Generali Fixed Income Long Duration

Oktober 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 menyediakan imbal hasil yang relatif stabil dan menarik dengan mempertimbangan realibilitas penerbit efek

KATEGORI RISIKO

Menengah

RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

Pasar Uang dan Kas	3%
Obligasi	97%

HARGA UNIT	**1,098**

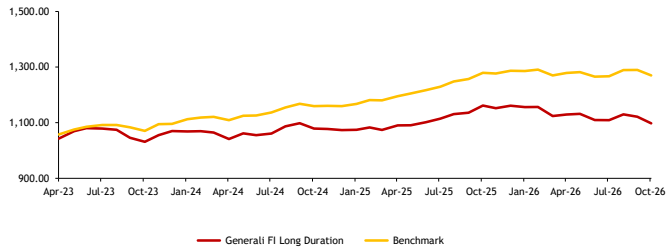
PENEMPATAN TERATAS (Berdasarkan Alfabet)

FR0082
FR0083
FR0096
FR0100
PBS004
0
**No related Parties*

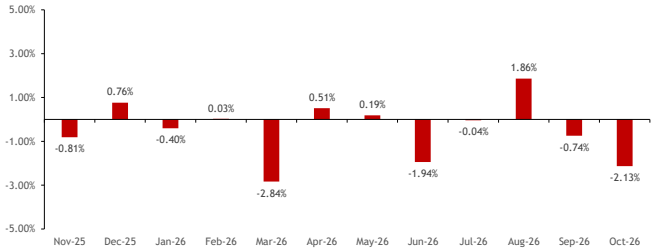
ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	100%

Generali Fixed Income Long Duration 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 Long Duration	-2.13%	-1.05%	-2.84%	-5.47%	-5.52%	6.42%	n.a	9.75%
Tolok Ukur*	-1.52%	0.25%	-0.70%	-1.30%	-0.72%	18.67%	n.a	27.02%

**80% BINDO + 20% Average 1 Month IDR Deposit Net*

Ulasan Pasar

Generali Fixed Income Long Duration mencatatkan kinerja -2.13% di Oktober 2026. Pasar obligasi Indonesia kembali melemah pada Oktober 2026 seiring ketidakpastian pasar keuangan global yang berlarut dan tekanan eksternal yang berkelanjutan, yang menekan permintaan terhadap aset pendapatan tetap. Bank Indonesia mempertahankan BI-Rate di level 5,75% pada rapat Oktober dengan prioritas menjaga stabilitas rupiah di tengah tekanan nilai tukar yang berkepanjangan. Imbal hasil obligasi pemerintah tenor 10 tahun naik ke 7,64% pada akhir bulan dari 7,11% pada September, mendorong penurunan bulanan ICBI. Investor portofolio asing tetap menjadi penjual bersih surat utang domestik, memperpanjang arus keluar dari obligasi pemerintah di tengah rupiah yang masih tertekan. Instrumen moneter Bank Indonesia, khususnya SRBI, juga mencatat arus keluar modal yang berlanjut karena investor mencari imbal hasil global yang lebih tinggi. Arus keluar tersebut mengetatkan likuiditas pasar keuangan domestik, meskipun fundamental makroekonomi dalam negeri tetap solid.

INFORMASI LAIN-LAIN

Tanggal Peluncuran	: 6 September 2022
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp3,978,279,350
Total Unit	: 3,624,764.7134 Units
Biaya Pengelolaan	: s/d 2.50% per tahun
Manajer Investasi	: Generali Indonesia
Bank Kustodian	: Deutsche Bank
Metode Valuasi	: Harian

DISCLAIMER :
GENERALI FIXED INCOME LONG DURATION 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.