



Generali Fixed Income Short Duration

Agustus 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 mempertimbangan realibilitas penerbit efek.

KATEGORI RISIKO

Menengah

RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

Kas	20.66%
Pasar Uang	0.00%
Obligasi	79.34%

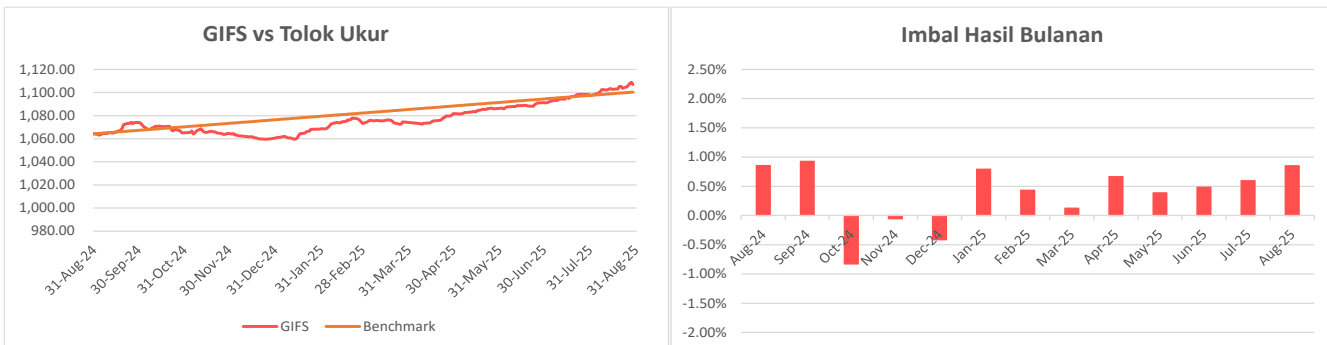
PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

FR0064	Government Bond	71.51%
FR0090	Corporate Bond	6.44%
FR0095		
FR0101		

SM BERWAWASAN SOS BKL I PEGADAIAN TAHAP II TAHUN 2024

*Tidak ada pihak terkait

HARGA UNIT	1,107
------------	-------



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln*	YTD	2024	2023	2022	2021*	2020*	2019*
Generali Fixed Income Short Duration	0.85%	1.94%	4.02%	4.42%	1.07%	2.48%	2.36%	2.98%	4.06%	5.07%
Tolok Ukur*	0.26%	0.84%	3.39%	2.24%	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 +0,85% di Agustus 2025. Pada bulan Agustus 2025, imbal hasil obligasi pemerintah Indonesia 5 tahun turun dari 6,140% menjadi 5,697%, sementara imbal hasil obligasi 10 tahun turun dari 6,546% menjadi 6,322%. Pasar obligasi terus menunjukkan sentimen bullish sepanjang bulan Agustus, sebagian besar didorong oleh perkembangan kebijakan moneter domestik dan global yang mendukung. Bank Indonesia (BI) mengambil sikap pro-pertumbuhan pada bulan Agustus, sebagaimana ditunjukkan oleh penurunan suku bunga menjadi 5,00%, yang bertujuan untuk mendukung pertumbuhan ekonomi dan meningkatkan likuiditas pasar dengan tetap menjaga stabilitas nilai tukar rupiah. Langkah ini didukung oleh ekspektasi inflasi inti yang lebih rendah di tahun-tahun mendatang, yang dapat memberi BI ruang tambahan untuk pelonggaran lebih lanjut. Sementara itu, Federal Reserve AS (FED) mempertahankan suku bunga acuannya tetap stabil di 4,25%-4,50%. Namun, sinyal dovish dan spekulasi seputar potensi penurunan suku bunga pada bulan September telah menghasilkan sentimen positif di pasar negara berkembang, membuat aset Indonesia lebih menarik dibandingkan di tengah penurunan imbal hasil AS.

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 6 September 2022
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 1,550,419,417.62
Total Unit	: 1,400,554.3260 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 MENDANDALKAN 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.