

I. Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik bagi Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi

1. Transparansi Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik

a. Pelaksanaan RUPS

Pelaksanaan RUPS tahunan dan RUPS luar biasa serta keputusan yang dihasilkan pada masing-masing RUPS

No.	Waktu Pelaksanaan	Agenda	Peserta	Keputusan RUPS	Nomor Akta Notaris	Ket
1.	17 November 2023	<ul style="list-style-type: none"> - Pembahasan (i) Laporan Keuangan yang telah diaudit oleh auditor independen Perseroan, Kantor Akuntan Publik Kosasih, Nurdiyaman, Mulyadi, Tjahjo & Rekan (ii) laporan tahunan direksi; (iii) laporan pengawasan dewan komisaris. - Keputusan penggunaan Laba bersih setelah pajak tahun 2022 dibukukan sebagai laba yang ditahan Perseroan. - Dan lain-lain. 	PT Mega Corpora dan Pruco Life Insurance Company	<ul style="list-style-type: none"> - Menyetujui (i) Laporan Keuangan telah diaudit oleh auditor independen Perseroan, Kantor Akuntan Publik Kosasih, Nurdiyaman, Mulyadi, Tjahjo & Rekan (ii) laporan tahunan direksi; (iii) laporan pengawasan dewan komisaris. - Menyetujui Laba bersih setelah pajak tahun 2022 dibukukan sebagai laba yang ditahan Perseroan. - Dan lain-lain. 	Akta Nomor 65, tanggal 22 Desember 2023	RUPS tahunan
2.	22 Desember 2023	<ul style="list-style-type: none"> - Tinjauan terhadap Pembaharuan Rencana Kerja Pemisahan unit syariah (RKPUS) - Usulan Pembaharuan Rencana Kerja Pemisahan Unit Syariah (RKPUS) - Usulan pernyataan komitmen dalam melakukan penambahan ekuitas unit syariah pada perusahaan asuransi syariah baru sesuai dengan Pembaharuan Rencana Kerja Pemisahan Unit Syariah (RKPUS) 	PT Mega Corpora dan Pruco Life Insurance Company	<ul style="list-style-type: none"> - Telah meninjau Pembaharuan Rencana Kerja Pemisahan (RKPUS) - Menyetujui Pembaharuan Rencana Kerja Pemisahan Unit Syariah (RKPUS) - Pernyataan komitmen dalam melakukan penambahan ekuitas unit syariah pada perusahaan asuransi syariah baru sesuai dengan Pembaharuan Rencana Kerja Pemisahan Unit Syariah (RKPUS) 		RUPS LB

b. Direksi

- 1) Jumlah, nama jabatan, kriteria, tanggal pengangkatan oleh RUPS, masa jabatan, kewarganegaraan, dan domisili anggota Direksi

No	Nama	Jabatan	Kriteria		Tanggal Pengangkatan Oleh RUPS	Masa Jabatan	Kewarganegaraan	Domisili
			Pendidikan Formal Terakhir Dan Gelar profesi	Uji Kemampuan Dan Kepututan				
1.	Samdarshi Sumit	Direktur utama	Master (S2)	Kep-378/NB.11/2019	27 Mei 2022	3 Tahun	India	Jakarta
2.	Meilani Setiawan	Direktur	Master of Business Administration	KEP-915/NB.11/2018	5 November 2021	3 Tahun	WNI	Jakarta
3.	Hani Kusumowardhani	Direktur	Master (S2)	Kep-235/NB.11/2019	27 Mei 2022	3 Tahun	WNI	Jakarta
4.	Octavianus Ariwan	Direktur	Bachelor (S1) Incomplete	Kep-642/NB.11/2022	15 Novemver 2022	3 Tahun	WNI	Jakarta

- 2) Dalam hal selama tahun pelaporan terdapat perubahan susunan anggota Direksi, harus dicantumkan susunan keanggotaan Direksi sebelumnya dengan tabel sebagai berikut:

No	Nama	Jabatan	Tanggal Pengangkatan oleh RUPS	Tanggal Pemberhentian oleh RUPS
1.	-	-	-	-
2.	-	-	-	-
3.	-	-	-	-

No	Nama	Jabatan	Tanggal Pengangkatan oleh RUPS	Tanggal Pemberhentian oleh RUPS
1.	-	-	-	-
2.	-	-	-	-
3.	-	-	-	-

- 3) Rangkap jabatan Direksi

No.	Nama	Posisi di Perusahaan	Posisi di Perusahaan Lain	Nama Perusahaan Lain dimaksud	Bidang Usaha
1.	-	-	-	-	-

4) Frekuensi rapat Direksi yang diselenggarakan dalam 1 (satu) tahun.

No	Nama	Jabatan	Jumlah Rapat Direksi (12 kali rapat)		% Kehadiran
			Jumlah Kehadiran		
			Fisik	Telekonferensi/Video/ Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya	
1.	Samdarshi Sumit	Direktur Utama	12	-	100%
2.	Meilani Setiawan	Direktur	12	-	100%
3.	Hani Kusumowardhani	Direktur	11	1	100%
4.	Octavianus Ariwan	Direktur	12	-	100%

5) Pengungkapan kepemilikan saham anggota Direksi yang mencapai 5% (lima persen) atau lebih dari modal disetor, yang meliputi jenis dan jumlah lembar saham.

No	Nama	Jabatan	Kepemilikan saham anggota Direksi yang mencapai 5% (lima persen) atau lebih dari modal disetor								Ket: Indonesia /Luar Negeri
			A		B		C		D		
			Jumlah Nominal Saha m	% Kepemi likan	Jumlah Nominal Saham	% Kepe milikan	Jumlah Nominal Saham	% Kepemi likan	Jumlah Nominal Saham	% Kepem ilikan	
1.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Keterangan:

A. Perusahaan yang bersangkutan;

B. perusahaan perasuransian lain;

C. perusahaan jasa keuangan selain perusahaan perasuransian; dan

D. Perusahaan lainnya yang berkedudukan di dalam maupun di luar negeri, termasuk saham yang diperoleh melalui bursa efek.

6) Hubungan keuangan dan hubungan keluarga anggota Direksi dengan anggota Direksi lain, anggota Dewan Komisaris, anggota Dewan Pengawas Syariah, dan/atau pemegang saham Perusahaan tempat anggota Direksi dimaksud menjabat.

No.	Nama	Hubungan Keuangan Dengan											
		Direksi Lainnya			Dewan Komisaris			Dewan Pengawas Syariah			Pemegang Saham		
		Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*
1.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Keterangan:

* Bentuk hubungan keuangan: hutang-piutang, kerjasama bisnis, dsb

** Bentuk hubungan keluarga: suami/istri/anak/orang tua/saudara kandung/ ipar, dsb

c. Dewan Komisaris

- 1) Jumlah, nama jabatan, kriteria, tanggal pengangkatan oleh RUPS, masa jabatan, kewarganegaraan, dan domisili anggota Dewan Komisaris

No	Nama	Jabatan	Kriteria		Tanggal Pengangkatan oleh RUPS	Masa Jabatan	Kewarganegaraan	Domisili
			Pendidikan Formal Terakhir dan gelar profesi	Uji Kemampuan dan Keputusan				
1.	Pavan Dhamija	Komisaris	Master Administrasi Bisnis	Kep-217/NB.11/2021/2021	16 April 2021	5 tahun	WNA	Amerika Serikat
2.	Ratna Januarita	Komisaris Independen	Doktor	Kep-413/BL/2012	9 Februari 2021	5 tahun	WNI	Bandung
3.	Firdaus Djaelani	Komisaris Independen	Doktor	Kep-469/NB.11/2020	9 Februari 2021	5 tahun	WNI	Jakarta

- 2) Dalam hal selama tahun pelaporan terdapat perubahan susunan anggota Dewan Komisaris, harus dicantumkan susunan keanggotaan Dewan Komisaris sebelumnya dengan tabel sebagai berikut:

No.	Nama	Jabatan	Tanggal Pengangkatan oleh RUPS	Tanggal Pemberhentian oleh RUPS
1.	-	-	-	-
2.	-	-	-	-
3.	-	-	-	-
4.	-	-	-	-

- 3) Rangkap Jabatan Dewan Komisaris

No.	Nama	Posisi di Perusahaan	Posisi di Perusahaan Lain	Nama Perusahaan Lain dimaksud	Bidang Usaha
1.	Firdaus Djaelani	Komisaris Independen	Presiden Komisaris	PT Indoperkasa Suksesjaya Reasuransi (INARE)	Reasuransi
			Komisaris Independen	PT Asuransi MAG	Asuransi

- 4) Frekuensi rapat Dewan Komisaris yang diselenggarakan dalam 1 (satu) tahun.

No	Nama	Jabatan	Jumlah Rapat Komisaris (12 kali rapat)		% Kehadiran
			Jumlah Kehadiran		
			Fisik	Telekonferensi/Video / Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya	
1.	Pavan Dhamija	Komisaris	4	8	100%

2.	Ratna Januarita	Komisaris Independen	3	8	92%
3.	Firdaus Djaelani	Komisaris Independen	4	8	100%

5) Rapat Dewan Komisaris dengan Direksi.

No	Nama	Jabatan	Jumlah Rapat Komisaris dgn Direksi (4 kali rapat)		% Kehadiran
			Jumlah Kehadiran		
			Fisik	Telekonferensi/Video/rKonferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya**	
1.	Pavan Dhamija	Komisaris	4	-	100%
2.	Firdaus Djaelani	Komisaris Independen	4	-	100%
3.	Ratna Januarita	Komisaris Independen	3	-	75%
4.	Samdarshi Sumit	Direktur Utama	4	-	100%
6.	Meilani Setiawan	Direktur	4	-	100%
7.	Hani Kusumowardhani	Direktur	4	-	100%

6) Pengungkapan kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris yang mencapai 5% (lima persen) atau lebih dari modal disetor, yang meliputi jenis dan jumlah lembar saham.

No	Nama	Jabatan	Kepemilikan saham anggota Direksi yang mencapai 5% (lima persen) atau lebih dari modal disetor								Ket: Indonesia /Luar Negeri
			A		B		C		D		
			Jumlah Nominal Saham	% Kepemilikan	Jumlah Nominal Saham	% Kepemilikan	Jumlah Nominal Saham	% Kepemilikan	Jumlah Nominal Saham	% Kepemilikan	
1.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dst.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Keterangan:

- Perusahaan yang bersangkutan;
- perusahaan perasuransian lain;
- perusahaan jasa keuangan selain perusahaan perasuransian; dan
- Perusahaan lainnya yang berkedudukan di dalam maupun di luar negeri, termasuk saham yang diperoleh melalui bursa efek.

7) Hubungan keuangan dan hubungan keluarga anggota Dewan Komisaris dengan anggota Dewan Komisaris lain, anggota Direksi, anggota Dewan Pengawas Syariah, dan/atau pemegang saham Perusahaan tempat anggota Dewan Komisaris dimaksud menjabat.

No.	Nama	Hubungan Keuangan Dengan											
		Direksi Lainnya			Dewan Komisaris			Dewan Pengawas Syariah			Pemegang Saham		
		Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*
1.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dst	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Keterangan:

* Bentuk hubungan keuangan: hutang-piutang, kerjasama bisnis, dsb

** Bentuk hubungan keluarga: suami/istri/anak/orang tua/saudara kandung/ ipar, dsb

d. Dewan Pengawas Syariah

- 1) Jumlah, nama jabatan, kriteria, tanggal pengangkatan oleh RUPS, masa jabatan, kewarganegaraan, dan domisili anggota Dewan Pengawas Syariah.

No	Nama	Jabatan	Kriteria		Tanggal Pengangkatan oleh RUPS	Masa Jabatan	Kewarganegaraan	Domisili
			Pendidikan Formal Terakhir dan gelar profesi	Uji Kemampuan dan Keputusan				
1.	Haji Amirsyah Tambunan,	Ketua	Doktor	KEP-44/NB.22/2016	27 Juni 2021	5 tahun	WNI	DKI Jakarta
2.	Haji Azrul Tanjung,	Anggota	Magister	KEP-8/NB.22/2016	27 Juni 2021	5 tahun	WNI	Tangerang Selatan

- 2) Dalam hal selama tahun pelaporan terdapat perubahan susunan anggota Dewan Pengawas Syariah, harus dicantumkan susunan keanggotaan Dewan Pengawas Syariah sebelumnya dengan tabel sebagai berikut:

No.	Nama	Jabatan	Tanggal Pengangkatan oleh RUPS	Tanggal Pemberhentian oleh RUPS
1.	-	-	-	-
2.	-	-	-	-

- 3) Rangkap jabatan Dewan Pengawas Syariah

No.	Nama	Posisi di Perusahaan	Posisi di Perusahaan Lain	Nama Perusahaan Lain dimaksud	Bidang Usaha
1.	Haji Amirsyah Tambunan	Ketua DPS	1. Ketua DPS	DBS Custodian Unit Syariah	Custodian
			2. Ketua DPS	PT Mega Central Finance	Pembiayaan
			3. Ketua DPS	PT Maybank Indonesia Finance	Bank

- 4) Frekuensi rapat Dewan Pengawas Syariah yang diselenggarakan dalam 1 (satu) tahun.

No	Nama	Jabatan	Jumlah Rapat DPS (12 kali rapat/ Regulasi minimum 6 kali rapat)		% Kehadiran
			Jumlah Kehadiran		
			Fisik	Telekonferensi/Video/Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya	
1.	Haji Amirsyah Tambunan	Ketua	2	10	100%
2.	Haji Azrul Tanjung	Anggota	2	10	100%

- e. Laporan Hasil Pengawasan Dewan Komisaris dan Komisaris Independen
 - 1) Laporan kegiatan Dewan Komisaris (termasuk hasil pengawasan atas realisasi rencana bisnis)

Ringkasan Hasil Pengawasan Rekomendasi
<p style="text-align: center;">Penilaian Aspek Kuantitatif maupun Kualitatif terhadap Realisasi Rencana Bisnis</p> <p>Pada tahun 2023 bisnis PT PFI Mega Life Insurance mengalami peningkatan. Kinerja bisnis terutama pada penerimaan premi pada tahun 2023 pada semester 1 dan 2 - 2023 meningkat. Peningkatan ini 15% lebih tinggi dari tahun lalu. Adapun peningkatan ini disebabkan karena adanya peluncuran produk baru premi tunggal dalam mata uang IDR pada kuartal 2-2023. Produk baru premi tunggal ini adalah untuk menggantikan produk premi tunggal dalam mata uang USD dan juga produk PAYDI yang dihentikan penjualannya untuk menyesuaikan dengan peraturan baru OJK yaitu SEOJK No.5/SEOJK.05/2022 tentang Produk Asuransi Yang Dikaitkan dengan Investasi (PAYDI). Begitu juga dengan produk banca syariah, adanya 2 produk baru yang diluncurkan pada tahun 2023 ini sehingga penerimaan premi juga mengalami peningkatan >200% dari tahun lalu. Hal ini juga diimbangi dengan adanya bauran produk yang tepat (product mix) dan pengetatan biaya sehingga target pendapatan tercapai dan target keuntungan yang terdapat dalam rencana bisnis 2023 dapat tercapai.</p> <p>Pada bisnis Telemarketing masih terdapat peningkatan penutupan kartu kredit dan penurunan pertumbuhan kartu kredit baru di partner utama kami. Namun tetap adanya sedikit peningkatan penerimaan premi pada produk Mega Credit Shield sebesar 5% dibandingkan tahun lalu. Sementara untuk Bancassurance, penutupan/penarikan dana (surrender / withdrawal) masih di tingkat yang sama dengan tahun sebelumnya dan lebih tinggi dibandingkan dengan budget 2023. Kami berupaya untuk meningkatkan komunikasi dengan nasabah melalui Chatbot agar nasabah merasa lebih terlibat dan mendapatkan informasi terkini dari polis dan informasi umum lainnya.</p> <p>Saluran distribusi Bancassurance mengalami kenaikan penerimaan premi sebesar 14% dibandingkan dengan tahun lalu, untuk saluran distribusi Bancassurance Syariah juga mengalami kenaikan penerimaan premi sebesar 214% dibandingkan dengan tahun lalu. Saluran distribusi Telemarketing terdapat peningkatan penerimaan premi Credit Shield sebesar 5% dibandingkan tahun sebelumnya.</p>
<p style="text-align: center;">Faktor Permodalan, Kualitas Aset, Rentabilitas, dan Likuiditas</p> <p>Jumlah Aset mengalami kenaikan dari 2022 hal ini terutama didorong oleh bisnis baru yang masuk pada tahun 2023. Jumlah aset 2023 mengalami kenaikan apabila dibandingkan dengan rencana bisnis. Keuntungan yang didapat pada 2023 lebih baik daripada yang ada dalam rencana bisnis karena biaya pemasaran yang lebih rendah sesuai dengan produk yang dijual, dan pengendalian biaya-biaya lainnya sesuai dengan perkembangan percontohan jalur bisnis baru di agensi. . Rasio likuiditas sebesar 378% menunjukkan kemampuan perusahaan untuk melunasi atau membayar kewajiban seperti hutang kepada pemegang polis jangka waktu 1 tahun, hutang reasuransi dan hutang pajak, termasuk kecukupan atas eksposur berbagai resiko terkait.</p>
<p style="text-align: center;">Penerapan Tata Kelola dan Manajemen Risiko</p> <p>Pada saat 2023, Perusahaan tetap menerapkan aktivitas pekerjaan secara hybrid dimana pekerjaan bisa dilakukan dari rumah Working from Home ("WFH") maupun dari kantor Working from Office ("WFO") karena pekerjaan dinilai tetap efektif dilakukan dimanapun berdasarkan pengalaman, pengukuran efektivitas, dan monitoring yang dilakukan oleh Perusahaan. Perusahaan juga terus melakukan pengembangan untuk memberikan layanan yang lebih baik ke nasabah terutama terkait transformasi digital seperti Chatbot yang bernama Meli untuk melayani nasabah secara 7x24 jam khususnya untuk layanan beberapa produk yang sudah menggunakan electronic-policy (e-policy) atau pun e-statement dan juga untuk menanggapi pertanyaan dan informasi dasar dari nasabah.</p> <p>Berkaitan dengan Management Risiko, Perusahaan secara konsisten menerapkan manajemen risiko dalam setiap aktivitas usaha. Perusahaan juga telah memiliki kerangka manajemen risiko dan monitoring penerapannya yang baik, dimana dalam implementasinya telah dibentuk Komite Pemantau Risiko yang diketuai oleh Komisaris Independen dan dibantu oleh Direktur yang membawahi fungsi Manajemen Risiko dan Departemen</p>

Manajemen Risiko yang melaksanakan tugas sehari-hari untuk fungsi manajemen risiko. Dalam melaksanakan tugasnya, Komite Pemantau Risiko ini bertanggung jawab untuk melakukan monitoring dan melakukan penilaian terkait penerapan manajemen risiko yang dilakukan manajemen perusahaan. Perusahaan juga memiliki Komite Manajemen Risiko yang beranggotakan Direktur Risk Management, Direktur Keuangan, dan para Kepala Divisi dan/atau petugas-petugas yang merupakan perwakilan dari tiap-tiap bagian perusahaan. Komite Manajemen Risiko tugasnya adalah mengidentifikasi, menilai, dan melakukan mitigasi segala risiko yang secara signifikan menghambat pencapaian sasaran Perusahaan. Kedua Komite ini memiliki program kerja yang terstruktur dan waktu yang telah ditentukan dengan adanya pertemuan rutin (regular meeting) untuk membahas isu terkini dan hal-hal penting terkait dengan Perusahaan. Penerapan manajemen risiko ini juga didukung oleh Divisi Compliance dan Risk Management yang memberikan assessment secara rutin.

Upaya Memperbaiki Kinerja Perusahaan Asuransi

- Memperluas rangkaian produk untuk meningkatkan cakupan Nilai Bisnis Baru (VNB) dan untuk mengganti produk yang ada dengan proposisi margin Nilai Bisnis yang lebih baik. Perluasan tenaga penjualan Bancassurance (Insurance Specialist (IS)) untuk segmen umum dan menengah keatas di seluruh provinsi di Indonesia di luar Jakarta. Memperluas Telemarketing dengan melakukan cross-selling ke basis yang sudah ada dan dengan kemitraan baru dalam ekosistem CT Corp.
- Perusahaan senantiasa berusaha memberikan layanan yang lebih baik kepada nasabah, salah satunya dengan terus-menerus memperbaiki layanan digital untuk nasabah seperti aplikasi chatbot untuk meningkatkan pelayanan kepada nasabah melalui whatsapp dan juga melalui web.
- Selain itu, kami juga menjajaki strategi dan pendekatan bisnis lainnya seperti meninjau kembali secara regular skema insentif, meninjau bentuk tenaga penjualan/saluran distribusi baru serta melakukan proses penjualan digital, menawarkan produk yang menyesuaikan kebutuhan bermacam-macam calon nasabah, sehingga bisnis perusahaan dapat lebih berkelanjutan dalam menanggapi situasi terkini.
- Memulai percontohan agensi (Digital Hybrid Agency) yang sudah diawali dengan persiapan system, produk, perekrutan dan pelatihan beberapa agen dan pimpinan agen untuk membantu dalam pengembangan Digital Hybrid Agency sebagai bagian dari perjalanan perusahaan dalam mendukung agen untuk meningkatkan produktivitas dan profesionalisme.

2) Laporan kegiatan Komisaris Independen

Ringkasan Hasil Pengawasan	Rekomendasi
<p>Komisaris Independen Perusahaan berfokus pada tugas pokoknya dalam melaksanakan fungsi pengawasan atas Perusahaan terkait dengan kepentingan nasabah Perusahaan yang terdiri dari para Pemegang Polis, Tertanggung, Peserta dan Beneficiary (pihak-pihak yang berhak menerima Manfaat Asuransi) serta berperan aktif dalam Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko. Untuk itu, selain pengawasan kepada manajemen Perusahaan dan menaruh perhatian khusus pada isu-isu maupun masalah-masalah terkait dengan layanan Perusahaan kepada nasabah Perusahaan yang bermula sejak proses penjualan produk Perusahaan sampai dengan penyelesaian klaim nasabah, masalah-masalah sehubungan dengan keluhan-keluhan nasabah dan penyelesaiannya, maupun perselisihan-perselisihan antara nasabah dengan Perusahaan, baik yang dilaksanakan secara <i>out-of court</i> seperti melalui BMAI/LAPS-</p>	<p>Dari hasil pengawasannya, pihak Komisaris Independen Perusahaan telah memberikan pendapatnya, saran serta nasihat terkait aspek pelayanan, penyelesaian keluhan serta perselisihan yang sedang dialami Perusahaan.</p> <p>Selain itu, Komisaris Independen Perusahaan juga telah memberikan pendapatnya terkait dengan pelaksanaan dan kinerja auditor internal Perusahaan maupun unit yang menjalankan fungsi manajemen risiko di Perusahaan.</p>

SJK maupun melalui prosedur litigasi antara nasabah dengan Perusahaan di badan peradilan, Komisaris Independen juga aktif melakukan pengawasan terkait isu-isu audit dan pemantauan risiko dengan melaksanakan pertemuan (<i>meeting</i>) berkala dengan pelaksana auditor internal Perusahaan.	
---	--

f. Komite-Komite

1) Komite di bawah Direksi

No.	Nama komite	Nama Anggota	Jabatan*	Masa kerja	SK Pengangkatan	Jumlah Rapat dalam Setahun
1.	Komite Investasi	1.Samdarshi Sumit	Ketua	-	KEP. No.012/DIRR-PML/VI/21	3 (tiga) kali
		2.Meilani Setiawan	Anggota	-	KEP. No.012/DIRR-PML/VI/21	
		3.Hani Kusumowardhani	Anggota	-	KEP. No.012/DIRR-PML/VI/21	
		4.Usti Nuraini Oktavianti	Anggota	-	KEP. No.012/DIRR-PML/VI/21	
		5.Nani Natalia	Anggota	-	KEP. No.012/DIRR-PML/VI/21	
		6.Yusuf Abdullah	Anggota	-	KEP. No.012/DIRR-PML/VI/21	
2.	Komite Pengembangan Produk	1.Samdarshi Sumit	Ketua	-	KEP. No.013/DIRR-PML/VI/21	15 (lima belas) kali
		2.Hani Kusumowardhani	Anggota	-	KEP. No.013/DIRR-PML/VI/21	
		3.Meilani Setiawan	Anggota	-	KEP. No.013/DIRR-PML/VI/21	
		4.Usti Nuraini Oktavianti	Anggota	-	KEP. No.013/DIRR-PML/VI/21	
		5.Nani Natalia	Anggota	-	KEP. No.013/DIRR-PML/VI/21	
		6.Yuyun Yunengsih	Anggota	-	KEP. No.013/DIRR-PML/VI/21	
3.	Komite Pengarah Teknologi Informasi	1. Samdarshi Sumit	Ketua	-	KEP.No.026/DIRR-PML/III/23	12 (dua belas) kali
		2. Hani Kusumowardhani	Anggota	-	KEP.No.026/DIRR-PML/III/23	
		3. Meilani Setiawan	Anggota	-	KEP.No.026/DIRR-PML/III/23	

		4. Octavianus Ariwan	Anggota	-	KEP.No.026/DIRR-PML/III/23	
		5. Anton Pranayama	Anggota	-	KEP.No.026/DIRR-PML/III/23	
		6. Sri Imelda Marbun*	Anggota	-	KEP.No.026/DIRR-PML/III/23	
		7. Usti Nuraini Oktaviani	Anggota	-	KEP.No.026/DIRR-PML/III/23	
		8. Mukhlis Ifransah**	Anggota	-	KEP.No.026/DIRR-PML/III/23	
		9. Yuliana Tauran	Anggota	-	KEP.No.026/DIRR-PML/III/23	
		10. Seteven Purnama***	Anggota	-	KEP.No.026/DIRR-PML/III/23	
4.	Komite Manajemen Risiko	1.Hani Kusumowardhani	Ketua	-	KEP. No.03/DIRR-PML/III/21	11 (sebelas) kali
		2.Meilani Setiawan	Anggota	-	KEP. No.013/DIRR-PML/VI/21	
		3.Reza Ramdhani	Anggota	-	KEP. No.013/DIRR-PML/VI/21	
		4.Anita Sari Rahmawati	Anggota	-	KEP. No.013/DIRR-PML/VI/21	

*Resign per 23 Nov 2023

** Resign per 30 Sept 2023

*** Resign per 2 Jun 2023

2) Komite di bawah Dewan Komisaris*

No.	Nama komite	Nama Anggota	Jabatan*	Masa kerja	SK Pengangkatan	Jumlah Rapat dalam Setahun*
1.	Komite Audit	Firdaus Djaelani	Ketua Komite Audit	5 tahun	SK Dewan Komisaris Tertanggal 14 Februari 2023	5 (lima) kali
		Ratna Januarita	Anggota	5 tahun	SK Dewan Komisaris Tertanggal 14 Februari 2023	
		Pavan Dhamija	Anggota	5 Tahun	SK Dewan Komisaris Tertanggal 14 Februari 2023	
		Henra A Lasut	Pihak Independen	5 Tahun	SK Dewan Komisaris Tertanggal 14 Februari 2023	
2.	Komite Pemantau Risiko	Ratna Januarita	Ketua Komite Pemantau Risiko	5 tahun	SK Dewan Komisaris Tertanggal 14 Februari 2023	4 (empat) kali
		Firdaus Djaelani	anggota	5 tahun	SK Dewan Komisaris Tertanggal 14 Februari 2023	

No.	Nama komite	Nama Anggota	Jabatan*	Masa kerja	SK Pengangkatan	Jumlah Rapat dalam Setahun*
		Pavan Dhamija	anggota	5 tahun	SK Dewan Komisaris Tertanggal 14 Februari 2023	

* Berdasarkan SEOJK no.14/SEOJK.5/2019 tertanggal 22 Juli 2019 berlaku bahwa Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko melakukan rapat Komite paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan.

g. Penerapan Fungsi Auditor Eksternal.

No.	Uraian	Tahun n-2	Tahun n-1	Tahun n
1.	Nama Kantor Akuntan Publik	Kosasih, Nurdiyaman, Mulyadi, Tjahyo & Rekan (Crowe)	Kosasih, Nurdiyaman, Mulyadi, Tjahyo & Rekan (Crowe)	Mirawati Sensi Idris Public Accounting Firm
2.	Nama Akuntan Publik	Fendri Sutejo, S.E., CPA.	Fendri Sutejo, S.E., CPA.	Fendri Sutejo, S.E., CPA.
3.	Periode Audit	1 Januari 2021 – 31 Desember 2021	1 Januari 2022 – 31 Desember 2022	1 Januari 2023 – 31 Desember 2023
4.	Nomor RUPS	2 Desember 2021	27 October 2022	24 October 2023

h. Penerapan kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan Dewan Pengawas Syariah Jumlah anggota Direksi, Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah, dan pegawai yang menerima paket remunerasi dalam 1 (satu) tahun yang dikelompokkan sesuai tingkat penghasilan sebagai berikut:

Jumlah Remunerasi perorang dalam 1 tahun *	Jumlah Direksi	Jumlah Dewan Komisaris	Jumlah Dewan Pengawas Syariah	Pegawai
Di atas Rp2 miliar	2	-	-	-
Di atas Rp1 miliar s.d Rp2 miliar	2	-	-	-
Di atas Rp500juta s.d Rp1 miliar	-	1	-	2
Rp500juta ke bawah	-	1	2	-

Keterangan: * yang diminta secara tunai

i. Alih Daya Pengelolaan Investasi

No.	Jenis Investasi	Nama Perusahaan Alih Daya	Nilai Investasi	No. Perjanjian	% dari total Portofolio Investasi
1.	PFI Mega Life Balanced Fund Syariah	PT Schroder Investment Management Indonesia	15.550.909.886	Akta No. 26, Tanggal 15 Juni 2022	1.1%
2.	PFI Mega Life Equity Fund Syariah	PT Schroder Investment Management Indonesia	14.461.832.210	Akta No. 26, Tanggal 15 Juni 2022	1.0%
3.	PFI Mega Life Balanced Fund	PT Schroder Investment	46.952.767.412	Akta No. 26, Tanggal 15 Juni 2022	3,3%

		Management Indonesia			
4.	PFI Mega Life Equity Fund	PT Schroder Investment Management Indonesia	798.865.099.136	Akta No. 26, Tanggal 15 Juni 2022	56,9%

j. Fungsi Perusahaan yang dialihdayakan kepada pihak lain (*outsourcing*)

No	Fungsi yg dialihdayakan	Nama Pihak lain	Izin Usaha	Jangka waktu kontrak
1.	Security, Driver, Messenger, Office Support	PT. Jaya Swadaya Utama (Jayatama)	TDP No.09.03.1.68.111185	2 (dua) Tahun
2.	Telemarketer	PT. Intrias Mandiri Sejati	NIB: 9120004952845	2 (dua) Tahun
3.	IT	PT. Intrias Mandiri Sejati	NIB: 9120004952845	2 (dua) Tahun
4.				

k. Pengungkapan hal-hal penting lainnya Pengungkapan hal-hal penting lainnya

No.	Uraian	Ceklis *		Jika Ya, Jelaskan
		Ya	Tidak	
1.	Pengunduran diri atau pemberhentian auditor eksternal		√	
2.	Transaksi material dengan pihak terkait**		√	
3.	Klaim material yang diajukan oleh dan/atau terhadap Perusahaan Perasuransian		√	
4.	Benturan Kepentingan yang sedang berlangsung dan/atau yang mungkin akan terjadi		√	
5.	Informasi material lain mengenai Perusahaan Perasuransian		√	
6.	Perusahaan memiliki fungsi kepatuhan	√		Dibentuk departemen kepatuhan
7.	Perusahaan memiliki auditor internal	√		Dibentuk departemen Internal Audit
8.	Perusahaan memiliki fungsi manajemen risiko	√		Dibentuk departemen Manajemen Risiko
9.	Perusahaan memiliki fungsi/satuan kerja pengelolaan investasi	√		Dibentuk departemen Investasi
10.	Perusahaan memiliki unit kerja khusus dan/atau menunjuk pejabat PJK yang bertanggung jawab atas penerapan program APU PPT dan PPSM	√		Menunjuk pejabat penanggung jawab (Kepala Kepatuhan)

* Pilih salah satu jawaban dengan membubuhkan tanda "√"

** Pihak Terkait adalah perseorangan atau perusahaan/badan yang mempunyai hubungan pengendalian dengan Perusahaan, baik secara langsung maupun tidak langsung, melalui hubungan kepemilikan, kepengurusan, dan atau keuangan