



# Generali Fixed Income Short Duration

Agustus 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

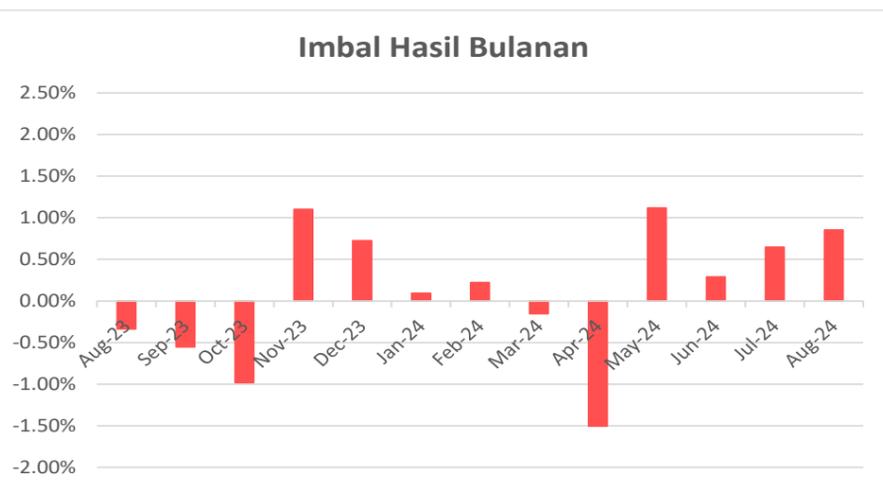
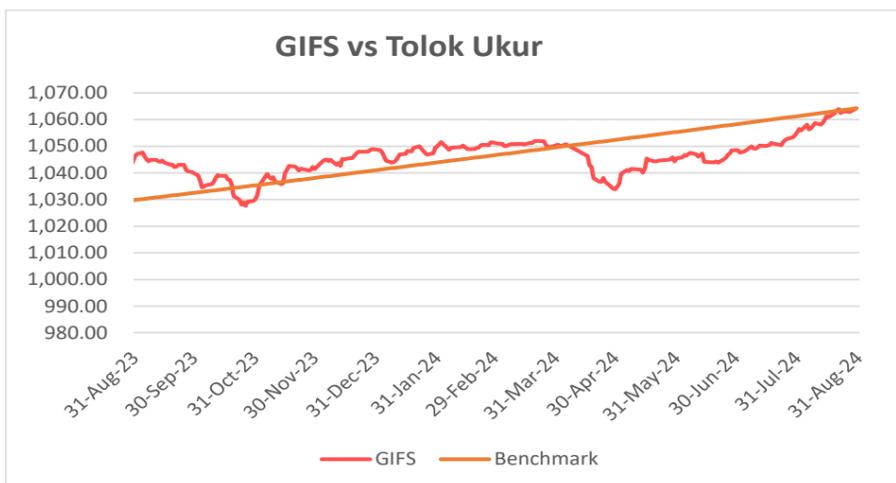
Kas	2.18%
Pasar Uang	0.00%
Obligasi	97.82%

## PENEMPATAN TERATAS (berdasarkan alfabet)

FR0064	Government	81.86%
FR0090	Bank	7.49%
FR0095	Financial Institution	7.48%
FR0101		
SMBKL I BANK BSI I 2024 A 24062025		
SM BERWAWASAN SOS BKL I PEGADAIAN II 2024 070925		

\*Tidak ada pihak terkait

<b>HARGA UNIT</b>	<b>1,064</b>
-------------------	--------------



HASIL INVESTASI	1 bln	3 bln	12 bln*	YTD	2023	2022	2021*	2020*	2019*
Generali Fixed Income Short Duration	0.85%	1.80%	1.74%	1.45%	2.48%	2.36%	2.98%	4.06%	5.07%
Tolok Ukur*	0.28%	0.84%	3.34%	2.25%	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 +0,85% di Agustus 2024. Pada bulan Agustus 2024, imbal hasil obligasi pemerintah 5 tahun turun dari 6,813% menjadi 6,512%, dan imbal hasil 10 tahun turun dari 7,002% menjadi 6,625%. Mengikuti momentum pada bulan Juli 2024, kelas aset pendapatan tetap terus menguat pada bulan Agustus 2024, sebagaimana dibuktikan oleh arus masuk asing sebesar Rp38,2 triliun ke pasar obligasi. Kekhawatiran resesi di AS dan iklim geopolitik yang tidak stabil mendorong investor untuk mencari asset aman, membuat obligasi Indonesia terlihat lebih menarik sebagai perbandingan. Rupiah terapresiasi sekitar 5% selama bulan tersebut (IDR/USD 15.521 pada bulan Agustus vs. 16.262 pada bulan Juli) yang selanjutnya mendorong pasar obligasi Indonesia. FED mempertahankan suku bunganya pada kisaran target 5,25%–5,50% pada bulan Agustus tetapi mengindikasikan bahwa mereka akan mulai memangkas suku bunga kebijakannya pada bulan September. Sementara itu, BI mempertahankan suku bunganya pada 6,25% untuk saat ini (tergantung pada perubahan suku bunga FED) untuk menjaga stabilitas ekonomi dan menyediakan likuiditas.

## Informasi Lain-Lain

Tanggal Peluncuran	: 6 September 2022
NAB Saat Peluncuran	: Rp 1,000/unit
Mata Uang	: IDR
Total AUM	: Rp 1,336,243,670.99
Total Unit	: 1,255,603.4470 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.