

Ringkasan Laporan Keuangan
PT SUN LIFE INDONESIA UNIT SYARIAH
November 2023 (Tidak diaudit)

Laporan Posisi Keuangan

ASET	URAIAN		(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Perusahaan	Dana Tabaru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gebungan	
Investasi	254.244,69	251.628,68	-	649.948,32	1.424,67	1.158.397,02
Deposito	89.269,95	98.946,15	-	849.794,94	-	879.760,04
Sertifikat Deposito	51.000,00	52.400,00	-	95.500,00	-	395.310,00
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	288.826,41	-	288.826,41
MTN Syariah	-	-	-	5.218,97	-	5.218,97
Surat Berharga Syariah Negara	38.200,95	74.436,15	-	-	-	341.436,76
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	228.799,66	-	-
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	-	-	-	-	-	-
RIFO	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-
Penempatan Lanasune	-	-	-	-	-	-
Proserto Investasi	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	165.043,74	128.792,52	-	31.195,39	1.424,67	323.696,98
Kas dan Bank	51.007,01	48.826,09	-	11.491,21	-	111.324,31
Tasaban	1.402,52	13.145,89	-	33.704,18	1.424,67	33.878,32
Aset Reasuransi	-	66.822,54	-	-	-	66.822,54
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	82.414,03	-	-	-	-	82.414,03
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	30.219,78	-	-	-	-	30.219,78
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	254.244,69	251.628,68	-	649.948,32	1.424,67	1.158.397,02
Liabilitas	215.977,30	193.320,12	-	12.960,42	1.424,67	422.116,17
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	289,75	-	-	-	289,75
Biaya yang Masih Harus Dibayar	15.418,40	-	-	1.033,32	-	16.451,72
Utang lain	40.910,14	11.463,19	-	-	-	60.156,46
Penyisihan Teknis	165.648,17	179,57,09	-	9.307,10	1.424,67	345.218,25
Penyisihan ulroh	-	-	-	-	-	165.648,17
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	150.264,83	-	-	-	150.264,83
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	10.368,21	-	-	-	10.368,21
Penyisihan klaim	-	18.914,44	-	-	-	18.914,44
Penyisihan atas risiko bencana	-	20,61	-	-	-	20,61
Danh	32.267,39	64.305,55	-	-	-	736.280,95
Ekuitas Dana	389.350,94	-	-	-	-	389.350,94
Modal Disior	-	-	-	-	-	-
Ago/Diapo Saham	-	62.740,21	-	-	-	702.448,13
Akumulasi Dana	-	-	-	-	-	-
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(359.938,82)	-	-	-	-	(359.938,82)
Komponen Ekuitas Lainnya	2.555,27	1.565,34	-	-	-	4.420,61
Setelah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	44.583,84	76.039,24
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	250.181,48	141.650,88
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	188.597,63	64.982,64
Dana Tabaru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	24.758,95	2.063,31
A. Risiko Kredit	2.712,65	794,76
B. Risiko Likuiditas	3.669,50	6,05
C. Risiko Pasar	617,07	20,99
D. Risiko Asuransi	21.632,40	-
E. Risiko Operasional	126,84	1.238,49
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 %)	214,14%	3719,27%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersempatkan Peraturan	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru' dan Tanahud	-	-
A. Keukuran (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	214,14%	3719,27%

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

Reservatur Utama	
1. PT Maspakasi Reasuransi Indonesia, Tbk.	%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	85,85%
3. RGA Global Reinsurance Company, Ltd., Labuan Branch	8,14%
	6,01%
Pemilik Perusahaan	
1. Sun Life Assurance Company of Canada	%
2. PT Sun Life Indonesia Services	95,86%
3. Vivien Kusumawardhani	4,13%
	0,01%
Dewan Komisaris	
1. Vivien Kusumawardhani	Jabatan
2. Eng Kim Teoh	Presiden Komisaris
3. Ricardo Simanjuntak	Komisaris
4. Choky Leonard Tobing	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, M.A.	Jabatan
2. DR. Rini Fatma Kartika, M.H.	Ketua
	Anggota
Dewan Direksi	
1. Elin Waty	Jabatan
2. Jonni Setiadi	Presiden Direktur
3. Ely Susanti	Direktur
4. Mahani Chandra	Direktur
5. Lok Hoe San	Direktur
6. Indradining Wilkanti	Direktur
7. Andri Hassan	Direktur Keptuhan

Jakarta, 11 Dec 2023
Direksi
PT Sun Life Financial Indonesia

td
(Jonni Setiadi)

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabaru' dan Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Perusahaan	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gebungan	
PENDAPATAN (INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI)	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	4.445,68	6.129,41	-	(3.483,52)	-	(3.483,52)	10.575,09	(3.483,52)
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	4.445,68	6.129,41	-	11.454,34	-	11.454,34	10.575,09	11.454,34
Jumlah Hasil Investasi	-	-	-	(24.937,86)	-	(24.937,86)	-	(24.937,86)
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	11.454,34	6.129,41	-	-	-	-	11.454,34	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	15.900,02	6.129,41	-	(14.937,86)	-	(14.937,86)	22,029,44	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	206.793,21	88.550,85	-	309.080,63	-	309.080,63	295,344,06	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	25.937,11	-	-	-	-	-	25.937,11	-
Kontribusi Neto	206.793,21	88.550,85	-	309.080,63	-	309.080,63	269,406,95	-
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(26.190,80)	-	-	-	-	(26.190,80)	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(681,06)	-	-	-	-	(681,06)	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(4,80)	-	-	-	-	(4,80)	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	35.737,08	-	-	-	-	35,737,08	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	206.793,21	85.737,08	-	-	-	-	242,530,29	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	35.602,88	-	-	-	-	35,602,88	-
b. Klaim recovery	-	17.803,76	-	-	-	-	17,803,76	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	970,41	-	-	-	-	970,41	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembayaran Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	132.346,93	-	132,346,93	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	18.769,53	-	-	-	-	18,769,53	-
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	18.769,53	-	-	-	-	-	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	16.967,56	-	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	2.365,87	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaan	11.836,13	-	-	-	-	-	11,836,13	-
b. Beban Akuisisi	177.049,02	-	-	-	-	-	177,049,02	-
c. Beban Umum dan Administrasi:	115.176,19	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	54.435,53	-	-	-	-	-	54,435,53	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1.703,84	-	-	-	-	-	1,703,84	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	59.036,81	-	-	-	-	-	59,036,81	-
- Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	(2.634,73)	-	-	-	-	-	(2,634,73)	-
- Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	301.426,61	-	-	-	-	-	301,426,61	-
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(76.367,53)	-	-	-	-	-	(57,270,54)	-
Pendapatan Lain	4.085,85	-	-	-	-	-	4,085,85	-
Beban Lain	1.265,56	-	-	-	-	-	1,265,56	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAIAK	(73.547,21)	-	-	-	-	-	(50,450,24)	-
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAIAK	(73.547,21)	-	-	-	-	-	(50,450,24)	-
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	715,45	773,11	-	-	-	-	988,55	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(73.331,76)	23.870,07	-	53.816,04	-	53,816,04	(49,461,60)	-

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabaru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gebungan
Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Kelayakan lancar	185.196,72	133.117,70	649.948,32	968.262,73
B. Kewajiban lancar	42.721,75	52.830,87	649.948,32	745.501,94
C. Rasio (a/b)	433,30%	251,97%	100,00%	129,86%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	172.662,25	-	-	-
B. Penyaluran teknis	122.747,54	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	289,75	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	155,46%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	6.129,41	4.445,68	(3.483,52)	7.091,58
B. Rata-rata investasi	129.407,202	75.278,181	599.098,603	801.781,986
C. Rasio (a/b)	4,34%	5,91%	(0,58%)	0,88%
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim netto	18.769,53	-	-	-
B. Kontribusi netto	42.613,75	-	-	-
C. Rasio (a/b)	29,98%	-	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	64.305,55	32.267,39	639.707,91	736.280,85
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	45.788,41	30.599,15	585.791,86	662.179,42
C. Perubahan dana (a-b)	18.517,14	1.668,24	53.916,04	74.101,43
D. Rasio (c/b)	40,44%	5,45%	9,20%	11,19%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	-	-	-	255,628,68
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	649,948,32
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	254.244,69
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	78,08%
Perhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabaru'	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Perhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-