

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	485,886.04	446,444.39	-	1,139,771.64	2,080,026.59
Investasi	263,548.71	276,612.98	-	1,111,285.55	1,651,447.24
Deposito	115,400.00	71,900.00	-	87,510.00	274,810.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	257,921.31	-	257,921.31
Sukuk atau Obligasi Syariah	15,291.84	10,088.36	-	74,558.80	99,939.00
MTH Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	132,856.87	194,624.62	-	691,295.44	1,018,776.94
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	-	-	-	-	-
BEPO	-	-	-	-	-
Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyerahan Lungung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	222,337.33	169,831.41	-	28,486.08	428,579.34
Kas dan Bank	17,316.54	1,347.08	-	7,923.13	26,586.75
Tagihan	3,314.00	42,842.42	-	20,562.96	74,643.91
Aset Reasuransi	-	125,641.91	-	-	125,641.91
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	106,255.23	-	-	-	106,255.23
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	95,451.55	-	-	-	95,451.55
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	485,886.04	446,444.39	-	1,139,771.64	2,080,026.59
Liabilitas	326,088.85	342,320.40	-	6,034.54	682,368.31
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	3,006.48	-	-	3,006.48
Biaya yang Masih Harus Dibayar	74,260.03	-	-	1,775.73	76,035.77
Utang lain	45,911.98	77,587.44	-	4,258.80	125,682.75
Penyisihan Teknis	205,916.83	261,726.49	-	-	467,643.32
Penyisihan uroh	205,916.83	-	-	-	205,916.83
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	220,651.42	-	-	220,651.42
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	15,297.94	-	-	15,297.94
Penyisihan klaim	-	25,645.42	-	-	25,645.42
Penyisihan atas risiko bencana	-	141.71	-	-	141.71
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	159,797.19	104,123.98	-	1,133,737.10	1,397,638.27
Modal Disetor	534,350.94	-	-	-	534,350.94
Akto/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	95,373.73	-	1,133,737.10	1,229,110.83
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(375,930.88)	-	-	-	(375,930.88)
Komponen Ekuitas Lainnya	1,377.12	8,750.25	-	-	10,127.37
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	82,349.01	116,760.73
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	417,370.42	284,179.25
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	335,021.41	167,418.53
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	31,506.13	4,623.62
A. Risiko Kredit	5,028.18	1,985.65
B. Risiko Likuiditas	-	621.92
C. Risiko Pasar	387.86	360.82
D. Risiko Asuransi	25,813.47	-
E. Risiko Operasional	276.61	1,655.22
1. Risiko PAYDI Diagansi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Diagansi	-	-
a. Liabilitas PAYDI Diagansi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	263.37%	2525.31%
Tarjet Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperseparatkan 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. Ketidakkukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	263.37%	2525.31%

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

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bt	Akad Mudharabah	
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	1,265.74	993.36	-	901.80	-	2,259.10
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	1,739.56	-	1,739.56
Jumlah Hasil Investasi	1,265.74	993.36	-	(837.76)	-	2,259.10
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	1,739.56	-	-	-	-	1,739.56
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	3,005.30	993.36	-	(837.76)	-	3,998.66
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	17,745.46	8,664.22	-	51,200.76	-	26,409.68
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	(3,404.72)	-	-	-	(3,404.72)
Kontribusi Neto	17,745.46	12,068.93	-	51,200.76	-	29,814.39
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PACYBMP (Net Setelah Aset	-	1,002.74	-	-	-	1,002.74
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(152.58)	-	-	-	(152.58)
b. Penurunan (Kenaikan) PACYBMP	-	(17.68)	-	-	-	(17.68)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	12,901.42	-	-	-	12,901.42
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	17,745.46	12,901.42	-	-	-	30,646.88
PENDAPATAN UNDERWRITING	17,745.46	12,901.42	-	-	-	30,646.88
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	7,585.56	-	-	-	7,585.56
b. Klaim recovery	-	2,859.85	-	-	-	2,859.85
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(350.72)	-	-	-	(350.72)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Belum it tempo)	-	-	-	9,869.65	-	9,869.65
Jumlah beban klaim Netto	-	4,374.99	-	9,869.65	-	9,869.65
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	4,374.99	-	-	-	4,374.99
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	8,526.42	-	-	-	8,526.42
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	(367.80)	-	-	-	-	(367.80)
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	-	150.58	-	-	-	150.58
b. Beban Akuisisi	-	13,859.16	-	-	-	13,859.16
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	6,182.99	-	-	-	6,182.99
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	3,415.30	-	-	-	3,415.30
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	119.19	-	-	-	119.19
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	2,648.49	-	-	-	2,648.49
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	(3,611.39)	-	-	-	(3,611.39)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	16,581.34	-	-	-	16,581.34
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	-	3,801.68	-	-	-	3,801.68
Pendapatan Lain	-	1,941.81	-	-	-	1,941.81
Beban Lain	-	125.89	-	11,543.10	-	11,543.10
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-	5,617.55	-	-	-	5,617.55
Paik Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	-	5,617.55	-	-	-	5,617.55
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	(784.71)	-	-	-	(784.71)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	4,832.84	8,721.63	-	28,950.25	-	38,504.72

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas			
A. Kekayaan lancar	171,871.50	151,512.11	1,139,771.64
B. Kewajiban lancar	122,297.14	126,641.03	1,139,771.64
C. Rasio (a-b)	140.54%	119.64%	100.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas			
A. Investasi, kas dan bank	277,960.06	-	-
B. Penyisihan teknis	136,084.58	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	3,006.48	-	-
D. Rasio (a-b+c)	199.84%	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto			
A. Pendapatan investasi netto	993.36	1,265.74	901.80
B. Rata-rata Investasi	276,612.979	263,548.710	1,111,285.552
C. Rasio (a-b)	0.36%	0.48%	0.39%
Rasio beban klaim			
A. Beban klaim netto	4,725.71	-	-
B. Kontribusi netto	12,068.93	-	-
C. Rasio (a-b)	39.10%	-	-
Rasio perubahan dana			
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	104,123.98	159,797.19	1,133,737.10
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	95,034.58	154,964.35	1,104,786.85
C. Perubahan dana (a-b)	9,089.40	4,832.84	28,950.25
D. Rasio (c-b)	9.56%	3.12%	2.62%
Rasio Aset Unit Syariah			
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	446,444.39
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	1,139,771.64
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	485,886.04
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	76.55%
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)	-	-	-

Resuratur Utama	%
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.	59.88%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	5.27%
3. RGA Global Reinsurance Company, Ltd., Labuan Branch	3.35%
4. Munich Re Restafutal	31.50%
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. Vivien Kusumawardhani	Presiden Komisaris
2. Randy Lianggara	Komisaris
3. Ricardo Simanjutak	Komisaris Independen
4. Edy Setiadi	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. Wiryo Karsono	Presiden Direktur
2. Mahani Chandra	Direktur Teknik
3. Luk Hwee San	Direktur Strategi
4. Hani Kusumawardhani	Direktur Kepatuhan

Jakarta, 10 Februari 2026
S.E & O
Direksi