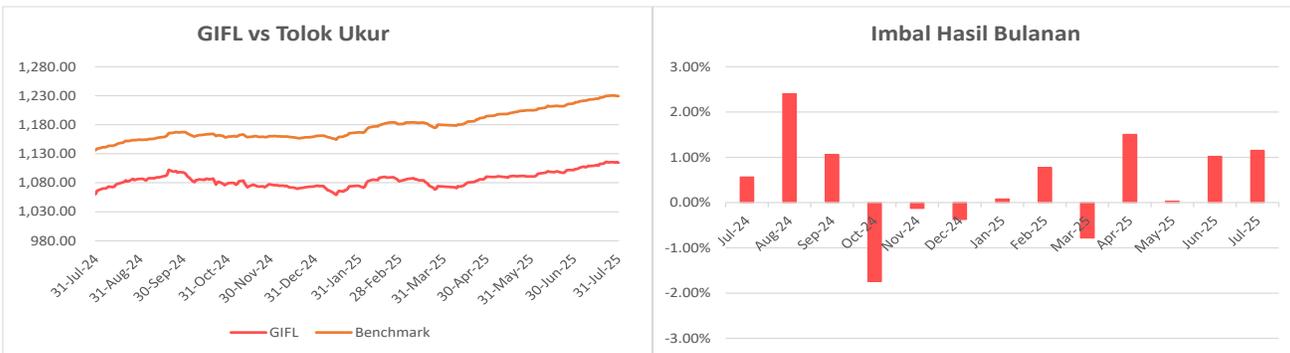
Kas	3.83%
Pasar Uang	0.00%
Obligasi	96.17%

HARGA UNIT	1,115
-------------------	--------------

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

ALOKASI SEKTOR	
Government	94.50%
FR0058	
FR0082	
FR0083	
FR0096	
FR0100	
PBS004	

*Tidak ada pihak terkait



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln*	YTD	2024	2023	2022	2021*	2020*	2019*
Generali Fixed Income Long Duration	1.15%	2.22%	5.04%	3.82%	0.32%	5.68%	1.26%	4.62%	7.37%	7.97%
Tolok Ukur*	1.03%	2.89%	8.16%	6.04%	5.82%	6.90%	2.49%	4.62%	7.37%	7.97%

*80% BINDO + 20% Average 1 Month 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 Long Duration mencatatkan kinerja +1,15% di Juli 2025. Pada Juli 2025, imbal hasil obligasi pemerintah Indonesia 5 tahun turun dari 6,297% menjadi 6,140%, sementara imbal hasil 10 tahun turun dari 6,622% menjadi 6,546%. Pasar obligasi Indonesia cukup bullish bulan ini, tercermin dari penguatan indeks ICBI sebesar 1,18% MTD dan penurunan imbal hasil yang menandakan peningkatan permintaan obligasi pemerintah. Selain itu, de-eskalasi geopolitik di Timur Tengah, membaiknya selera risiko global, dan likuiditas jumbo di pasar obligasi Indonesia (dari obligasi dan jatuh tempo SRBI) telah menarik investasi asing kembali ke obligasi pasar berkembang seperti Indonesia (pembelian bersih sebesar Rp42,27 triliun YTD). Sementara itu, Bank Sentral AS (The Fed) mempertahankan suku bunga acuan di kisaran 4,25% hingga 4,5% pada bulan Juli untuk menjaga inflasi tetap terkendali. Namun, suku bunga acuan BI telah diturunkan 25 bps menjadi 5,25% untuk menurunkan inflasi ke kisaran target sekitar 2,5%, menjaga stabilitas nilai tukar rupiah agar sejalan dengan fundamental ekonomi, dan mendorong pertumbuhan ekonomi.

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 6 September 2022
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 4,773,312,598.94
Total Unit	: 4,282,709.8700 units
Biaya Pengelolaan	: s/d 2.50% per tahun
Manajer Investasi	: Generali Indonesia
Bank Kustodian	: Deutsche Bank
Metode Valuasi	: Harian

DISCLAIMER :
GENERALI FIXED INCOME LONG 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 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.