



Generali Fixed Income

Januari 2026

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 reliabilitas penerbit efek

KATEGORI RISIKO

Menengah

RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

Pasar Uang dan Kas	1%
Obligasi	99%

HARGA UNIT	1,370
------------	-------

PENEMPATAN TERATAS (Berdasarkan Alfabet)

FR0058
FR0072
FR0082
FR0087
FR0091
FR0097
FR0098
FR0102

Obligasi Berkelanjutan III Mayora Indah Tahap I Tahun 2024 Seri A

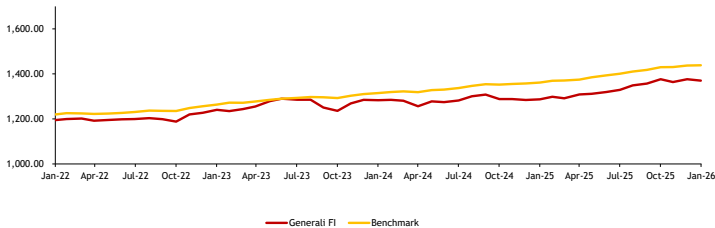
Obligasi Berlandaskan Keberlanjutan Berkelanjutan I Bank BNI Tahap I Tahun 2025 Seri B

*Tidak Ada Pihak Terkait

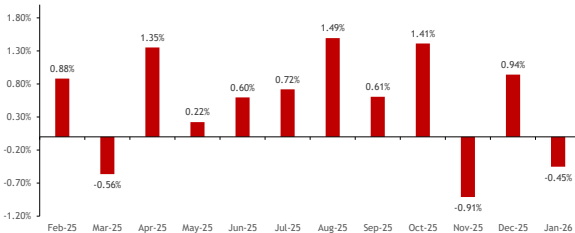
ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	85%
Obligasi Korporasi	15%

Generali Fixed Income 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	-0.45%	-0.43%	3.11%	-0.45%	6.45%	10.48%	18.04%	37.03%
Tolak Ukur*	0.07%	0.61%	2.69%	0.07%	5.64%	13.82%	23.57%	43.84%

*45% Infovesta Govt Bond Index plus 45% Infovesta Corp Bonds Index plus 10% 1-Month Jakarta Interbank Offered Rate (JIBOR) - net sejak November 2018

Ulasan Pasar

Generali Fixed Income mencatatkan kinerja -0.45% di Januari 2026. Pada Januari 2026, kondisi makroekonomi Indonesia memasuki fase konsolidasi yang tertata setelah siklus pelonggaran moneter pada akhir 2025. Keputusan Bank Indonesia untuk mempertahankan BI-Rate di 4,75%, seiring dengan selesainya program quantitative tightening oleh Federal Reserve, terus menciptakan lingkungan yang kondusif bagi pasar fixed income. Inflasi tetap terjaga dalam sasaran, sementara momentum pertumbuhan ekonomi kuartal III 2025 sebesar 5,04% menopang stabilitas makro. Di pasar obligasi, likuiditas yang ample dari obligasi jatuh tempo akhir tahun serta arus modal asing yang berkelanjutan menjaga imbal hasil tetap tertekan, khususnya pada tenor pendek hingga menengah, sehingga Indeks Obligasi Gabungan Indonesia (ICBI) melanjutkan tren penguatannya. Secara keseluruhan, keselarasan kebijakan Bank Indonesia dan The Fed mendukung biaya pendanaan yang lebih rendah serta arus modal yang stabil pada awal 2026.

INFORMASI LAIN-LAIN

Tanggal Peluncuran	: 5 Mei 2010
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp454,516,067,337
Total Unit	: 331,688,496.8908 Units
Biaya Pengelolaan	: s/d 2.5% per tahun
Manajer Investasi	: Generali Indonesia
Bank Kustodian	: Deutsche Bank
Metode Valuasi	: Harian

DISCLAIMER :
GENERALI FIXED INCOME 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.