


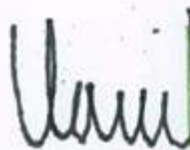
29 April 2021

Nomor : 155/DIR/IV/2021  
Sifat : Segera  
Lampiran : 1 (satu) berkas  
Perihal : Penyampaian Laporan Keberlanjutan PT Equity Life Indonesia Tahun 2020

Kepada  
**Kepala Eksekutif Pengawas Industri Keuangan Non Bank**  
**Otoritas Jasa Keuangan**  
**u.p. Direktur Pengawasan Asuransi dan BPJS Kesehatan**  
Wisma Mulia 2,  
Jl. Jendral Gatot Subroto No. 42  
Jakarta 12710


Dengan hormat,

Bersama ini kami sampaikan Laporan Keberlanjutan PT Equity Life Indonesia Tahun 2020.  
Demikian hal ini kami laporkan, atas perhatian Bapak/Ibu kami ucapkan terima kasih.



**EQUITY**  
L I F E I N D O N E S I A

David Soetadi  
Wakil Presiden Direktur



Angreni Puspitasari  
Komisaris Independen

# Laporan Keberlanjutan Bagi Perusahaan Asuransi Jiwa

(Sustainability Report)

PT EQUITY LIFE INDONESIA  
TAHUN 2020

---

# Sustainability Report

## PT Equity Life Indonesia

PT Equity Life Indonesia meyakini pelaksanaan prinsip-prinsip keuangan berkelanjutan dapat meningkatkan daya saing Perusahaan dalam menghadapi tantangan dunia asuransi yang semakin dinamis. Untuk itu, Perusahaan akan terus menerapkan dan melaksanakan prinsip-prinsip keuangan berkelanjutan agar dapat berkontribusi lebih besar pada pertumbuhan berkelanjutan yang dihasilkan dari keselarasan antara kepentingan ekonomi, sosial, dan lingkungan hidup.

Perusahaan pun senantiasa memberikan layanan yang adaptif dalam memenuhi kebutuhan masyarakat Indonesia melalui pengembangan produk-produk yang inovatif sesuai prinsip keuangan berkelanjutan, serta memperluas jangkauan pelayanan berbasis digital untuk dapat menjangkau lebih banyak masyarakat Indonesia dari seluruh lapisan, sejalan dengan prinsip literasi dan inklusi keuangan.

Melalui program, kegiatan, dan inisiatif berkelanjutan yang berorientasi mendukung tujuan pembangunan berkelanjutan (*Sustainable Development Goals/SDGs*) yang telah dilakukan, diharapkan dapat membantu mengurangi kesenjangan sosial, menjaga lingkungan hidup, dan mendorong efisiensi pemanfaatan Sumber Daya Alam (SDA).

## Profil Perusahaan

1. Nama Perusahaan : PT Equity Life Indonesia
2. Alamat Lengkap : Sahid Sudirman Center Jl. Jend. Sudirman No. 86 Jakarta 10220
3. Telepon & Fax : (62-21) 8086 8000 & (62-21) 8086 8001
4. Website : www.equity.co.id
5. NPWP : 01.326.010.4-073.000
6. Nomor & Tanggal Izin Usaha : Kep-085/KM.II/1987 & tanggal 15 September 1987
7. A. Jumlah Cabang : 19 Kantor Pemasaran  
B. Jumlah Tertanggung : 1.339.097
8. Auditor Eksternal : Purwantono, Sungkoro & Surja
9. Pemegang Saham

PEMEGANG SAHAM	PERSENTASE
PT Equity Development Investment, Tbk	58,23%
PT Asuransi Dayin Mitra, Tbk	17,47%
PT Ventura Investasi Prima	11,00%
PT Datindo Entrycom	13,30%

(Berdasarkan laporan keuangan 31 Desember 2019)

10. Pengendali : PT Equity Development Investment Tbk
11. Direksi dan Komisaris

JAJARAN KOMISARIS	
Presiden Komisaris	M. Zulkifli Abusuki
Wakil Presiden Komisaris	Tetty L. Gozali
Komisaris Independen	Angroni Puspitasari
Komisaris Independen	Susanto Halim

JAJARAN DIREKSI	
Presiden Direktur	Samuel Setiawan
Wakil Presiden Direktur	David Soetadi
Wakil Presiden Direktur	Trisnawati Taswin
Direktur	Tania Chandra
Direktur	Christinawati Hadiman
Direktur	Irena Yoga



# Bab 1 Pendahuluan

---

## 1.1 Riwayat Singkat Perusahaan

PT Equity Life Indonesia merupakan perusahaan yang bergerak di bidang industri asuransi jiwa individu dan kumpulan yang menyediakan solusi total dalam perlindungan jiwa dan kesehatan melalui berbagai jalur distribusi. Dengan kerja keras dan profesionalisme yang tinggi, PT Equity Life Indonesia menjadi semakin kokoh dalam menghadapi persaingan usaha yang semakin kompetitif. Hal ini terbukti dengan diraihnya berbagai penghargaan oleh PT Equity Life Indonesia dari tahun ke tahun secara konsisten dari institusi kredibel. Antara lain adalah Warta Ekonomi Indonesia Public Relation Award, Media Asuransi Insurance Award, Warta Ekonomi Best Insurance Award, Infobank Insurance Awards, Infobank Digital Brand Awards, Infobank Unit Link Awards, Investor-Infovesta Unit Link Awards, dan penghargaan-penghargaan lainnya.

PT Equity Life Indonesia berkomitmen untuk menjangkau lebih banyak masyarakat Indonesia dari seluruh lapisan ekonomi dan sosial agar dapat memiliki asuransi dengan mudah dan cepat. Hal tersebut didukung dengan rangkaian teknologi terbaru yang mempermudah nasabah untuk mengakses layanan dan memiliki produk kami melalui berbagai perangkat teknologi dan digital.

Selama lebih dari 33 tahun PT Equity Life Indonesia telah berhasil melayani dan memberikan perlindungan jiwa dan kesehatan kepada lebih dari 3 juta nasabah individu maupun kumpulan. Hingga saat ini PT Equity Life Indonesia telah menjalin kerja sama dengan lebih dari 90 mitra lembaga keuangan dan memiliki 19 kantor pelayanan yang tersebar di kota-kota besar di Indonesia. Untuk itu kami yakin dapat memberikan layanan yang terbaik untuk seluruh masyarakat Indonesia.

**“Equity Life Indonesia berkomitmen untuk menjangkau lebih banyak masyarakat Indonesia dari seluruh lapisan ekonomi dan sosial agar dapat memiliki asuransi dengan mudah dan cepat”**

## VISI

*Melakukan hal yang paling utama untuk kepentingan dan manfaat nasabah*

## MISI

*Melakukan hal yang paling utama untuk semua pemangku kepentingan*

### Pelanggan

- Tidak rumit dan memudahkan pelanggan
- Memberikan pelayanan dengan cepat dan terpercaya
- Menyediakan perlindungan asuransi yang paling berharga
- sesuai dengan kebutuhan nasabah

### Mitra

- Saling percaya, memiliki nilai serta kepentingan yang sama
- Menjalankan bisnis dengan perilaku dan itikad baik

### Regulator

Kepatuhan terhadap tata kelola yang baik dan peraturan pemerintah

### Pemegang Saham

Untuk mendapatkan hasil pertumbuhan bisnis dan profit yang maksimal

### Karyawan

Memberdayakan potensi dan masa depan karyawan

## NILAI-NILAI PERUSAHAAN

### 01

Kami melakukan dan berfokus untuk memberikan hal yang utama bagi para nasabah serta pemangku kepentingan

### 02

Kami menantang dan mendisrupsi *status quo* yaitu cara, sistem dan standard pelayanan untuk menyesuaikan diri dengan perubahan yang terjadi dan ekspektasi pelanggan

### 03

Kami bekerja dengan efisien dan hanya melakukan pekerjaan yang memiliki nilai relevansi dengan visi perusahaan

### 04

Kami menggunakan dan mengelola sumber daya modal, waktu dan manusia dengan hati-hati dan mengutamakan pertimbangan nilai dan kualitas



## Visi dalam Implementasi Keuangan Berkelanjutan

Perusahaan yang melayani hal yang paling bermakna bagi pelanggan dan mitra yang berharga dengan memperhatikan keselarasan aspek ekonomi, sosial, dan lingkungan hidup.

## Misi dalam Implementasi Keuangan Berkelanjutan

Melakukan kegiatan usaha berkelanjutan yang menghasilkan pertumbuhan yang berkesinambungan dan terintegrasi serta turut berperan dalam pembangunan ekonomi berkelanjutan guna meningkatkan kualitas kehidupan dan lingkungan yang bermanfaat bagi pemangku kepentingan.

## 1.2 Produk/Layanan Jasa Keuangan yang Ditawarkan

Sebagai perusahaan asuransi jiwa lokal di Indonesia yang telah hadir lebih dari 33 tahun untuk memberikan perlindungan jiwa dan kesehatan kepada masyarakat Indonesia, PT Equity Life Indonesia senantiasa menghadirkan berbagai produk pilihan asuransi jiwa yang berkualitas dengan manfaat perlindungan yang optimal dan sesuai dengan kebutuhan masyarakat Indonesia melalui berbagai jalur distribusi yang dimiliki yaitu Agency, Employee Benefit, Bancassurance, dan Retail Insurance. Adapun produk-produk yang ditawarkan adalah sebagai berikut:

### Asuransi Jiwa

Persiapkan masa depan keluarga melalui beragam solusi perlindungan yang kami miliki untuk dapat membantu memberikan ketenangan pikiran dan keamanan finansial saat tulang punggung keluarga telah tiada

### Asuransi Kesehatan

Berbagai pilihan proteksi yang dirancang khusus untuk meminimalisir risiko keuangan yang ditimbulkan dari biaya medis akibat sakit ataupun kecelakaan

### DPLK & Program Pensiun

Kami menyediakan program pensiun terbaik bagi Anda, dengan beragam pilihan produk yang inovatif dan kompetitif guna mencapai kebebasan finansial menuju masa pensiun yang sejahtera.

PT Equity Life Indonesia secara konsisten melakukan pengembangan produk-produk yang inovatif untuk mempermudah akses masyarakat mendapatkan perlindungan serta untuk menjawab kebutuhan dan tren masyarakat masa kini.

### 1.3 Rantai Pasokan

Agar roda perusahaan terus berjalan dengan lancar, PT Equity Life Indonesia bekerja sama dengan sejumlah pihak untuk pengadaan barang dan jasa yang dapat mendukung kegiatan operasional perusahaan yang bergerak di bidang asuransi. Perusahaan senantiasa memastikan proses pengadaan barang dan jasa dikelola dengan baik, dapat dipertanggungjawabkan, serta dilaksanakan dengan memperhatikan prinsip tata kelola perusahaan yang baik.

Dalam menjalin kerja sama dengan para pemasok, Perusahaan terlebih dahulu melakukan seleksi dan pengecekan kelengkapan izin-izin usaha sesuai dengan ketentuan untuk memastikan pemasok/mitra yang bekerja sama dengan perusahaan merupakan pemasok atau mitra yang terpercaya dan kompeten di bidangnya.

### 1.4 Prinsip Kehati-hatian

**PT Equity Life Indonesia Menerapkan prinsip Kehati-hatian.**

Industri jasa keuangan merupakan industri yang harus dijalankan dengan prinsip kehati-hatian dan menjunjung tinggi prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik, termasuk etika dalam menjalankan usaha.

PT Equity Life Indonesia merupakan salah satu Perusahaan Asuransi yang dalam menjalankan bisnisnya sangat menjunjung tinggi prinsip kehati-hatian baik secara internal maupun secara eksternal yang terkait dengan masyarakat sebagai calon pemegang polis produk asuransi.

Pengawasan dan pengendalian bisnis asuransi jiwa dilakukan secara berlapis, yang meliputi:

1. Pengawasan Internal yang dilakukan oleh Dewan Komisaris sebagai organ perusahaan, auditor internal serta Komite-Komite di bawah Direksi dan Dewan Komisaris Perusahaan.
2. Pengawasan Eksternal yang dilakukan oleh Regulator meliputi (OJK, KPK, PPATK, Pajak).

Penerapan Prinsip kehati-hatian selain dengan pemenuhan segala kewajiban yang dipersyaratkan oleh Regulator serta adanya Pengawasan dan Pengendalian Internal dan Eksternal, maka PT Equity Life Indonesia juga sangat mematuhi prinsip-prinsip Asuransi dalam rangka menyelaraskan keinginan dan kebutuhan antara pihak Penanggung dan pihak Tertanggung dalam 1 (satu) ikatan kontrak yang dikenal dengan POLIS, adapun dalam polis wajib berisikan beberapa prinsip asuransi yang meliputi:

#### 1. Insurable Interest

Prinsip ini bisa diartikan bahwa seseorang hanya diperbolehkan mengasuransikan sesuatu, yang memiliki hubungan atau kepentingan baik secara ekonomi maupun secara kekeluargaan serta diakui secara hukum. Sebagai contoh seseorang hanya boleh mengambil membelikan asuransi jiwa atau asuransi kesehatan untuk anggota keluarganya atau karyawannya.

#### 2. Utmost Good Faith

Baik pemegang polis maupun perusahaan asuransi harus beritikad baik dalam melakukan perikatan. Itikad baik di sini diartikan sebagai mengungkapkan informasi secara detil dan akurat. Pemegang polis harus transparan dan dinyatakan dengan sejujurnya tentang keadaan objek yang akan diasuransikan, dan sebagai Penanggung (perusahaan asuransi) harus memberikan informasi yang sejujurnya dan terperinci terkait persyaratan pertanggungan dan manfaat pertanggungan.



### 3. Indemnity

Prinsip ini menegaskan manfaat asuransi bagi pemegang polis yaitu asuransi berfungsi mengembalikan posisi keuangan nasabah jika terjadi suatu risiko, ke posisi sebelum terjadi risiko, dan tidak menjadikan asuransi sebagai media untuk memperkaya Pemegang Polis.

## 1.5 Penghargaan yang Diperoleh Perusahaan

Dalam menjalankan bisnisnya, PT Equity Life Indonesia senantiasa mematuhi ketentuan peraturan perundang-undangan dan standar baku yang berlaku di bidang usaha perasuransian, baik di bidang tata kelola maupun dalam praktik bisnis secara umum. Selama tahun 2020, Perusahaan mendapat berbagai penghargaan dari institusi-institusi yang kredibel sebagai bukti kinerja perusahaan yang baik, antara lain adalah:



Warta Ekonomi Indonesia  
Corporate PR Awards - 2021



Media Asuransi 2020  
Insurance Awards



Warta Ekonomi Indonesia  
Best Insurance Awards - 2020



Infobank 21st Insurance  
Awards 2020



Investor-Infovesta  
Unit Link Awards - 2020



Infobank 9th Digital Brand  
Awards 2020

## 1.6 Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik Bagi Perusahaan

PT Equity Life Indonesia menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola Perusahaan Yang Baik berdasarkan hukum dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik akan menciptakan iklim usaha yang sehat dan transparan berdasarkan etika usaha yang baik sekaligus berkontribusi dalam membangun kepercayaan dari Pemangku Kepentingan. Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik merupakan satu bagian integral PT Equity Indonesia yaitu penerapan di segala tingkatan dari Perusahaan dengan berpedoman pada peraturan Regulator serta Peraturan lainnya yang terkait dan berlaku.

## Prinsip Penerapan Tata Kelola yang Baik

Dengan penyelenggaraan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik diharapkan dapat memberikan progres yang signifikan, berkelanjutan, dan beretika. Prinsip-prinsip Tata Kelola Perusahaan Yang Baik meliputi:

### 1. Keterbukaan

yaitu keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan dan keterbukaan dalam pengungkapan dan penyediaan informasi yang relevan mengenai perusahaan, yang mudah diakses oleh Pemangku Kepentingan sesuai dengan peraturan perundang-undangan di bidang perasuransian serta standar, prinsip dan praktik penyelenggaraan usaha perasuransian yang sehat.

### 2. Akuntabilitas

yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban Organ Perusahaan sehingga kinerja Perusahaan dapat berjalan secara transparan, wajar, efektif dan efisien.

### 3. Pertanggungjawaban

yaitu kesesuaian pengelolaan Perusahaan dengan peraturan perundang-undangan di bidang perasuransian dan nilai-nilai etika serta standar, prinsip, dan praktik penyelenggaraan usaha perasuransian yang sehat.

### 4. Kemandirian

yaitu keadaan Perusahaan yang dikelola secara mandiri dan profesional serta bebas dari benturan kepentingan dan pengaruh atau tekanan dari pihak manapun yang tidak sesuai dengan peraturan perundang-undangan di bidang perasuransian dan nilai-nilai etika serta standar, prinsip, dan praktik penyelenggaraan usaha perasuransian yang sehat.

### 5. Kesetaraan dan Kewajaran

yaitu kesetaraan, keseimbangan, dan keadilan di dalam memenuhi hak-hak Pemangku Kepentingan yang timbul berdasarkan perjanjian, peraturan perundang-undangan, dan nilai-nilai etika serta standar, prinsip, dan praktik penyelenggaraan usaha perasuransian yang sehat.

## 1.7 Etika Bisnis dan Etika Kerja

Pedoman Perilaku (*Code of Conduct*) dan Etika Bisnis (*Business Ethics*) disusun sebagai acuan Perusahaan dalam menegakkan Etika Bekerja dan Etika Berbisnis. Sebagai Pedoman perilaku bagi seluruh Insan Perusahaan, Pedoman Perilaku dan Etika Bisnis memuat ajaran moral dan etika bagi Insan Perusahaan. Diharapkan pedoman ini dapat menyatukan setiap gerak dan perilaku Insan Perusahaan menuju tercapainya visi dan misi perusahaan. Keberadaan dan komitmen penerapan Pedoman Perilaku dan Etika Bisnis Perusahaan diatur dalam Komitmen Bersama Dewan Komisaris dan Direksi beserta Insan Perusahaan lainnya, yang selalu dimutakhirkan secara berkala. Pedoman Perilaku dan Etika Bisnis (*Code of Conduct & Business Ethics*) Perusahaan mengandung kewajiban bagi Insan Perusahaan untuk mematuhi hal-hal yang harus dilaksanakan dan hal-hal yang wajib dihindari sebagai implementasi pelaksanaan prinsip-prinsip Tata Kelola Perusahaan yang baik dalam melaksanakan aktivitas operasional Perusahaan dan kehidupan sehari-hari di lingkungan perusahaan.



Sebagai upaya dalam menegakkan kode etik, perusahaan secara aktif tunduk pada Undang-Undang dan Peraturan yang berhubungan dengan bisnis dan menjaga integritas tertinggi. Hal ini juga ditunjukkan dengan tidak adanya toleransi dalam menerapkan Kebijakan *Anti-Fraud*, sehingga menciptakan iklim yang kondusif dan mendorong terbentuknya identitas, karakter, dan motivasi karyawan untuk berperilaku dan bertindak sesuai Pedoman Perilaku dan Etika Bisnis serta dilandasi dengan moral dan nilai-nilai etika yang sehat.

Selain itu Pedoman Perilaku dan Etika Bisnis juga mengatur tentang etika dan perilaku lingkungan internal yaitu Dewan Komisaris, Direksi, Staf, dan Karyawan dengan lingkungan eksternal. Melalui Pedoman Perilaku dan Etika Bisnis perusahaan diharapkan dapat digunakan untuk mencapai tujuan menjalani kegiatan bisnis, perusahaan memiliki keunggulan daya saing serta meningkatkan nilai tambah bagi perusahaan.

## 1.8 Kebijakan Perusahaan

Dalam menjalankan bisnisnya, PT Equity Life Indonesia senantiasa memperhatikan prinsip kehati-hatian, manajemen risiko serta senantiasa memenuhi, mencapai & melebihi tingkat kesehatan keuangan yang telah dipersyaratkan oleh regulator. Perusahaan juga mengoptimalkan beragam kanal distribusi pemasaran yang telah dimiliki dan tetap fokus pada peningkatan bisnis dengan menggunakan sumber daya secara efisien dan produktif.

### Arah Kebijakan Perusahaan

Meningkatkan pertumbuhan bisnis dan profitabilitas Perusahaan melalui peningkatan produktivitas aparat pemasaran dan peningkatan kualitas pelayanan kepada nasabah.

### Kebijakan Manajemen (*Policy Statement*)

Dalam menjalankan bisnisnya, Perusahaan memiliki pedoman yaitu:

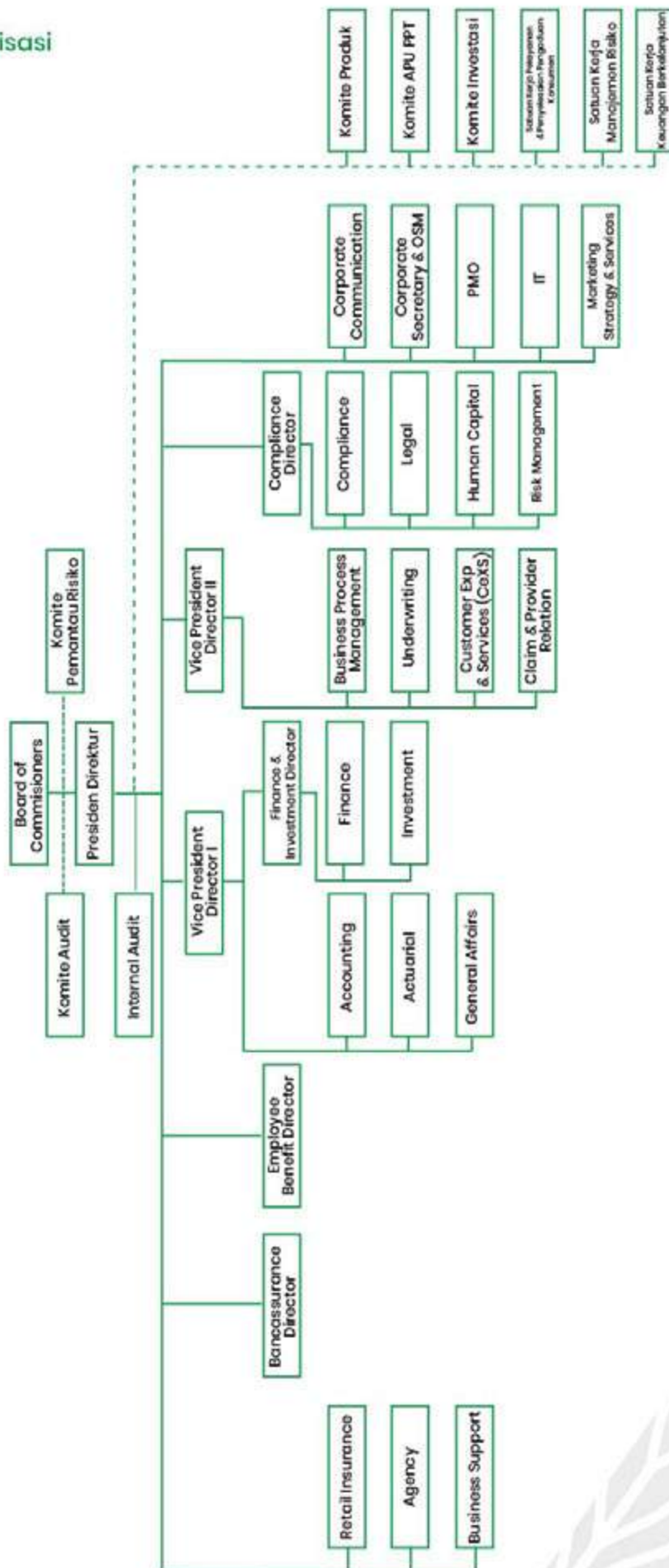
1. Profitabilitas
2. Pertumbuhan yang positif
3. Bisnis yang berkelanjutan
4. Memberi kontribusi yang positif bagi Negara

### Strategi Pengembangan Bisnis

Perusahaan dalam mengembangkan dan meningkatkan bisnis akan selalu menerapkan Manajemen Risiko secara ketat dan Tata Kelola perusahaan yang baik untuk memperoleh bisnis yang menguntungkan dan berkelanjutan.

**“Equity Life Indonesia** senantiasa memperhatikan prinsip kehati-hatian, manajemen risiko serta senantiasa memenuhi, mencapai & melebihi tingkat kesehatan keuangan yang telah **dipersyaratkan oleh regulator”**

## Struktur Organisasi





## Bab 2 Strategi Perusahaan

### 2.1 Penjelasan Direksi

Merespon kebijakan terkait penerapan keuangan berkelanjutan, PT Equity Life Indonesia telah menyusun Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan Tahun 2020-2024 yang menjelaskan secara rinci rencana jangka pendek dan panjang dari Perusahaan terkait inisiatif keuangan berkelanjutan. Melalui rencana yang telah dibuat tersebut, maka implementasi keuangan berkelanjutan perusahaan diharapkan dapat lebih terarah dan terukur, sehingga dapat mendukung pencapaian tujuan keuangan berkelanjutan.

Laporan Keberlanjutan PT Equity Life Indonesia ini merupakan laporan yang menguraikan komitmen, strategi dan kinerja keuangan keberlanjutan perusahaan selama periode 1 Januari 2020 – 31 Desember 2020, yang juga merupakan upaya perusahaan dalam mendukung pertumbuhan kinerja di bidang lingkungan dan sosial.

### 2.2 Strategi Keberlanjutan Perusahaan

Perusahaan menyadari bahwa keuangan berkelanjutan merupakan jalan untuk mencapai tujuan pembangunan berkelanjutan yang dapat mendorong pertumbuhan ekonomi, penciptaan lapangan kerja, dan ketahanan dari gangguan terkait lingkungan hidup di masa depan.

Dalam menjalankan aksi keuangan berkelanjutan, Perusahaan bertujuan untuk memberikan dukungan menyeluruh dari sektor industri asuransi jiwa untuk menciptakan pertumbuhan ekonomi berkelanjutan dengan menyelaraskan kepentingan ekonomi, sosial dan lingkungan hidup.

Perusahaan juga berperan serta dalam pembangunan ekonomi berkelanjutan guna meningkatkan kualitas kehidupan dan lingkungan yang bermanfaat, baik bagi Perusahaan sendiri, komunitas setempat, maupun masyarakat pada umumnya.

### Kinerja Aspek Keuangan

(dalam miliar rupiah)

NO	INDIKATOR KEUANGAN	2020 (audited)	2019 (audited)
01	Aset	2.453,10	2.528,28
02	Investasi	2.211,48	2.291,18
03	Ekuitas	448,78	468,93
04	Premi Bruto	858,91	757,22
05	Boban	788,68	901,60
06	Laba (Rugi) Komprehensif	35,13	43,98

Dunia mengalami pandemi global COVID-19 di tahun 2020. Hal ini berpengaruh pada hampir seluruh sektor Industri termasuk Industri Asuransi Jiwa. PT Equity Life Indonesia juga turut terdampak dari situasi tersebut, dimana pertumbuhan premi dan hasil investasi tidak bisa optimal. Akan tetapi, Perusahaan masih dapat mempertahankan laba Perusahaan yang positif.

## Kinerja Aspek Sosial

Sepanjang tahun 2020, Perusahaan terus berkomitmen mengadakan serangkaian kegiatan untuk mendukung program Literasi dan Inklusi Keuangan. Adapun kegiatan yang telah dilakukan ditujukan kepada berbagai segmen, antara lain:

1. Anak Usia Dini (PAUD)
2. Siswa/i Sekolah Dasar dan Menengah Pertama
3. Masyarakat umum
4. Karyawan perusahaan

Kami juga memiliki komitmen untuk mengembangkan bisnis yang sejalan dengan pengembangan sosial dan ekonomi masyarakat. Hal ini diwujudkan melalui pelaksanaan program CSR yang berkaitan dengan aspek sosial, kesehatan, dan lingkungan melalui berbagai program CSR yang telah dilaksanakan. Adapun program dan kegiatan CSR yang telah dilaksanakan PT Equity Life Indonesia selama periode 2020, adalah sebagai berikut:

### 1. 29 Januari 2020

Kegiatan Happy to Share dengan mengunjungi Yayasan Sahabat Anak untuk melakukan renovasi minor pada ruang belajar mengajar, dan memasang wastafel untuk memudahkan anak-anak mencuci tangan dengan bersih.

### 2. 31 Januari 2020

Kegiatan bakti sosial di daerah Semarang, Tegal, dan Purwokerto dengan membagikan 180 paket sembako kepada warga sekitar yang membutuhkan.

### 3. 18 Maret 2020

Pembagian masker dan vitamin kepada seluruh anak - anak yang belajar di Rumah Pelangi sebagai upaya pencegahan penularan COVID-19, serta melakukan renovasi ringan pada ruang kelas.

### 4. April 2020

Program "#BerbagiGakPakeRibet walau #DiRumahAja" yang mengajak seluruh karyawan untuk bersama-sama berbagi kebaikan kepada masyarakat yang terkena dampak COVID-19. Karyawan yang berpartisipasi dapat langsung berbagi kebaikan dengan membeli sembako dari warung di sekitar rumah ataupun melalui aplikasi online dan kemudian diberikan kepada masyarakat yang membutuhkan. Tak hanya di Jabodetabek, namun program ini juga dilakukan di wilayah Bandung, Semarang, Magelang, Purwokerto, Tegal, Solo, Surabaya, Malang, hingga Bali. Di antaranya berprofesi sebagai pengemudi ojek online, pedagang, penjual jamu, buruh bangunan, tukang patri, dan lainnya.

### 5. 14 Mei 2020

Pemberian donasi kepada Yayasan Panti Asuhan Muslim Nusantara Foundation yang berlokasi di daerah Setiabudi. Adapun donasi yang diberikan berupa sembako untuk memenuhi kebutuhan hidup sehari-hari, bantuan dana, serta makanan untuk anak-anak berbuka puasa.



#### 6. 25 November 2020

Sebagai bentuk apresiasi kepada tenaga medis yang telah menjadi garda terdepan guna menekan penyebaran virus COVID-19, Equity Life Indonesia memberikan perlindungan COVID-19 melalui Asuransi Simedis kepada 100 tenaga medis di Rumah Sakit PMI Bogor.

#### 7. 26 November 2020

Kegiatan Happy to Share yang berkolaborasi bersama Foodbank of Indonesia untuk berbagi kebaikan dengan mendistribusikan paket makan siang untuk 200 anak di beberapa titik PAUD yang berlokasi di daerah Manggarai, Jakarta Selatan.

#### 8. 11 Desember 2020

Pemberian perlindungan COVID-19 kepada 100 tenaga medis di Rumah Sakit Brawijaya Depok sebagai bentuk apresiasi kepada tenaga medis.

### 2.3 Tanggung Jawab Sosial Lingkungan Hidup

PT Equity Life Indonesia turut mendukung kegiatan pelestarian lingkungan hidup yang berkelanjutan bagi karyawan, masyarakat dan lingkungan. Selama tahun, 2020, Perusahaan mencatat 4 kegiatan yang mendukung keberlanjutan lingkungan hidup. Melalui kegiatan tersebut diharapkan dapat meningkatkan kesadaran akan pentingnya menjaga lingkungan hidup, yang mencakup dari berbagai segmen masyarakat, yaitu :

1. Anak Usia Dini (Kelas TK)
2. Siswa/i Sekolah Dasar dan Menengah Pertama
3. Orang Tua Murid
4. Komunitas Guru
5. Karyawan (PT Equity Life Indonesia)

Adapun empat Kegiatan Sosial Lingkungan Hidup tersebut yaitu :

1. Happy to Share bersama Sahabat Anak Foundation yang mengajarkan anak-anak cara bertanam dan membangun area berkebun di lingkungan Sahabat Anak Foundation.
2. Happy to Share bersama Rumah Polangi yang mengajarkan anak-anak untuk meningkatkan kesadaran untuk menjaga lingkungan dan kebersihan area sekolah.
3. Pembagian tanaman sukulen dan *mini gardening kit* bagi karyawan pada HUT PT Equity Life Indonesia ke-33.
4. Webinar khusus untuk karyawan dengan tema "Membangun Kemandirian Pangan di Tengah Pandemi COVID-19" dengan mengundang Bapak Hordian Satrya, *co-founder* dari Fruitable Farm sebagai pembicara. Webinar ini diikuti oleh lebih dari 80 karyawan dan juga dihadiri oleh Ibu Christinawati Hadiman selaku direktur Equity Life Indonesia.

## Kinerja Aspek Lingkungan Hidup

Sebagai Lembaga Jasa Keuangan (LJK) yang bergerak dalam industri asuransi jiwa, PT Equity Life Indonesia memainkan peran penting dalam menjalankan praktik bisnis yang bertanggung jawab dengan memperhatikan faktor kelestarian lingkungan dalam keputusan bisnis maupun dalam kegiatan operasional Perusahaan. Untuk mewujudkan komitmen tersebut, PT Equity Life Indonesia juga senantiasa memperhatikan aspek lingkungan hidup demi terlaksananya aktivitas ekonomi yang berkelanjutan. Antara lain dengan melakukan hal-hal yang diharapkan dapat membantu meminimalkan dampak kegiatan operasional terhadap kelestarian lingkungan, seperti:

1. Penghematan penggunaan kertas
2. Penghematan listrik
3. Pengurangan penggunaan botol plastik maupun gelas plastik di lingkungan kantor
4. Seminar/workshop untuk karyawan dan jajaran direksi terkait lingkungan hidup

## Inovasi dan pengembangan Produk dan/atau Jasa Keuangan Berkelanjutan

PT Equity Life Indonesia senantiasa melakukan berbagai inovasi serta mengembangkan produk untuk memberikan perlindungan yang sesuai kebutuhan masyarakat Indonesia. Adapun inovasi dan pengembangan produk yang sudah dilakukan Perusahaan selama tahun 2020, antara lain yaitu:

1. Pengembangan produk baru, Professional Life Assurance, Asuransi Penyakit Kritis Kumpulan dan Whole Life Protection Rider.
2. Modifikasi produk *existing*, Proteksi Multi Investa, Pro Whole Life, Term Life Rider, Waiver Critical Illness Rider dan Waiver Disability Rider.
3. Penjualan produk individu secara digital, Family Income Care dan Hospitalization Cash Plan.
4. Program *Bundled* asuransi dasar dan tambahan "PWL Max" yang memberikan ragam manfaat perlindungan secara komprehensif dengan premi yang lebih terjangkau

Produk-produk yang dikembangkan telah dievaluasi secara berkala dengan melakukan hal-hal sebagai berikut:

1. Menyesuaikan komponen perhitungan premi dan ketentuan polis sesuai regulasi yang berlaku.
2. Memastikan setiap produk memiliki tingkat risiko yang terukur, wajar, dan sesuai dengan rasio perusahaan.
3. *Update* peraturan OJK dan perundang-undangan lainnya.

## 2.4 Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Masyarakat Dan Lingkungan

PT Equity Life Indonesia menyediakan Pelatihan dan Pengembangan yang berkelanjutan kepada seluruh *Manpower*, baik pada bagian kerja yang berkaitan dengan *Sales* maupun *Non-Sales*. Pada tahun 2020, kegiatan Pelatihan dan Pengembangan yang berkelanjutan bagi masyarakat dan lingkungan telah diikuti oleh 88 orang dalam webinar *urban farming*.

## 2.5 Pelatihan

PT Equity Life Indonesia mendukung setiap program Pelatihan dan Pengembangan yang ada. Selama tahun 2020, PT Equity Life Indonesia mencatat 171 aktivitas pelatihan dengan durasi yang bervariasi mulai dari 1 jam hingga 1 minggu (per aktivitas).

Jumlah kepesertaan untuk program pelatihan bagi *Manpower (Non Sales)* sepanjang tahun 2020 adalah sebanyak 228 kepesertaan dan jumlah kepesertaan untuk program pelatihan bagi *Manpower (Sales)* pada tahun 2020 berdasarkan Jalur Distribusi di bawah ini adalah:

1. Bancassurance: 2.060 kepesertaan
2. Employee Benefit: 31 kepesertaan
3. Agency: 4.070 kepesertaan
4. Retail Insurance: 16 kepesertaan

Secara keseluruhan, jumlah kepesertaan dalam aktivitas pelatihan yang telah dilakukan perusahaan selama tahun 2020 bagi *Manpower* baik *Sales* maupun *Non Sales* adalah sebanyak 6.405 kepesertaan. Adapun seluruh *Manpower* tersebut terdiri dari berbagai Level dan mendapatkan program pelatihan yang telah disesuaikan dengan kebutuhan seperti:

1. *Hard/Soft skill Training*
2. *Internal/External Training*
3. *Product Training*
4. *Competency Training*
5. Sortifikasi & Non Sortifikasi

## 2.6 Literasi Keuangan

Tak hanya di bidang sosial, kesehatan, dan lingkungan namun Perusahaan senantiasa mendukung pelaksanaan program Literasi dan Inklusi Keuangan. Sepanjang tahun 2020, Perusahaan mencatatkan sebanyak 4 kegiatan yang terdiri dari berbagai macam segmen, antara lain:

1. Masyarakat Umum
2. Nasabah
3. Perusahaan (Mitra PT Equity Life Indonesia)
4. Karyawan Swasta



Adapun 4 kegiatan tersebut adalah:

1. FinTalk dengan tema "Financial Planning for the Happier Life" untuk meningkatkan kesadaran masyarakat akan pentingnya perencanaan keuangan untuk mewujudkan masa depan yang sejahtera.
2. Webinar dengan tema Perencanaan Warisan di Masa Pandemi yang dihadiri oleh masyarakat Jawa Timur untuk mengedukasi masyarakat pentingnya memiliki perencanaan warisan dengan asuransi di masa pandemi.
3. Sosialisasi pentingnya asuransi jiwa dan kesehatan dalam perencanaan keuangan kepada masyarakat Bali.
4. Webinar Bijak Mengelola Warisan di Masa Pandemi untuk memberikan edukasi dan literasi kepada masyarakat mengenai pentingnya mengelola warisan di masa pandemi

## 2.7 Pengembangan Kompetensi

Seluruh Komisaris, Direksi, Pejabat (Chief/Head *direct report to Direksi*), serta Pejabat/Pegawai yang menjadi PIC fungsi kerja tertentu merupakan Personil yang telah dinyatakan kompeten dan tersertifikasi sebanyak 29 Orang. Sertifikasi kompetensi yang dimiliki tidak hanya terdiri dari Standar Kompetensi Kerja Nasional Indonesia (SKKNI), namun juga Standar Kompetensi Kerja Khusus (SKKK) yang terdiri dari 15 Sertifikasi. Seluruh pemegang gelar sertifikasi berkewajiban untuk menjaga keaktifan sertifikasi tersebut dengan cara memenuhi seluruh persyaratan yang diwajibkan oleh lembaga penerbit sertifikasi tersebut.

## 2.8 Pengelolaan Risiko Atas Penerapan Keuangan Berkelanjutan

### Manajemen Risiko

Manajemen Risiko merupakan bagian yang tidak terpisahkan dalam operasional Perusahaan. Penerapan Manajemen Risiko yang efektif didukung dengan kerangka yang mencakup kebijakan dan prosedur serta Limit Risiko yang ditetapkan secara jelas sejalan dengan visi, misi, dan strategi bisnis PT Equity Life Indonesia. Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.28/POJK.05/2020 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Lembaga Jasa Keuangan Non Bank dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 44/POJK.05/2020 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Lembaga Jasa Keuangan Non Bank, maka PT Equity Life Indonesia telah melakukan penilaian terhadap Risiko yang melekat (*Inherent Risk*) dan penilaian terhadap kualitas penerapan Manajemen Risiko yang mencerminkan sistem pengendalian Risiko (*risk control system*) untuk Perusahaan serta melakukan penilaian Profil Risiko Perusahaan dalam suatu Laporan Tingkat Kesehatan Perusahaan.

Berdasarkan penilaian risiko sesuai Peraturan OJK di atas, jenis risiko yang terdapat pada Perusahaan adalah Risiko Strategis, Risiko Operasional, Risiko Asuransi, Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Likuiditas, Risiko Hukum, Risiko Kepatuhan dan Risiko Reputasi.

## Penerapan Manajemen Risiko

Dalam pelaksanaan Manajemen Risiko terdapat 4 (empat) pilar dalam penerapan Manajemen Risiko pada Perusahaan, diantaranya adalah:

1. Pengawasan Aktif Dewan Komisaris dan Direksi
2. Kecukupan Kebijakan dan Prosedur Manajemen Risiko serta Penetapan Limit Risiko
3. Kecukupan proses Identifikasi, Pengukuran, Pengendalian, dan Pemantauan Risiko, serta Sistem Informasi Manajemen Risiko
4. Sistem pengendalian internal yang menyeluruh

## Penilaian Manajemen Risiko

Perusahaan telah melakukan penilaian Profil Risiko Perusahaan yang mencakup terhadap Risiko yang melekat (*Inherent Risk*) dan penilaian terhadap kualitas penerapan Manajemen Risiko Perusahaan dalam suatu Laporan Tingkat Kesehatan Perusahaan. Penilaian Profil Risiko Perusahaan untuk Tahun 2020 telah disampaikan kepada OJK dalam Laporan Tingkat Kesehatan Perusahaan tahun 2020, dengan mengacu pada POJK No. 28/POJK.05/2020 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Lembaga Jasa Keuangan Non Bank. Hasil penilaian sendiri (*self assessment*) Profil Risiko Perusahaan berada pada Poringkat Komposit 2, yang selalu dilakukan pemantauan/monitoring agar Risiko Perusahaan dapat dikendalikan dengan melakukan mitigasi risiko.