



Generali Fixed Income Syariah

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 menghasilkan tingkat pengembalian yang kompetitif, yang terdiri dari pertumbuhan modal dan pendapatan kupon reguler, melalui investasi portofolio yang dikelola secara aktif terutama dalam surat utang syariah.

KATEGORI RISIKO

Menengah

RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

Pasar Uang dan Kas	11%
Obligasi	89%

HARGA UNIT	1,263

PENEMPATAN TERATAS (Berdasarkan Alfabet)

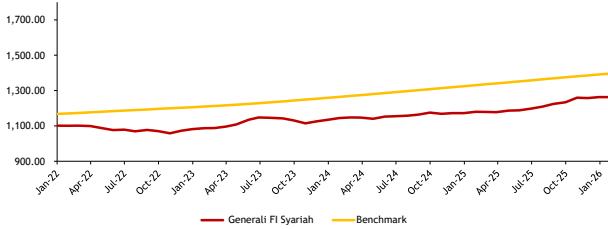
PBS004
PBS012
PBS029
PBS032
PBS037
0

ALOKASI SEKTOR

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

*Tidak Ada Pihak Terkait

Generali Fixed Income Syariah 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 Syariah	-0.06%	0.22%	4.37%	-0.06%	6.97%	16.17%	17.87%	26.25%
Tolak Ukur*	0.39%	1.15%	2.39%	0.39%	4.96%	15.47%	23.87%	39.66%

*TD Syariah + 1% (net)

Ulasan Pasar

Generali Fixed Income Syariah mencatatkan kinerja -0.06% 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 dasaran, 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 terteckan, khususnya pada tenor pendek hingga menengah, sehingga Indeks Obligasi Gabungan Indonesia (ICBI) melanjutkan tren positifnya. 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	: 18 Januari 2019
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp3,980,904,768
Total Unit	: 3,153,148,8523 Units
Biaya Pengelolaan	: s/d 2.50% per tahun
Manajer Investasi	: Generali Indonesia
Bank Kustodian	: Deutsche Bank
Metode Valuasi	: Harian

DISCLAIMER :
GENERALI FIXED INCOME SYARIAH 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.