

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

Laporan Posisi Keuangan

ASET	URAIAN	(dalam jutaan rupiah)			
		Dana Perusahaan	Dana Tabaru/ dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Gabungan
		396.130.39	343.748.11	810.994.69	1.550.259.21
Investasi		148.130.11	219.568.02	795.267.26	1.163.165.39
Deposito		72.000.00	35.700.00	-	173.510.08
Sertifikat Deposito		-	-	65.810.08	-
Saham Syariah		-	-	212.375.78	212.375.78
Sukuk atau Obligasi Syariah		-	-	20.221.58	20.221.58
MTN Syariah		-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara		76.330.11	183.868.02	496.859.82	757.057.95
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 Berjangk Aset Syariah		-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah		-	-	-	-
REPO		-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain		-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan		-	-	-	-
Pemertan Laminasi		-	-	-	-
Properti Investasi		-	-	-	-
Emas murni		-	-	-	-
Sukuk Syariah		-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK		-	-	-	-
Investasi lain		-	-	-	-
Bukan Investasi		248.000.27	124.980.09	15.727.44	388.707.80
Kas dan Bank		51.341.26	3.363.51	4.607.60	59.112.37
Tasihan		3.467.42	32.669.29	11.119.84	47.256.55
Aset Reasuransi		-	-	-	-
Risiko asuransi yang ditangguhkan		90.634.99	88.347.29	-	178.982.28
Property Baku Investasi		-	-	-	-
Aset Lain		102.556.59	-	-	102.556.59
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA		396.130.39	343.748.11	810.994.69	1.550.259.21
Liabilitas		250.715.17	255.003.76	11.095.95	516.814.90
Utang klaim dan manfaat dibayar		30.175.86	316.37	-	316.37
Bina vane Masih Harus Dibayar		-	-	1.189.64	1.189.64
Utang lain		34.761.59	31.504.94	9.906.31	76.172.84
Penyisihan Teknik		385.777.22	223.182.45	-	608.959.67
Penyisihan giro		185.777.22	-	-	185.777.22
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok Investasi		-	-	-	-
Penyisihan kontribusi		-	186.304.85	-	186.304.85
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan		-	14.386.54	-	14.386.54
Penyisihan klaim		-	22.459.83	-	22.459.83
Penyisihan atas risiko bencana		-	31.22	-	31.22
Gardhi		-	-	-	-
Ekuitas Dana		145.615.21	88.744.36	799.898.74	1.034.258.31
Modal Disor		534.350.94	-	-	534.350.94
Aksi/Disagio Saham		-	-	-	-
Akumulasi Dana		-	89.189.87	799.898.74	889.088.61
Profit Equalization Reserve		-	-	-	-
Saldo Laba		(389.067.06)	-	-	(389.067.06)
Komponen Ekuitas Lainnya		331.33	(445.52)	-	(114.19)
Selisih Saldo LAK dan Saldo SAP		-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan		-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabaru/ dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Akad Walaahat	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN ULOH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	1.601.43	2.592.11	-	(31.086.27)	-	4.193.54
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	2.464.78	-	2.464.78
Jumlah Hasil Investasi	1.601.43	2.592.11	-	(33.551.05)	-	4.193.54
Jumlah Uloh Pengelolaan Investasi	2.464.78	-	-	-	-	2.464.78
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uloh Pengelolaan Investasi	4.066.21	2.592.11	-	(33.551.05)	-	6.658.32
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabaru/ Kontribusi Tanahud/Uloh/Alokasi Investasi	34.236.94	16.085.16	-	69.772.36	-	50.321.50
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	7.098.73	-	-	-	7.098.73
Kontribusi Neto	34.236.94	8.986.43	-	69.772.36	-	43.222.77
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(1.258.50)	-	-	-	(1.258.50)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1.258.50)	-	-	-	(1.258.50)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(15.30)	-	-	-	(15.30)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(0.95)	-	-	-	(0.95)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	34.236.94	7.711.78	-	-	-	7.711.78
PENDAPATAN UNDERWRITING	34.236.94	7.711.78	-	-	-	41.948.11
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
a. Klaim Bruto	-	12.907.08	-	-	-	12.907.08
b. Klaim recovery	-	7.291.46	-	-	-	7.291.46
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.842.89	-	-	-	1.842.89
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	21.549.90	-	-	21.549.90
Jumlah Beban Klaim Neto	-	7.458.51	-	-	-	7.458.51
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Underwriting	-	7.458.51	-	-	-	7.458.51
Jumlah Surplus (Defisit) Underwriting	-	253.27	-	-	-	253.27
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA						
a. Beban Pemertan	680.53	-	-	-	-	680.53
b. Beban Akutisi	22.901.85	-	-	-	-	22.901.85
c. Beban Umum dan Administrasi	15.034.48	-	-	-	-	15.034.48
d. Beban Pegawai dan Pengurus	7.269.03	-	-	-	-	7.269.03
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	151.15	-	-	-	-	151.15
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	7.814.31	-	-	-	-	7.814.31
g. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uloh	777.98	-	-	-	-	777.98
h. Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban USAHA	39.394.86	-	-	-	-	39,394.86
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(1,000.31)	-	-	-	-	(1,000.31)
Pendapatan Lain	3,674.46	-	-	-	-	3,674.46
Beban Lain	145.34	-	-	-	-	145.34
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2,438.91	-	-	-	-	2,438.91
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	2,438.91	-	-	-	-	2,438.91
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	589.85	(145.07)	-	-	-	444.78
Jumlah Kinerja Seluruh Dana	3,028.76	2,500.31	-	(5,565.94)	-	(5,565.94)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	85.198.57	119.287.36
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	336,104.39	203,138.80
B. Liabilitas selain Gardhi dari Dana Perusahaan	250,905.82	83,651.44
Dana Tabaru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	30,277.48	2,944.58
A. Risiko Kredit	3,895.26	1,172.21
B. Risiko Likuiditas	-	1.88
C. Risiko Pasar	672.36	528.97
D. Risiko Asuransi	25,491.41	-
E. Risiko Operasional	219.57	1,511.78
1. Risiko PAYDI Disoransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Disoransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Disoransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Gardhi (dalam %)	281.39%	439.11%
Tarjet Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MIMBR yang Dipersempatkan Peraturan	100.00%	100.00%
Aset yang Tersedia untuk Gardhi yang Diperhitungkan sebagai Pemenuh AYD Dana Tabaru/ dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Keterlambatan investasi kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud dan Dana Perusahaan	281.39%	439.11%

Reasuransi Utama	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.	60.12%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	6.80%
3. RGA Global Reinsurance Company, Ltd., Labuan Branch	3.40%
4. Munich Re	29.59%
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. Elin Warty	Jabatan Presiden Komisaris
2. Vivien Kusumawardhani	Komisaris
3. Ricardo Simanjuntak	Komisaris Independen
4. Eddy Setiadi	Komisaris Independen
5. Robin Hutagaol	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. Prof. Dr. H. Fathurrahman Damil, M.A.	Jabatan Ketua
2. DR. Rini Fatma Kartika, M.H.	Anggota
Dewan Direksi	
1. Ho Teck Seng	Presiden Direktur
2. Jonni Setiadi	Direktur
3. Ely Susanti	Direktur
4. Mahiani Chandra	Direktur
5. Luk Hoe San	Direktur
6. Indrahining Wilanti	Direktur
7. Andri Hassan	Direktur Kepatuhan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	89.682.18	126.808.68	810.994.69	1.027.485.55
B. Kewajiban lancar	73.302.43	80.472.06	810.994.69	964,769.18
C. Rasio (a-b)	122.35%	157.58%	100.00%	106.50%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	222.731.53	-	-	-
B. Penyisihan teknis	134.835.15	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	315.37	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	164.80%	-	-	-
Rasio Pendanaan Investasi Netto				
A. Pendanaan investasi netto	2.592.11	1.601.43	(31.086.27)	(26.892.73)
B. Retor data investasi	222,369.372	148,124.241	794,493.407	1,164,987.020
C. Rasio (a-b)	1.17%	1.08%	-3.91%	-2.31%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim netto	5,635.62	-	-	-
B. Kontribusi netto	8,986.43	-	-	-
C. Rasio (a-b)	62.49%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	88,744.35	145,615.21	799,898.74	1,034,258.30
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	85,143.15	142,588.45	805,464.68	1,033,216.28
C. Perubahan dana (a-b)	2,581.20	3,026.76	(5,565.94)	42.02
D. Rasio (a-b)	3.00%	2.12%	-6.69%	0.00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabaru dan Dana Tanahud	-	-	-	343,748.11
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	810,994.69
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	995,193.39
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	74.43%
Penghitungan Gardhi yang Diperikukan Dana Tabaru	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Gardhi	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Gardhi yang Diperikukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Gardhi yang Diperikukan Dana Tanahud	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Gardhi	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Gardhi yang Diperikukan (a-b)	-	-	-	-

Jakarta, 10 Maret 2025
S.E & O
Direksi