



# Generali Fixed Income Syariah

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 lebih dari ratusan ribu nasabah di Indonesia. DPLK 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	14%
Obligasi	86%

<b>HARGA UNIT</b>	<b>1,244</b>
-------------------	--------------

## PENEMPATAN TERATAS (Berdasarkan Alfabet)

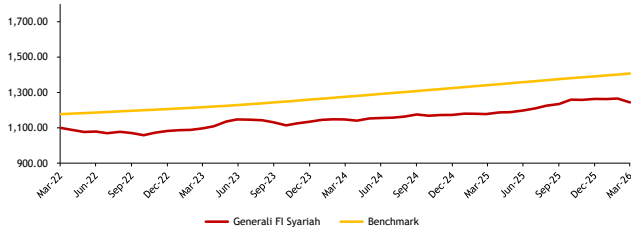
PBS004  
PBS012  
PBS029  
PBS032  
PBS037

## ALOKASI SEKTOR

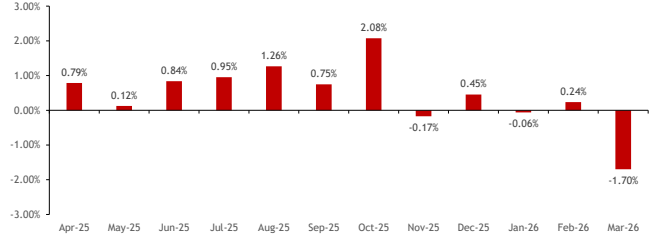
Obligasi Pemerintah 100%

\*Tidak Ada Pihak Terkait

Generali Fixed Income Syariah vs Tolak Ukur



Imbal Hasil Bulanan



HASIL INVESTASI	1 bin	3 bin	6 bin	YTD	1 tahun	3 tahun	5 tahun	Sejak Diluncurkan
Generali Fixed Income Syariah	-1.70%	-1.53%	0.80%	-1.53%	5.65%	13.46%	16.34%	24.40%
Tolak Ukur*	0.41%	1.15%	2.33%	1.15%	4.96%	15.67%	23.95%	40.71%

\*TD Syariah + 1% (net)

## Ulasan Pasar

Generali Fixed Income Syariah mencatatkan kinerja -1.70% 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 : 18 Januari 2019  
 NAB Saat Peluncuran : Rp 1,000/unit  
 Mata Uang : IDR  
 Total AUM : Rp3,975,393,259  
 Total Unit : 3,195,636,1346 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.