

Laporan Keberlanjutan 2024

(Sustainability Report)

Lembar Persetujuan

Lembar Persetujuan Dewan Komisaris dan Direksi atas Laporan Keberlanjutan 2024

Kami yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa semua informasi dalam laporan keberlanjutan PT Equity Life Indonesia 2024 telah disampaikan secara lengkap dan bertanggung jawab penuh atas kebenaran isi laporan. Laporan dibuat oleh Direksi dan telah mendapat persetujuan Dewan Komisaris.

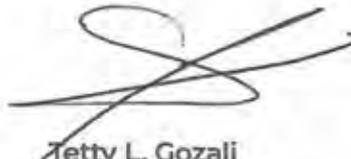
Demikian lembar persetujuan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jakarta, April 2025

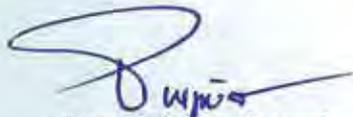
Dewan Komisaris



Harjanto Tanuwidjaja
Presiden Komisaris



Tetty L. Gozali
Wakil Presiden Komisaris



Angreni Puspitasari
Komisaris Independen

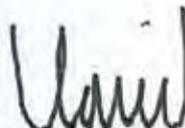


Elisa Sari Wijoyo
Komisaris Independen

Direksi



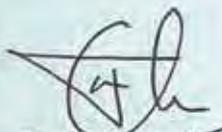
Samuel Setiawan
Presiden Direktur



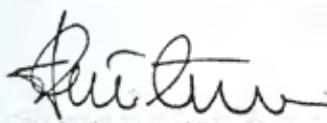
David Soetadi
Wakil Presiden Direktur



Trisnawati Taswin
Wakil Presiden Direktur



Tania Chandra
Direktur



Christinawati Hadiman
Direktur



Irena Yoga
Direktur

Daftar Isi

Laporan Keberlanjutan 2024.....	2
Profil Perusahaan.....	3
Bab 1 - Pendahuluan.....	4
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
Bab 2 - Strategi Perusahaan.....	12
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.....	17
2.3 Tanggung Jawab Sosial Lingkungan Hidup.....	18
2.4 Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Masyarakat dan Lingkungan.....	19
2.5 Sumber Daya Manusia.....	20
A. Pelatihan.....	20
B. Tingkat Perputaran Karyawan.....	20
2.6 Literasi Keuangan.....	20
2.7 Pengembangan Kompetensi.....	21
2.8 Pengelolaan Risiko atas Penerapan Keuangan Berkelanjutan.....	21

PT Equity Life Indonesia

Laporan Keberlanjutan 2024

Tahun 2024 menandai tahun kelima perjalanan PT Equity Life Indonesia dalam menerapkan Aksi Keuangan Berkelanjutan. Sebagai bentuk komitmen terhadap prinsip keberlanjutan serta kepatuhan terhadap ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.51/POJK.03/2017, Perusahaan terus memperkuat peranannya dalam mendukung terciptanya pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan, dengan menyelaraskan aspek ekonomi, sosial, dan lingkungan hidup secara holistik.

Sebagai wujud implementasi regulasi tersebut, PT Equity Life Indonesia telah menyusun Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) untuk periode 2024–2028. Laporan ini disusun untuk menginformasikan pencapaian dan realisasi pelaksanaan RAKB sepanjang tahun berjalan, sebagai bentuk transparansi serta akuntabilitas perusahaan kepada seluruh pemangku kepentingan.

Langkah-langkah strategis dalam Aksi Keuangan Berkelanjutan kami mencakup upaya pengintegrasian prinsip keberlanjutan ke dalam berbagai aspek operasional perusahaan. Melalui program, kegiatan, dan inisiatif yang dirancang secara menyeluruh, PT Equity Life Indonesia berkomitmen untuk terus berkontribusi pada pembangunan nasional yang berkelanjutan serta mendukung pencapaian Tujuan Pembangunan Berkelanjutan (Sustainable Development Goals/SDGs).

Perusahaan secara konsisten menghadirkan solusi perlindungan jiwa dan kesehatan yang inovatif, terjangkau, dan inklusif, guna menjangkau masyarakat Indonesia dari berbagai lapisan. Produk dan layanan yang ditawarkan dirancang untuk selaras dengan prinsip keuangan berkelanjutan, sekaligus menjawab kebutuhan perlindungan masyarakat secara menyeluruh.

Melalui pelaksanaan inisiatif keberlanjutan yang berorientasi pada penguatan peran sosial, perlindungan lingkungan, serta efisiensi pemanfaatan sumber daya alam, Perusahaan berharap dapat memberikan dampak positif bagi masyarakat dan lingkungan sekitar. Ke depan, PT Equity Life Indonesia akan terus berinovasi dan beradaptasi dalam menghadapi dinamika tantangan dan peluang, dengan tetap menjaga komitmen untuk meminimalkan dampak lingkungan dari aktivitas operasional serta mendukung upaya pelestarian lingkungan menuju 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 : 13 Kantor Pemasaran
B. Jumlah Tertanggung : (Aktif per 31 Desember 2024) 1.241.590
8. Pemegang Saham

Nama Pemegang Saham	Pemegang Saham Pengendali	Kepemilikan Saham	
		Rupiah	Persentase
PT Equity Development Investment, Tbk	Equity Global International Limited	208.464.000.000	61,87
PT Asuransi Dayin Mitra, Tbk	PT Equity Development Investment, Tbk	52.200.000.000	15,49
PT Datindo Entrycom	PT Equity Development Investment, Tbk	39.720.000.000	11,79
PT Ventura Investasi Prima	PT Ventura Investasi Utama	32.880.000.000	9,76
Tuan Ir. Njudarsono Yusetijo		3.696.000.000	1,09
TOTAL		336.960.000.000	100

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

Nama Komisaris	Jabatan	Nama Direksi	Jabatan
Harjanto Tanuwidjaja	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
Elisa Sari Wijoyo	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, Warta Ekonomi Best Insurance 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 37 tahun PT Equity Life Indonesia telah berhasil melayani dan memberikan perlindungan jiwa dan kesehatan kepada lebih dari 3 juta nasabah individu maupun kumpulan.

VISI

Menjadi perusahaan asuransi jiwa terpercaya yang menyediakan produk dan solusi inovatif dan personal sesuai dengan kebutuhan nasabah.

MISI

1. Menyediakan produk asuransi jiwa inovatif yang memberikan kesejahteraan finansial dan ketenangan pikiran bagi nasabah.
2. Meningkatkan kualitas hidup masyarakat dengan menyediakan solusi asuransi jiwa.
3. Mengembangkan praktik bisnis yang selaras dengan keberlanjutan lingkungan.
4. Mengembangkan sumber daya manusia.
5. Menjaga profitabilitas dan keberlanjutan perusahaan.

NILAI-NILAI PERUSAHAAN

01 INTEGRITY

Memegang teguh nilai-nilai inti dan prinsip etika, meskipun saat tidak ada yang mengawasi

02 PASSION

Mencintai apa yang dilakukan, mengerti alasan melakukannya, menghargai rekan kerja, serta melayani pelanggan dengan penuh makna dan nilai.

03 CUSTOMER CENTRICITY

Mengutamakan pengalaman pelanggan dalam setiap tindakan dan sikap organisasi

04 INNOVATION

Menciptakan nilai dengan membawa ide, metode, produk, atau layanan baru yang menghasilkan peningkatan dan kemajuan yang signifikan

05 SUSTAINABILITY

Kemampuan untuk memberikan nilai jangka panjang dengan mengintegrasikan keberlanjutan bisnis dan lingkungan

Visi dalam Implementasi Keuangan Berkelanjutan

Menjadi perusahaan asuransi jiwa terpercaya yang menyediakan produk dan solusi inovatif dan personal sesuai dengan kebutuhan nasabah 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 37 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 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, PPAK, 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 pertanggung 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 2024 masih terjadi perlambatan ekonomi global, Equity Life Indonesia tetap berkomitmen untuk memberikan kinerja terbaik yang dibuktikan melalui sejumlah pencapaian yang diraih di tahun 2024, 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 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 2024. Terdapat sebanyak 27 SOP/IK dari total 159 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*)

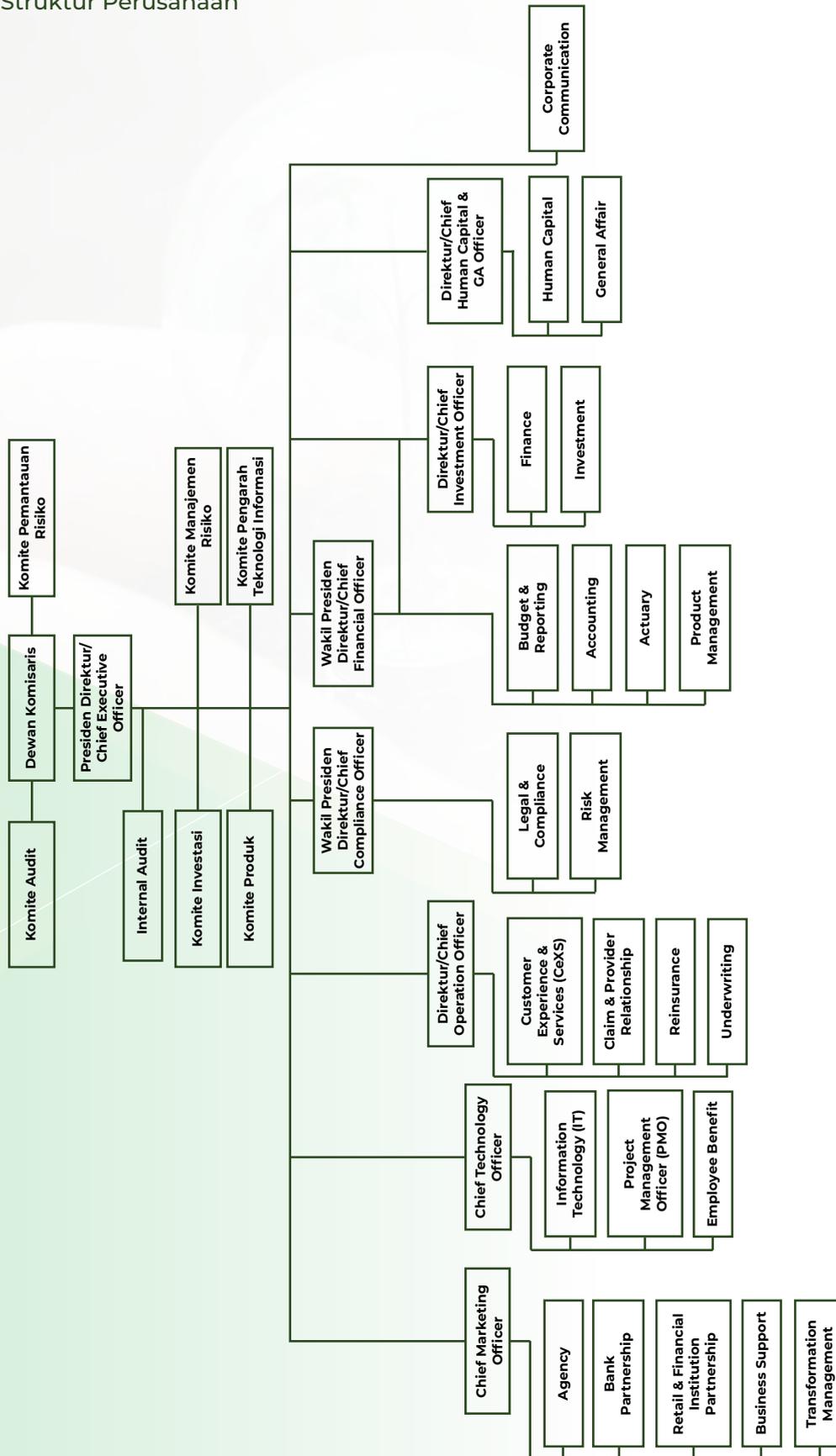
Dalam menjalankan bisnisnya, Perusahaan memiliki pedoman yaitu:

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 2024-2028 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 2024 – 31 Desember 2024, 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		
		2022	2023	2024
1	Aset	2.561,45	2.481,92	2.348,31
2	Investasi	2.312,70	2.283,95	2.142,52
3	Liabilitas	2.074,10	2.042,91	1.909,08
4	Ekuitas	487,34	439,01	439,22
5	Pendapatan Premi Bruto	840,64	750,14	738,42
6	Hasil Investasi	121,16	122,69	57,77
7	Beban	929,19	912,94	787,48
8	Laba Bersih	11,04	(54,17)	5,93
9	Pendapatan (beban) komprehensif lainnya	(13,52)	5,84	(5,72)
10	Total laba komprehensif tahun berjalan	(2,48)	(48,33)	0,21

B. Kinerja Aspek Sosial

Sepanjang tahun 2024, 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 2024 adalah sebagai berikut:

1.  Yayasan Lilin Pelita Kasih
Palmerah - Jakarta Barat

 29 Januari 2024

SDGs 

Kegiatan Equity Berbagi di Yayasan Lilin Pelita Kasih yang berlokasi di Palmerah, Jakarta Barat untuk berbagi kasih dan keceriaan kepada anak-anak pejuang kanker. Adapun Yayasan ini merupakan rumah singgah gratis bagi anak-anak yang sedang menjalani proses pengobatan kanker. Saat ini terdapat 10 anak beserta pendamping yang tinggal di Yayasan Lilin Pelita Kasih dan sekitar 85 anak menjadi anak asuh yang setiap bulannya juga menerima bantuan dari yayasan. Selain pemberian donasi berupa sembako, *goodie bag* pun dibagikan untuk seluruh anak-anak pejuang kanker yang ada di sana.
2.  Panti Asuhan Nurul Hasanah
Petukangan Utara - Jakarta Selatan

 26 Februari 2024

SDGs  

Kegiatan Equity Berbagi di Panti Asuhan Nurul Hasanah yang berlokasi di daerah Petukangan Utara, Jakarta Selatan untuk berbagi kebaikan bersama adik-adik yang ada di sana sekaligus memberikan donasi berupa sembako.
3.  Panti Yatim & Dhuafa
Mizan Amanah
Pejompongan - Jakarta Pusat

 26 Maret 2024

SDGs   

Di bulan suci Ramadan, Equity Life Indonesia mengadakan kegiatan berbuka puasa bersama 20 anak-anak di Panti Yatim & Dhuafa Mizan Amanah Pejompongan. Pada kesempatan tersebut, Equity Life Indonesia juga memberikan literasi keuangan kepada anak-anak mengenai asuransi jiwa dan pentingnya memiliki perlindungan finansial di masa depan. Edukasi ini diharapkan dapat membantu anak-anak untuk lebih memahami pentingnya merencanakan keuangan sejak dini.
4.  Rumah Singgah Bunda
Peduli
Jl. Kenari 1 - Jakarta Pusat

 29 April 2024

SDGs 

Melalui program Equity Berbagi, Equity Life Indonesia mengunjungi Rumah Singgah Bunda Peduli yang berlokasi di Jl. Kenari 1, Jakarta Pusat untuk berbagi kasih dan juga semangat bagi anak-anak pejuang kanker dan tumor. Selain pemberian donasi berupa sembako, kegiatan juga dimeriahkan dengan kegiatan menyanyi bersama, *games*, kuis berhadiah, serta pembagian *goodie bag* untuk seluruh anak.

5.  Bandung
 18 Mei 2024
 SDGs
6.  Sasana Tresna Werdha Karya Kasih Kwitang - Jakarta Pusat
 28 Mei 2024
 SDGs
7.  Wisma Tuna Ganda Palsigunung Pasar Rebo - Jakarta Timur
 27 Juni 2024
 SDGs
8.  Yayasan Tri Asih Kebon Jeruk - Jakarta Barat
 26 Juli 2024
 SDGs
9.  Panti Asuhan Omah Katresnan Magelang - Jawa Tengah
 26 Agustus 2024
 SDGs
10.  JAGATERA Depok - Jawa Barat
 5-30 Agustus 2024
 SDGs

Bersama Asosiasi Asuransi Jiwa Indonesia (AAJI), Equity Life Indonesia turut berperan aktif untuk menjaga kelestarian lingkungan melalui program *Industry Social Responsibility* AAJI Peduli Bumi dengan menyalurkan 50 bibit tanaman lidah mertua kepada masyarakat Bandung. Adapun program AAJI Peduli Bumi ini berfokus pada pengurangan emisi karbon melalui penanaman mangrove dan juga pembudidayaan tanaman lidah mertua di masyarakat.

Pada kegiatan Equity Berbagi di bulan Mei ini, Equity Life Indonesia mengunjungi Sasana Tresna Werdha Karya Kasih yang berlokasi di Kwitang, Jakarta Pusat untuk berbagi kasih dan keceriaan bersama para lansia yang tinggal di panti tersebut. Donasi berupa paket sembako, susu, dan barang-barang kebutuhan lainnya diserahkan kepada ketua pengurus panti werdha tersebut.

Pada kegiatan Equity Berbagi di bulan Juni ini, Equity Life Indonesia mengunjungi Wisma Tuna Ganda Palsigunung untuk berbagi kasih dan semangat bersama 27 anak-anak yang ada di sana. Adapun Wisma Tuna Ganda Palsigunung ini merupakan rumah bagi pengidap *cerebral palsy* dengan kondisi tuna ganda. Selain memberikan donasi berupa sembako, buku gambar, dan pensil warna, acara diisi dengan kegiatan menyanyi, menari, dan bermain ular naga yang membuat suasana kebersamaan menjadi semakin hangat.

Melalui kegiatan Equity Berbagi di bulan Juli ini, Equity Life Indonesia berbagi kebaikan dan keceriaan bersama adik-adik di Yayasan Tri Asih yang berlokasi di Jakarta Barat. Adapun Yayasan Tri Asih merupakan rumah bagi anak-anak tunagrahita atau yang memiliki keterbatasan intelektual. Acara diisi dengan rangkaian kegiatan yang seru seperti menyanyi bersama dan menyusun *puzzle*. Donasi diberikan dalam bentuk paket sembako dan snack.

Equity Life Indonesia mengunjungi Panti Asuhan Omah Katresnan Magelang untuk berbagi kasih dengan memberikan sembako sekaligus memberikan literasi keuangan bagi anak-anak yang ada di panti tersebut. Anak-anak diperkenalkan pada konsep dasar asuransi jiwa, manfaatnya, serta bagaimana asuransi dapat menjadi perlindungan keuangan dari risiko yang mungkin terjadi di masa depan.

Dalam rangka menyambut dan merayakan HUT ke-37, Equity Life Indonesia mengajak seluruh karyawan untuk mengambil langkah nyata dalam menjaga lingkungan sekitar melalui program Jaga Semesta. Sepanjang bulan Agustus, seluruh karyawan bersama-sama berperan aktif dalam mengumpulkan sampah botol dan gelas plastik. Sebanyak 22,9 kg sampah botol dan gelas plastik berhasil terkumpul dan telah disalurkan kepada JAGATERA untuk dikelola secara bertanggung jawab.

11.  Pejaten Shelter
Pasar Minggu - Jakarta Selatan

 27 September 2024



Melalui program Jaga Semesta, Equity Life Indonesia mengajak karyawan untuk bersama-sama menjaga alam, sesama, dan juga satwa. Di bulan Agustus 2024 kemarin, karyawan Equity Life Indonesia mendonasikan selimut dan seprai layak pakai untuk hewan-hewan terlantar yang ada di penampungan. Selimut dan seprai layak pakai telah terkumpul sebanyak 9 kg, dan telah disalurkan kepada Pejaten Shelter untuk menjadi alas tidur yang hangat dan nyaman bagi hewan-hewan terlantar di Pejaten Shelter yang saat ini menampung lebih dari 1.000 anjing, 100 kucing, 4 berang-berang, dan juga hewan-hewan lainnya. Selain itu bantuan berupa uang tunai sebesar Rp2.000.000 dan juga makan siang untuk 35 pengurus yang ada di Pejaten Shelter.

12.  Yayasan Abhimata
Mitrasmaya
Tangerang Selatan - Banten

 9 Oktober 2024



Masih melalui Program Jaga Semesta, Equity Life Indonesia turut mengajak seluruh karyawan untuk bersama-sama menjaga sesama dimana selama bulan Agustus 2024 kemarin, karyawan Equity Life Indonesia mendonasikan boneka, mainan, pakaian, dan sepatu layak pakai untuk anak-anak yang membutuhkan. Sebanyak 98 kg pakaian dan sepatu, serta 10,3 kg mainan dan boneka telah terkumpul. dan telah diserahkan kepada Yayasan Abhimata Mitrasmaya yang berlokasi di Tangerang Selatan. Selain penyerahan donasi pakaian, sepatu, dan mainan, Equity Life Indonesia juga memberikan bantuan berupa uang tunai sebesar Rp3.000.000 untuk membantu mendukung kegiatan operasional Yayasan Abhimata Mitrasmaya.

13.  Yayasan Sedekah Mulia
Indonesia
Depok - Jawa Barat

 25 Oktober 2024



Pada kegiatan Equity Berbagi di bulan Oktober ini, Equity Life Indonesia berbagi kasih kepada anak-anak yang ada di Yayasan Sedekah Mulia Indonesia. Melalui kegiatan ini anak-anak juga diberikan literasi keuangan untuk memberikan pemahaman sejak dini tentang pentingnya asuransi jiwa. Melalui pendekatan yang interaktif serta materi dengan bahasa sederhana ini, diharapkan dapat memupuk kesadaran anak-anak sedini mungkin tentang pentingnya asuransi. Kegiatan ditutup dengan penyerahan donasi berupa sembako, pembagian makanan dan bingkisan.

14.  Jakarta

 21 November 2024



Pada kegiatan AAJI Marcomm Summit 2024 yang bertemakan "*Redefining the Marketing Playbook for Sustainable Growth*", Equity Life Indonesia bersama perusahaan asuransi lainnya berkomitmen mengharmoniskan profitabilitas, keberlanjutan, dan teknologi. Sebagai wujud nyata komitmen terhadap ESG dan SDG, Equity Life Indonesia mendukung pelestarian lingkungan dengan berpartisipasi dalam penanaman bibit mangrove.

15.  Flores Timur - NTT

 29 November 2024



Equity Life Indonesia mengambil langkah nyata untuk membantu masyarakat yang terdampak erupsi Gunung Lewotobi Laki-Laki dengan berkolaborasi bersama AyoBantu.com, untuk menyalurkan bantuan berupa 100 dus air minum guna membantu memenuhi kebutuhan masyarakat yang terdampak, khususnya dalam hal akses terhadap air bersih untuk minum dan memasak.

16.  Panti Jompo Wijaya Kusuma
Bekasi - Jawa Barat
-  6 Desember 2024
- SDGs  
- Equity Life Indonesia mengunjungi Panti Jompo Wijaya Kusuma yang berlokasi di Bekasi untuk berbagi kasih sekaligus mengadakan sesi *health talk* bersama para lansia yang tinggal di sana. Dalam sesi ini, para lansia diajak memahami pentingnya menjaga kesehatan dengan cara-cara yang sederhana dan mudah diikuti.
17.  Panti Asuhan Abhimata Tangerang Selatan - Banten
-  Panti Werdha Yayasan Usaha Mulia Tangerang Selatan - Banten
-  Panti Werdha Karya kasih Kwitang - Jakarta Pusat
-  27 Desember 2024
- SDGs 
- Menyambut akhir tahun 2024, Equity Life Indonesia berbagi semangat dan kebahagiaan kepada anak-anak dan lansia melalui program *From Elifers with Hope*. Melalui program ini, karyawan Equity Life Indonesia berpartisipasi aktif dengan memberikan bingkisan, seperti pakaian, tas, sepatu, hingga alat tulis untuk anak-anak dan juga pakaian, selimut, dan sandal untuk para lansia.

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 2024 biaya penggunaan listrik di Kantor Pusat PT Equity Life Indonesia dan juga kantor cabang mengalami penurunan sebesar 7,29% dibandingkan tahun 2023.

- **Penggunaan Kertas dan Plastik**

Pengurangan penggunaan kertas merupakan salah satu hal yang ingin dilakukan dalam rangka menerapkan aksi keuangan berkelanjutan di Perusahaan. Pada 3 (tiga) tahun terakhir rata-rata penurunan biaya kertas sebesar 1,32%.

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 2024, antara lain yaitu:

1. **Asuransi Jiwa Seumur Hidup**

- a. Asuransi Pro Whole Life Signature
- b. Multi Protection
- c. Bali Dwipa Multi Protection

2. Asuransi On-Demand

ELIFE Proteksi yang dilengkapi dengan ragam pilihan asuransi tambahan seperti:

- a. ELIFE Proteksi Kecelakaan
- b. ELIFE Proteksi Kecelakaan Plus
- c. ELIFE Proteksi Cacat Total
- d. ELIFE Proteksi Cacat Total Plus
- e. ELIFE Proteksi Sakit Kritis
- f. ELIFE Proteksi Sakit Kritis Plus
- g. ELIFE Proteksi Gamers
- h. ELIFE Proteksi Penyakit Tropis

3. Produk Asuransi yang Dikaitkan dengan Investasi (PAYDI)

Asuransi Equity Link, dengan pembayaran Premi Tunggal.

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 2024 tentang Produk Asuransi Yang Dikaitkan dengan Kredit atau Pembiayaan Syariah dan Produk Suretyship atau Suretyship Syariah.
 - POJK Nomor 8 tahun 2024 tentang Produk Asuransi dan Saluran Pemasaran Produk Asuransi.
 - Surat Edaran OJK Nomor 14/SEOJK.05/2024 tentang Persetujuan dan Pelaporan Produk Asuransi.

Melalui pengembangan produk-produk asuransi jiwa, kami memastikan bahwa setiap langkah yang kami ambil tidak hanya memberikan perlindungan kepada individu dan keluarga, tetapi juga mendukung keberlanjutan lingkungan, sosial, dan ekonomi. Produk asuransi jiwa kami dirancang dengan inklusivitas sebagai inti dari inovasinya. Artinya, produk-produk ini terbuka dan dapat diakses oleh berbagai lapisan masyarakat, tanpa memandang latar belakang sosial, ekonomi, atau demografis.

Kami berupaya menyelaraskan manfaat produk kami dengan nilai-nilai keberlanjutan, seperti menawarkan solusi yang terjangkau dan fleksibel, memberdayakan komunitas melalui edukasi keuangan, serta mendukung pengelolaan risiko yang lebih baik bagi semua pihak. Dengan demikian, kami tidak hanya melindungi masa depan individu, tetapi juga menciptakan dampak positif bagi ekosistem secara keseluruhan.

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 email, WhatsApp, telepon, web portal nasabah dan media sosial 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 2024, Perusahaan mencatat 3 kegiatan yang mendukung keberlanjutan lingkungan hidup, dimana melalui kegiatan tersebut diharapkan dapat meningkatkan kesadaran akan pentingnya menjaga lingkungan hidup. Adapun tiga kegiatan sosial lingkungan hidup tersebut yaitu:

1.  Bandung

 18 Mei 2024

SDGs



Penyaluran Bibit Tanaman Lidah Mertua

Berkolaborasi dengan Asosiasi Asuransi Jiwa Indonesia (AAJI), Equity Life Indonesia turut berperan aktif untuk menjaga kelestarian lingkungan melalui program *Industry Social Responsibility* AAJI Peduli Bumi dengan menyalurkan 50 bibit tanaman lidah mertua kepada masyarakat Bandung. Tanaman lidah mertua sangat efektif menghasilkan oksigen sehingga dapat membantu meningkatkan kualitas udara, dan dengan disalurkan bibit tanaman lidah mertua ini diharapkan semakin banyak masyarakat yang membudidayakan tanaman ini, sehingga udara yang kita hirup akan semakin bersih dan baik bagi kesehatan.

Selain pendonasian bibit tanaman lidah mertua, dalam rangkaian kegiatan AAJI Peduli Bumi juga diadakan sesi literasi mengenai lingkungan hidup dan pengelolaan keuangan kepada mahasiswa dan pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM). Penyaluran bibit tanaman lidah mertua ini merupakan bukti nyata kontribusi dalam mendukung pelestarian lingkungan, yang juga sejalan dengan penerapan keuangan berkelanjutan dengan tujuan untuk menyelaraskan kepentingan ekonomi, sosial, dan lingkungan hidup.

2.  Jakarta

 Agustus-September 2024

SDGs



Program Jaga Semesta (Jaga Alam, Jaga Sesama, Jaga Satwa)

Dalam rangka menyambut dan merayakan HUT ke-37, Equity Life Indonesia mengajak seluruh karyawan untuk mengambil langkah nyata dalam menjaga lingkungan sekitar melalui program Jaga Semesta dimana seluruh karyawan bersama-sama Jaga Alam, Jaga Sesama, dan juga Jaga Satwa.

- **Jaga Alam**

Di sepanjang bulan Agustus, seluruh karyawan berperan aktif menjaga alam dan lingkungan sekitar dengan mengumpulkan sampah botol dan gelas plastik untuk dikelola secara bertanggung jawab. Sebanyak 22,9 kg sampah botol dan gelas plastik berhasil terkumpul dan telah disalurkan kepada JAGATERA untuk dikelola secara bertanggung jawab.

- **Jaga Sesama**

Tak hanya menjaga alam, karyawan bersama-sama menjaga sesama dengan mendonasikan boneka, mainan, pakaian, dan sepatu layak pakai yang dimiliki untuk anak-anak yang membutuhkan. Sebanyak 98 kg pakaian dan sepatu, serta 10,3 kg mainan dan boneka telah terkumpul dan telah diserahkan kepada Yayasan Abhimata Mitrasamaya yang berlokasi di Tangerang Selatan. Sesuai namanya yaitu Abhimata yang berarti Kasih dan Mitrasamaya yang berarti Persaudaraan, Yayasan Abhimata Mitrasamaya merupakan panti asuhan yang memberikan perhatian dan kasih sayang dengan merawat bayi, balita, dan anak - anak yang terlantar maupun yatim piatu.

- **Jaga Satwa**

Selain menjaga alam dan sesama, karyawan Equity Life Indonesia mendonasikan selimut dan seprai layak pakai untuk hewan-hewan terlantar yang ada di penampungan. Selimut dan seprai layak pakai telah terkumpul sebanyak 9 kg, dan telah disalurkan kepada Pejabat Shelter pada Jumat, 27 September 2024 kemarin. Selimut dan seprai yang telah didonasikan akan menjadi alas tidur yang hangat dan nyaman bagi hewan-hewan terlantar di Pejabat Shelter yang saat ini menampung lebih dari 1.000 anjing, 100 kucing, 4 burung-burung, dan juga hewan-hewan lainnya.



Penanaman Bibit Mangrove

Sebagai wujud nyata komitmen terhadap ESG dan SDG, Equity Life Indonesia mendukung pelestarian lingkungan dengan berpartisipasi dalam penanaman bibit mangrove melalui kegiatan AAJI Marcomm Summit 2024. Langkah ini menjadi wujud nyata dari semangat perusahaan dalam menjaga semesta sekaligus membantu mengurangi emisi karbon untuk menciptakan dampak positif bagi lingkungan dan masyarakat.

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 2024 kegiatan Pelatihan dan Pengembangan yang berkelanjutan bagi masyarakat dan lingkungan telah diikuti oleh 17 orang dalam kegiatan *Workshop* Mengelola Limbah Kain Perca.

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 2024 PT Equity Life Indonesia mencatat 149 aktivitas pelatihan dengan durasi yang bervariasi dari 1 jam hingga 5 hari (per aktivitas).

Secara keseluruhan, jumlah kepesertaan dalam aktivitas pelatihan yang telah dilakukan perusahaan selama tahun 2024 bagi *Manpower* baik *Sales* maupun *Non Sales* adalah sebanyak 3308 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 2024 tingkat perputaran (*turnover rate*) karyawan adalah sebesar 14.16%. Jumlah ini mengalami penurunan dari tahun 2023 yaitu sebesar 16.94%.

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 kepada karyawan, mitra kerja, dan masyarakat umum.

1. 26 Maret 2024

Equity Life Indonesia memberikan literasi keuangan kepada 20 anak-anak di Panti Yatim & Dhuafa Mizan mengenai asuransi jiwa dan pentingnya memiliki perlindungan finansial di masa depan. Edukasi ini diharapkan dapat membantu anak-anak untuk lebih memahami pentingnya merencanakan keuangan sejak dini.

2. 26 Agustus 2024

Equity Life Indonesia mengunjungi Panti Asuhan Omah Katresnan yang berlokasi di Magelang memberikan literasi keuangan bagi anak-anak sekaligus memberikan donasi berupa sembako untuk panti tersebut. Anak-anak diperkenalkan pada konsep dasar asuransi jiwa, manfaatnya, serta bagaimana asuransi dapat menjadi perlindungan keuangan dari risiko yang mungkin terjadi di masa depan.

3. 25 Oktober 2024

Equity Life Indonesia memberikan literasi keuangan sejak dini tentang pentingnya asuransi jiwa kepada anak-anak di Yayasan Sedekah Mulia Indonesia melalui kegiatan Equity berbagi. Dengan pendekatan yang interaktif serta materi dengan bahasa sederhana ini, diharapkan dapat memupuk kesadaran anak-anak sedini mungkin tentang apa itu asuransi dan mengapa kita harus memiliki asuransi.

4. 4 November 2024

Equity Life Indonesia turut mendukung kesejahteraan di masa pensiun dengan memberikan literasi keuangan kepada 40 karyawan bank bjb yang akan memasuki masa pensiun. Dalam sesi ini, peserta dibekali pemahaman tentang pentingnya perencanaan keuangan dan perlindungan asuransi jiwa untuk memastikan masa pensiun yang aman, nyaman, dan tetap produktif. Melalui edukasi ini, peserta diharapkan memiliki rasa percaya diri dan kesiapan finansial untuk memasuki usia pensiun.

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 35 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. 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, Pedoman, dan Prosedur serta Limit Risiko yang ditetapkan secara jelas sejalan dengan visi, misi, dan strategi bisnis PT Equity Life Indonesia.

Penerapan Manajemen Risiko dilakukan sesuai Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 44/POJK.05/2020 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Lembaga Jasa Keuangan Non Bank serta Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.28/POJK.05/2020 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Lembaga Jasa Keuangan Non Bank, berdasarkan POJK tersebut 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, PT Equity Life Indonesia senantiasa mengacu kepada 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 (KPMR) Perusahaan dalam suatu Laporan Tingkat Kesehatan Perusahaan.

Penilaian Profil Risiko Perusahaan untuk Tahun 2024 telah disampaikan kepada OJK dalam Laporan Tingkat Kesehatan Perusahaan tahun 2024, 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, tindak lanjut penanganan risiko serta respon risiko yang diperlukan sesuai dengan nilai/tingkat Risiko.

PT Equity Life Indonesia
Life | Health | Pension

Sahid Sudirman Center, 43rd Floor
Jl. Jend. Sudirman No. 86 Jakarta 10220
Phone: (62-21) 8086 8000
www.equity.co.id



Equity Life Indonesia Service Assistant
☎ 1500 079
☎ 0817 2330 777
✉ contact.center@equity.id