

Jakarta, 25 April 2024

Nomor : 127/DIR/IV/2024  
Sifat : Segera  
Lampiran : 1 (satu) berkas  
Perihal : Penyampaian Laporan Berkelanjutan PT Equity Life Indonesia Tahun 2023

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 Berkelanjutan PT Equity Life Indonesia Tahun 2023.

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



**David Soetadi**  
Wakil Presiden Direktur

**Trisnawati Taswin**  
Wakil Presiden Direktur

# Laporan Keberlanjutan 2023

---

*(Sustainability Report)*

# Lembar Persetujuan

Lembar Persetujuan Dewan Komisaris dan Direksi atas Laporan Keberlanjutan 2023

Kami yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa semua informasi dalam laporan keberlanjutan PT Equity Life Indonesia 2023 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 2024

## Dewan Komisaris



Bustomi Usman  
Presiden Komisaris

Tetty L. Gozali  
Wakil Presiden Komisaris



Angreni Puspitasari  
Komisaris Independen



Susanto Halim  
Komisaris Independen

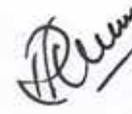
## Direksi



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

Laporan Keberlanjutan 2023.....	2
Profil Perusahaan.....	3
<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.....	15
D. Inovasi dan Pengembangan Produk dan/atau Jasa Keuangan Berkelanjutan.....	16
E. Pelayanan Kepada Nasabah.....	16
2.3 Tanggung Jawab Sosial Lingkungan Hidup.....	16
2.4 Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Masyarakat dan Lingkungan.....	17
2.5 Sumber Daya Manusia.....	18
A. Pelatihan.....	18
B. Tingkat Perputaran Karyawan.....	18
2.6 Literasi Keuangan.....	18
2.7 Pengembangan Kompetensi.....	19
2.8 Pengelolaan Risiko atas Penerapan Keuangan Berkelanjutan.....	20

PT Equity Life Indonesia

# Laporan Keberlanjutan 2023

Tahun 2023 merupakan tahun keempat bagi PT Equity Life Indonesia dalam menerapkan Aksi Keuangan Berkelanjutan. Sesuai dengan POJK No.51/2017, Keuangan Berkelanjutan adalah dukungan menyeluruh dari sektor jasa keuangan untuk menciptakan pertumbuhan ekonomi berkelanjutan dengan menyelaraskan kepentingan ekonomi, sosial, dan lingkungan hidup. Untuk itu, sebagai bentuk dukungan dan kepatuhan terhadap regulasi tersebut, PT Equity Life Indonesia telah menyusun Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) untuk periode 2023-2027, dan menyampaikan realisasi atas rencana tersebut melalui Laporan Keuangan Berkelanjutan ini.

Langkah aksi keuangan berkelanjutan ini diambil untuk menerapkan, mengintegrasikan, dan melaksanakan prinsip-prinsip keuangan berkelanjutan melalui program, kegiatan, dan juga inisiatif yang berfokus pada aspek ekonomi, sosial, dan lingkungan hidup agar Perusahaan dapat senantiasa berkontribusi pada pertumbuhan yang berkelanjutan, serta mendukung tujuan pembangunan berkelanjutan.

Perusahaan senantiasa berkomitmen untuk menghadirkan solusi dalam memenuhi kebutuhan masyarakat Indonesia akan perlindungan jiwa maupun kesehatan melalui produk-produk yang inovatif sesuai prinsip keuangan berkelanjutan, guna menjangkau lebih banyak lagi masyarakat Indonesia dari seluruh lapisan.

Melalui program-program dan inisiatif yang Perusahaan jalankan, diharapkan dapat membantu mengurangi kesenjangan sosial, menjaga lingkungan hidup, dan mendorong efisiensi pemanfaatan Sumber Daya Alam (SDA). Tentunya perusahaan akan terus berinovasi untuk beradaptasi dalam menghadapi tantangan dan peluang di masa depan, serta berkomitmen untuk terus menekan dampak operasional terhadap lingkungan hidup, dan turut berkontribusi dalam upaya pelestarian lingkungan agar dapat mewujudkan masa depan yang berkelanjutan.

# 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 : 18 Kantor Pemasaran  
B. Jumlah Tertanggung : (Aktif per 31 Desember 2023) 1.461.058
8. Pemegang Saham

Nama Pemegang Saham	Pemegang Saham Pengendali	Kepemilikan Saham	
		Rupiah	Persentase
PT Equity Development Investment, Tbk	Equity Global International Limited	173.720.000.000	61,87
PT Asuransi Dayin Mitra, Tbk	PT Equity Development Investment, Tbk	43.500.000.000	15,49
PT Datindo Entrycom	PT Equity Development Investment, Tbk	33.100.000.000	11,79
PT Ventura Investasi Prima	PT Ventura Investasi Utama	27.400.000.000	9,76
Ir. Njudarsono Yusetijo		3.080.000.000	1,09
<b>TOTAL</b>		<b>280.800.000.000</b>	<b>100</b>

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

Nama Komisaris	Jabatan	Nama Direksi	Jabatan
Bustomi Usman	Presiden Komisaris	Samuel Setiawan	Presiden Direktur
Tetty L. Gozali	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 Best Insurance Awards, Infobank Digital Brand Awards, Investor-Infovesta Unit Link Awards, Top Agent Awards Asosiasi Asuransi Jiwa Indonesia, 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 36 tahun PT Equity Life Indonesia telah berhasil melayani dan memberikan perlindungan jiwa dan kesehatan kepada lebih dari 3 juta nasabah individu maupun kumpulan.

## VISI

Melakukan hal yang paling utama untuk kepentingan dan kesejahteraan 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 bermanfaat 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

- Membardayakan 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 36 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

Menyediakan pilihan terbaik melalui beragam pilihan benefit yang kami miliki untuk dapat membantu memberikan kemudahan prima dan kepastian manfaat saat tidak terduga bagi keluarga Anda.

### Asuransi Kesehatan

Berbagai pilihan produk yang dirancang khusus untuk meminimalisir risiko keuangan yang ditimbulkan dan 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 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 pertanggungannya.

## 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

Meskipun pada tahun 2023 masih terjadi perlambatan ekonomi global, Equity Life Indonesia tetap berkomitmen untuk memberikan kinerja terbaik yang dibuktikan melalui sejumlah pencapaian yang diraih di tahun 2023, yaitu:



### 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 Life 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 2023. Terdapat sebanyak 44 SOP/IK dari total 161 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.

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 menjalankan tata kelola perusahaan yang baik dengan memenuhi seluruh peraturan yang berlaku. Perusahaan selalu mengedepankan prinsip kehati-hatian dan pengelolaan manajemen risiko yang terukur.

### Arah Kebijakan Perusahaan

Meningkatkan pertumbuhan bisnis dan profitabilitas Perusahaan melalui peningkatan produktivitas aparat pemasaran, peningkatan kualitas pelayanan kepada nasabah, penggunaan sumber daya yang efektif dan efisien serta memperhatikan segala aspek yang terkait dengan kegiatan usaha yang berkelanjutan.

### Kebijakan Manajemen (*Policy Statements*)

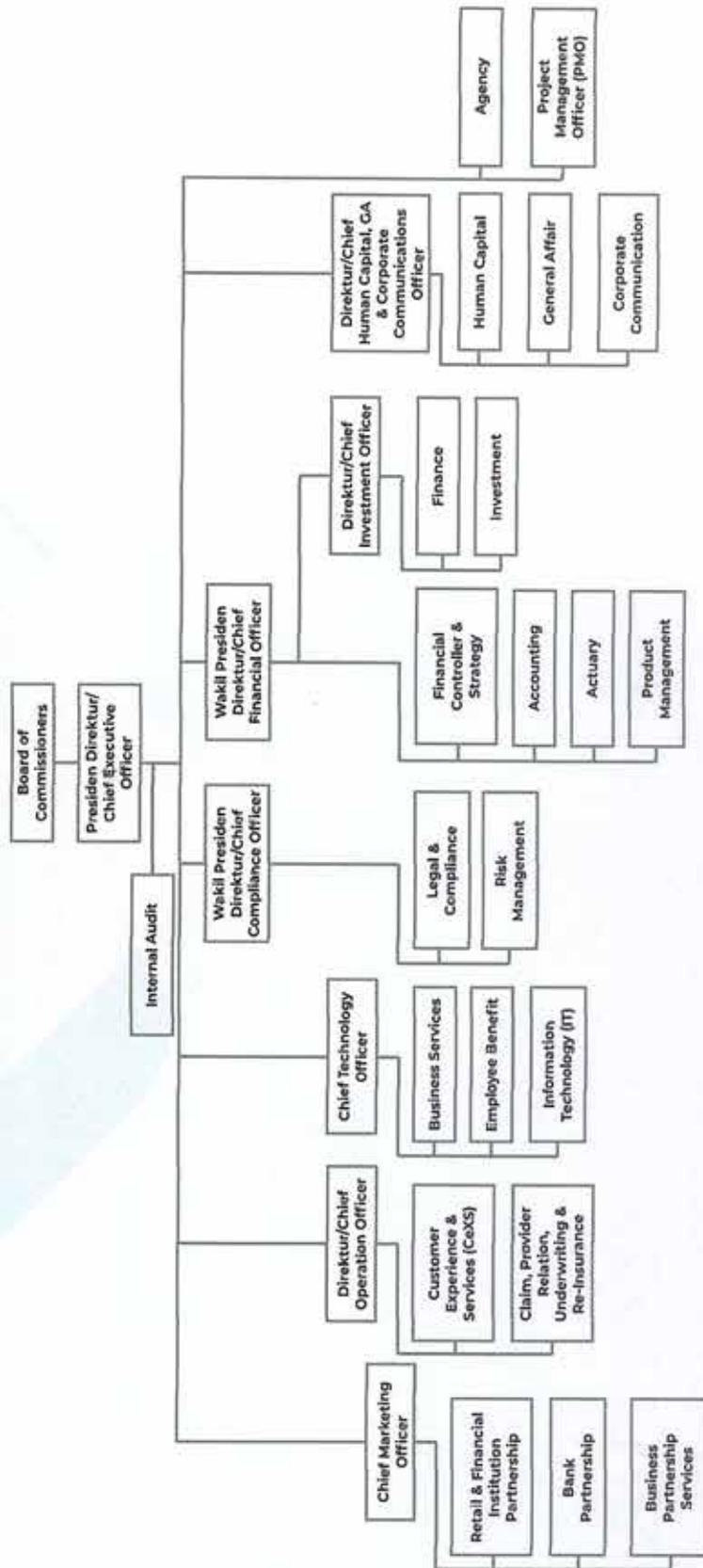
Dalam menjalankan bisnisnya, Perusahaan memiliki pedoman yaitu:

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

### 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.

## 1.9 Struktur Perusahaan



## Bab 2 Strategi Perusahaan

### 2.1 Penjelasan Direksi

PT Equity Life Indonesia telah menyusun Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan Tahun 2023-2027 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 2023 – 31 Desember 2023, 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		
		2021	2022	2023
1	Aset	2.456,50	2.561,45	2.481,92
2	Investasi	2.212,00	2.312,70	2.283,95
3	Liabilitas	2.028,69	2.074,10	2.042,91
4	Ekuitas	427,81	487,34	439,01
5	Pendapatan Premi Bruto	879,48	840,64	750,14
6	Hasil Investasi	115,67	121,16	122,69
7	Beban	992,44	929,19	912,94
8	Laba Bersih	15,47	11,04	(54,17)
9	Pendapatan (beban) komprehensif lainnya	(11,88)	(13,52)	5,84
10	Total laba komprehensif tahun berjalan	3,58	(2,48)	(48,33)

## B. Kinerja Aspek Sosial

Sepanjang tahun 2023, 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 2023 adalah sebagai berikut:

### 1. 27 Januari 2023

Melalui program Equity Berbagi, yang merupakan program *Corporate Social Responsibility* PT Equity Life Indonesia, pada tanggal 27 Januari 2023 Equity Life Indonesia berbagi kepada anak-anak asuh di Lembaga Amil Zakat Nasional Sahabat Yatim Indonesia melalui pemberian donasi berupa sembako. Tak hanya memberikan donasi berupa sembako untuk kebutuhan hidup sehari-hari bagi 15 anak asuh yang tinggal di panti dan 50 anak asuh non panti, Equity Life Indonesia juga membagikan makan siang bagi seluruh anak-anak dan pengurus Yayasan Laznas Sahabat Yatim.

### 2. 28 Februari 2023

Equity Life Indonesia hadir di tengah-tengah pada murid dan guru di SMA Master Depok pada Selasa, 28 Februari 2023 untuk memberikan literasi keuangan mengenai asuransi. Adapun sekolah Masjid Terminal atau yang biasa disebut Sekolah Master merupakan sekolah gratis bagi anak-anak jalanan yang didirikan melalui Yayasan Bina Insan Mandiri. Selain memberikan literasi, Equity Life juga turut memberikan donasi berupa sembako bagi murid asuh yang tinggal di mukim di Sekolah tersebut dan kebutuhan operasional kelas.

### 3. 21 Maret 2023

Melalui kegiatan Equity Berbagi, Equity Life Indonesia mengunjungi Panti Werdha Sungai Kehidupan yang berlokasi di Depok untuk berbagi cerita, keceriaan dan semangat untuk para lansia yang tinggal di Panti tersebut, dan memberikan donasi berupa sembako dan juga alat-alat kebersihan Panti.

### 4. 14 April 2023

Equity Life Indonesia berbagi kebahagiaan dengan 50 anak-anak asuh di Panti Asuhan Aisyiah Setiabudi melalui kegiatan berbuka puasa bersama. Kegiatan buka puasa juga dibuka dengan kegiatan permainan seputar Ramadan dan Al-quran. Equity Life Indonesia berbagi hidangan berbuka puasa serta *goodie bag* menarik untuk anak-anak asuh berupa alat tulis dan makanan ringan. Kiranya kegiatan berbuka puasa ini dapat memberikan kebahagiaan dan semangat bagi anak-anak di Panti Asuhan Aisyiah Setiabudi.

5. 30 Mei 2023

Equity Life Indonesia mengunjungi Panti Sosial Bina Remaja Taruna Jaya 1 yang berlokasi di daerah Tebet untuk memberikan donasi berupa sembako sekaligus mengajak anak-anak untuk belajar cara membuat makanan ringan churros. Panti tersebut merupakan panti bagi anak-anak putus sekolah, anak jalanan dan anak-anak terlantar di lingkungan DKI Jakarta. Adapun pembinaan yang mereka dapatkan meliputi pembinaan fisik, mental, spiritual, sosial dan juga keterampilan kerja seperti keterampilan tata boga, komputer, salon, menjahit dan lainnya sehingga mereka bisa memiliki keterampilan untuk dapat mandiri.

6. 27 Juni 2023

Equity Life Indonesia berbagi kebaikan dan keceriaan bersama anak-anak di Panti Asuhan Karena Kasih yang berlokasi di Sunter, Jakarta Utara. Adapun di Panti Asuhan Karena Kasih ini terdapat sekitar 20 anak-anak yang berusia 4 hingga 18 tahun yang menerima pendidikan non formal PKBM (Pusat Kegiatan Belajar Masyarakat). Selain memberikan bantuan berupa sembako dan kebutuhan pokok lainnya, dilakukan kegiatan *Workshop* Belajar Merangkai Bunga dan Menghias kue Cupcake. Melalui interaksi yang hangat dan positif ini, diharapkan bisa memberikan semangat dan pengalaman baru bagi anak-anak Panti.

7. 18 Juli 2023

Equity Life Indonesia mengunjungi Panti Jompo Kemah Beth Shalom yang berlokasi di Serpong, Tangerang untuk melaksanakan kegiatan bakti sosial sekaligus berbagi kasih kepada para lansia yang ada di Panti tersebut. Berbagai kegiatan dilakukan dari melakukan games hiburan bersama untuk menghibur dan berbagi keceriaan kepada para Lansia, sesi *sharing* hingga hiburan menampilkan bakat menyanyi dan membaca puisi dari para Lansia. Bantuan donasi berupa kaos seragam, popok, paket sembako dan barang kebutuhan lainnya diberikan kepada perwakilan Panti. Kiranya melalui kegiatan ini dapat membangun kebersamaan dan semangat bagi para Lansia di Panti Jompo Kemah Beth Shalom.

8. 19 Agustus 2023

Equity Life Indonesia mengunjungi Panti Asuhan Cacat Ganda Bhakti Asih di Semarang yang merupakan panti bagi anak-anak berkebutuhan khusus atau menyandang cacat ganda seperti keterbelakangan mental, *hydrocephalus*, *cerebral palsy*, *quadriplegia*, dan lainnya. Terdapat sekitar 30 anak-anak yang diasuh dan dirawat dengan segala keterbatasan yang ada. Bantuan donasi berupa sembako, *pampers* dan berbagai barang kebutuhan lainnya yang diperlukan oleh panti diharapkan dapat bermanfaat dan membantu anak-anak asuh Panti Asuhan Cacat Ganda Bhakti Asih.

9. 8 September 2023

Dalam rangka merayakan ELI 36th Anniversary, Equity Life Indonesia berbagi melalui program Equity Berbagi Sepatu Layak Pakai, yang mengajak seluruh karyawan untuk berbagi kebahagiaan untuk masyarakat yang masih memerlukan sepatu layak pakai. Melalui program ini Equity Life Indonesia bekerja sama dengan Donasi Barang sebuah lembaga yang menyalurkan barang-barang layak pakai yang dapat didonasikan kepada masyarakat terpencil yang membutuhkan di beberapa daerah di Bandung Barat, Jawa Barat.

10. 25 Oktober 2023

Pada kegiatan Equity Berbagi di bulan Oktober ini, Equity Life Indonesia mengunjungi Panti Asuhan Vincentius Putri, yang berlokasi di Otista Jakarta Timur untuk bersama-sama berbagi kebaikan, kasih sayang, dan juga keceriaan bersama dengan 20 anak-anak yang ada di sana. Selain memberikan donasi berupa sembako, kegiatan juga dimeriahkan dengan berbagai kuis dan kegiatan menari dan menyanyi bersama.

11. 20 November 2023

Equity Life Indonesia mengunjungi Panti Werdha Yayasan Usaha Mulia Jaya yang berlokasi di Bojongsari, Depok untuk berbagi bersama para opa dan oma yang ada di sana. Melalui kegiatan ini, Equity Life Indonesia memberikan donasi berupa sembako, alat-alat kebersihan, handuk, dan juga selimut untuk seluruh lansia di panti werdha tersebut.

12. 8 Desember 2023

Menyambut akhir tahun 2023, Equity Life Indonesia mengajak karyawan untuk berbagi kasih melalui program CFD (Clothes for D'Others) untuk mendonasikan pakaian layak pakai. Adapun 11 dus pakaian layak pakai yang telah terkumpul kemudian didistribusikan kepada masyarakat NTT yang membutuhkan.

13. 9 Desember 2023

Equity Life Indonesia berbagi kasih dan keceriaan Bersama anak-anak berkebutuhan khusus di Yayasan Sayap Ibu Bintaro. Adapun Yayasan Sayap Ibu ini merupakan rumah bagi anak-anak yang memiliki kebutuhan khusus seperti keterbelakangan mental, *hydrocephalus*, *cerebral palsy*, dan lainnya yang tentunya sangat memerlukan perawatan dan dukungan lebih dalam menjalani kehidupan sehari-hari. Kegiatan dimeriahkan dengan menyanyi dan menari hingga berbagi mainan edukasi untuk menghibur anak-anak di panti tersebut. Bantuan donasi berupa tangki air, sembako, *pampers*, mainan edukasi anak dan juga barang kebutuhan lainnya diharapkan dapat bermanfaat dan membantu anak-anak dan operasional Panti kedepannya.

### 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**

Efisiensi penggunaan listrik merupakan salah satu hal yang menjadi perhatian perusahaan. Pada tahun 2023 biaya penggunaan listrik di Kantor Pusat PT Equity Life Indonesia dan juga kantor cabang mengalami penurunan sebesar 7,87% dibandingkan tahun 2022.

- **Penggunaan Kertas dan Plastik**

Pengurangan penggunaan kertas merupakan salah satu hal yang ingin dilakukan dalam rangka menerapkan aksi keuangan berkelanjutan di Perusahaan. Pada tahun 2023, terjadi penurunan biaya kertas sebesar 32.63% jika dibandingkan dengan tahun 2022.

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 2023, antara lain yaitu:

Pengembangan produk baru, asuransi jiwa seumur hidup W-Smart Life Protection.

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:
  - POJK Nomor 20 Tahun 2023 tentang Produk Asuransi Yang Dikaitkan dengan Kredit atau Pembiayaan Syariah dan Produk Suretyship atau Suretyship Syariah.

#### E. Pelayanan Kepada Nasabah

PT Equity Life Indonesia senantiasa melayani seluruh nasabah dan terus menerus meningkatkan kualitas layanan terbaik. Komitmen untuk memberikan layanan terbaik juga kami jalankan pada masa yang menantang akibat pandemi, di mana salah satu layanan yang kami kembangkan adalah melalui Contact Center dengan nama **ELISA** (Equity Life Indonesia Service Assistant).

Kepuasan nasabah adalah hal yang utama bagi kami, sehingga kami terus berupaya untuk meningkatkan layanan-layanan yang diberikan kepada seluruh nasabah yang tersebar di seluruh Indonesia, diantaranya dengan memperbanyak jenis media komunikasi dengan nasabah seperti E-mail, WhatsApp, dan telepon untuk memberikan kemudahan bagi nasabah untuk menghubungi PT Equity Life Indonesia.

#### 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 2023, Perusahaan mencatat 4 kegiatan yang mendukung keberlanjutan lingkungan hidup, dimana melalui kegiatan tersebut diharapkan dapat meningkatkan kesadaran akan pentingnya menjaga lingkungan hidup. Adapun empat kegiatan sosial lingkungan hidup tersebut yaitu:

1. Perusahaan mengeluarkan Memo Internal mengenai program-program aksi keuangan berkelanjutan, yaitu:
  - a. Program hemat energi dengan mematikan listrik di ruang kerja (selain ruang pelayanan nasabah dan/atau tamu) selama jam istirahat dan saat ruangan tidak digunakan.
  - b. Imbauan mengurangi pemakaian kertas. Hal ini dapat mengurangi penggunaan sumber daya alam dan limbah kertas yang merusak lingkungan.
  - c. Imbauan tidak menggunakan plastik sekali pakai. Karyawan diimbau untuk membawa botol minum sendiri, menggunakan tas belanja kain/anyaman hingga menghindari penggunaan sedotan, gelas, dan piring plastik. Hal ini dapat mengurangi sampah plastik yang sulit terurai dan mencemari lingkungan.
2. Equity Life Indonesia mengajak karyawan yang akan memasuki masa pensiun untuk belajar membuat Eco Enzyme serta produk turunannya. Eco enzyme merupakan hasil fermentasi limbah organik dapur (seperti sisa kulit buah) dan diubah menjadi bahan yang mempunyai banyak manfaat bagi kebutuhan sehari-hari. Setelah membuat cairan eco enzyme, karyawan juga dibekali cara membuat produk turunan eco enzyme seperti cairan pembersih lantai, cairan detergen sampai cairan antiseptik yang berguna untuk kebutuhan rumah plast. Melalui kegiatan ini, karyawan yang mau memasuki plast pensiun tidak hanya dibekali tentang pengetahuan cara mengolah limbah dapur tapi juga memahami pentingnya untuk tetap aktif dan berprestasi dengan menghasilkan produk turunan Eco Enzyme.
3. Equity Life Indonesia meningkatkan kesadaran karyawan terkait pentingnya mengolah limbah daur ulang. Hal ini terimplementasikan dalam salah satu rangkaian kegiatan ELI 36th Anniversary yaitu lomba membuat Kreasi Baju Daur Ulang. Karyawan diajak untuk membuat kreasi baju daerah menggunakan bahan daur ulang secara kreatif dan informatif, karena karyawan diminta untuk menjelaskan komponen daur ulang yang digunakan.
4. Equity Life Indonesia menyelenggarakan *workshop* menanam tanaman secara hidroponik untuk karyawan. Karyawan belajar membuat media tanam hidroponik menggunakan barang rumah tangga yang ada seperti botol plastik bekas, ember plastik, dan sebagainya. Selain meningkatkan kesadaran karyawan tentang pentingnya mengelola barang bekas yang ada di sekitar, karyawan juga belajar pentingnya berperan dalam pelestarian lingkungan, memperbaiki kualitas udara serta menjaga keseimbangan ekosistem.

#### 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 2023 kegiatan Pelatihan dan Pengembangan yang berkelanjutan bagi masyarakat dan lingkungan telah diikuti oleh 24 orang dalam kegiatan *workshop* pembuatan Eco Enzyme dan *workshop* pembuatan produk turunan Eco Enzyme serta 18 orang dalam kegiatan *workshop* menanam tanaman secara hidroponik.

## 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 2023 PT Equity Life Indonesia mencatat 179 aktivitas pelatihan dengan durasi yang bervariasi dari 1 jam hingga 8 hari (per aktivitas), naik sebesar 62.7% dari tahun 2022 sebanyak 110 aktivitas.

Secara keseluruhan, jumlah kepesertaan dalam aktivitas pelatihan yang telah dilakukan perusahaan selama tahun 2023 bagi Manpower baik Sales maupun Non Sales adalah sebanyak 4317 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 2023 tingkat perputaran (*turnover rate*) karyawan adalah sebesar 16.94%. Jumlah ini mengalami peningkatan dari tahun 2022 yaitu sebesar 13.84%. 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. 17 Januari 2023**

Tak hanya memberikan edukasi kesehatan kepada nasabah mengenai pentingnya menerapkan gaya hidup sehat, pada Webinar Diet Sehat di Era Digital ini, Equity Life Indonesia turut memberikan literasi keuangan dengan tema "Smart Spending to Prosper" kepada seluruh nasabah yang ikut serta untuk memberikan pengetahuan mengenai pentingnya pengelolaan keuangan yang bijak untuk masa depan yang sejahtera.

**3. 25 Januari 2023**

Equity Life Indonesia memberikan literasi mengenai asuransi jiwa pada webinar Nasional bertemakan "Jangan Galau Jadi Anak SMA karena Semua Bisa Sukses" yang diadakan secara daring melalui Zoom dan dihadiri oleh lebih dari 290 anak SMK.

**4. 28 Februari 2023**

Equity Life Indonesia hadir di tengah-tengah para murid dan guru di SMA Master Depok untuk memberikan literasi keuangan mengenai asuransi. Adapun sekolah Masjid Terminal atau yang kerap disebut Master Depok merupakan sekolah gratis bagi anak-anak jalanan yang didirikan melalui Yayasan Bina Insan Mandiri. Sekolah Master ini dibangun di belakang masjid dan Terminal Depok dengan beberapa ruang kelas, dimana hingga saat ini terdapat lebih dari 2.000 murid yang belajar di sekolah ini.

**5. 27 Juni 2023**

Equity Life Indonesia memberikan edukasi mengenai pengenalan asuransi jiwa kepada sekitar 20 anak-anak di Panti Asuhan Karena Kasih Jakarta Utara yang berusia 4 hingga 18 tahun dan menerima pendidikan non formal PKBM (Pusat Kegiatan Belajar Masyarakat).

**6. 20 Juli 2023**

Selain memberikan edukasi Kesehatan mengenai cara mencegah penyakit hepatitis pada health talk "Jaga Hati, Lawan Hepatitis" yang diadakan secara daring, Equity Life Indonesia juga memberikan edukasi mengenai asuransi 70 nasabah yang hadir dengan tema "Saving, Investment, Insurance".

**7. 1 September 2023**

Equity Life Indonesia mengadakan kegiatan literasi keuangan dengan tema "Mengenal Asuransi Jiwa Bersama Equity Life Indonesia" di Holy Angels School, Jakarta Barat kepada lebih dari 20 guru. Kegiatan ini merupakan bentuk komitmen Equity Life Indonesia untuk meningkatkan literasi keuangan masyarakat Indonesia agar lebih memahami pentingnya asuransi sebagai bagian dari perencanaan keuangan.

## 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 38 orang. Sertifikasi kompetensi yang dimiliki tidak hanya terdiri dari Standar Kompetensi Kerja Nasional (SKKNI), namun juga Standar Kompetensi Kerja Khusus (SKKK) yang terdiri dari 16 sertifikasi.

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, Pedoman, 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 (KPMR) 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 2023 telah disampaikan kepada OJK dalam Laporan Tingkat Kesehatan Perusahaan tahun 2023, 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 Peringkat Komposit 2, yang selalu dilakukan pemantauan/*monitoring* agar Risiko Perusahaan dapat dikendalikan dengan melakukan mitigasi risiko serta respon risiko yang diperlukan sesuai dengan nilai/tingkat Risiko.

**PT Equity Life Indonesia**  
Life | Health | Pension

Sahid Sudirman Center, 43<sup>rd</sup> Floor  
Jl. Jend. Sudirman No. 86 Jakarta 10220  
Phone: (62-21) 8086 8000  
[www.equity.co.id](http://www.equity.co.id)



Equity Life Indonesia Service Assistant  
● 1500 079  
● 0817 2330 777  
● [contact.center@equity.id](mailto:contact.center@equity.id)