



# Generali Fixed Income Long Duration

Mei 2024

## UNIT LINK PENDAPATAN TETAP TENTANG GENERALI GROUP

Generali Group merupakan salah satu perusahaan penyedia asuransi dan aset manajemen global terbesar. Berdiri pada tahun 1831, dan hadir di lebih dari 50 negara di dunia, Generali Group berhasil mendapatkan total pendapatan Premi 82,5 Miliar Euro pada tahun 2023. Dengan lebih dari 82.000 karyawan yang melayani 70 juta nasabah, Generali Group memiliki posisi terdepan di Eropa dan terus hadir berkembang di Asia dan Amerika Latin. Strategi utama Generali Group adalah berkomitmen menjadi *Lifetime Partner* untuk nasabah, yang dicapai melalui solusi inovatif dan personal, *customer experience* terbaik serta distribusi digital secara global. Generali Group menekankan pada *sustainability* ke dalam semua pilihan strategis, dengan tujuan untuk menciptakan *value* bagi semua 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 lebih dari 10.000 tenaga pemasar profesional dan dipercaya untuk melindungi lebih dari 400.000 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

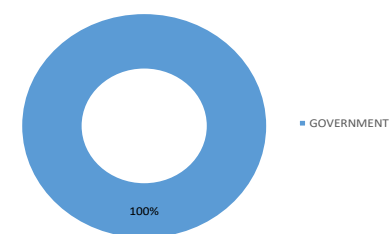
## RINCIAN ALOKASI PORTOFOLIO

Kas	5.09%
Pasar Uang	0.00%
Obligasi	94.91%

## PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

FR0083  
FR0088  
FR0096  
FR0098  
FR0100  
PBS004

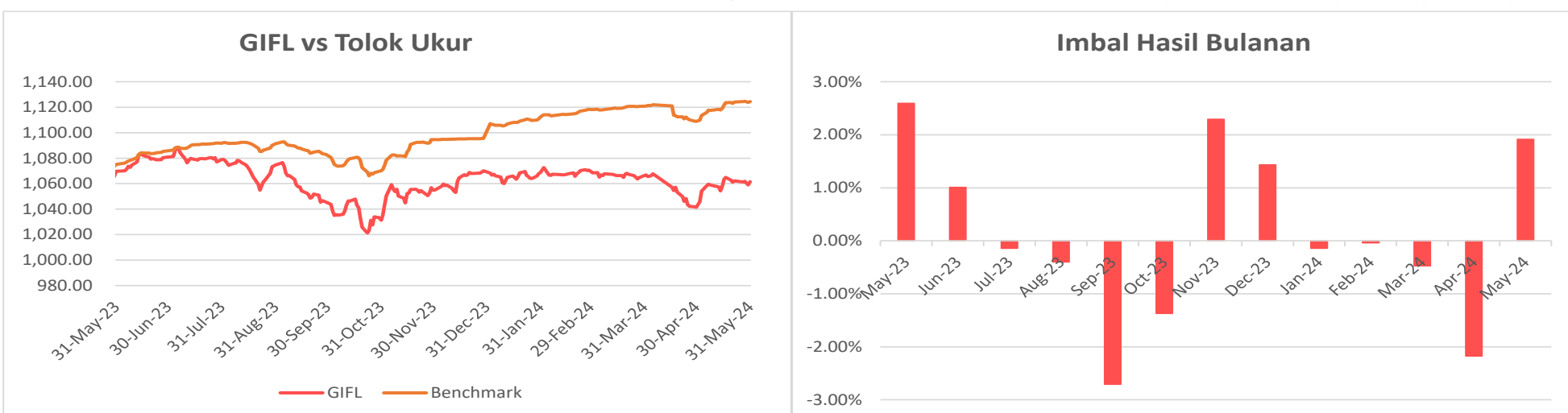
## ALOKASI SEKTOR



HARGA UNIT

1,061

\*Tidak ada pihak terkait



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln*	YTD	2023	2022	2021*	2020*	2019*
Generali Fixed Income Long Duration	1.91%	-0.77%	-0.77%	-0.81%	5.68%	1.26%	4.62%	7.37%	7.97%
Tolok Ukur*	1.41%	0.56%	4.60%	2.65%	6.90%	2.49%	4.62%	7.37%	7.97%

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

\*kinerja tersebut bukan merupakan kinerja Subdana namun merupakan kinerja dari aset yang sesuai dengan komposisi Subdana dengan tujuan memberikan gambaran mengenai kinerja Subdana

## Ulasan Pasar

Generali Fixed Income Long Duration mencatatkan kinerja +1,91% di Mei 2024. Pada bulan Mei 2024, imbal hasil obligasi pemerintah bertenor 5 tahun turun dari 7,241% menjadi 7,007%, sedangkan imbal hasil obligasi pemerintah bertenor 10 tahun turun dari 7,348% menjadi 7,037%. FED tetap waspada dalam menyeimbangkan kebijakan pengendalian inflasi dan dukungan pertumbuhan ekonomi. Suku bunga FED tetap berada pada kisaran target 5,25%–5,50% di bulan Mei. Dengan tingginya ketidakpastian global, stabilnya imbal hasil Treasury AS menjadi daya tarik bagi investor yang mencari aset-aset safe-haven, sehingga membuat obligasi negara berkembang menjadi kurang menarik dibandingkan obligasi negara-negara berkembang. Terlepas dari itu, nilai tukar rupiah stabil (IDR/USD 16.255 di bulan April vs. 16.262 di bulan April), dan imbal hasil (yield) obligasi pemerintah Indonesia tetap kompetitif, masih menawarkan imbal hasil yang menarik di lingkungan global dengan suku bunga rendah, yang mencerminkan ketahanan perekonomian negara dan sentimen positif investor. Sementara itu, BI memutuskan untuk mempertahankan suku bunga sebesar 6,25% untuk menjaga stabilitas masa depan di tengah ketidakpastian global dan menjaga target inflasi tetap rendah.

## Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 6 September 2022
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 4,681,543,566.43
Total Unit	: 4,410,536.8100 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.