

Ringkasan Laporan Keuangan
PT SUN LIFE INDONESIA UNIT SYARIAH
Juli 2024 (Tidak diaudit)

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan	
ASET	279.282,23	300.470,86	-	735.819,08	(5.070,54)	1.320.642,70
Investasi	129.166,84	205.611,53	-	703.173,91	-	1.037.952,28
Deposito	55.000,00	58.600,00	-	56.910,00	-	170.510,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	269.494,84	-	269.494,84
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	5.100,16	-	5.100,16
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	74.166,64	147.011,53	-	371.668,91	-	592.847,08
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 Beragang Aset Syariah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-
RPE	-	-	-	-	-	-
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	150.115,59	94.859,33	-	32.645,16	(5.070,54)	282.690,63
Kas dan Bank	49.832,80	1.442,07	-	9.767,03	-	61.041,91
Teguhan	2.255,30	13.975,27	-	22.878,13	(5.070,54)	44.178,24
Aset Reasuransi	-	79.441,99	-	-	-	79.441,99
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	85.651,06	-	-	-	-	85.651,06
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	12.376,43	-	-	-	-	12.376,43
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	279.282,23	300.470,86	-	735.819,08	(5.070,54)	1.320.642,70
Liabilitas	243.068,86	223.080,98	-	25.014,54	(5.070,54)	496.238,92
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	154,94	-	-	-	154,94
Biaya yang Masih Harus Dibayar	21.098,54	-	-	1.253,21	-	22.351,76
Utang lain	44.757,71	13.890,67	-	23.765,32	(5.070,54)	87.484,25
Penyisihan teknis	177.232,60	209.035,37	-	-	-	386.267,97
Penyisihan uroh	177.232,60	-	-	-	-	177.232,60
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	176.072,71	-	-	-	176.072,71
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	11.298,64	-	-	-	11.298,64
Penyisihan klaim	-	21.635,64	-	-	-	21.635,64
Penyisihan atas risiko bencana	-	28,38	-	-	-	28,38
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	36.213,37	77.389,88	-	710.800,54	-	824.403,79
Modal Disetor	419.350,94	-	-	-	-	419.350,94
Akumulasi Dana	-	76.008,53	-	710.800,54	-	786.809,07
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(388.477,08)	-	-	-	-	(388.477,08)
Komponen Ekuitas Lainnya	5.339,51	1.381,35	-	-	-	6.720,86
Seluruh Saldo SAC 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
			Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah	
PENDAPATAN					
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI					
Hasil Investasi	4.493,42	5.070,22	-	14.619,19	14.619,19
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	7.793,80	7.793,80
Jumlah Hasil Investasi	4.493,42	5.070,22	-	6.825,40	6.825,40
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	7.793,50	-	-	-	7.793,50
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	12.287,22	5.070,22	-	6.825,40	17.357,44
PENDAPATAN UNDERWRITING					
Kontribusi Tabarru' / Kontribusi Tanahud / Ujroh / Alokasi Investasi	122.824,50	58.712,28	-	192.596,00	181.536,78
Kontribusi Reasuransi / Retrosesi	-	19.238,43	-	-	19.238,43
Kontribusi Neto	122.824,50	39.473,85	-	192.596,00	162.298,34
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(13.109,09)	-	-	(13.109,09)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	101,24	-	-	101,24
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(0,95)	-	-	(0,95)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	26.465,05	-	-	26.465,05
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	122.824,50	26.465,05	-	-	149.289,55
PENDAPATAN UNDERWRITING					
BEBAN					
BEBAN UNDERWRITING					
Beban Klaim	-	24.559,14	-	-	24.559,14
a. Klaim Bruto	-	11.985,59	-	-	11.985,59
b. Klaim recovery	-	(8.864,31)	-	-	(8.864,31)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
e. Penarikan / Penibusan Dana Investasi Peserta (belum ito tempo)	-	-	81.848,25	-	81.848,25
Jumlah Beban Klaim Netto	3.699,24	-	81.848,25	-	3.699,24
Beban Adjuster	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Underwriting	3.699,24	-	-	-	3.699,24
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING					
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	2.897,00	-	-	-	2.897,00
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA					
a. Beban Pemasaran	3.705,38	-	-	-	3.705,38
b. Beban Akuisisi	74.725,06	-	-	-	74.725,06
c. Beban Umum dan Administrasi:	27.652,34	-	-	-	27.652,34
- Beban Pegawai dan Pengurus	610,04	-	-	-	610,04
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	48.406,57	-	-	-	48.406,57
- Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	14.633,94	-	-	-	14.633,94
- Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	169.883,34	-	-	-	169.883,34
JUMLAH BEBAN USAHA					
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(31.874,63)	-	-	-	(4.038,59)
Pendapatan Lain	6.809,35	-	-	-	6.809,35
Beban Lain	776,51	-	69.050,26	-	776,51
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(25.841,78)	-	-	-	(1.994,25)
Paajak Penghasilan	(25.841,78)	-	-	-	(1.994,25)
LABA SETELAH PAJAK	(25.841,78)	-	-	-	(1.994,25)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN					
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(23.298,55)	27.552,38	-	48.522,89	48.522,89

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	76.588,92	195.258,59
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	298.300,00	181.254,74
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	219.791,08	75.996,15
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	31.182,91	2.588,59
A. Risiko Kredit	3.274,41	782,53
B. Risiko Likuiditas	1.777,20	56,49
C. Risiko Pasar	758,46	48,36
D. Risiko Asuransi	25.166,73	-
E. Risiko Operasional	205,61	1.650,65
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 %)	251,77%	4146,44%
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. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	251,77%	4146,44%

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

Reasurador Utama	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.	72,33%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	7,33%
3. RGA Global Reinsurance Company, Ltd., Labuan Branch	4,83%
4. Munich Re	15,51%
Pemilik Perusahaan	
1. Sun Life Assurance Company of Canada	95,80%
2. PT Sun Life Indonesia Services	4,13%
3. Vivien Kusumawardhani	0,01%
Dewan Komisaris	
1. Vivien Kusumawardhani	Presiden Komisaris
2. Eng Kim Yeh	Komisaris
3. Ricardo Semanjunt	Komisaris Independen
4. Eddy Setiadi	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, M.A.	Jabatan Ketua
2. Dr. Rini Fatma Kartika, M.H.	Jabatan Anggotta
Dewan Direksi	
1. Elin Waty	Jabatan Presiden Direktur
2. Jonni Setiadi	Jabatan Direktur
3. Elin Susanti	Jabatan Direktur
4. Mahani Chandra	Jabatan Direktur
5. Luk Hoe San	Jabatan Direktur
6. Indradining Wikanti	Jabatan Direktur
7. Andri Hasim	Jabatan Direktur Keptuhan

Jakarta, 12 Agustus 2024
Direksi
PT Sun Life Financial Indonesia

td

(Jonni Setiadi)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	119.045,99	157.464,41	735.819,08	1.012.329,48
B. Kelayakan lancar	62.844,15	50.265,42	735.819,08	848.928,64
C. Rasio (a-b)	189,43%	313,27%	100,00%	119,25%
Rasio perimbangan Investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	207.053,60	-	-	-
B. Penyisihan teknis	209.035,37	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	154,94	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	98,88%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	5.070,22	4.493,42	14.619,19	24.182,84
B. Rata-rata Investasi	140.125,316	117.251,344	668.003,805	925.380,465
C. Rasio (a-b)	3,62%	3,83%	2,19%	2,63%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	3.699,24	-	-	-
B. Kontribusi netto	39.473,85	-	-	-
C. Rasio (a-b)	9,37%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun Irivudul/bulan berjalan	77.389,88	36.213,37	710.800,54	824.403,79
B. Dana tahun Irivudul/bulan lalu	56.301,29	44.511,92	664.656,51	765.469,73
C. Perubahan dana (a-b)	21.088,58	(8.298,55)	46.144,03	58.934,06
D. Rasio (c-b)	37,46%	-18,64%	6,94%	7,70%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	300,470,86
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	735,819,08
C. Aset Dana Asuransi Perseorangan (Konvensional)	-	-	-	279,282,23
D. Rasio (a+b) / (a+b+c)	-	-	-	78,77%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
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)	-	-	-	-