



Ringkasan Laporan Keuangan
PT SUN LIFE INDONESIA UNIT SYARIAH
Januari 2024 (Tidak diaudit)

Laporan Posisi Keuangan						
(dalam jutaan rupiah)						
URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan	
ASET	264,587.79	272,681.57	671,925.65	2,246.89	1,206,948.13	
Investasi	104,348.45	124,993.33	644,626.24	-	873,968.02	
Deposito	66,000.00	50,300.00	93,910.00	-	210,210.00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	277,935.52	-	277,935.52	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	5,260.04	-	5,260.04	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	38,348.45	74,693.33	267,520.68	-	380,562.45	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	
Bukan investasi	160,239.34	147,688.25	27,299.40	2,246.89	332,980.10	
Kas dan Bank	49,017.60	59,346.06	18,447.27	-	126,810.93	
Tagihan	1,719.95	20,510.83	8,852.13	2,246.89	28,836.02	
Aset Reasuransi	-	67,831.36	-	-	67,831.36	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	83,485.52	-	-	-	83,485.52	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	
Aset Lain	26,016.27	-	-	-	26,016.27	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	264,587.79	272,681.57	671,925.65	2,246.89	1,206,948.13	
Liabilitas	227,768.53	212,190.05	5,542.30	2,246.89	443,254.00	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	236.26	-	-	236.26	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	17,607.58	-	1,196.02	-	18,803.60	
Utang lain	41,397.04	16,050.99	4,346.28	2,246.89	58,547.42	
Penyisihan Teknis	166,763.92	195,902.80	-	-	364,666.72	
Penyisihan ujiroh	168,763.92	-	-	-	168,763.92	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	157,996.26	-	-	157,996.26	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	10,671.43	-	-	10,671.43	
Penyisihan klaim	-	27,207.15	-	-	27,207.15	
Penyisihan atas risiko bencana	-	27.95	-	-	27.95	
Qardh	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	36,819.26	60,491.52	666,383.35	-	763,694.13	
Modal Disetor	404,350.94	-	-	-	404,350.94	
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	58,691.60	666,383.35	-	725,074.95	
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	(370,562.63)	-	-	-	(370,562.63)	
Komponen Ekuitas Lainnya	3,030.94	1,799.93	-	-	4,830.87	
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	

Laporan Kinerja Keuangan							(dalam jutaan rupiah)	
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan	
				Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah			
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN UIROH PENGELOLAAN INVESTASI								
Hasil Investasi	607.07	591.35	-	5,056.37	-	5,056.37	1,198.43	
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan				1,176.27	-	1,176.27		
Jumlah Hasil Investasi	607.07	591.35	-	3,880.11	-	3,880.11	1,198.43	
Jumlah Ujiroh Pengelolaan Investasi	1,176.27				-	-	1,176.27	
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujiroh Pengelolaan Investasi	1,783.34	591.35	-	3,880.11	-	3,880.11	2,374.70	
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujiroh/Alokasi Investasi	19,122.11	8,465.12		28,641.46	-	28,641.46	27,587.23	
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi		2,514.02			-	-	2,514.02	
Kontribusi Neto	19,122.11	5,951.10	-	28,641.46	-	28,641.46	25,073.21	
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)								
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(2,339.96)	-		-	-	(2,339.96)	
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		(48.03)	-		-	-	(48.03)	
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana		(0.51)	-		-	-	(0.51)	
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		3,562.61			-	-	3,562.61	
PENDAPATAN UNDERWRITING	19,122.11	3,562.61					22,684.72	
BEBAN								
BEBAN UNDERWRITING								
Beban Klaim								
a. Klaim Bruto		1,529.64	-		-	-	1,529.64	
b. Klaim recovery		1,665.15	-		-	-	1,665.15	
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		234.16	-		-	-	234.16	
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo					-	-	-	
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)					18,985.78	-	18,985.78	
Jumlah Beban Klaim Netto		98.66			18,985.78	-	18,985.78	
Beban Adjuster		-	-			-	-	
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		98.66	-			-	-	
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		3,463.95				-	-	
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan			-		-	-	-	
b. Surplus underwriting untuk Peserta					-	-	-	
BEBAN USAHA:								
a. Beban Pemasaran	896.58					-	896.58	
b. Beban Akuisisi	12,468.36					-	12,468.36	
c. Beban Umum dan Administrasi:	10,048.66							
- Beban Pegawai dan Pengurus	2,827.71					-	2,827.71	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	311.74					-	311.74	
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	6,909.21					-	6,909.21	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujiroh	6,192.18					-	6,192.18	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-					-	-	
JUMLAH BEBAN USAHA	29,605.78					-	29,605.78	
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(8,700.32)					-	(4,645.02)	
Pendapatan Lain	894.08	-	-				894.08	
Beban Lain	121.09			11,776.23		11,776.23	121.09	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(7,927.33)						(3,872.03)	
Pajak Penghasilan		-			-	-		
LABA SETELAH PAJAK	(7,927.33)					-	(3,872.03)	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	234.66	134.92					369.58	
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(7,692.67)	4,190.23	-	1,759.56	-	1,759.56	(3,502.43)	

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
(dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	58,420.12	87,113.96
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	266,940.15	155,086.00
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	208,520.03	67,972.05
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	31,125.09	2,429.69
A. Risiko Kredit	2,882.51	987.51
B. Risiko Likuiditas	3,914.79	5.38
C. Risiko Pasar	586.98	77.61
D. Risiko Asuransi	23,615.82	-
E. Risiko Operasional	124.99	1,359.19
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	187.69%	3585.39%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100.00%	100.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidaklengkapan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	187.69%	3585.39%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Reasuradur Utama	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.	82.57%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	12.39%
3. RGA Global Reinsurance Company, Ltd., Labuan Branch	5.04%
Pemilik Perusahaan	
1. Sun Life Assurance Company of Canada	95.86%
2. PT.Sun Life Indonesia Services	4.13%
3. Vivien Kusumowardhani	0.01%
Dewan Komisaris	
1. Vivien Kusumowardhani	Presiden Komisaris
2. Eng Kim Yeoh	Komisaris
3. Ricardo Simanjuntak	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. Prof.Dr.H. Fathurrahman Djamil, M.A.	Jabatan Ketua
2. DR. Rini Fatma Kartika, M.H.	Anggota
Dewan Direksi	
1. Elin Waty	Presiden Direktur
2. Jonni Setiadi	Direktur
3. Ely Susanti	Direktur
4. Mahlani Chandra	Direktur
5. Lok Hoe San	Direktur
6. Indrading Wilkanti	Direktur
7. Andri Hasian	Direktur Kepatuhan

Jakarta, 10 Feb 2024
Direksi
PT Sun Life Financial Indonesia

ttd

(Jonni Setiadi)

(dalam jutaan rupiah)				
Uraian	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	201,996.75	142,803.43	671,925.65	1,016,725.83
B. Kewajiban lancar	56,423.45	55,548.80	671,925.65	783,897.90
C. Rasio (a-b)	358.00%	257.08%	100.00%	129.70%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	184,339.38	-	-	-
B. Penyisihan teknis	128,071.44	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	236.26	-	-	-
D. Rasio (a-[b+c])	143.67%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	591.35	607.07	5,056.37	6,254.80
B. Rata-rata investasi	124,993.326	104,348.451	644,626.245	873,968.022
C. Rasio (a-b)	0.47%	0.58%	0.78%	0.72%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	98.66	-	-	-
B. Kontribusi netto	5,951.10	-	-	-
C. Rasio (a-b)	1.66%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triulan/bulan berjalan	60,491.52	36,819.26	666,383.35	763,694.13
B. Dana tahun/triulan/bulan lalu	56,301.29	44,511.92	664,656.51	765,469.73
C. Perubahan dana (a-b)	4,190.23	(7,692.67)	1,726.85	(1,775.60)
D. Rasio (c-b)	7.44%	-17.28%	0.26%	-0.23%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	272,681.57
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	671,925.65
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	264,587.79
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	78.12%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-