



# Generali Balanced Fund

Februari 2026

## UNIT LINK SAHAM

### TENTANG GENERALI GROUP

Generali Group merupakan salah satu grup asuransi dan manajemen aset terintegrasi terbesar di dunia, dengan total perolehan premi mencapai 98,1 miliar Euro dan dana kelolaan sebesar 900 miliar Euro pada tahun 2025. Berdiri sejak tahun 1831, Generali kini didukung oleh lebih dari 88.000 karyawan dan 163.000 financial advisor yang melayani 75 juta nasabah. Dengan posisi yang kuat di Eropa, Generali terus memperluas kehadirannya di Asia dan Amerika. Fondasi utama strategi Generali adalah menjadi Lifetime Partner bagi setiap nasabah, yang diwujudkan melalui solusi inovatif dan sesuai dengan kebutuhan, customer experience terbaik, serta kekuatan distribusi global yang terintegrasi secara digital. Generali Group juga sepenuhnya mengintegrasikan prinsip keberlanjutan (sustainability) ke dalam setiap keputusan strategis, dengan tujuan menciptakan value bagi seluruh 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, corporate solution dan direct channel. 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 ratusan ribu nasabah di Indonesia. PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia Berizin dan Diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

### TUJUAN INVESTASI

Tujuan investasi dana ini adalah untuk mencapai pengembalian total yang kompetitif, yang terdiri dari pertumbuhan modal dan pendapatan reguler, melalui investasi portofolio yang dikelola secara aktif, terutama dalam ekuitas dan surat utang Indonesia.

### KATEGORI RISIKO

Tinggi

### RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

Kas	13%
Pendapatan Tetap	59%
Ekuitas	29%

<b>HARGA UNIT</b>	<b>1,742</b>	<b>1,280</b>
-------------------	--------------	--------------

### PENEMPATAN TERATAS (Berdasarkan Alfabet)

Bank Negara Indonesia Tbk  
 Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk  
 FR0082  
 FR0087  
 FR0091  
 FR0097  
 FR0098  
 FR0102  
 Obligasi Berlandaskan Keberlanjutan Berkelanjutan I Bank BNI Tahap I Tahun 2025 Seri B

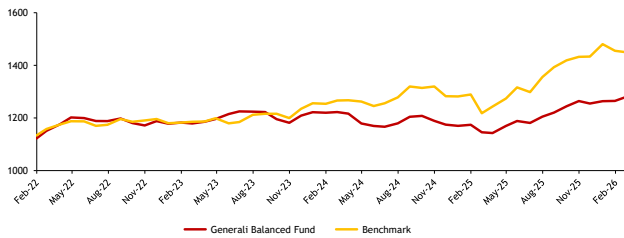
Telkom Indonesia (Persero) Tbk

\*Tidak Ada Pihak Terkait

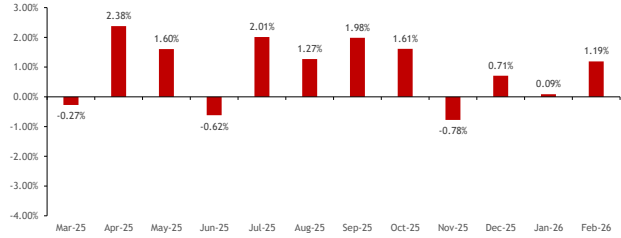
### ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	65%
Obligasi Korporasi	7%
IDXBASIC	5%
Corporate Bond	11%
IDXINFRA	3%
Lainnya	10%

Generali Balanced Fund vs Tolak Ukur



Imbal Hasil Bulanan



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	6 bln	YTD	1 tahun	3 tahun	5 tahun	Sejak Diluncurkan
Generali Balanced Fund	1.19%	2.00%	4.88%	1.28%	11.70%	8.52%	27.15%	27.99%
Tolak Ukur*	-0.37%	1.16%	4.10%	-2.06%	19.07%	22.30%	36.27%	45.01%

\*50% Equity Index (Jakarta Composite Index)+25% IBPA Indobex Corporate Total Return+25% JIBOR 1 month

### Ulasan Pasar

Generali Balanced Fund membukukan kinerja 1.19% di Februari 2026. Pasar saham Indonesia pada Februari 2026 memasuki fase transisi strategis yang ditandai oleh pergeseran fokus investor dari euforia awal tahun menuju realisasi kinerja emiten melalui rilis laporan keuangan tahunan 2025. Dinamika bulan ini diwarnai oleh aksi beli selektif pada saham-saham blue chip di sektor perbankan dan konsumsi yang menjanjikan dividen tinggi, bertindak sebagai penyangga utama di tengah kelanjutan konsolidasi pada sektor teknologi. Stabilitas BI-Rate di level 4,75% dan terkendalinya inflasi domestik terus menjaga daya tarik aset berisiko, sehingga tekanan ambil untung yang tersisa dari Januari justru dipandang sebagai peluang akumulasi yang sehat bagi investor institusi. Dengan kembalinya aliran modal asing yang didorong oleh fundamental makro yang tetap solid, pasar menunjukkan resiliensi yang kuat, mengonfirmasi bahwa volatilitas jangka pendek ini merupakan fase normalisasi konstruktif untuk memperkuat pondasi tren pertumbuhan jangka panjang.

### INFORMASI LAIN-LAIN

Tanggal Peluncuran	: 21 Februari 2019
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp839,400,904
Total Unit	: 663,648,5954 Units
Biaya Pengelolaan	: s/d 2.00% per tahun
Manajer Investasi	: Generali Indonesia
Bank Kustodian	: Deutsche Bank
Metode Valuasi	: Harian

**DISCLAIMER :**  
 GENERALI BALANCED FUND 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 MENDALIKAN 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.