



Ringkasan Laporan Keuangan
PT SUN LIFE INDONESIA UNIT SYARIAH
April 2026 (Tidak diaudit)

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	554,107	447,700	1,167,099	(6,017)	2,174,924
Investasi	243,719	274,807	1,134,997	-	1,653,523
Deposito	99,400	78,900	60,010	-	238,310
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	249,196	-	249,196
Sukuk atau Obligasi Syariah	14,968	9,874	87,581	-	112,423
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	129,351	186,033	738,211	-	1,053,595
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	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	310,388	172,894	32,102	(6,017)	521,401
Kas dan Bank	48,578	1,808	11,822	-	62,208
Tagihan	2,775	45,054	20,280	(6,017)	74,126
Aset Reasuransi	-	126,032	-	-	126,032
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	105,386	-	-	-	105,386
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	153,650	-	-	-	153,650
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	554,107	447,700	1,167,099	(6,017)	2,174,924
Liabilitas	353,512	333,737	7,472	(6,017)	700,739
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	2,857	-	-	2,857
Biaya yang Masih Harus Dibayar	84,220	-	1,734	-	85,954
Utang lain	62,827	69,545	5,738	(6,017)	144,128
Penyisihan Teknis	206,465	261,335	-	-	467,800
Penyisihan ujtroh	206,465	-	-	-	206,465
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	219,734	-	-	219,734
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	13,866	-	-	13,866
Penyisihan Klaim	-	27,592	-	-	27,592
Penyisihan atas risiko bencana	-	142	-	-	142
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	200,595	113,963	1,159,627	-	1,474,185
Modal Disetor	574,351	-	-	-	574,351
Aglo/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	108,455	1,159,627	-	1,268,083
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(369,525)	-	-	-	(369,525)
Komponen Ekuitas Lainnya	(4,230)	5,508	-	-	1,277
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	4,772	4,298	-	(13,867)	-	(13,867)	9,070
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	6,798	-	6,798	-
Jumlah Hasil Investasi	4,772	4,298	-	(20,665)	-	(20,665)	9,070
Jumlah Ujtroh Pengelolaan Investasi	6,798	-	-	-	-	-	6,798
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujtroh Pengelolaan Investasi	11,570	4,298	-	(20,665)	-	(20,665)	15,868
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujtroh/Alokasi Investasi	76,129	35,695	-	160,127	-	160,127	111,824
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	(582)	-	-	-	-	(582)
Kontribusi Neto	76,129	36,277	-	160,127	-	160,127	112,406
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	2,987	-	-	-	-	2,987
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(75)	-	-	-	-	(75)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(18)	-	-	-	-	(18)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	39,171	-	-	-	-	39,171
PENDAPATAN UNDERWRITING	76,129	39,171	-	-	-	-	115,300
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	25,108	-	-	-	-	25,108
b. Klaim recovery	-	7,769	-	-	-	-	7,769
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	929	-	-	-	-	929
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	37,765	-	-	37,765
Jumlah Beban Klaim Netto	-	18,268	-	37,765	-	-	18,268
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	18,268	-	-	-	-	18,268
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	20,903	-	-	-	-	20,903
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	2,237	-	-	-	-	-	2,237
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	853	-	-	-	-	-	853
b. Beban Akuisisi	52,762	-	-	-	-	-	52,762
c. Beban Umum dan Administrasi:	33,230	-	-	-	-	-	33,230
- Beban Pegawai dan Pengurus	14,143	-	-	-	-	-	14,143
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	489	-	-	-	-	-	489
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	18,599	-	-	-	-	-	18,599
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujtroh	(3,062)	-	-	-	-	-	(3,062)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	83,784	-	-	-	-	-	83,784
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	6,152	-	-	-	-	-	6,152
Pendapatan Lain	6,427	-	-	-	-	-	6,427
Pajak Penghasilan	557	-	-	46,856	-	-	47,970
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	12,023	-	-	-	-	-	12,023
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	12,023	-	-	-	-	-	12,023
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(4,592)	(4,041)	-	-	-	-	(8,633)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	7,431	21,160	-	54,840	-	54,840	83,431

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	81,661	101,733
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	414,430	295,071
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	332,769	193,339
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	32,848	4,896
A. Risiko Kredit	5,089	2,035
B. Risiko Likuiditas	651	653
C. Risiko Pasar	297	515
D. Risiko Asuransi	26,536	-
E. Risiko Operasional	275	1,693
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 %)	248.60%	2078.07%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan Peraturan	100.00%	100.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakakupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	248.60%	2078.07%

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

Reasuradur Utama		%
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.		59.69%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia		3.24%
3. RGA Global Reinsurance Company, Ltd., Labuan Branch		3.83%
4. Munich Re Retakaful		33.24%
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. Vivien Kusumawardhani	Presiden Komisaris	
2. Randy Lianggara	Komisaris	
3. Ricardo Simanjatuk	Komisaris Independen	
4. Edy Setiadi	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah		
1. Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, M.A.	Jabatan Ketua	
2. DR. Rini Fatma Kartika, M.H.	Jabatan Anggota	
Dewan Direksi		
1. Wilroyo Karsono	Jabatan Presiden Direktur	
2. Mahlani Chandira	Direktur Teknik	
3. Lok Hoe San	Direktur Strategi	
4. Hani Kusumawardhani	Direktur Kepatuhan	

Jakarta, Mei 2026
S.E & O
Direksi

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	180,761	167,798	1,167,099	1,515,658
B. Kewajiban lancar	115,764	154,371	1,167,099	1,437,235
C. Rasio (a-b)	156.15%	108.70%	100.00%	105.46%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	276,614	-	-	-
B. Penyisihan teknis	135,303	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	2,857	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	200.21%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	4,298	4,772	(13,867)	(4,797)
B. Rata-rata Investasi	264,147	261,266	1,126,711	1,652,124
C. Rasio (a-b)	1.63%	1.83%	-1.23%	-0.29%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	17,339	-	-	-
B. Kontribusi netto	36,277	-	-	-
C. Rasio (a-b)	47.80%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	113,963	200,595	1,159,627	1,474,185
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	95,035	154,964	1,104,787	1,354,786
C. Perubahan dana (a-b)	18,928.38	45,630.67	54,840.49	119,399.54
D. Rasio (c-b)	19.92%	29.45%	4.96%	8.81%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	447,700
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	1,167,099
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	554,107
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	74.45%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-