

PT Sun Life Indonesia
Memorandum Sun Life Lantai 12
Jln. Dr. Ida Anak Agung Gde Agung Blok 6.3, Kawasan Mega Kuningan Jakarta Selatan 12960
Tel.: (021) 5289 0000 (hunting), Fax.: (021) 5289 0019
Website : www.sunlife.co.id



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

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian		Gabungan
	(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)		
ASET	366,254.23	245,328.75	-	638,991.28	-	518,399.43	-	1,516,399.43	
Investasi	89,191.81	129,557.44	-	598,861.99	-	817,611.23	-	1,877,100.00	
Deposito	51,000.00	55,800.00	-	80,910.00	-	187,710.00	-	354,420.00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	296,899.26	-	296,899.26	-	5,168.60	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	5,168.60	-	5,168.60	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	38,191.81	73,757.44	-	215,884.12	-	327,833.37	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Berjangka dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prosent Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emisi mutasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur Ber bentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan Investasi	177,962.42	185,371.35	-	30,129.29	-	4,774.86	-	318,768.20	
Kas dan Bank	63,823.82	41,496.28	-	22,091.16	-	315,809.37	-	28,465.87	
Tagihan	1,030.23	14,108.37	-	19,038.13	-	4,774.86	-	60,566.70	
Aset Reasuransi	-	60,566.70	-	-	-	-	-	80,637.58	
Buku akuisisi yang ditransferkan	-	-	-	-	-	-	-	-	
Property Bukan Investasi	80,637.58	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	33,177.68	-	-	-	-	-	-	313,724.88	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	366,254.23	245,328.75	-	638,991.28	-	518,399.43	-	1,516,399.43	
Liabilitas	226,613.63	181,501.74	-	6,081.75	-	4,774.86	-	128.02	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	128.02	-	-	-	-	-	14,189.85	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	15,065.00	-	-	1,124.85	-	-	-	62,720.32	
Utang lain	47,764.84	14,773.43	-	4,956.90	-	4,774.86	-	330,384.08	
Penyisihan Teknis	163,783.79	166,000.29	-	-	-	-	-	163,783.79	
Penyisihan uruh	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	141,325.53	-	-	-	-	-	10,087.40	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	10,087.40	-	-	-	-	-	15,157.10	
Penyisihan klaim	-	15,157.10	-	-	-	-	-	20.27	
Penyisihan atas risiko bencana	-	20.27	-	-	-	-	-	-	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	39,640.60	64,427.04	-	622,909.53	-	726,977.17	-	389,350.94	
Modal Daxter	389,350.94	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	63,497.48	-	622,909.53	-	686,407.01	-	101,907.03	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	1,238.30	
Saldo Laba	(352,549.93)	-	-	-	-	-	-	51,580.95	
Komponen Ekuitas Lainnya	2,839.58	929.56	-	-	-	-	-	(4,495.11)	
Seluruh Saldo SAR dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
	(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)	
Tingkat Solvabilitas	59,399.39	81,011.32	-	-
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	240,611.77	152,643.97	-	-
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	181,412.39	71,032.84	-	-
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (OTMBR)	27,484.54	2,050.78	-	-
A. Risiko Kredit	2,587.40	778.00	-	-
B. Risiko Likuiditas	3,187.30	5.86	-	-
C. Risiko Pasar	502.55	19.89	-	-
D. Risiko Asuransi	20,777.54	-	-	-
E. Risiko Operasional	129.55	1,206.83	-	-
1. Risiko PAYDI Dijagani	-	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-	-
2. Aset PAYDI Dijagani	-	-	-	-
3. Liabilitas PAYDI Dijagani	-	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	217.77%	402.94%	-	-
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%	-	-
Tingkat Solvabilitas dengan OTMBR/AMBR yang Dipersempit dan Persempitan	100.00%	100.00%	-	-
Aset yang Tersedia untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Pemenuh AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	-	-
A. Rekrutasi lebih lanjut tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-	-
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	217.77%	402.94%	-	-

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

Reservasi Utama		%	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.	-	85.87%	-
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	-	8.10%	-
3. RGA Global Reinsurance Company, Ltd., Labuan Branch	-	6.03%	-
Pemilik Perusahaan			
1. Sun Life Assurance Company of Canada	-	%	-
2. PT Sun Life Indonesia Service	-	4.13%	-
3. Vivien Kumudawardhani	-	0.01%	-
Dewan Komisaris			
1. Vivien Kumudawardhani	Jabatan	Presiden Komisaris	-
2. Eng Kim Yeeh	Jabatan	Komisaris	-
3. Ricardo Simanjuntak	Jabatan	Komisaris Independen	-
4. Chokly Leonard Tobing	Jabatan	Komisaris Independen	-
Dewan Pengawas Syariah			
Ketua			
1. Prof Dr. H. Fuhrurrahman Ghaffil, M.A.	Jabatan	Anggota	-
2. DR. Rini Fatah Kartika, M.H.	Jabatan	Anggota	-
Dewan Direksi			
1. Elin Waty	Jabatan	Presiden Direktur	-
2. Jonni Setiadi	Jabatan	Direktur	-
3. Ely Susanti	Jabatan	Direktur	-
4. Mahani Chandra	Jabatan	Direktur	-
5. Luk Hoi San	Jabatan	Direktur	-
6. Indrayaning Wilianti	Jabatan	Direktur	-
7. Andri Hadian	Jabatan	Direktur Kaputuhan	-

Jakarta, 10 Nov 2023
Direksi
PT Sun Life Financial Indonesia

td
(Jonni Setiadi)

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'		Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian		Gabungan
	(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)		
PENDAPATAN											
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI											
Hasil Investasi	3,968.50	5,558.30	-	17,820.03	-	17,820.03	-	9,536.80			
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	10,438.78			
Jumlah Hasil Investasi	3,968.50	5,558.30	-	17,820.03	-	17,820.03	-	9,536.80			
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	10,438.78	-	-	18,258.82	-	18,258.82	-	10,438.78			
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	14,407.28	5,558.30	-	36,078.85	-	36,078.85	-	19,965.59			
PENDAPATAN UNDERWRITING											
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	187,782.98	78,625.22	-	279,898.27	-	279,898.27	-	266,408.19			
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	23,124.83	-	-	-	-	-	23,124.83			
Kontribusi Netp	187,782.98	95,100.39	-	279,898.27	-	279,898.27	-	242,861.34			
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYEMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(20,507.65)	-	-	-	-	-	(20,507.65)			
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(509.34)	-	-	-	-	-	(509.34)			
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYEMP	-	(14.46)	-	-	-	-	-	(14.46)			
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	34,078.94	-	-	-	-	-	34,078.94			
Jumlah Pendapatan Kontribusi Netp	187,782.98	34,078.94	-	-	-	-	-	221,861.92			
PENDAPATAN UNDERWRITING											
BEBAN											
BEBAN UNDERWRITING											
Beban Klaim											
a. Klaim Bruto	-	31,005.93	-	-	-	-	-	31,005.93			
b. Klaim recovery	-	15,334.61	-	-	-	-	-	15,334.61			
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	111.69	-	-	-	-	-	111.69			
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-			
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum j tempo)	-	125,845.61	-	-	-	-	-	125,845.61			
Jumlah Beban Klaim Netto	-	15,783.01	-	-	-	-	-	15,783.01			
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-			
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	15,783.01	-	-	-	-	-	-			
JUMLAH SURPLUS (DEFICIT) UNDERWRITING	-	18,295.93	-	-	-	-	-	-			
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-			
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-			
BEBAN USAHA											
a. Beban Pemrosesan	10,133.34	-	-	-	-	-	-	10,133.34			
b. Beban Akuisisi	164,854.62	-	-	-	-	-	-	164,854.62			
c. Beban Umum dan Administrasi:	102,816.26	-	-	-	-	-	-	49,997.01			
- Beban Pegawai dan Penunjang	49,997.01	-	-	-	-	-	-	1,238.30			
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1,238.30	-	-	-	-	-	-	51,580.95			
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	51,580.95	-	-	-	-	-	-	(4,495.11)			
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(4,495.11)	-	-	-	-	-	-	-			
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-	-			
JUMLAH BEBAN USAHA	273,297.11	-	-	-	-	-	-	273,297.11			
LABA (RUGI) USAHA KURANG	88,366.75	-	-	-	-	-	-	88,366.75			
Pendapatan Lain	3,748.82	-	-	-	-	-	-	3,748.82			
Beban Lain	1,146.14	-	-	-	-	-	-	98,676.18			
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	90,969.45	-	-	-	-	-	-	1,146.14			
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	(42,304.08)			
LABA SETELAH PAJAK	90,969.45	-	-	-	-	-	-	-			
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	197.76	137.13	-	-	-	-	-	137.09			
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	95,958.53	23,991.56	-	-	-	-	-	37,117.66			

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Indikator				
Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan		Dana Investasi		Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	176.187,69	146.910,26	628.991,28	952.089,23
B. Kewajiban lancar	41.705,67	59.292,42	628.991,28	729.990,37
C. Rasio (a-b)	423,44%	247,77%	100,00%	130,40%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	171.253,72	-	-	-
B. Penjualan kembali	101.907,03	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	128,02	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	166,52%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	5.558,30	3.968,50	(7.820,03)	1.706,77
B. Rata rata investasi	129.664,906	71.885,909	597.133,170	800.684,381
C. Rasio (a-b)	4,29%	5,37%	-3,15%	0,23%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	15.783,01	-	-	-
B. Kontribusi netto	55.100,39	-	-	-
C. Rasio (a-b)	28,64%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	64.427,04	39.640,60	622.909,53	726.977,17
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	45.788,41	30.599,15	585.791,86	662.179,42
C. Perubahan dana (a-b)	18.638,63	9.041,45	37.117,66	64.797,74
D. Rasio (c-b)	40,73%	29,55%	6,34%	8,78%
Rasio Asst (unit Syariah)				
A. Asst Dana Tabarru' dan Dana Tana'ud	-	-	-	245.928,78
B. Asst Dana Investasi Peserta	-	-	-	628.991,28
C. Asst Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	266.214,74
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	78,61%
Praghatungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Asst	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Praghatungan Qardh yang Diperlukan Dana Tana'ud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Asst	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-