

**PT Sun Life Financial Indonesia**

Menara Sun Life Lantai 12  
 Jln. Di. Idris Anak Agung Gde Agung Blok 6.3, Kawasan Mega Kuningan Jakarta Selatan 12950  
 Tel.: (021) 5289 0000 (hunting), Fax.: (021) 5289 0019

Website: www.sunlife.co.id



**LAPORAN KEUANGAN BULANAN UNIT KONVENSIONAL**

Per 31 Agu 2023 dan 2024

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (UNAUDITED)**  
(dalam jutaan Rupiah)

A S E T	2023	2024
<b>I. INVESTASI</b>		
1 Deposito Berjangka	2.124.235	1.833.788
2 Sertifikat Deposito	-	-
3 Saham	3.956.135	3.664.216
4 Obligasi Korporasi	830.740	872.747
5 MTN	-	-
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	4.416.536	4.632.490
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-
8 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	103.900
9 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
10 Rikasa Dana	933.481	223.584
11 Efek Beragun Aset	-	-
12 Dana Investasi Real Estat	-	-
13 REPO	-	-
14 Penyelesaian Langsung	-	-
15 Tanah, Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan, untuk Investasi	-	-
16 Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain (Executing)	-	-
17 Emas Murni	-	-
18 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-
19 Pinjaman Polis	209.276	128.504
20 Investasi Lain	-	-
<b>21 Jumlah Investasi (1 s/d 20)</b>	<b>12.479.403</b>	<b>11.459.229</b>
<b>II. BUKAN INVESTASI</b>		
22 Kas dan Bank	150.825	199.084
23 Tagihan Premi Penukupan Langsung	7.049	17.123
24 Tagihan Premi Reasuransi	-	-
25 Aset Reasuransi	106.031	122.996
26 Tagihan Klaim Kosuasuransi	-	-
27 Tagihan Klaim Reasuransi	52.762	75.948
28 Tagihan Investasi	23.452	3.852
29 Tagihan Hasil Investasi	87.550	71.619
30 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	-	-
31 Biaya Akuisisi yang Diangapukan	-	-
32 Aset Tetap Lain	28.005	29.579
33 Aset Lain	6.741.747	6.699.767
<b>34 Jumlah Bukan Investasi (22 s/d 33)</b>	<b>7.197.411</b>	<b>7.219.068</b>
<b>35 Jumlah Aset (21+34)</b>	<b>19.676.814</b>	<b>18.678.297</b>

PRODUK ASURANSI YANG DIKAITKAN DENGAN INVESTASI (dalam jutaan Rupiah)			
No	URAIAN	2023	2024
1	Aset		
	a. Investasi	7.821.409	6.752.783
	b. Bukan Investasi	79.748	200.010
	<b>Jumlah Aset</b>	<b>7.901.157</b>	<b>6.952.793</b>
2	Liabilitas		
	a. Utang	79.882	36.854
	b. Cadangan Teknis	6.915.175	6.915.939
	<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>7.901.157</b>	<b>6.952.793</b>
3	Pendapatan Premi	1.370.822	1.060.215
4	Hasil Investasi	428.117	346.088
5	Klaim dan Manfaat	2.021.492	2.013.250

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN (UNAUDITED)**  
(dalam jutaan Rupiah)

LIABILITAS DAN EKUITAS	2023	2024
<b>I. UTANG</b>		
1 Utang Klaim	151.724	143.355
2 Utang Kosuasuransi	36.730	56.658
3 Utang Reasuransi	36.730	56.658
4 Utang Komisi	19.098	30.498
5 Utang Pajak	36.700	27.285
6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	204.409	216.396
7 Utang Lain	489.922	463.477
<b>8 Jumlah Utang (1 s/d 7)</b>	<b>938.683</b>	<b>937.661</b>
<b>II. CADANGAN TEKNIS</b>		
9 Cadangan Premi	11.206.475	10.240.470
10 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	29.226	29.413
11 Cadangan Klaim	83.642	90.362
12 Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)	88	104
<b>13 Jumlah Cadangan Teknis (9 s/d 12)</b>	<b>11.319.429</b>	<b>10.360.349</b>
<b>14 Jumlah Liabilitas (8+13)</b>	<b>12.268.012</b>	<b>11.298.017</b>
15 Pinjaman Subordinasi	-	-
<b>III. EKUITAS</b>		
16 Modal Diseret	8.068.129	8.068.130
17 Tambahan Modal Diseret	-	-
18 Saldo Laba	(844.734)	(865.613)
19 Komponen Ekuitas Lainnya	195.407	177.763
<b>20 Jumlah Ekuitas (16 s/d 19)</b>	<b>7.418.802</b>	<b>7.380.280</b>
<b>21 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (14+15+20)</b>	<b>19.676.814</b>	<b>18.678.297</b>

KOMISARIS DAN DIREKSI			
<b>DEWAN KOMISARIS</b>			
Presiden Komisaris	:	Elin Waty	
Komisaris	:	Vivien Kusumawardhani	
Komisaris	:	Eng Kim Yeoh	
Komisaris Independen	:	Ricardo Simanjuntak	
Komisaris Independen	:	Ely Setiadi	
Komisaris Independen	:	Robin Hudagat	
<b>DIREKSI</b>			
Presiden Direktur	:	Ho Teck Seng	
Direktur	:	Jonni Setiadi	
Direktur	:	Ely Susanti	
Direktur	:	Mahani Chandra	
Direktur	:	Luk Hwe San	
Direktur	:	Indrashing Wikanti	
Direktur Kepatuhan	:	Andri Hsian	
<b>PEMILIK PERUSAHAAN</b>			
1. Sun Life Assurance Company of Canada	:	95,86%	
2. PT Sun Life Indonesia Services	:	4,13%	
3. Vivien Kusumawardani	:	0,01%	

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN (UNAUDITED)**  
(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	2023	2024
<b>1 PENDAPATAN</b>		
2 Pendapatan Premi	1.782.310	1.569.960
3 Premi Reasuransi	(87.798)	(74.505)
4 Penunjan (Kenaikan) CAPYBAP	292	5.301
<b>5 Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	<b>1.714.804</b>	<b>1.499.756</b>
6 Hasil Investasi	637.737	530.902
7 Imbalan Jasa DPLK/ Jasa Manajemen Lainnya	-	-
8 Pendapatan Lain	45.956	37.337
<b>9 Jumlah Pendapatan</b>	<b>2.397.936</b>	<b>2.068.288</b>
<b>10 BEBAN</b>		
<b>11 Klaim dan Manfaat</b>		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	335.660	440.695
b. Klaim Penebusan Unit	2.021.492	2.013.250
c. Klaim Reasuransi	(65.378)	(78.904)
d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	18.913	(104.119)
e. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(521)	4.164
f. Kenaikan (Penurunan) Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)	(10)	(5)
<b>12 Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	<b>2.310.156</b>	<b>2.276.081</b>
<b>13 Biaya Akuisisi</b>		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	105.673	92.335
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	28.558	25.963
c. Beban Komisi - Ongoing	40.387	45.543
d. Beban Lainnya	97.475	86.284
<b>14 Jumlah Biaya Akuisisi</b>	<b>272.093</b>	<b>260.095</b>
<b>15 Jumlah Beban Asuransi</b>	<b>2.582.249</b>	<b>2.625.176</b>
<b>16 Beban Usaha</b>		
a. Beban Pemasaran	87.921	95.902
b. Beban Umum & Administrasi	-	-
- Beban Pegawai dan Pengrusak	211.873	204.588
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	3.649	3.415
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	153.818	178.095
c. Beban Manajemen	-	-
d. Beban Mortalitas	-	-
e. Beban Usaha Lainnya	29.179	22.540
<b>17 Jumlah Beban Usaha</b>	<b>486.440</b>	<b>504.940</b>
<b>18 Jumlah Beban</b>	<b>3.068.689</b>	<b>3.029.716</b>
<b>19 Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset</b>	<b>(590.336)</b>	<b>(938.881)</b>
20 Laba (Rugi) Sebelum Pajak	(80.417)	(22.570)
21 Pajak Penghasilan	111	(4.015)
22 Laba (Rugi) Setelah Pajak	(84.432)	(22.459)
23 Pendapatan Komprehensif Lain	30.739	(11.017)
24 Total Laba (Rugi) Komprehensif	(53.693)	(33.476)

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.	39,04%
2. PT Reasuransi Indonesia Utama (Persero)	16,20%
3. PT Tugu Reasuransi Indonesia	2,21%
Reasuransi Luar Negeri	
1. Reinsurance Group of America, Incorporated	14,64%
2. Munich Reinsurance Company	27,76%
3. SCOR Global Life	0,07%

**INDIKATOR KESEHATAN KEUANGAN (UNAUDITED)**  
(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	2023	2024
<b>PEMEMUHAN TINGKAT SOLVABILITAS</b>		
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>		
a. Aset Yang Diperkenankan	4.971.695	5.079.006
b. Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	4.198.231	4.113.213
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	812.464	965.733
<b>B. Modal Minimum Bebas Risiko (MMBR)</b>		
a. Risiko Kredit	15.574	18.970
b. Risiko Likuiditas	10.746	13.523
c. Risiko Pasar	55.654	56.952
d. Risiko Asuransi	72.888	74.358
e. Risiko Operasional	14.939	13.751
f. Jumlah MMBR	198.501	177.554
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>	<b>642.963</b>	<b>788.179</b>
<b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) *</b>	<b>479%</b>	<b>544%</b>
<b>RASIO SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS</b>		
a. Rasio Kecukupan Investasi (%)	128%	138%
b. Rasio Likuiditas (%)	106%	119%
c. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Netto (%)	37%	35%
d. Rasio Beban (Klaim, Utang, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Netto (%)	178%	209%

**Keterangan:**  
 \*) Sesuai dengan ketentuan Pasal 3 ayat (1), ayat (2), dan ayat (3) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 5/2023 Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, Rasio pencapaian Tingkat Solvabilitas sekurang-kurangnya adalah 100% dengan target internal paling rendah 120% dari MMBR.  
 PT Sun Life Financial Indonesia bertin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.

**Catatan:**  
 a. Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi Dan Penghasilan Komprehensif Lain berdasarkan SAV (Jhuudited)  
 b. Kurs pada tanggal 31 Agu 2023, 1 US \$ : Rp. 15.239  
 PT Sun Life Financial Indonesia bertin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.  
 Kurs pada tanggal 31 Agu 2024, 1 US \$ : Rp. 15.409

Jakarta, Sep 2024

S.E & O  
 Direksi

PT Sun Life Financial Indonesia