



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

Laporan Posisi Keuangan

ASIT	URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabaru/ dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
Investasi	893.112,68	343.444,68	-	-	816.497,29	911,85	1.552.142,80		
	147.938,37	225.170,72	-	-	793.739,56	-	1.166.808,65		
	Deposito	72.000,00	41.300,00	-	-	57.810,08	-	171.110,08	
	Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	
	Saham Syariah	-	-	-	-	253.659,14	-	253.659,14	
	Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	20.124,15	-	20.124,15	
	MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	
	Surat Berharga Syariah Negara	75.918,37	183.870,72	-	-	462.126,19	-	721.915,28	
	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	-	-	-	-	-	-	-	
	Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	
	Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	
	Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	
	Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	
	Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-		
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-		
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-		
Bukan Investasi	245.194,33	118.273,96	-	-	22.777,73	911,85	385.334,15		
	Kas dan Bank	50.499,01	7.179,16	-	-	13.577,89	-	71.256,06	
	Tagihan	1.767,62	26.711,20	-	-	9.199,84	911,85	36.766,81	
	Aset Reasuransi	-	84.383,60	-	-	-	-	84.383,60	
	Biaya akuisisi yang ditangguhkan	89.707,00	-	-	-	-	-	89.707,00	
	Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	103.220,69	-	-	-	-	-	103.220,69		
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	393.112,68	343.444,68	-	-	816.497,29	911,85	1.552.142,80		
	346.334,63	293.537,86	-	-	11.147,40	911,85	512.294,05		
	Utang klaim dan manfaat dibayar	-	966,09	-	-	-	-	966,09	
	Biaya yang Masih Harus Dibayar	29.492,40	-	-	-	1.365,87	-	30.858,27	
	Utang lain	32.922,34	37.760,64	-	-	9.781,53	911,85	79.553,66	
	Penyisihan Teknis	184.119,90	216.803,13	-	-	-	-	400.923,03	
	Penyisihan uroh	184.119,90	-	-	-	-	-	184.119,90	
	Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	
	Penyisihan kontribusi	-	183.414,01	-	-	-	-	183.414,01	
	Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	12.344,79	-	-	-	-	12.344,79	
	Penyisihan klaim	-	21.011,55	-	-	-	-	21.011,55	
	Penyisihan atas risiko bencana	-	30,77	-	-	-	-	30,77	
	Qardh	-	-	-	-	-	-	-	
	Ekuitas Dana	346.578,05	87.916,82	-	-	805.349,89	-	1.039.844,76	
	Modal Diletor	534.350,94	-	-	-	-	-	534.350,94	
	Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	
	Akumulasi Dana	-	88.388,40	-	-	805.349,89	-	893.738,28	
	Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	
	Saldo Laba	(387.735,74)	-	-	-	-	-	(387.735,74)	
	Komponen Ekuitas Lainnya	(37,15)	(471,58)	-	-	-	-	(508,73)	
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-		
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-		

Laporan Kinerja Keuangan

	Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabaru/	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
					Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI								
	Hasil Investasi	833.59	1,639.82	-	(7,602.46)	-	(7,602.46)	2,473.41
	Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	1,298.64	-	1,298.64	-
	Jumlah Hasil Investasi	833.59	1,639.82	-	(8,901.11)	-	(8,901.11)	2,473.41
	Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	1,257.22	-	-	-	-	-	1,257.22
	Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	2,090.81	1,639.82	-	(8,901.11)	-	(8,901.11)	3,730.65
PENDAPATAN UNDERWRITING								
	Kontribusi Tabaru/ Kontribusi Tanahud/ Ujroh/ Aloikasi Investasi	16,029.79	7,425.10	-	31,178.94	-	31,178.94	23,454.89
	Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	3,481.95	-	-	-	-	3,481.95
	Kontribusi Neto	16,029.79	3,943.15	-	31,178.94	-	31,178.94	19,972.94
	Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
	a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(379.52)	-	-	-	-	(379.52)
	b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	183.47	-	-	-	-	183.47
	c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(0.51)	-	-	-	-	(0.51)
	Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	16,029.79	3,746.59	-	31,178.94	-	31,178.94	19,776.39
	PENDAPATAN UNDERWRITING	16,029.79	3,746.59	-	31,178.94	-	31,178.94	19,776.39
BEBAN								
BEBAN UNDERWRITING								
	Beban Klaim							
	a. Klaim Bruto	-	6,266.11	-	-	-	-	6,266.11
	b. Klaim recovery	-	3,507.91	-	-	-	-	3,507.91
	c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	503.50	-	-	-	-	503.50
	d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
	e. Penarikan/ Penubasan Dana Investasi Peserta (belum j tempo)	-	-	-	12,107.97	-	12,107.97	-
	Jumlah Beban Klaim Netto	-	3,261.69	-	12,107.97	-	12,107.97	3,261.69
	Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
	JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	3,261.69	-	12,107.97	-	12,107.97	3,261.69
	JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	484.90	-	-	-	-	484.90
	a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
	b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:								
	a. Beban Pemasaran	249.41	-	-	-	-	-	249.41
	b. Beban Akuisisi	10,649.58	-	-	-	-	-	10,649.58
	c. Beban Umum dan Administrasi:	6,923.13	-	-	-	-	-	6,923.13
	- Beban Pegawai dan Pengurus	3,268.43	-	-	-	-	-	3,268.43
	- Beban Pendidikan dan Pelatihan	41.49	-	-	-	-	-	41.49
	- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	3,613.21	-	-	-	-	-	3,613.21
	Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(863.62)	-	-	-	-	-	(863.62)
	Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
	JUMLAH BEBAN USAHA	16,958.48	-	-	-	-	-	16,958.48
	LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1,162.11	-	-	-	-	-	1,162.11
	Pendapatan Lain	2,645.35	-	-	-	-	-	2,645.35
	Beban Lain	39.24	-	-	-	-	-	39.24
	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	3,768.22	-	-	10,284.65	-	10,284.65	5,892.95
	Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
	LABA SETELAH PAJAK	3,768.22	-	-	-	-	-	3,768.22
	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	221.35	(371.05)	-	-	-	-	(149.68)
	JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	3,989.60	1,763.67	-	(114.79)	-	(114.79)	5,743.27

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud		(dalam jutaan rupiah)
Tingkat Solvabilitas	88,513.17	130,462.58	-
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	336,308.36	200,185.00	-
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	252,797.19	79,782.41	-
Dana Tabaru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	259,968.87	2,779.89	-
A. Risiko Kredit	3,586.69	1,056.11	-
B. Risiko Likuiditas	-	1.82	-
C. Risiko Pasar	668.62	376.13	-
D. Risiko Asuransi	25,116.38	-	-
E. Risiko Operasional	225.17	1,544.77	-
1. Risiko PAYDI Diparansi	-	-	-
a. Risiko kredit	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-
2. Aset PAYDI Diparansi	-	-	-
3. Liabilitas PAYDI Diparansi	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	282.16%	4332.85%	-
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	130.00%	-
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100.00%	100.00%	-
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Pemabai AYD Dana Tabaru/ dan Tanahud	-	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-
B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	282.16%	4332.85%	-

Reasuransi Utama		%
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.		64.40%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia		8.55%
3. RGA Global Reinsurance Company, Ltd., Labuan Branch		3.38%
4. Munich Re		23.67%
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. Elin Waly		Presiden Komisaris
2. Vivien Kusumawardhani		Komisaris
3. Ricardo Simanjuntak		Komisaris Independen
4. Eddy Setiadi		Komisaris Independen
5. Robin Hutagaol		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. Ho Teck Seng		Presiden Direktur
2. Jonni Setiadi		Direktur
3. Elly Susanti		Direktur
4. Mahani Chandra		Direktur
5. Luk Hwe San		Direktur
6. Indradining Wilanti		Direktur
7. Andri Hasian		Direktur Kepatuhan

URAIAN	Dana Tabaru/ dan Dana Perusahaan		Indikator		(dalam jutaan rupiah)
			Dana Investasi	Gabungan	
Rasio Likuiditas					
A. Kebijakan lancar	91,357.69	124,266.63	816,497.29	1,032,121.60	-
B. Kewajiban lancar	76,625.44	77,993.24	816,497.29	971,115.97	-
C. Rasio (a-b)	118.23%	159.33%	100.00%	106.28%	-
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas					
A. Investasi, kas dan bank	232,349.88	-	-	-	-
B. Penyisihan teknis	131,717.41	-	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	966.10	-	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	176.12%	-	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto					
A. Pendapatan investasi netto	1,639.82	833.59	(7,602.46)	(5,129.05)	-
B. Retensi-aktif investasi	225,170.72	147,918.39	793,715.58	1,166,808.65	-
C. Rasio (a-b)	0.73%	0.56%	0.96%	0.44%	-
Rasio beban klaim					
A. Beban klaim netto	2,758.19	-	-	-	-
B. kontribusi netto	3,943.15	-	-	-	-
C. Rasio (a-b)	69.95%	-	-	-	-
Rasio perubahan dana					
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	87,916.82	146,578.05	805,349.89	1,039,844.76	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	86,163.15	142,588.45	805,464.68	1,034,216.28	-
C. Perubahan dana (a-b)	1,753.67	3,989.60	(114.79)	5,628.48	-
D. Rasio (c-b)	2.04%	2.80%	-0.01%	0.54%	-
Rasio Aset Unit Syariah					
A. Aset Dana Tabaru dan Dana Tanahud	-	-	-	343,444.68	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	816,497.29	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	393,112.69	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	74.69%	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabaru					
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud					
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-	-

Jakarta, 10 Februari 2025
S.E & O
Direksi