

28 April 2023

Nomor : 126/DIR/IV/2023  
Sifat : Segera  
Lampiran : 1 (satu) berkas  
Perihal : Penyampaian Laporan Keberlanjutan PT Equity Life Indonesia Tahun 2022

Kepada  
Kepala Eksekutif Pengawas Industri Keuangan Nonbank  
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 2022.

Demikian hal ini kami laporkan, atas perhatian Bapak/Ibu kami ucapkan terima kasih.



David Soetadi Angreni Puspitasari  
Wakil Presiden Direktur    Komisaris Independen

# Laporan Keberlanjutan 2022

---

# Lembar Persetujuan

Lembar Persetujuan Dewan Komisaris dan Direksi atas Laporan Keberlanjutan 2022

Kami yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa semua informasi dalam laporan keberlanjutan PT Equity Life Indonesia 2022 telah disampaikan secara lengkap dan bertanggung jawab penuh atas kebenaran isi laporan. Laporan dibuat oleh Direksi dan telah mendapat persetujuan Dewan Komisaris.

Demikian lembar persetujuan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jakarta, April 2023

## Dewan Komisaris



Bustomi Usman  
Presiden Komisaris



Tetty L. Gozali  
Wakil Presiden Komisaris



Angreni Puspitasari  
Komisaris Independen



Susanto Halim  
Komisaris Independen

## Direksi



Samuel Setiawan  
Presiden Direktur



David Soetadi  
Wakil Presiden Direktur



Trisnawati Taswin  
Wakil Presiden Direktur



Tania Chandra  
Direktur



Christinawati Hadiman  
Direktur



Irena Yoga  
Direktur



# Daftar Isi

<b>Laporan Keberlanjutan 2022.....</b>	<b>2</b>
<b>Profil Perusahaan.....</b>	<b>3</b>
<b>Bab 1 - Pendahuluan.....</b>	<b>4</b>
1.1 Riwayat Singkat Perusahaan.....	4
1.2 Produk/Layanan Jasa Keuangan yang Ditawarkan.....	6
1.3 Rantai Pasokan.....	7
1.4 Prinsip Kehati-hatian.....	7
1.5 Penghargaan yang Diperoleh Perusahaan.....	8
1.6 Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik Bagi Perusahaan.....	8
1.7 Etika Bisnis dan Etika Kerja.....	9
1.8 Kebijakan Perusahaan.....	10
1.9 Struktur Perusahaan.....	11
<b>Bab 2 - Strategi Perusahaan.....</b>	<b>12</b>
2.1 Penjelasan Direksi.....	12
2.2 Strategi Keberlanjutan Perusahaan.....	12
A. Kinerja Aspek Keuangan.....	12
B. Kinerja Aspek Sosial.....	13
C. Kinerja Aspek Lingkungan Hidup.....	14
D. Inovasi dan Pengembangan Produk dan/atau Jasa Keuangan Berkelanjutan.....	14
E. Pelayanan Kepada Nasabah.....	15
2.3 Tanggung Jawab Sosial Lingkungan Hidup.....	15
2.4 Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Masyarakat dan Lingkungan.....	16
2.5 Sumber Daya Manusia.....	16
A. Pelatihan.....	16
B. Tingkat Perputaran Karyawan.....	17
2.6 Literasi Keuangan.....	17
2.7 Pengembangan Kompetensi.....	17
2.8 Pengelolaan Risiko atas Penerapan Keuangan Berkelanjutan.....	18

# Profil Perusahaan

1. Nama Perusahaan : PT Equity Life Indonesia
2. Alamat Lengkap : Sahid Sudirman Center Lt. 43 Jl. Jend. Sudirman No. 86 Jakarta 10220
3. Telepon : (62-21) 8086 8000
4. Website : www.equity.co.id
5. NPWP : 01.326.010.4-073.000
6. Nomor & Tanggal Izin Usaha : Kep-085/KM.11/1987; 15 September 1987
7. A. Jumlah Kantor Pemasaran : 19 Kantor Pemasaran  
B. Jumlah Tertanggung : (Aktif per 31 Desember 2022) 1.464.843
8. Auditor Eksternal : E & Y, Purwantono, Suherman & Surja
9. Pemegang Saham

Nama Pemegang Saham	Persentase Kepemilikan Saham
PT Equity Development Investment, Tbk	61,87%
PT Asuransi Dayin Mitra, Tbk	15,49%
PT Datindo Entrycom	11,79%
PT Ventura Investasi Prima	9,76%
Njudarsono Yusetijo	1,09%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>

10. Pengendali : PT Equity Development Investment Tbk

11. Direksi dan Komisaris

Nama Komisaris	Jabatan	Nama Direksi	Jabatan
Bustomi Usman	Presiden Komisaris	Samuel Setiawan	Presiden Direktur
Tetty L. Cozali	Wakil Presiden Komisaris	David Soetadi	Wakil Presiden Direktur
Angreni Puspitasari	Komisaris Independen	Trisnawati Taswin	Wakil Presiden Direktur
Susanto Halim	Komisaris Independen	Tania Chandra	Direktur
		Christinawati Hadiman	Direktur
		Irena Yoga	Direktur



# 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 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, Infobank Insurance Awards, Infobank Digital Brand 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 35 tahun PT Equity Life Indonesia telah berhasil melayani dan memberikan perlindungan jiwa dan kesehatan kepada lebih dari 1,5 juta nasabah individu maupun kumpulan. Hingga saat ini PT Equity Life Indonesia memiliki 19 kantor pemasaran yang tersebar di kota-kota besar di Indonesia, sehingga kami yakin dapat memberikan layanan serta solusi perlindungan jiwa dan kesehatan untuk seluruh masyarakat Indonesia.

## 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 produk dengan premi yang terjangkau
- 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 35 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

Beragam solusi perlindungan untuk membantu memberikan ketenangan pikiran dan keamanan finansial saat tulang punggung keluarga telah tiada, agar masa depan keluarga tetap terjaga.

#### Asuransi Kesehatan

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

#### DPLK & Program Pensiun

Program pensiun terbaik 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 masyarakat Indonesia.



### 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 memiliki ketentuan dalam proses pengadaan barang dan jasa melalui *Standard Operational Procedure (SOP)* yang menjadi acuan dalam berhubungan dengan pihak eksternal atau pemasok.

Perusahaan senantiasa memastikan proses pengadaan barang dan jasa dikelola dengan baik, tidak ada benturan kepentingan dengan pemasok, 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 kandungan 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 dalam hal ini diimplementasikan dalam bentuk dalam bentuk pengungkapan 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

Di sepanjang tahun 2022, meskipun perekonomian masih belum pulih akibat pandemi COVID-19, kami dapat membuktikan bahwa kami mampu mendapatkan pencapaian dan penghargaan dari beberapa media dan institusi yang kredibel, antara lain:



### 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 Tata Kelola merupakan salah satu dari delapan prinsip keuangan berkelanjutan. Dalam menjalankan prinsip tata kelola tersebut, PT Equity Life Indonesia telah melakukan *review* dan *update* terhadap Standar Operasional Prosedur (SOP) atau Instruksi Kerja (IK) sepanjang tahun 2022. Terdapat sebanyak 37 SOP/IK dari total 164 SOP/IK yang telah dilakukan penyesuaian dengan prinsip keuangan berkelanjutan.



### **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.



## Bab 2 Strategi Perusahaan

### 2.1 Penjelasan Direksi

PT Equity Life Indonesia telah menyusun Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan Tahun 2022-2026 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 ini merupakan laporan yang menguraikan komitmen, strategi, dan kinerja keuangan keberlanjutan perusahaan selama periode 1 Januari 2022 – 31 Desember 2022, yang juga merupakan upaya perusahaan dalam mendukung dan mewujudkan pertumbuhan keberlanjutan, meliputi aspek ekonomi, lingkungan, dan sosial kepada para pemangku kepentingan secara jelas dan transparan.

### 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.

#### A. Kinerja Aspek Keuangan

(dalam miliar rupiah)

NO	INDIKATOR KEUANGAN	AUDITED		
		2020	2021	2022
1	Aset	2.412,64	2.456,50	2.561,45
2	Investasi	2.178,16	2.212,00	2.312,70
3	Liabilitas	1.964,87	2.028,69	2.074,10
4	Ekuitas	447,77	427,81	487,34
5	Pendapatan Premi Bruto	667,54	879,48	840,64
6	Hasil Investasi	134,29	115,67	121,16
7	Beban	782,72	992,44	929,19
8	Laba Bersih	27,22	15,47	11,04
9	Pendapatan (beban) komprehensif lainnya	8,13	(11,88)	(13,52)
10	Total laba komprehensif tahun berjalan	35,35	3,58	(2,48)

## B. Kinerja Aspek Sosial

Sepanjang tahun 2022, Perusahaan terus berkomitmen mengadakan serangkaian kegiatan untuk mendukung program kinerja aspek sosial. 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 program *Corporate Social Responsibility* (CSR) yang dimiliki Perusahaan yang berkaitan dengan aspek sosial, kesehatan, dan lingkungan. Adapun program dan kegiatan CSR yang telah dilaksanakan PT Equity Life Indonesia selama periode 2022 adalah sebagai berikut:

### 1. 23 September 2022

Sebagai ungkapan rasa syukur atas HUT Equity Life Indonesia yang ke-35 dan juga sebagai momentum untuk berbagi kepada sesama, Equity Life Indonesia menyelenggarakan kegiatan donor darah pada Jumat, 23 September 2022 di Graha Equity Life bersama Palang Merah Indonesia (PMI). Kegiatan donor darah ini diikuti oleh 100 orang yang terdiri dari karyawan dan masyarakat sekitar dimana pendonor umum mendapatkan paket sembako.

Pada kesempatan yang sama, Perusahaan juga memberikan donasi berupa paket sembako kepada Rumah Singgah Kanker CISC (*Cancer Information and Support Center*). Adapun rumah singgah tersebut diperuntukkan bagi sahabat penyintas kanker dari luar DKI Jakarta yang kurang mampu dan dirujuk untuk berobat di Jakarta.

### 2. 31 Oktober 2022

Equity Life Indonesia salurkan bantuan berupa sembako bagi masyarakat Bali yang terdampak banjir melalui program Equity Berbagi. Penyerahan bantuan donasi banjir untuk 45 kepala keluarga ini dilakukan di 3 titik yaitu di Kabupaten Jembrana, Tabanan, dan juga Karang Asem.

### 3. 30 November 2022

Melalui program Equity Berbagi, karyawan dan manajemen Equity Life Indonesia tergerak untuk bergotong-royong mengumpulkan donasi secara sukarela bagi masyarakat yang terdampak gempa bumi di Cianjur yang telah menelan banyak korban jiwa. Adapun hasil donasi tersebut telah disalurkan melalui Jabar Quick Response dalam bentuk sembako dan juga barang-barang keperluan lainnya seperti selimut, pampers, dan juga terpal yang kemudian akan langsung diberikan kepada warga yang terdampak.

### 4. 19 Desember 2022

Equity Life Indonesia melakukan penanaman pohon mangrove di Kawasan Ekowisata Mangrove PIK yang berkolaborasi dengan Mangrove Jakarta. Salah satu kegiatan dari program Equity Berbagi ini merupakan kontribusi nyata Perusahaan dalam mendukung pelestarian lingkungan dimana karyawan turut berpartisipasi aktif dalam menanam pohon mangrove secara langsung.



5. 22 Desember 2022

Menutup tahun 2022, Equity Life Indonesia berbagi semangat dan kebahagiaan bersama anak-anak yang memiliki kebutuhan khusus melalui program "From Elifers with Hope". Melalui program ini, karyawan Equity Life Indonesia turut berpartisipasi dengan memilih satu anak dan kemudian memberikan bingkisan terbaik untuk anak asuh yang telah dipilih serta menuliskan pesan singkat manis yang dapat memberikan semangat kepada anak-anak yang akan menerima bingkisan tersebut. Antusiasme yang tinggi untuk berbagi di akhir tahun ini terlihat dari banyaknya bingkisan yang telah terkumpul. Adapun bingkisan yang telah terkumpul tersebut kemudian dibagikan kepada 50 anak di Yayasan Tri Asih, 40 anak di Yayasan Bhakti Luhur Pamulang, dan juga 32 anak di Yayasan Bhakti Luhur Lebak Bulus.

### C. 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 memerhatikan faktor kelestarian lingkungan dalam keputusan bisnis maupun dalam kegiatan operasional Perusahaan. Untuk mewujudkan komitmen tersebut, PT Equity Life Indonesia juga senantiasa memerhatikan aspek lingkungan hidup demi terlaksananya aktivitas ekonomi yang berkelanjutan dengan melakukan upaya keberlanjutan di lingkungan internal melalui pengelolaan penggunaan listrik, kertas, dan air yang diharapkan dapat membantu meminimalisir dampak kegiatan operasional terhadap kelestarian lingkungan.

- **Penggunaan Energi Listrik**

Kegiatan bisnis perusahaan mulai kembali berjalan normal di tahun 2022. Secara bertahap, karyawan juga mulai kembali bekerja di kantor (WFO) di tahun 2022. Jika dibandingkan dengan kondisi pada tahun 2019 dimana karyawan sepenuhnya bekerja dari kantor, penggunaan listrik pada tahun 2022 turun sebesar 1.28%.

- **Penggunaan Kertas dan Plastik**

Pengurangan penggunaan kertas merupakan salah satu hal yang dilakukan dalam rangka menerapkan aksi keuangan berkelanjutan di Perusahaan. Di tahun 2022, kegiatan bisnis perusahaan mulai berjalan normal, dan karyawan mulai kembali bekerja di kantor (WFO). Penggunaan kertas di tahun 2022 mengalami penurunan sebesar 32% dibandingkan tahun 2019 dimana karyawan sepenuhnya bekerja dari kantor.

Perusahaan juga telah melakukan pengurangan penggunaan botol plastik maupun gelas plastik di lingkungan kantor sebagai upaya dalam membantu melestarikan lingkungan.

### D. 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 2022, antara lain yaitu:

Pengembangan produk baru, Asuransi Jiwa Rencana Berjangka, Multi Protection, Whole Life Optima Rider, ELIFE Proteksi dengan produk asuransi tambahan sebanyak 10 produk (ELIFE Proteksi Duka, ELIFE Proteksi Kecelakaan, ELIFE Proteksi Kecelakaan Plus, ELIFE Proteksi Cacat Total, ELIFE Proteksi Cacat Total Plus, ELIFE Proteksi Sakit Kritis, ELIFE Proteksi Sakit Kritis Plus, ELIFE Proteksi Perampokan, ELIFE Proteksi Gamers dan ELIFE Proteksi Sakit Tropis).



Produk-produk yang kami kembangkan 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, yaitu:
  - SEOJK Nomor 5/SEOJK.05/2022 tentang Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi tanggal 14 Maret 2022.
  - POJK Nomor 28 Tahun 2022 tentang Perubahan atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 70/POJK.05/2016 Tentang Penyelenggaraan Usaha Perusahaan Pialang Asuransi, Perusahaan Pialang Reasuransi, dan Perusahaan Penilai Kerugian Asuransi tanggal 26 Desember 2022.
  - SEOJK Nomor 30/SEOJK.05/2022 tentang Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 19/SEOJK.05/2020 tentang Saluran Pemasaran Produk Asuransi tanggal 27 Desember 2022.
  - SEOJK Nomor 31/SEOJK.05/2022 tentang Saluran Pemasaran Produk Asuransi Melalui Kerja sama dengan Bank (Bancassurance) tanggal 27 Desember 2022.

## E. Pelayanan Kepada Nasabah

Equity Life Indonesia senantiasa melayani seluruh nasabah dan menjaga kualitas layanan terbaik. Perusahaan tentunya akan terus meningkatkan layanan terbaik bagi nasabah dan juga terus berinovasi untuk menghadirkan produk-produk asuransi jiwa maupun kesehatan yang mampu memenuhi kebutuhan masyarakat Indonesia.

Kepuasan nasabah merupakan hal yang utama bagi kami, sehingga kami terus berupaya untuk meningkatkannya, dan salah satu sarana untuk mengetahui kualitas layanan kepuasan nasabah adalah melalui survei. Survei kepuasan nasabah dilakukan melalui WhatsApp resmi perusahaan untuk setiap nasabah baru. Berdasarkan data hasil survei tersebut, dari 2198 nasabah yang telah mengisi survei, sebanyak 2118 nasabah atau 96% nasabah merasa puas terhadap proses pembelian polis asuransi melalui tenaga pemasar Equity Life Indonesia.

Penilaian positif yang diberikan oleh nasabah terhadap layanan dan proses pembelian asuransi ini menjadi penyemangat dan landasan bagi perusahaan untuk terus mempertahankan dan meningkatkan layanan yang terbaik bagi seluruh nasabah hingga tahun-tahun mendatang.

### 2.3 Tanggung Jawab Sosial Lingkungan Hidup

Kami menyadari bahwa risiko lingkungan akan berdampak bagi generasi mendatang jika tidak dikelola secara sungguh-sungguh. Untuk itu, PT Equity Life Indonesia turut mendukung kegiatan pelestarian lingkungan hidup yang berkelanjutan bagi karyawan, masyarakat, dan lingkungan. Selama tahun 2022, Perusahaan mencatat 2 (dua) kegiatan yang mendukung keberlanjutan lingkungan hidup, dimana melalui kegiatan tersebut diharapkan dapat meningkatkan kesadaran akan pentingnya menjaga lingkungan hidup. Adapun dua kegiatan sosial lingkungan hidup tersebut yaitu:

1. Berkolaborasi dengan Mangrove Jakarta, Equity Life Indonesia melakukan kegiatan penanaman bibit pohon mangrove di Kawasan Ekowisata Mangrove Pantai Indah Kapuk dimana melakukan penanaman pohon mangrove di Kawasan Ekowisata Mangrove PIK. Selain melakukan penanaman pohon, karyawan juga dibekali edukasi mengenai ekosistem mangrove dan manfaatnya serta bagaimana cara menanam mangrove yang baik dengan menggunakan sistem bambu atau ajir.
2. Equity Life Indonesia memberikan bibit pohon untuk setiap pendonor yang telah mendonorkan darahnya pada kegiatan "Donor Darah Bersama Equity Life Indonesia", yang merupakan salah satu kegiatan dari program Equity Berbagi. Hal ini dilakukan untuk meningkatkan kesadaran karyawan dan juga masyarakat umum akan pentingnya menjaga dan melestarikan lingkungan sekitar.

## 2.4 Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Masyarakat Dan Lingkungan

PT Equity Life Indonesia menyediakan Pelatihan dan Pengembangan yang berkelanjutan kepada seluruh *Manpower* baik bagian kerja yang berkaitan dengan *Sales* maupun *Non-Sales*. Pada tahun 2022 kegiatan Pelatihan dan Pengembangan yang berkelanjutan bagi masyarakat dan lingkungan telah diikuti oleh 47 orang dalam kegiatan webinar Business Insight bersama Dieyosha Florist serta 6 orang dalam kegiatan edukasi pengenalan ekosistem Mangrove.

## 2.5 Sumber Daya Manusia

### A. Pelatihan

Sumber Daya Manusia (SDM) adalah salah satu pilar utama perusahaan. Karenanya program pelatihan dan pengembangan SDM menjadi bagian yang tidak terpisahkan dari rencana strategis perusahaan. Selama tahun 2022 PT Equity Life Indonesia mencatat 110 aktivitas pelatihan dengan durasi yang bervariasi dari 1 jam hingga 4 hari (per aktivitas).

Jumlah kepesertaan untuk program pelatihan bagi *Manpower (Non-Sales)* sepanjang tahun 2022 sebanyak 673 peserta dan jumlah kepesertaan untuk program pelatihan bagi *Manpower (Sales)* pada tahun 2022 berdasarkan Jalur Distribusi di bawah ini adalah:

1. Bancassurance: 1035 kepesertaan
2. Employee Benefit: 38 kepesertaan
3. Agency: 621 kepesertaan
4. Retail Insurance: 26 kepesertaan

Secara keseluruhan, jumlah kepesertaan dalam aktivitas pelatihan yang telah dilakukan perusahaan selama tahun 2022 bagi *Manpower* baik *Sales* maupun *Non-Sales* adalah sebanyak 2393 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/Eksternal Training*
3. *Leadership Training*
4. *Competency Training*
5. Sertifikasi & Non Sertifikasi



## B. Tingkat Perputaran Karyawan

Sumber daya manusia (SDM) merupakan aset perusahaan yang berperan sebagai kunci, yang menentukan perkembangan perusahaan untuk mencapai tujuan maupun visi dan misi perusahaan. Sesuai perencanaan dan pengembangan Sumber Daya Manusia (SDM), perusahaan terus meningkatkan proses rekrutmen, evaluasi kerja, dan memastikan terjaminnya hak-hak karyawan untuk membangun lingkungan kerja yang produktif serta iklim kerja yang kondusif untuk menjaga tingkat perputaran karyawan (*employee turnover rate*).

Pada akhir tahun 2022 tingkat perputaran (*turnover rate*) karyawan adalah sebesar 13.84%. Jumlah ini mengalami peningkatan dari tahun 2021 yaitu sebesar 9.81%. Kenaikan disebabkan oleh berakhirnya karyawan kontrak seiring dengan selesainya proyek-proyek yang ditangani dan adanya proses evaluasi yang diharapkan mampu membawa perusahaan ke arah yang lebih baik.

### 2.6 Literasi Keuangan

Tak hanya di bidang sosial, kesehatan, dan lingkungan, dalam rangka mendukung peningkatan literasi masyarakat Indonesia terkait keuangan, maka perusahaan secara konsisten dan berkesinambungan melaksanakan program literasi dan inklusi keuangan untuk karyawan, mitra kerja, dan masyarakat umum.

1. Equity Life Indonesia secara rutin memberikan literasi mengenai perencanaan keuangan dan asuransi melalui saluran media sosial yang dimiliki oleh perusahaan untuk meningkatkan pengetahuan masyarakat akan pentingnya asuransi.
2. 7 April 2022  
Equity Life Indonesia mengadakan webinar dengan tema "Bijak Menghadapi Masa Pensiun" bagi karyawan yang akan memasuki masa pensiunnya. Webinar ini membahas mengenai perencanaan keuangan untuk masa pensiun serta hal-hal yang perlu diperhatikan untuk mencapai masa tua yang sejahtera.
3. 24 November 2022  
Equity Life Indonesia mengadakan kegiatan literasi keuangan di Budi Cendekia Islamic School Depok untuk meningkatkan pengetahuan para siswa dan siswi mengenai perencanaan keuangan, serta pengenalan mengenai asuransi jiwa.

### 2.7 Pengembangan Kompetensi

Dalam rangka pengembangan kompetensi, dilakukan *competency assessment* dan program pengembangan kompetensi dengan mengacu kepada hasil *assessment* tersebut. Seluruh Komisaris, Direksi, Pejabat yang berada satu level di bawah direksi atau Pegawai yang menjadi PIC fungsi kerja tertentu telah dinyatakan kompeten dan tersertifikasi adalah sebanyak 37 orang. Sertifikasi kompetensi yang dimiliki tidak hanya terdiri dari Standar Kompetensi Kerja Nasional (SKKNI), namun juga Standar Kompetensi Kerja Khusus (SKKK) yang terdiri dari 17 sertifikasi. Seluruh pemegang gelar sertifikasi berkewajiban untuk menjaga keaktifan sertifikasi tersebut dengan cara memenuhi seluruh persyaratan yang diwajibkan oleh lembaga penerbit sertifikasi tersebut. Setiap leader juga memiliki kewajiban untuk melatih dan mengembangkan timnya, serta karyawan yang mengikuti pelatihan khusus diwajibkan untuk berbagi pengetahuan dan duplikasi kepada karyawan lainnya.



## 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 Nonbank dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.44/POJK.05/2020 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Lembaga Jasa Keuangan Nonbank, 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, antara lain 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 2022 telah disampaikan kepada OJK dalam Laporan Tingkat Kesehatan Perusahaan tahun 2022, dengan mengacu pada POJK No. 28/POJK.05/2020 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Lembaga Jasa Keuangan Nonbank. Hasil penilaian sendiri (*self-assessment*) Profil Risiko Perusahaan berada pada Peringkat Komposit 2, yang selalu dilakukan pemantauan/*monitoring* agar Risiko Perusahaan dapat dikendalikan dengan melakukan mitigasi risiko.

