Generali Fixed Income Syariah

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 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	28%
Obligasi	72%

HARGA UNIT	1,233

PENEMPATAN TERATAS (Berdasarkan Alfabet)

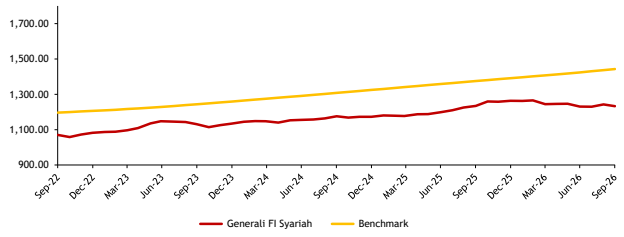
PBS004
PBS012
PBS029
PBS037

ALOKASI SEKTOR

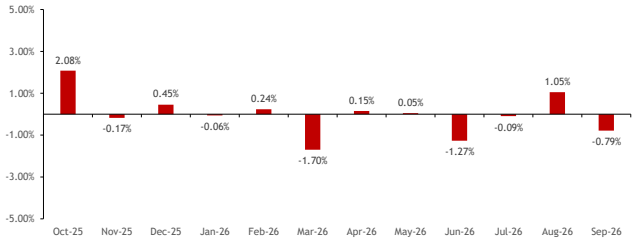
Obligasi Pemerintah	100%

**Tidak Ada Pihak Terkait*

Generali Fixed Income Syariah vs Tolok 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	-0.79%	0.16%	-0.91%	-2.42%	-0.12%	9.00%	12.98%	23.27%
Tolok Ukur*	0.44%	1.32%	2.53%	3.71%	4.92%	16.04%	24.69%	44.28%

**TD Syariah + 1% (net)*

Ulasan Pasar

Generali Fixed Income Syariah mencatatkan kinerja -0.79% di September 2026. Pasar obligasi Indonesia melemah pada September 2026 seiring kembali meningkatnya tekanan suku bunga global. Bank Indonesia mempertahankan BI-Rate di level 5,75%, sementara kenaikan suku bunga The Fed mendorong kenaikan imbal hasil US Treasury dan memicu volatilitas di pasar obligasi domestik. Imbal hasil SUN tenor 10 tahun naik menjadi 7,11% dari 6,99% pada bulan sebelumnya, sehingga kinerja ICBI tercatat turun 0,25% secara bulanan. Investor asing membukukan jual bersih sebesar Rp0,34 triliun di pasar SUN, berbalik dari arus masuk yang kuat pada Agustus. Selain itu, SRBI mencatat arus keluar sebesar Rp13,1 triliun, mencerminkan likuiditas yang lebih ketat meskipun fundamental fiskal dan kebijakan domestik tetap solid.

INFORMASI LAIN-LAIN

Tanggal Peluncuran	: 18 Januari 2019
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp3,952,918,661
Total Unit	: 3,206,769.5996 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.