



Generali Fixed Income Short Duration

September 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	27.59%
Pasar Uang	0.00%
Obligasi	72.41%

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

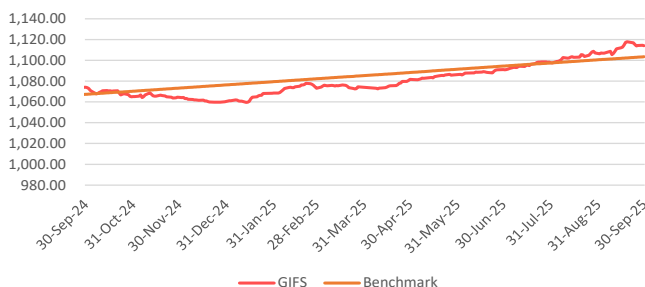
ALOKASI SEKTOR	
Government Bond	72.19%
FR0064	
FR0090	
FR0095	
FR0101	

HARGA UNIT

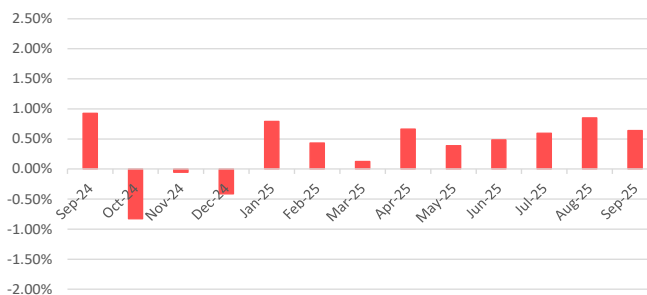
1,114

*Tidak ada pihak terkait

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	0.64%	2.10%	3.73%	5.08%	1.07%	2.48%	2.36%	2.98%	4.06%	5.07%
Tolok Ukur*	0.28%	0.82%	3.39%	2.52%	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 +0,64% di September 2025. Pada bulan September 2025, imbal hasil obligasi pemerintah Indonesia 5 tahun turun dari 5,697% menjadi 5,511%, sementara imbal hasil obligasi 10 tahun relatif stabil, bergerak sedikit dari 6,322% menjadi 6,341%. Pasar obligasi Indonesia tetap bullish, dengan Indeks Obligasi Gabungan Indonesia (ICBI) naik 0,61% bulan ke bulan, didukung oleh penurunan suku bunga Bank Indonesia (BI) sebesar 25 bps menjadi 4,75%, yang bertujuan untuk mendorong pertumbuhan ekonomi dan likuiditas sambil menjaga inflasi dan stabilitas mata uang. Likuiditas tambahan dari obligasi yang jatuh tempo (Rp 77 triliun pada bulan September dan Rp 107 triliun pada bulan Oktober), bersama dengan penurunan suku bunga yang sesuai oleh The Fed, semakin mendorong sentimen pasar berkembang. Faktor-faktor ini meningkatkan daya tarik obligasi Indonesia. Dengan pelonggaran BI yang berkelanjutan yang diharapkan, obligasi berdurasi pendek hingga menengah tetap menarik, didukung oleh inflasi yang stabil dan permintaan domestik yang tangguh meskipun ada ketidakpastian global dan domestik.

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 6 September 2022
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 1,564,880,810.99
Total Unit	: 1,404,622.9450 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.