

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
ASET	551,548	439,394	-	-	1,148,281	(7,792)	-	2,147,015
Investasi	244,633	259,235	-	-	1,118,510	-	-	1,622,378
Deposito	101,400	63,900	-	-	38,010	-	-	203,310
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	220,210	-	-	220,210
Sukuk atau Obligasi Syariah	14,860	9,828	-	-	116,720	-	-	141,408
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	128,372	185,507	-	-	743,570	-	-	1,057,449
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Efekt 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	306,915	180,159	-	-	29,770	(7,792)	-	524,637
Kas dan Bank	48,321	7,283	-	-	9,092	-	-	64,695
Tagihan	3,194	47,190	-	-	20,679	(7,792)	-	78,855
Aset Reasuransi	-	125,687	-	-	-	-	-	125,687
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	104,686	-	-	-	-	-	-	104,686
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	150,715	-	-	-	-	-	-	150,715
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	551,548	439,394	-	-	1,148,281	(7,792)	-	2,147,015
Liabilitas	353,854	323,714	-	-	695,000	(7,792)	-	695,000
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1,026	-	-	-	-	-	1,026
Biaya yang Masih Harus Dibayar	85,230	-	-	-	1,658	-	-	86,887
Utang lain	63,337	60,452	-	-	7,982	(7,792)	-	139,563
Penyisihan Teknis	205,287	262,235	-	-	-	-	-	467,523
Penyisihan Ujroh	205,287	-	-	-	-	-	-	205,287
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	220,609	-	-	-	-	-	220,609
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	14,075	-	-	-	-	-	14,075
Penyisihan klaim	-	27,402	-	-	-	-	-	27,402
Penyisihan atas risiko bencana	-	149	-	-	-	-	-	149
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	197,694	115,680	-	-	1,138,641	-	-	1,452,015
Modal Disetor	574,351	-	-	-	-	-	-	574,351
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	-	-	1,138,641	-	-	1,249,344
Profit Equilization Reserve	-	110,702	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(371,331)	-	-	-	-	-	-	(371,331)
Komponen Ekuitas Lainnya	(5,326)	4,977	-	-	-	-	-	(349)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI								
Hasil Investasi	5,875	5,514	-	-	(41,052)	-	(41,052)	11,389
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	8,419	-	-	8,419
Jumlah Hasil Investasi	5,875	5,514	-	-	(49,470)	-	(49,470)	11,389
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	8,419	-	-	-	-	-	-	8,419
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	14,293	5,514	-	-	(49,470)	-	(49,470)	19,808
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	94,484	44,212	-	-	188,509	-	188,509	138,696
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	3,092	-	-	-	-	-	3,092
Kontribusi Neto	94,484	41,120	-	-	188,509	-	188,509	135,604
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset)	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(3,682)	-	-	-	-	-	(3,682)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(650)	-	-	-	-	-	(650)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(25)	-	-	-	-	-	(25)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	94,484	36,752	-	-	188,509	-	188,509	131,236
PENDAPATAN UNDERWRITING	94,484	36,752	-	-	188,509	-	188,509	131,236
BEBAN								
BEBAN UNDERWRITING								
Beban Klaim								
a. Klaim Bruto	-	25,458	-	-	-	-	-	25,458
b. Klaim recovery	-	(9,578)	-	-	-	-	-	(9,578)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	2,278	-	-	-	-	-	2,278
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	48,616	-	48,616	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	18,159	-	-	48,616	-	48,616	18,159
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	18,159	-	-	48,616	-	48,616	18,159
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING								
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	2,489	-	-	-	-	-	-	2,489
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:								
a. Beban Pemasaran	1,204	-	-	-	-	-	-	1,204
b. Beban Akuisisi	63,731	-	-	-	-	-	-	63,731
c. Beban Umum dan Administrasi:	48,000	-	-	-	-	-	-	48,000
- Beban Pegawai dan Pengurus	33,990	-	-	-	-	-	-	33,990
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	946	-	-	-	-	-	-	946
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	13,064	-	-	-	-	-	-	13,064
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(4,240)	-	-	-	-	-	-	(4,240)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	108,695	-	-	-	-	-	-	108,695
JUMLAH PENDAPATAN DAN BEBAN USAHA	2,571	-	-	-	-	-	-	2,571
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	8,349	-	-	-	-	-	-	8,349
Pendapatan Lain	702	-	-	-	56,568	-	56,568	702
Beban Lain	10,218	-	-	-	-	-	-	10,218
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	702	-	-	-	56,568	-	56,568	702
Pajak Penghasilan	10,218	-	-	-	-	-	-	10,218
LABA SETELAH PAJAK	(9,516)	-	-	-	56,568	-	56,568	(9,516)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(5,688)	(4,571)	-	-	-	-	-	(10,259)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	4,530	19,537	-	-	33,854	-	33,854	24,067

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	76,400	101,077
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	399,783	296,147
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	323,383	195,070
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	32,948	4,864
A. Risiko Kredit	4,720	2,125
B. Risiko Likuiditas	675	662
C. Risiko Pasar	296	508
D. Risiko Asuransi	26,997	-
E. Risiko Operasional	259	1,570
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 %)	231.88%	2077.87%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	100.00%	100.00%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	231.88%	2077.87%

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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	171,398	168,120	1,148,281	1,487,798
B. Kewajiban lancar	103,737	154,929	1,148,281	1,406,946
C. Rasio (a-b)	165.22%	108.51%	100.00%	105.75%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	266,517	-	-	-
B. Penyisihan teknis	136,549	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,026	-	-	-
D. Rasio [a-(b+c)]	199.72%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	5,514	5,875	(41,052)	(29,663)
B. Rata-rata investasi	263,164	257,939	1,125,071	1,646,175
C. Rasio (a-b)	2.10%	2.28%	-3.65%	-1.80%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	15,881	-	-	-
B. Kontribusi netto	41,120	-	-	-
C. Rasio (a-b)	38.62%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	115,680	197,694	1,138,641	1,452,015
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	95,035	154,964	1,104,787	1,354,786
C. Perubahan dana (a-b)	20,645.03	42,729.69	33,854.30	97,229.02
D. Rasio (c-b)	21.72%	27.57%	3.06%	7.18%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	439,394
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	1,148,281
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	551,548
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	74.22%
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)	-	-	-	-

Jakarta Juni 2026
S.E & O
Direksi