

Ringkasan Laporan Keuangan
PT SUN LIFE INDONESIA UNIT SYARIAH
Mei 2025 (Tidak diaudit)

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahul		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian		Gabungan
	(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)		
ASET	431.020,33	216.854,69	-	-	896.277,49	-	1.495.240,83	-	1.495.240,83
Investasi	177.707,32	216.854,69	-	-	867.365,31	-	1.261.727,32	-	1.261.727,32
Deposito	81.000,00	51.200,00	-	-	42.010,00	-	174.210,00	-	174.210,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	248.168,33	-	248.168,33	-	248.168,33
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	38.035,95	-	38.035,95	-	38.035,95
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	96.707,12	165.654,69	-	-	538.951,13	-	801.312,94	-	801.312,94
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	253.313,11	138.884,28	-	-	29.112,38	-	433.513,90	-	433.513,90
Kas dan Bank	55.908,15	2.980,65	-	-	6.656,87	-	65.345,67	-	65.345,67
Tagihan	3.725,97	38.172,25	-	-	22.455,31	-	76.557,47	-	76.557,47
Aset Reasuransi	-	97.731,38	-	-	-	-	97.731,38	-	97.731,38
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	92.705,06	-	-	-	-	-	92.705,06	-	92.705,06
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	100.973,94	-	-	-	-	-	100.973,94	-	100.973,94
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	431.020,23	355.738,97	-	-	896.277,49	-	1.695.240,83	-	1.695.240,83
Liabilitas	285.613,66	276.103,22	-	-	6.913,14	-	380.833,95	-	380.833,95
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	474,61	-	-	-	-	474,61	-	474,61
Biaya yang Masih Harus Dibayar	38.812,68	-	-	-	1.254,53	-	40.087,21	-	40.087,21
Utang lain	55.941,37	41.174,11	-	-	5.658,61	-	114.978,09	-	114.978,09
Penyisihan teknis	100.839,61	234.654,50	-	-	-	-	432.294,12	-	432.294,12
Penyisihan uroh	190.839,61	-	-	-	-	-	190.839,61	-	190.839,61
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	194.594,64	-	-	-	-	194.594,64	-	194.594,64
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	13.859,98	-	-	-	-	13.859,98	-	13.859,98
Penyisihan klaim	-	25.968,04	-	-	-	-	25.968,04	-	25.968,04
Penyisihan atas risiko bencana	-	31,85	-	-	-	-	31,85	-	31,85
Qardh	145,406,57	79.635,75	-	-	889.364,35	-	1.114.406,67	-	1.114.406,67
Ekuitas Dana	534.350,94	-	-	-	-	-	534.350,94	-	534.350,94
Modal Disorot	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	82.131,07	-	-	889.364,35	-	971.495,42	-	971.495,42
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(389.671,00)	-	-	-	-	-	(389.671,00)	-	(389.671,00)
Komponen Ekuitas Lainnya	726,63	(2.495,32)	-	-	-	-	(1.768,69)	-	(1.768,69)
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	(dalam jutaan rupiah)	
Tingkat Solvabilitas	55.918,85	120.129,99
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	326.930,97	237.341,24
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	271.012,13	117.211,25
Dana Tabarru' dan dana Tanahul Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	31.939,59	2.861,38
A. Risiko Kredit	3.822,33	1.145,27
B. Risiko Likuiditas	267,47	30,59
C. Risiko Pasar	661,71	153,91
D. Risiko Asuransi	26.591,23	-
E. Risiko Operasional	216,85	1.531,51
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 %)	177,18%	4198,47%
Tarjet Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperisyaratkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahul	100,00%	100,00%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakakupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahul, dan Dana Perusahaan	177,18%	4198,47%

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

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Dana Tanahul		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian		Gabungan
	(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)		
PENDAPATAN	4.162,81	7.682,66	-	-	14.262,93	-	14.262,93	-	11.845,47
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI	4.162,81	7.682,66	-	-	14.262,93	-	14.262,93	-	11.845,47
Hasil Investasi	-	-	-	-	6.216,02	-	6.216,02	-	6.216,02
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	6.216,02	-	6.216,02	-	6.216,02
Jumlah Hasil Investasi	4.162,81	7.682,66	-	-	8.046,91	-	8.046,91	-	18.061,49
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	6.216,02	-	-	-	-	-	-	-	6.216,02
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	10.378,83	7.682,66	-	-	8.046,91	-	8.046,91	-	18.061,49
PENDAPATAN UNDERWRITING	90.488,29	42.273,10	-	-	167.769,98	-	167.769,98	-	132.761,39
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahul/Ujroh/Alokasi Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	90.488,29	17.720,04	-	-	-	-	-	-	17.720,04
Kontribusi Neto	90.488,29	34.533,06	-	-	167.769,98	-	167.769,98	-	115.041,35
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(2.913,69)	-	-	-	-	-	-	(2.913,69)
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(458,60)	-	-	-	-	-	-	(458,60)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(1,59)	-	-	-	-	-	-	(1,59)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(1,59)	-	-	-	-	-	-	(1,59)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	90.488,29	21.179,19	-	-	-	-	-	-	21.179,19
PENDAPATAN UNDERWRITING	90.488,29	21.179,19	-	-	-	-	-	-	111.667,48
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	28.548,23	-	-	-	-	-	-	28.548,23
b. Klaim recovery	-	15.500,02	-	-	-	-	-	-	15.500,02
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.631,85	-	-	-	-	-	-	1.631,85
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembusutan Dana Investasi Peserta (belum t tempo)	-	-	-	-	42.681,79	-	42.681,79	-	42.681,79
Jumlah Beban Klaim Netto	-	14.680,06	-	-	42.681,79	-	42.681,79	-	14.680,06
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	14.680,06	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	6.499,13	-	-	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	8.180,30	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	2.671,51	-	-	-	-	-	-	-	2.671,51
b. Beban Akuisisi	60.518,86	-	-	-	-	-	-	-	60.518,86
c. Beban Umum dan Administrasi:	44.180,82	-	-	-	-	-	-	-	44.180,82
- Beban Pegawai dan Pengurus	21.355,71	-	-	-	-	-	-	-	21.355,71
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	189,45	-	-	-	-	-	-	-	189,45
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	22.635,66	-	-	-	-	-	-	-	22.635,66
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	5.860,76	-	-	-	-	-	-	-	5.860,76
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	113.234,96	-	-	-	-	-	-	-	113.234,96
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	14.907,548	-	-	-	-	-	-	-	9.994,25
Pendapatan Lain	6.524,96	-	-	-	-	-	-	-	6.524,96
Beban Lain	504,46	-	-	-	39.950,55	-	39.950,55	-	504,46
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.882,96	-	-	-	-	-	-	-	16.014,76
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1.882,96	-	-	-	-	-	-	-	16.014,76
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	985,16	(2.395,48)	-	-	-	-	-	-	(1.410,32)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	3.818,12	13.786,91	-	-	93.184,56	-	93.184,56	-	14.604,43

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	(dalam jutaan rupiah)			
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	121.912,08	241.608,05	896.277,49	1.259.797,62
B. Kewajiban lancar	82.477,37	109.321,80	896.277,49	1.088.076,66
C. Rasio (a/b)	147,81%	221,01%	100,00%	115,78%
Rasio penimbangan investasi dengan sabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	219.835,34	-	-	-
B. Penyisihan teknis	136.723,13	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	474,61	-	-	-
D. Rasio (a/[B+C])	160,23%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	7.682,66	4.162,81	14.262,93	26.108,40
B. Rata-rata investasi	223.423.721	154.131.645	821.826.899	1.199.781.775
C. Rasio (a/b)	3,44%	2,69%	1,74%	2,18%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	13.048,21	-	-	-
B. Kontribusi netto	24.553,06	-	-	-
C. Rasio (a/b)	53,14%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	79.635,75	145.406,57	889.364,35	1.114.406,67
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	86.163,15	142.588,45	805.464,68	1.034.216,28
C. Perubahan dana (a-b)	(6.527,40)	2.818,12	83.899,68	80.190,40
D. Rasio (c/b)	-7,58%	1,98%	10,42%	7,75%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahul	-	-	-	355.738,97
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	896.277,49
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	74,93%
Perhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Perhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahul				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-