

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

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabaru' dan Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian		Gabungan
ASET	401,356.22	326,434.37	-	-	830,856.38	11,175.38	-	1,529,471.59	-
Investasi	144,672.82	144,672.82	-	-	786,196.27	-	-	1,145,718.07	-
Deposito	69,000.00	37,800.00	-	-	81,810.08	-	-	188,610.08	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	266,925.54	-	-	266,925.54	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	17,566.05	-	-	17,566.05	-
MFN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	75,672.92	176,648.88	-	-	420,294.60	-	-	672,616.41	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	256,683.30	113,985.49	-	-	24,260.32	11,175.38	-	383,763.52	-
Kas dan Bank	59,303.00	5,707.03	-	-	6,498.13	-	-	71,507.16	-
Tagihan	3,040.91	23,029.65	-	-	17,761.98	11,175.38	-	32,657.16	-
Aset Reasuransi	-	85,254.81	-	-	-	-	-	85,254.81	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	90,269.09	-	-	-	-	-	-	90,469.09	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	104,070.30	-	-	-	-	-	-	104,070.30	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	401,356.22	326,434.37	-	-	830,856.38	11,175.38	-	1,529,471.59	-
Liabilitas	236,767.17	242,271.22	-	-	5,391.71	11,175.38	-	495,251.31	-
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	808.52	-	-	-	-	-	808.52	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	29,472.64	-	-	-	1,349.27	-	-	30,821.92	-
Utang lain	44,122.13	24,490.48	-	-	6,047.43	11,175.38	-	81,480.09	-
Penyisihan Teknis	184,972.59	216,972.22	-	-	-	-	-	401,944.81	-
Penyisihan ujiroh	-	-	-	-	-	-	-	184,972.59	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	182,275.60	-	-	-	-	-	182,275.60	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	12,763.98	-	-	-	-	-	12,763.98	-
Penyisihan klaim	-	21,902.38	-	-	-	-	-	21,902.38	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	30.27	-	-	-	-	-	30.27	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	142,588.45	86,163.15	-	-	805,464.68	-	-	1,034,216.28	-
Modal Disorot	534,350.94	-	-	-	-	-	-	534,350.94	-
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	86,263.59	-	-	805,464.68	-	-	891,728.27	-
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(391,503.97)	-	-	-	-	-	-	(391,503.97)	-
Komponen Ekuitas Lainnya	(258.52)	(100.44)	-	-	-	-	-	(358.97)	-
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabaru' dan Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian		Gabungan
PENDAPATAN	11,025.92	10,146.83	-	-	29,094.67	-	-	29,094.67	21,172.75
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	11,025.92	10,146.83	-	-	29,094.67	-	-	29,094.67	21,172.75
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	13,956.71	-	-	13,956.71	-
Jumlah Hasil Investasi	11,025.92	10,146.83	-	-	29,094.67	-	-	29,094.67	21,172.75
Jumlah Ujiroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujiroh Pengelolaan Investasi	11,025.92	10,146.83	-	-	29,094.67	-	-	29,094.67	21,172.75
PENDAPATAN UNDERWRITING	24,982.63	10,146.83	-	-	15,137.96	-	-	15,137.96	35,129.45
Kontribusi Tabaru' (Kontribusi Tanahud/Ujiroh) (Akuisi Investasi)	212,971.43	95,495.25	-	-	364,422.81	-	-	364,422.81	308,466.69
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	36,697.59	-	-	-	-	-	-	-	36,697.59
Kontribusi Neto	212,971.43	95,495.25	-	-	364,422.81	-	-	364,422.81	308,466.69
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(14,465.58)	-	-	-	-	-	-	(14,465.58)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(14,465.58)	-	-	-	-	-	-	(14,465.58)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(548.57)	-	-	-	-	-	-	(548.57)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(2.83)	-	-	-	-	-	-	(2.83)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	212,971.43	93,989.17	-	-	364,422.81	-	-	364,422.81	308,466.69
PENDAPATAN UNDERWRITING	212,971.43	93,989.17	-	-	364,422.81	-	-	364,422.81	308,466.69
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	51,827.71	-	-	-	-	-	-	51,827.71
b. Klaim recovery	-	27,128.03	-	-	-	-	-	-	27,128.03
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(8,748.58)	-	-	-	-	-	-	(8,748.58)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum j.t tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	15,951.11	-	-	-	-	-	-	15,951.11
Beban Adjuat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	15,951.11	-	-	-	-	-	-	15,951.11
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	27,829.58	-	-	-	-	-	-	27,829.58
a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	2,897.00	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasarkan	8,302.92	-	-	-	-	-	-	-	8,302.92
b. Beban Akuisi	124,180.18	-	-	-	-	-	-	-	124,180.18
c. Beban Umum dan Administrasi:	124,837.54	-	-	-	-	-	-	-	124,837.54
- Beban Pegawai dan Pengurus	46,938.36	-	-	-	-	-	-	-	46,938.36
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1,022.89	-	-	-	-	-	-	-	1,022.89
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	76,876.29	-	-	-	-	-	-	-	76,876.29
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujiroh	22,348.11	-	-	-	-	-	-	-	22,348.11
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	279,669.15	-	-	-	-	-	-	-	279,669.15
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(8,302.92)	-	-	-	-	-	-	-	(8,302.92)
Pendapatan Lain	11,282.13	-	-	-	-	-	-	-	11,282.13
Beban Lain	1,132.71	-	-	-	-	-	-	-	1,132.71
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(26,888.66)	-	-	-	-	-	-	-	(26,888.66)
Paik Penghasilan	(26,888.66)	-	-	-	-	-	-	-	(26,888.66)
LABA SETELAH PAJAK	(26,888.66)	-	-	-	-	-	-	-	(26,888.66)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(1,054.81)	(1,765.04)	-	-	-	-	-	-	(2,819.85)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(11,923.47)	36,211.36	-	-	140,808.17	-	-	140,808.17	4,287.90

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	83,356.49	117,681.32	-	-
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	321,599.62	207,016.83	-	-
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	240,243.12	89,985.67	-	-
Dana Tabaru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	30,268.36	2,490.47	-	-
A. Risiko Kredit	3,256.25	1,054.92	-	-
B. Risiko Likuiditas	1,046.13	1.78	-	-
C. Risiko Pasar	661.73	71.38	-	-
D. Risiko Asuransi	25,051.75	-	-	-
E. Risiko Operasional	214.45	1,569.39	-	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-	-	-
a. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	269.12%	438.53%	-	-
Tarjet Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%	-	-
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100.00%	100.00%	-	-
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru' dan Tanahud	-	-	-	-
A. Keurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-	-
B. Ketidakkapukan investasi, kas dan bank	-	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	269.12%	438.53%	-	-

Reasurador Utama		%	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.	66.91%	-	-
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	6.20%	-	-
3. RGA Global Reinsurance Company, Ltd., Labuan Branch	4.41%	-	-
4. Munich Re	22.48%	-	-
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		Jabatan	
1. Elin Waty	Presiden Komisaris	-	-
2. Vivien Kusumawardhani	Komisaris	-	-
3. Eng Kim Yeoh	Komisaris	-	-
4. Ricardo Semanjut	Komisaris Independen	-	-
5. Ely Setiadi	Komisaris Independen	-	-
6. Robin Hutagaol	Komisaris Independen	-	-
Dewan Pengawas Syariah		Jabatan	
1. Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, M.A.	Ketua	-	-
2. DR. Rini Fatma Kartika, M.H.	Anggota	-	-
Dewan Direksi		Jabatan	
1. Ho Tek Seng	Presiden Direktur	-	-
2. Jonni Setiadi	Direktur	-	-
3. Ely Susanti	Direktur	-	-
4. Markan Chandra	Direktur	-	-
5. Luk Hoe San	Direktur	-	-
6. Indrading Wilanti	Direktur	-	-
7. Andi Hasnan	Direktur Keputusan	-	-

Uraian		Indikator			Gabungan
		Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Investasi		
Rasio Likuiditas					
A. Kelayakan lancar	151,785.49	235,483.60	810,856.38	1,198,125.47	
B. Kewajiban lancar	63,928.16	71,006.89	810,856.38	945,791.43	
C. Rasio (a-b)	297.43%	331.63%	100.00%	126.68%	
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas					
A. Investasi, kas dan bank	220,149.91	-	-	-	
B. Penyisihan teknis	131,717.41	-	-	-	
C. Utang klaim retensi sendiri	808.52	-	-	-	
D. Rasio (a-b+c)	86.12%	-	-	-	
Rasio Pendapatan Investasi Neto					
A. Pendapatan investasi netto	10,146.83	11,025.92	29,094.67	50,267.42	
B. Rata-rata investasi	170,137.541	126,592.097	705,098.600	1,002,828.238	
C. Rasio (a-b)	5.96%	8.71%	4.13%	5.02%	
Rasio beban klaim					
A. Beban klaim netto	24,699.68	-	-	-	
B. Kontribusi netto	58,797.66	-	-	-	
C. Rasio (a-b)	42.01%	-	-	-	
Rasio perubahan dana					
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	86,163.15	142,588.45	805,464.68	1,034,216.28	
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	56,301.29	44,511.92	664,656.51	765,469.73	
C. Perubahan dana (a-b)	29,861.86	98,076.53	140,808.17	268,746.55	
D. Rasio (c-b)	53.04%	220.34%	21.19%	35.11%	
Rasio Aset Unit Syariah					
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-	328,434.37
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	810,856.38
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-	401,356.62
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	-	73.9%
Perhitungan Ganti yang Diperlukan Dana Tabarru'					
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-	
B. Jumlah Aset	-	-	-	-	
C. Jumlah Ganti yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-	
Perhitungan Ganti yang Diperlukan Dana Tanahud					
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-	
B. Jumlah Aset	-	-	-	-	
C. Jumlah Ganti yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-	