

LAPORAN KEUANGAN BULANAN UNIT KONVENSIONAL
Per 30 Juni 2025 dan 2026



Juni 2026 (Tidak diaudit)

Laporan Posisi Keuangan						
(dalam jutaan rupiah)						
URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	961,318	440,799	-	1,131,245	(7,423)	2,540,786
Investasi	241,692	251,742	-	1,100,699	-	1,594,132
Deposito	101,400	60,900	-	45,950	-	208,250
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	196,929	-	196,929
Sukuk atau Obligasi Syariah	14,725	9,709	-	115,665	-	140,099
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	125,567	181,133	-	742,155	-	1,048,855
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	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	719,627	189,057	-	30,546	(7,423)	946,653
Kas dan Bank	48,615	12,975	-	7,884	-	69,474
Tagihan	2,525	51,817	-	22,662	(7,423)	84,428
Aset Reasuransi	-	124,265	-	-	-	124,265
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	104,928	-	-	-	-	104,928
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	563,558	-	-	-	-	563,558
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	961,318	440,799	-	1,131,245	(7,423)	2,540,786
Liabilitas	345,557	321,293	-	6,255	(7,423)	680,529
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	976	-	-	-	976
Biaya yang Masih Harus Dibayar	87,039	-	-	1,772	-	88,811
Utang lain	50,516	61,898	-	4,483	(7,423)	124,320
Penyisihan Teknis	208,003	258,419	-	-	-	466,421
Penyisihan Ujroh	208,003	-	-	-	-	208,003
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	220,066	-	-	-	220,066
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	14,941	-	-	-	14,941
Penyisihan klaim	-	23,257	-	-	-	23,257
Penyisihan atas risiko bencana	-	154	-	-	-	154
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	615,761	119,506	-	1,124,990	-	1,860,257
Modal Disetor	988,351	-	-	-	-	988,351
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	118,781	-	1,124,990	-	1,243,771
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(364,313)	-	-	-	-	(364,313)
Komponen Ekuitas Lainnya	(8,277)	725	-	-	-	(7,552)
Selisih 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	78,207	108,355
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	402,454	292,832
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	324,247	184,477
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	33,036	4,854
A. Risiko Kredit	4,821	2,005
B. Risiko Likuiditas	760	672
C. Risiko Pasar	331	528
D. Risiko Asuransi	26,873	-
E. Risiko Operasional	252	1,650
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	236,73%	2232.12%
(dalam %)		
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan 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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	236.73%	2232.12%

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.	52.43%	%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	6.02%	
3. RGA Global Reinsurance Company, Ltd., Labuan Branch	3.44%	
4. Munich Re Retakaful	38.11%	
Pemilik Perusahaan		
1. Sun Life Assurance Company of Canada	95.86%	%
2. PT.Sun Life Indonesia Services	4.13%	
3. Vivien Kusumowardhani	0.01%	
Dewan Komisaris		
1. Vivien Kusumowardhani	Jabatan	Presiden Komisaris
2. Randy Lianggara		Komisaris
3. Ricardo Simanjutak		Komisaris Independen
4. Edy Setadi		Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
1. Prof.Dr.H. Fahruhrhman Djamil, M.A.	Jabatan	Ketua
2. DR. Rini Fatma Kartika, M.H.		Anggota
Dewan Direksi		
1. Wiroyo Karsono	Jabatan	Presiden Direktur
2. Mahiani Chandra		Direktur Teknik
3. Lok Hoe San		Direktur Strategi
4. Hani Kusumowardhani		Direktur Kepatuhan

Jakarta, Juli 2026
S.E & O
Direksi

PT Sun Life Financial Indonesia

Laporan Kinerja Keuangan							
(dalam jutaan rupiah)							
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	7,023	6,662	-	(69,239)	-	(69,239)	13,686
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	10,151	-	10,151	-
Jumlah Hasil Investasi	7,023	6,662	-	(79,390)	-	(79,390)	13,686
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	10,151	-	-	-	-	-	10,151
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	17,175	6,662	-	(79,390)	-	(79,390)	23,837
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	115,578	55,418	-	225,449	-	225,449	170,996
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	4,856	-	-	-	-	4,856
Kontribusi Neto	115,578	50,562	-	225,449	-	225,449	166,140
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	4,322	-	-	-	-	4,322
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(1,763)	-	-	-	-	(1,763)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(30)	-	-	-	-	(30)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	53,092	-	-	-	-	53,092
PENDAPATAN UNDERWRITING	115,578	53,092	-	-	-	-	168,669
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	34,651	-	-	-	-	34,651
b. Klaim recovery	-	13,678	-	-	-	-	13,678
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(585)	-	-	-	-	(585)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	55,393	-	55,393	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	20,389	-	55,393	-	55,393	20,389
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	20,389	-	-	-	-	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	32,703	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	2,489	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	1,377	-	-	-	-	-	1,377
b. Beban Akuisisi	124,320	-	-	-	-	-	76,542
c. Beban Umum dan Administrasi:	50,140	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	22,881	-	-	-	-	-	22,881
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	770	-	-	-	-	-	770
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	26,489	-	-	-	-	-	26,489
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(1,522)	-	-	-	-	-	(1,522)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	126,537	-	-	-	-	-	126,537
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	8,704	-	-	-	-	-	48,069
Pendapatan Lain	9,381	-	-	-	-	-	9,381
Beban Lain	849	-	-	70,463	-	70,463	849
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	17,236	-	-	-	-	-	56,601
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	17,236	-	-	-	-	-	56,601
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(8,639)	(8,823)	-	-	-	-	(17,462)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	8,597	30,542	-	20,203	-	20,203	39,139

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)				
Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	177,126	167,710	1,131,245	1,476,081
B. Kewajiban lancar	103,032	146,423	1,131,245	1,380,701
C. Rasio (a-b)	171.91%	114.54%	100.00%	106.91%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	264,717	-	-	-
B. Penyisihan teknis	134,153	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	976	-	-	-
D. Rasio [a-(b+c)]	195.90%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	6,662	7,023	(69,239)	(55,553)
B. Rata-rata investasi	261,260	255,231	1,121,009	1,637,501
C. Rasio (a-b)	2.55%	2.75%	-6.18%	-3.39%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	20,973	-	-	-
B. Kontribusi netto	50,562	-	-	-
C. Rasio (a-b)	41.48%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	119,506	615,761	1,124,990	1,860,257
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	95,035	154,964	1,104,787	1,354,786
C. Perubahan dana (a-b)	24,471.62	460,796.61	20,202.89	505,471.12
D. Rasio (c-b)	25.75%	297.36%	1.83%	37.31%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	440,799
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	1,131,245
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	961,318
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	62.05%
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)	-	-	-	-