

**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.	15 November 2022	-Pengangkatan Bpk Octavianus Ariawan sebagai direktur dan Penegasan masa jabatan Ibu Farma karena meninggal dunia	PT Mega Corpora dan Pruco Life Insurance Company	Keputusan Pemegang Saham PT PFI Mega Life Insurance 15 November 2022	Akta Nomor 38, tanggal 23 November 2022	
2.	24 Juni 2022	Pengangkatan Kembali Bpk Samdarshi Sumit dan Ibu Hani Kusumowardhani	PT Mega Corpora dan Pruco Life Insurance Company	Keputusan Pemegang Saham PT PFI Mega Life Insurance 15 November 2022	Akta Nomor 58, tanggal 30 Juni 2022	

**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 Kepatutan				
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 November 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.	Samdarshi Sumit	Direktur utama	27 Mei 2022	-
2.	Meilani Setiawan	Direktur	5 November 2021	-
3.	Hani Kusumowardhani	Direktur	27 Mei 2022	-

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 (13 kali rapat)		% Kehadiran
			Jumlah Kehadiran		
			Fisik	Telekonferensi/Video/ Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya	
1.	Samdarshi Sumit	Direktur Utama	5	7	92%
2.	Meilani Setiawan	Direktur	2	11	100%
3.	Hani Kusumowardhani	Direktur	2	11	100%
4.	Octavianus Ariwan*	Direktur	2	0	100%

\*Diangkat per November 2022

- 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:

- 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.

- 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.	Farmawaty*	Komisaris Utama	24 September 2018	11 Oktober 2022
2.	Pavan Dhamija	Komisaris	16 April 2021	-
3.	Ratna Januarita	Komisaris Independen	9 Februari 2021	-
4.	Firdaus Djaelani	Komisaris Independen	9 Februari 2021	-

\* Meninggal dunia pada 11 Oktober 2022

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	Komisaris Independen	PT Tugu Reasuransi Indonesia	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.	Farmawaty*	Komisaris Utama	0	8	100%
2.	Pavan Dhamija	Komisaris	1	11	100%
3.	Ratna Januarita	Komisaris Independen	1	11	100%
4.	Firdaus Djaelani	Komisaris Independen	0	10	100%

\* Meninggal dunia pada 11 Oktober 2022

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.	Farmawaty*	Komisaris Utama	0	3	100%
2.	Ratna Januarita	Komisaris Independen	1	3	100%
3.	Pavan Dhamija	Komisaris	1	3	100%
4.	Firdaus Djaelani	Komisaris Independen	1	3	100%
6.	Samdarshi Sumit	Direktur Utama	1	3	100%
7.	Meilani Setiawan	Direktur	1	3	100%
8.	Hani Kusumowardhani	Direktur	1	3	100%

\* Meninggal dunia pada 11 Oktober 2022

- 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	% Kepe milika n	Jumlah Nominal Saham	% Kepe milika n	Jumlah Nomina l Saham	% Kepemi likan	Jumlah Nomina l Saham	% Kepem ilikan		
1.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dst.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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.

- 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 (7 kali rapat/ Regulasi minimum 6 kali rapat)		% Kehadiran
			Jumlah Kehadiran		
			Fisik	Telekonferensi/Video/Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya	
1.	Haji Amirsyah Tambunan	Ketua	1	7	100%
2.	Haji Azrul Tanjung	Anggota	0	8	100%

e. Laporan Hasil Pengawasan Dewan Komisaris dan Komisaris Independen

- 1) Laporan kegiatan Dewan Komisaris (termasuk hasil pengawasan atas realisasi rencana bisnis)

<b>Ringkasan Hasil Pengawasan Rekomendasi</b>
<b>Penilaian Aspek Kuantitatif maupun Kualitatif terhadap Realisasi Rencana Bisnis</b>
<p>Pada tahun 2022 ini Indonesia masih mengalami dampak akibat COVID-19 pada semester 1 dan 2 di seluruh aktivitas ekonomi dan sosial. Sementara untuk kinerja penjualan tahun 2022, selain pengaruh dari pandemi, terdapat penurunan hari kerja yang mempengaruhi bisnis utama kami yaitu <i>bancassurance</i>, sehingga pencapaian kinerja penjualan menurun dibandingkan tahun lalu. Alasan perlambatan juga disebabkan bisnis grup Mega Corpora, termasuk mitra utama kami, mengalami perlambatan yang signifikan dalam akuisisi pelanggan baru. Selain itu, beberapa produk kami yang merupakan PAYDI sementara akan kami hentikan penjualannya untuk menyesuaikan dengan SEOJK 5 Tahun 2022 yang dikeluarkan OJK pada Maret 2022. Meski demikian hal ini terimbangi dengan adanya bauran produk yang tepat (<i>product mix</i>) dan penanguhan biaya yang kami harapkan akan membuat target yang terdapat dalam rencana bisnis 2023 dapat tercapai.</p> <p>Kemudian pada kuartal 3-2022 terjadi penurunan pendapatan premi dikarenakan keterbatasan untuk menjual produk Premi Tunggal (Mega Investa Link) terkait SEOJK 5 Tahun 2022 dengan reksadana USD yang menjadi andalan kami. Hal ini disebabkan penempatan asset</p>

melalui reksadana hanya diperbolehkan jika aset dasar reksadana merupakan obligasi pemerintah dan dikelola secara kontrak pengelolaan aset langsung khususnya untuk saham dalam mata uang USD. Kami belum mencapai skala untuk mengelola aset langsung di pasar global. Selain itu kami juga masih terkendala keterbatasan 20% dari nilai Asset Under Management untuk dana investasi luar negeri sesuai POJK 71/2016. Dengan ketidakpastian pemulihan ekonomi, berdampak kepenurunan penerimaan premi lanjutan (*renewal*) untuk produk unggulan unit link (Mega Prima Link) sekitar 45% di tahun 2022 apabila dibandingkan dengan tahun 2021.

Pada bisnis Telemarketing kendalanya adalah penutupan kartu kredit yang tinggi dan kurangnya pertumbuhan kartu kredit baru di partner utama kami. Sementara untuk Bancassurance, penyerahan/penarikan (*surrender / withdrawal*) sedikit lebih tinggi dari tahun sebelumnya dan persistensi lebih rendah dari yang diharapkan - Transaksi *surrender withdrawal* 22% lebih tinggi dibandingkan dengan rencana 2022 dan meningkat 1% dibandingkan dengan 2021. Saluran distribusi Bancassurance dan Telemarketing menghadapi penurunan penerimaan premi (penerimaan premi bancassurance turun 49% YoY dan penerimaan premi Credit Shield turun 10% YoY).

#### **Faktor Permodalan, Kualitas Aset, Rentabilitas, dan Likuiditas**

Terdapat sedikit penurunan aset dari 2021 meski tetap ada bisnis baru yang masuk pada 2022. Jumlah aset tahun 2022 sedikit lebih mengalami penurunan dari rencana bisnis. Meskipun posisi modal perusahaan masih jauh diatas modal yang ditentukan. Keuntungan yang didapat pada tahun 2022 lebih baik daripada yang ada dalam rencana bisnis karena biaya pemasaran yang lebih rendah karena biaya ini bersifat variable mengikuti pencapaian bisnis baru, dan pengendalian biaya selama pandemi di 2022. Rasio likuiditas sebesar 268% menunjukkan kemampuan perusahaan untuk melunasi atau membayar kewajiban seperti utang kepada pemegang polis jangka waktu 1 tahun, utang reasuransi dan utang pajak, termasuk kecukupan atas eksposur berbagai resiko terkait.

#### **Penerapan Tata Kelola dan Manajemen Risiko**

Dalam situasi pandemi di 2022, Perusahaan tetap menerapkan Rencana Bisnis Berkelanjutan atau *Business Continuity Planning* ("BCP") yang di mana sebagian karyawan dapat melakukan aktivitas pekerjaan sehari-hari dari rumah atau *Working from Home* ("WFH"). Mempertimbangkan penurunan kasus COVID, tingkat vaksinasi yang semakin tinggi serta skala PPKM yang semakin menurun, pada saat semester 2-2022, Perusahaan mulai menerapkan aktivitas pekerjaan secara *hybrid* dimana bisa dilakukan dari rumah *Working from Home* ("WFH") atau dari kantor *Working from Office* ("WFO"). Terus melakukan pengembangan terkait transformasi digital yang terfokus pada pelayanan pelanggan seperti *Chatbot* yang bernama Meli dan juga beberapa produk yang sudah terimplementasi untuk *e-policy* atau pun *e-statement* dan mengenai pertanyaan dan informasi dasar.

#### **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 tinggi. Perluasan tenaga penjualan Bancassurance - cakupan yang lebih baik dari 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.
- Memperluas 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 perekrutan beberapa agen dan pimpinan agen untuk membantu dalam pengembangan Digital Hybrid Agency sebagai bagian dari perjalanan perusahaan dalam mendukung agen untuk meningkatkan produktivitas, profesionalisme dan responsive.

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-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.</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>

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	9 (Sembilan) 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	14 (empat 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. David Bernard Rudolfhees**	Anggota	-	KEP. No.013/DIRR-PML/VI/21	
		7. Yuyun Yunengsih***	Anggota	-	KEP. No.013/DIRR-PML/VI/21	
3.	Komite Manajemen Risiko	1. Hani Kusumowardhani	Ketua	-	KEP. No.03/DIRR-PML/III/21	12 (dua belas) 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	

\* Usti Nuraini Oktaviani bergabung pada April 2022

\*\* David Bernard mengundurkan diri pada 26 Oktober 2022 dan digantikan oleh Yuyun Yunengsih

\*\*\*Yuyun Yunengsih bergabung pada November 2022

## 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 22 April 2021	4 (empat) kali
		Ratna Januarita	Anggota	5 tahun	SK Dewan Komisaris Tertanggal 22 Januari 2020	
		Pavan Dhamija	Anggota	5 Tahun	SK Dewan Komisaris Tertanggal 22 April 2021	
		Henra A Lasut	Pihak Independen	5 Tahun	SK Dewan Komisaris Tertanggal 22 Januari 2020	
2.		Ratna Januarita	Ketua Komite	5 tahun	SK Dewan Komisaris	4 (empat) kali

No.	Nama Komite	Nama Anggota	Jabatan*	Masa kerja	SK Pengangkatan	Jumlah Rapat dalam Setahun*
	Komite Pemantau Risiko		Pemantau Risiko		Tertanggal 21 November 2018	
		Farmawaty**	anggota	5 tahun	SK Dewan Komisaris Tertanggal 21 November 2018	
		Pavan Dhamija	anggota	5 tahun	SK Dewan Komisaris Tertanggal 22 April 2021	

\* 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.

\*\*Meninggal dunia pada 11 Oktober 2022

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)	Kosasih, Nurdiyaman, Mulyadi, Tjahyo & Rekan (Crowe)
2.	Nama Akuntan Publik	Drs.Nunu Nurdiyaman, CPA	Fendri Sutejo, S.E., CPA.	Fendri Sutejo, S.E., CPA.
3.	Periode Audit	1 Januari 2020 – 31 Desember 2020	1 Januari 2021 – 31 Desember 2021	1 Januari 2022 – 31 Desember 2022
4.	Nomor RUPS	11 November 2020	2 Desember 2021	27 October 2022

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	-	-	4
Di atas Rp500juta s.d Rp1 miliar	-	1	-	13
Rp500juta ke bawah	-	1	2	129

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.	Mega Amanah Link Balanced Fund	PT Schroders Indonesia	6,355,120,173.79	VI/029/KPD-SSD/SS/2022	0.37%
2.	Mega Amanah Link Equity Fund	PT Schroders Indonesia	12,493,839,380.00	VI/029/KPD-SSD/SS/2022	0.73%

3.	PFI Mega Life Balanced Fund	PT Schroders Indonesia	48,286,022,137.98	VI/029/KPD-SSD/SS/2022	2.80%
4.	PFI Mega Life Equity Fund	PT Schroders Indonesia	857,081,770,765.00	VI/029/KPD-SSD/SS/2022	49.76%

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

No	Fungsi yg dialihdayakan	Nama Pihak lain	Izin Usaha	Jangka waktu kotrak
1.	Security, Driver, Messenger, Office Girl/Boy	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 Service provider	PT. Indocyber Global Teknologi	TDP No.10.27.1.4.6.01312	1 (satu) Tahun
4.	IT	PT. Intrias Mandiri Sejati	NIB: 9120004952845	2 (dua) Tahun

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 dan PPT	√		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