



Generali Fixed Income Short Duration

Desember 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

| | |
|--------------------|-----|
| Pasar Uang dan Kas | 16% |
| Obligasi | 84% |

| HARGA UNIT | 1,116 |
|------------|-------|
| | |

PENEMPATAN TERATAS (Berdasarkan Alfabet)

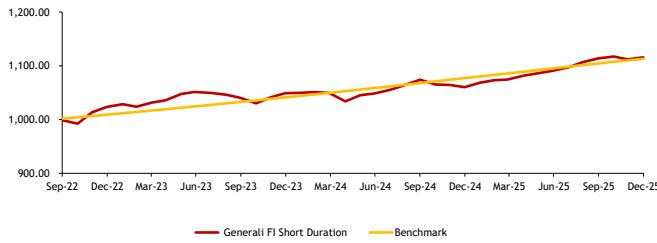
| |
|--------|
| FR0064 |
| FR0090 |
| FR0095 |
| FR0101 |

ALOKASI SEKTOR

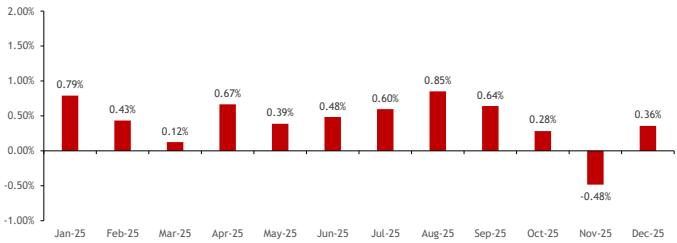
| | |
|---------------------|------|
| Obligasi Pemerintah | 100% |
|---------------------|------|

*No related Parties

Generali Fixed Income Short Duration vs Tolak Ukur



Imbal Hasil Bulanan



HASIL INVESTASI

| | 1 bln | 3 bln | 6 bln | YTD | 1 tahun | 3 tahun | 5 tahun | Sejak Diluncurkan |
|--------------------------------------|-------|-------|-------|-------|---------|---------|---------|-------------------|
| Generali Fixed Income Short Duration | 0.36% | 0.15% | 2.26% | 5.25% | 5.25% | 9.01% | n.a | 11.58% |
| Tolak Ukur* | 0.27% | 0.78% | 1.61% | 3.35% | 3.35% | 10.30% | n.a | 11.31% |

*Rata-rata tingkat Deposito Denominasi Rupiah periode 6 bulan - Net

Ulasan Pasar

Generali Fixed Income Short Duration mencatatkan kinerja 0.36% di Desember 2025. Pada Desember 2025, pasar obligasi Indonesia tetap mencatatkan kinerja yang konstruktif, sejalan dengan stabilitas makroekonomi domestik dan kebijakan moneter global yang lebih stabil. Bank Indonesia mempertahankan BI-Rate di level 4,75%, memberikan kepastian kebijakan dan menjaga stabilitas nilai tukar Rupiah. Kinerja positif Indeks Obligasi Gabungan Indonesia (ICBI) mencerminkan kepercayaan investor yang tetap terjaga, didukung oleh likuiditas pasar yang memadai serta berlanjutnya arus masuk dana asing. Dengan inflasi yang terkendali dan permintaan domestik yang solid, obligasi rupiah—khususnya tenor pendek hingga menengah—tetap menjadi pilihan menarik menjelang akhir tahun 2025.

INFORMASI LAIN-LAIN

| | |
|---------------------|------------------------|
| Tanggal Peluncuran | : 6 September 2022 |
| NAB Saat Peluncuran | : Rp 1,000/unit |
| Mata Uang | : IDR |
| Total AUM | : Rp1,567,937,116 |
| Total Unit | : 1,405,201.2148 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.