



Generali Fixed Income Short Duration

Juli 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	8.67%
Pasar Uang	0.00%
Obligasi	91.33%

PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

FR0064
FR0090
FR0095
FR0101
SMBKL I BANK BSI I 2024 A 24062025

ALOKASI SEKTOR

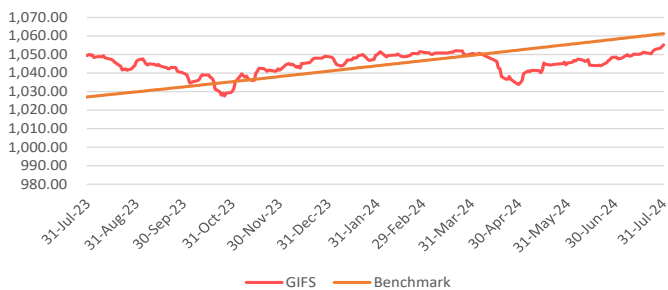
Government	82.59%
Bank	7.62%

HARGA UNIT

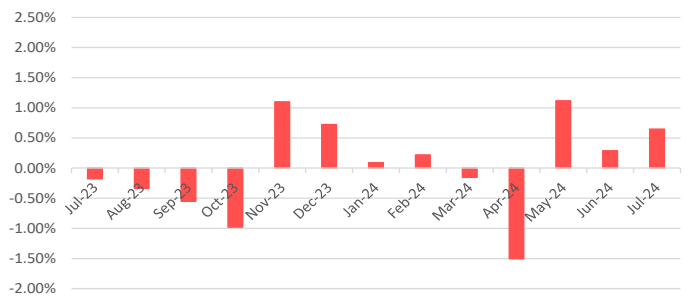
1,055

*Tidak ada pihak terkait

GIFS vs Tolok Ukur



Imbal Hasil Bulanan



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln*	YTD	2023	2022	2021*	2020*	2019*
Generali Fixed Income Short Duration	0.65%	2.06%	0.54%	0.60%	2.48%	2.36%	2.98%	4.06%	5.07%
Tolok Ukur*	0.30%	0.84%	3.32%	1.96%	3.16%	0.89%	2.98%	4.06%	5.07%

*Average 6 Months 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 Short Duration mencatatkan kinerja +0,65% di Juli 2024. Pada bulan Juli 2024, imbal hasil obligasi pemerintah 5 tahun turun tajam dari 7,032% menjadi 6,813%, dan imbal hasil 10 tahun dari 7,168% menjadi 7,002%. Suku bunga FED masih berada dalam kisaran target 5,25%–5,50% pada bulan Juli, tetapi ekspektasi bahwa Fed akan segera menurunkan FFR telah menekan imbal hasil USD dan indeks dolar. Dengan penurunan imbal hasil yang berpotensi menurunkan penerbitan obligasi AS di masa mendatang dan berkurangnya tekanan dalam ketidakpastian global, faktor-faktor ini mungkin telah menyebabkan obligasi pasar berkembang dengan imbal hasil lebih tinggi menjadi lebih menarik dibandingkan dengan obligasi negara berkembang. Sementara itu, Rupiah telah menguat (IDR/USD 16.262 pada bulan Juli vs. 16.352 pada bulan Juni) dan BI telah mempertahankan suku bunganya pada 6,25% sebagai kebijakan berwawasan ke depan untuk menjaga stabilitas ekonomi, menyediakan likuiditas, dan mempertahankan target inflasi yang rendah.

Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 6 September 2022
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 1,313,949,255.95
Total Unit	: 1,245,191.5880 units
Biaya Pengelolaan	: s/d 2.50% per tahun
Manajer Investasi	: Generali Indonesia
Bank Kustodian	: Deutsche Bank
Metode Valuasi	: Harian

DISCLAIMER :
GENERALI FIXED INCOME SHORT 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.