



# Generali Fixed Income

Maret 2026

## 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 Latin. 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 menyediakan imbal hasil yang relatif stabil dan menarik dengan mempertimbangan realibilitas penerbit efek

## KATEGORI RISIKO

Menengah

## RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

Pasar Uang dan Kas	1%
Obligasi	99%

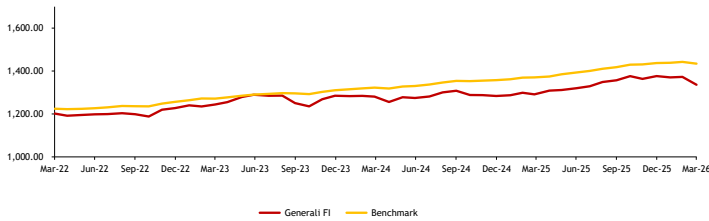
HARGA UNIT	1,336
------------	-------

## PENEMPATAN TERATAS (Berdasarkan Alfabet)

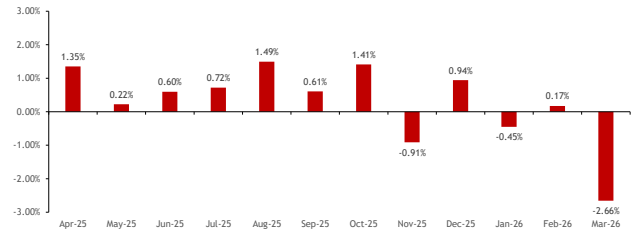
Penempatan	Alokasi Sektor	Persentase
FR0058	Obligasi Pemerintah	85%
FR0072	Keuangan	9%
FR0082	Barang Konsumen Primer	6%
FR0087		
FR0091		
FR0097		
FR0098		
FR0102		

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*

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	-2.66%	-2.93%	-1.54%	-2.93%	3.47%	7.41%	18.17%	33.62%
Tolak Ukur*	-0.58%	-0.23%	1.14%	-0.23%	4.63%	12.78%	23.19%	43.42%

\*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 -2.66% di Maret 2026. Pada Maret 2026, kondisi ekonomi Indonesia secara keseluruhan tetap dalam fase konsolidasi stabil pasca-pelonggaran moneter akhir 2025. Bank Indonesia mempertahankan BI-Rate di 4,75%, dan Federal Reserve menyelesaikan *quantitative tightening*, mendukung pasar *fixed income*. Inflasi terkendali dalam target, didukung pertumbuhan ekonomi yang konsisten dan stabilitas makro yang kuat. Di pasar obligasi, likuiditas kuat dari reinvestasi dan aliran asing stabil menekan *yield*, khususnya tenor pendek-menengah, sehingga mendorong Indonesia Composite Bond Index (ICBI) naik. Kebijakan selaras Bank Indonesia dan Fed menjaga biaya pendanaan rendah serta aliran modal andal hingga Maret 2026.

## INFORMASI LAIN-LAIN

Tanggal Peluncuran	: 5 Mei 2010
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp429,624,603,252
Total Unit	: 321,535,284.0027 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.