Generali Balanced Fund

September 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 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	15%
Pendapatan Tetap	60%
Ekuitas	24%

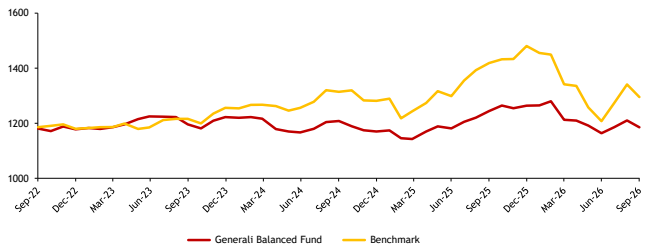
HARGA UNIT	1,185

PENEMPATAN TERATAS (Berdasarkan Alfabet)
FR0087
FR0091
FR0097
FR0098
FR0102
Obligasi Berlandaskan Keberlanjutan Berkelanjutan I Bank BNI Tahap I Tahun 2025 Seri B
PT Astra International Tbk
PT Bank Central Asia Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero)
PT Telkom Indonesia (Persero) Tbk

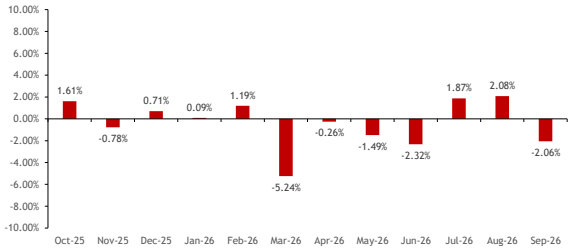
**Tidak Ada Pihak Terkait*

ALOKASI SEKTOR	
Obligasi Pemerintah	64.33%
Obligasi Korporasi	13.25%
Barang Konsumen Primer	8.04%
Bahan Baku	3.19%
Layanan Komunikasi	4.31%
Lainnya	6.88%

Generali Balanced Fund vs Tolok Ukur



Imbal Hasil Bulanan



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	6 bln	YTD	1 tahun	3 tahun	5 tahun	Sejak Diluncurkan
Generali Balanced Fund	-2.06%	1.85%	-2.26%	-6.20%	-4.75%	-0.86%	8.76%	18.54%
Tolok Ukur*	-3.43%	7.27%	-3.46%	-12.52%	-8.71%	6.52%	18.51%	29.53%

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

Ulasan Pasar

Generali Balanced Fund membukukan kinerja -2.06% di September 2026. Pasar saham Indonesia berbalik tajam pada September 2026, mengakhiri pemulihan dua bulan beruntun setelah IHSG anjlok 6,96% secara bulanan ke level 6.071,14, memperpanjang pelemahan sepanjang tahun menjadi sekitar 29,8%, kinerja sembilan bulan terburuk di antara indeks global utama. Pelemahan dipicu eskalasi tensi geopolitik dan kenaikan suku bunga global, diperparah koreksi 1,69% dalam sehari pada pertengahan bulan akibat *rebalancing* dana asing menyusul naiknya status Vietnam menjadi *emerging market*. Investor asing berbalik *net sell*, mencatat arus keluar Rp10,24 triliun, berbalik tajam dari *inflow* Agustus. Sejumlah saham tetap diburu asing, dipimpin ANTM, AADI, dan BBRI.

INFORMASI LAIN-LAIN

Tanggal Peluncuran	: 21 Februari 2019
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp814,401,740
Total Unit	: 687,027.6655 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 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.