



Ringkasan Laporan Keuangan
 PT SUN LIFE INDONESIA UNIT SYARIAH
 Maret 2026 (Tidak diaudit)

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan	
ASET	538,088	425,310	-	1,147,243	(6,028)	2,116,670
Investasi	236,870	252,187	-	1,118,306	-	1,607,363
Deposito	92,400	66,900	-	98,010	-	257,310
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	254,705	-	254,705
Sukuk atau Obligasi Syariah	14,999	9,911	-	87,607	-	112,516
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	129,472	175,377	-	677,984	-	982,832
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	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	301,218	173,122	-	28,937	(6,028)	509,306
Kas dan Bank	37,075	6,717	-	13,599	-	57,391
Tagihan	3,383	43,669	-	15,339	(6,028)	66,419
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-	122,796
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	105,869	-	-	-	-	105,869
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	154,891	-	-	-	-	154,891
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	538,088	425,310	-	1,147,243	(6,028)	2,116,670
Liabilitas	340,650	313,658	-	6,084	(6,028)	666,420
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	3,941	-	-	-	3,941
Biaya yang Masih Harus Dibayar	79,711	-	-	1,822	-	81,533
Utang lain	53,218	54,212	-	4,262	(6,028)	117,720
Penyisihan Teknis	207,721	255,505	-	-	-	463,226
Penyisihan uroh	207,721	-	-	-	-	207,721
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	218,224	-	-	-	218,224
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	13,694	-	-	-	13,694
Penyisihan klaim	-	23,439	-	-	-	23,439
Penyisihan atas risiko bencana	-	148	-	-	-	148
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	197,438	111,652	-	1,141,159	-	1,450,249
Modal Disetor	574,351	-	-	-	-	574,351
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	106,284	-	1,141,159	-	1,247,443
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(374,644)	-	-	-	-	(374,644)
Komponen Ekuitas Lainnya	(2,268)	5,368	-	-	-	3,100
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)						
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan	
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	3,702	3,202	-	(17,313)	-	(17,313)	6,904
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	5,101	-	5,101	-
Jumlah Hasil Investasi	3,702	3,202	-	(22,414)	-	(22,414)	6,904
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	5,101	-	-	-	-	-	5,101
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	8,804	3,202	-	(22,414)	-	(22,414)	12,096
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	54,577	25,442	-	123,215	-	123,215	80,019
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	(3,760)	-	-	-	-	(3,760)
Kontribusi Neto	54,577	29,202	-	123,215	-	123,215	83,779
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	3,426	-	-	-	-	3,426
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	619	-	-	-	-	619
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(23)	-	-	-	-	(23)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	33,224	-	-	-	-	33,224
PENDAPATAN UNDERWRITING	54,577	33,224	-	-	-	-	87,801
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	22,134	-	-	-	-	22,134
b. Klaim recovery	-	6,616	-	-	-	-	6,616
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(478)	-	-	-	-	(478)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	29,184	-	29,184	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	15,040	-	29,184	-	29,184	15,040
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	15,040	-	-	-	-	15,040
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	18,184	-	-	-	-	18,184
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	591	-	-	-	-	-	591
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	594	-	-	-	-	-	594
b. Beban Akuisisi	38,193	-	-	-	-	-	38,193
c. Beban Umum dan Administrasi:	24,221	-	-	-	-	-	24,221
- Beban Pegawai dan Pengurus	10,433	-	-	-	-	-	10,433
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	364	-	-	-	-	-	364
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	13,423	-	-	-	-	-	13,423
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(1,806)	-	-	-	-	-	(1,806)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	61,202	-	-	-	-	-	61,202
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2,770	-	-	-	-	-	2,770
Pendapatan Lain	4,582	-	-	-	-	-	4,582
Beban Lain	447	-	-	35,245	-	35,245	447
LABA (RUGI) SEBELUM PAIAK	6,904	-	-	-	-	-	6,904
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAIAK	6,904	-	-	-	-	-	6,904
PENDAPATAN KOMPREHENSIF-LAIN	(4,430)	(4,180)	-	-	-	-	(8,610)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2,474	17,206	-	36,373	-	36,373	19,880

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	78,353	98,169
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	391,027	277,329
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	312,674	179,159
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	32,002	4,731
A. Risiko Kredit	4,696	1,952
B. Risiko Likuiditas	661	648
C. Risiko Pasar	337	457
D. Risiko Asuransi	26,057	-
E. Risiko Operasional	252	1,674
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 %)	244.83%	2075.13%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperhatikan 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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	244.83%	2075.13%

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.	58.94%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	3.19%
3. RGA Global Reinsurance Company, Ltd., Labuan Branch	3.22%
4. Munich Re Retakaful	34.65%
Pemilik Perusahaan	
1. Sun Life Assurance Company of Canada	95.86%
2. PT Sun Life Indonesia Services	4.13%
3. Vivien Kusumawardhani	0.01%
Dewan Komisaris	
1. Vivien Kusumawardhani	Jabatan Presiden Komisaris
2. Randy Lianggara	Komisaris
3. Ricardo Simanjatak	Komisaris Independen
4. Edy Setiadi	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. Wiroyo Karsono	Jabatan Presiden Direktur
2. Mahani Chandra	Direktur Teknik
3. Lok Hoe San	Direktur Strategi
4. Hani Kusumawardhani	Direktur Kepatuhan

Jakarta, 10 April 2026
 S.E & O
 Direksi

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	170,055	149,996	1,147,243	1,467,294
B. Kewajiban lancar	96,674	141,236	1,147,243	1,385,153
C. Rasio (a-b)	175.91%	106.20%	100.00%	105.93%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	258,905	-	-	-
B. Penyisihan teknis	132,769	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	3,941	-	-	-
D. Rasio [(a-b)/c]	189.38%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	3,202	3,702	(17,313)	(10,408)
B. Rata-rata investasi	260,593	267,115	1,123,949	1,651,658
C. Rasio (a-b)	1.23%	1.39%	-1.54%	-0.63%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	15,517	-	-	-
B. Kontribusi netto	29,202	-	-	-
C. Rasio (a-b)	53.14%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/trivulan/bulan berjalan	111,652	197,438	1,141,159	1,450,249
B. Dana tahun/trivulan/bulan lalu	95,035	154,964	1,104,787	1,354,786
C. Perubahan dana (a-b)	16,617.39	42,473.74	36,372.57	95,463.69
D. Rasio (c-b)	17.49%	27.41%	3.29%	7.05%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	425,310
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	1,147,243
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	538,088
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	74.51%
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)	-	-	-	-