**FORMAT I D**

1. **Laporan Pelayanan dan Penyelesaian Pengaduan Konsumen Pada Pelaku Usaha Jasa Keuangan**

Bentuk dan susunan laporan pengaduan konsumen dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian konsumen sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai Layanan Pengaduan Konsumen di Sektor Jasa Keuangan mengacu pada bentuk dan susunan sebagaimana tercantum dalam Lampiran Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan mengenai Pelayanan dan Penyelesaian Pengaduan Konsumen pada Pelaku Usaha Jasa Keuangan.

1. **Laporan Penunjukan Akuntan Publik Dan/Atau Kantor Akuntan Publik Dalam Rangka Audit Atas Informasi Keuangan Historis Tahunan**

Bentuk dan susunan laporan penunjukan akuntan public dan/atau kantor akuntan publik dalam rangka audit atas informasi keuangan historis tahunan sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik dalam Kegiatan Jasa Keuangan mengacu pada bentuk dan susunan sebagaimana tercantum dalam Lampiran Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan mengenai Tata Cara Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik dalam Kegiatan Jasa Keuangan.

1. **Laporan Hasil Evaluasi Komite Audit Terhadap Pelaksanaan Pemberian Jasa Audit Atas Informasi Keuangan Historis Tahunan Oleh Akuntan Publik Dan/Atau Kantor Akuntan Publik**

Bentuk dan susunan laporan hasil evaluasi komite audit terhadap pelaksanaan pemberian jasa audit atas informasi keuangan historis tahunan oleh akuntan publik dan/atau kantor akuntan publik sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik dalam Kegiatan Jasa Keuangan mengacu pada bentuk dan susunan sebagaimana tercantum dalam Lampiran Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan mengenai Tata Cara Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik dalam Kegiatan Jasa Keuangan.

1. **Laporan Aktuaris Berkala**

untuk Laporan Aktuaris Berkala sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai Pendanaan Dana Pensiun

1. Laporan Aktuaris Dana Pensiun Pemberi Kerja yang Menyelenggarakan Program Pensiun Manfaat Pasti

|  |  |
| --- | --- |
| **Data Umum** | |
| Nomor laporan |  |
| Tanggal Pelaporan |  |
| NBDU |  |
| Nama Dana Pensiun |  |
| Alamat Dana Pensiun |  |
|  |
|  |
| Periode Pelaporan |  |
| Bulan Pelaporan |  |
| Tahun Fiskal |  |
| Jenis Periode Pelaporan | Laporan Tahunan |
| Nama Pengurus |  |
| Jabatan Pengurus |  |

1. Pernyataan Aktuaris

|  |
| --- |
| * 1. Informasi Aktuaris Perusahaan:      + Nama Aktuaris;      + Nama Kantor Aktuaris;      + Alamat Kantor dan Nomor Telepon;      + No. STTD Konsultan Aktuaria (yang masih berlaku izinnya di IKNB);   2. Penegasan mengenai Nilai Kini Aktuarial, Liabilitas Solvabilitas, Kekayaan untuk Pendanaan, Surplus atau Defisit, Rasio Solvabilitas, Rasio Pendanaan, dan kualitas pendanaan.   3. Penegasan mengenai:  1. besar Iuran Normal yang harus dibayarkan sampai akhir tahun buku pertama setelah tanggal valuasi aktuaria serta diperinci untuk bagian yang harus dibayarkan Peserta dan Pemberi Kerja; 2. persentase Iuran Normal terhadap penghasilan dasar pensiun untuk tahun sesudah tahun buku sebagaimana dimaksud pada angka 1, sampai saat penyampaian Laporan Aktuaris berikutnya; 3. bagian dari Iuran Normal yang pemenuhannya menjadi tanggung jawab Pemberi Kerja yang dapat dibayar dari Surplus yang terjadi beserta periode penggunaannya; dan    1. Penegasan mengenai besar Iuran Tambahan bulanan beserta periode pembayarannya.    2. *Pension Cost Sharing/non cost sharing (Pilih salah satu)*   Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa:   1. Seluruh data yang diterima telah lengkap, dan dapat dipertanggung jawabkan untuk maksud penyusunan Laporan Aktuaris sepanjang pengetahuan aktuaris, dan untuk itu telah dilakukan pengujian guna menilai keandalannya. 2. Laporan telah memenuhi ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang Dana Pensiun. 3. Laporan telah memenuhi ketentuan Pemberi Kerja. 4. Laporan telah disusun berdasarkan PDP; dan 5. Laporan telah disusun berdasarkan standar praktik aktuaria untuk Dana Pensiun yang berlaku di Indonesia;   Tempat, tanggal pembuatan  Ttd.  Nama  No. Register Persatuan Aktuaris Indonesia (PAI)  No. Izin Aktuaris Publik: |

1. Pernyataan Pendiri dan Mitra Pendiri

|  |
| --- |
| Kami yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa:   1. data dan PDP yang disampaikan lengkap dan benar; 2. sanggup membayar iuran sesuai dengan pendanaan minimum yang dituangkan dalam pernyataan Aktuaris; dan 3. dalam hal terdapat surplus digunakan untuk mengurangi Iuran Normal Pemberi Kerja, termasuk yang mewakili pernyataan seluruh pemberi kerja dalam hal *sharing/non-sharing pension cost*   Tempat, tanggal pembuatan Jabatan\*)  Ttd.  Nama |

1. Tanggal Valuasi Aktuaria

|  |  |
| --- | --- |
| Tanggal valuasi aktuaria yang dilaporkan | Tanggal valuasi aktuaria periode sebelumnya |
|  |  |

1. Tujuan Penyusunan

|  |
| --- |
|  |

1. Ringkasan PDP dan Perubahan yang terjadi pada PDP sejak tanggal valuasi aktuaria sebelumnya

|  |
| --- |
|  |

1. Ringkasan jumlah Peserta dan jumlah pihak yang berhak beserta perubahan yang terjadi sejak tanggal valuasi aktuaria sebelumnya

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Uraian** | **DD-MM-YYYY**  **(periode pelaporan)** | **DD-MM-YYYY**  **(periode sebelumnya)** |
| Peserta Aktif |  |  |
| Peserta Pasif |  |  |
| * Pensiunan |  |  |
| * Pensiun ditunda |  |  |
| * Jana/duda |  |  |
| * Anak |  |  |
| * Pihak yang ditunjuk |  |  |

1. Metode Valuasi Aktuaria Dan Asumsi Aktuaria Yang Digunakan

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Uraian** | **DD-MM-YYY**  **(periode pelaporan)** | **DD-MM-YYY**  **(periode sebelumnya)** |
| Metode Perhitungan Aktuaria |  |  |
| Metode Perhitungan Nilai Kini Aktuarial |  |  |
| Metode Perhitungan Liabilitas Solvabilitas |  |  |
| Asumsi Ekonomis | | |
| Tingkat Inflasi |  |  |
| Tingkat Bunga |  |  |
| Tingkat kenaikan penghasilan dasar pensiun |  |  |
| Tingkat kenaikan manfaat pensiun |  |  |
| Asumsi Demografis | | |
| Tingkat mortalitas masa aktif |  |  |
| Tingkat mortalitas masa pensiun |  |  |
| Tingkat kecacatan |  |  |
| Tingkat pengunduran diri |  |  |
| Asumsi Lain-lain | | |
| Pajak (dalam hal pajak atas manfaat pensiun ditanggung oleh Dana Pensiun) |  |  |
| Selisih usia suami istri |  |  |
| Biaya pengelolaan program pensiun |  |  |

Alasan pemilihan metode valuasi aktuaria dan asumsi aktuaria

|  |
| --- |
|  |

Alasan jika terdapat perubahan dari yang digunakan dalam valuasi aktuaria sebelumnya

|  |
| --- |
|  |

1. Hasil Valuasi Aktuaria secara Keseluruhan

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  |  | |  | | |
| Hasil Perhitungan Aktuaria | | | | | | | |
| **Uraian** | | | **DD-MM-YYYY**  **(periode pelaporan)** | | **DD-MM-YYYY**  **(periode sebelumnya)** |
| 1. Nilai Kekayaan Untuk Pendanaan | | |  | |  |
| Kekayaan | | |  | |  |
| Kekayaan untuk pendanaan | | |  | |  |
| Kewajiban | | |  | |  |
| Liabilitas Solvabilitas | | |  | |  |
| Nilai Kini Aktuarial | | |  | |  |
| 1. Analisis Perubahan Surplus Atau Defisit | | |  | |  |
| Posisi Pendanaan | | |  | |  |
| Surplus | | |  | |  |
| Kelebihan surplus | | |  | |  |
| Periode penggunaan surplus | | |  | |  |
| Total Defisit | | |  | |  |
| Defisit pra undang-undang | | |  | |  |
| Defisit yang dikategorikan sebagai kekurangan solvabilitas | | |  | |  |
| Defisit luar yang diketegorikan sebagai kekurangan solvabilitas | | |  | |  |
| Analisis: | | |  | |  |
| Tingkat kualitas Pendanaan | | |  | |  |
| Rasio Pendanaan | | |  | |  |
| Rasio Solvabilitas | | |  | |  |
| Iuran | | |  | |  |
| Iuran Normal | | |  | |  |
| Tahun Pertama (Rp) | | |  | |  |
| Tahun-tahun selanjutnya | | |  | |  |
| Iuran Normal Peserta (%) | | |  | |  |
| Iuran Normal Pemberi Kerja (%) | | |  | |  |
| Total | | |  | |  |
| Iuran Tambahan | | |  | |  |
| Iuran Per bulan | | |  | |  |
| Masa angsuran (bulan) | | |  | |  |
| 1. Hasil Valuasi Aktuaria secara keseluruhan | | |  | |  |

1. Proyeksi Nilai Kini Aktuarial bulanan paling singkat 3 (tiga) tahun pertama

|  |
| --- |
|  |

1. Nama dan alamat Aktuaris dan penjelasan apakah Aktuaris yang bersangkutan juga menandatangani pernyataan Aktuaris dalam Laporan Aktuaris sebelumnya

|  |
| --- |
|  |

1. Laporan Aktuaris bagi Dana Pensiun Pemberi Kerja yang Menyelenggarakan Program Pensiun Iuran Pasti dan Melakukan Pembayaran Manfaat Pensiun secara Ber

|  |  |
| --- | --- |
| **Data Umum** | |
| Nomor laporan |  |
| Tanggal Pelaporan |  |
| NBDU |  |
| Nama Dana Pensiun |  |
| Alamat Dana Pensiun |  |
|  |
|  |
| Periode Pelaporan |  |
| Bulan Pelaporan |  |
| Tahun Fiskal |  |
| Jenis Periode Pelaporan | Laporan Tahunan |
| Nama Pengurus |  |
| Jabatan Pengurus |  |

1. Pernyataan Aktuaris

|  |
| --- |
| * 1. Informasi Aktuaris Perusahaan:      + Nama Aktuaris;      + Nama Kantor Aktuaris;      + Alamat Kantor dan Nomor Telepon;      + Nomor STTD Konsultan Aktuaria (yang masih berlaku izinnya di IKNB);   Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa:   1. Seluruh data yang diterima telah lengkap, dan dapat dipertanggung jawabkan untuk maksud penyusunan Laporan Aktuaris sepanjang pengetahuan aktuaris, dan untuk itu telah dilakukan pengujian guna menilai keandalannya. 2. Laporan telah memenuhi ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang Dana Pensiun. 3. Laporan telah memenuhi ketentuan Pemberi Kerja. 4. Laporan telah disusun berdasarkan PDP; dan 5. Laporan telah disusun berdasarkan standar praktik aktuaria untuk Dana Pensiun yang berlaku di Indonesia;   Tempat, tanggal pembuatan  Ttd.  Nama  No. Register Persatuan Aktuaris Indonesia (PAI)  No. Izin Aktuaris Publik: |

1. Tanggal Valuasi Aktuaria

|  |  |
| --- | --- |
| Tanggal valuasi aktuaria yang dilaporkan | Tanggal valuasi aktuaria periode sebelumnya |
|  |  |

1. Tujuan Penyusunan

|  |
| --- |
|  |

1. Ringkasan PDP termasuk pola pembayaran dan usia pensiun normal

|  |
| --- |
|  |

1. Ringkasan jumlah Peserta, janda/duda, dan anak yang memilih pembayaran Manfaat Pensiun berkala

|  |
| --- |
| Kotak keterangan ini dihapus |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Uraian** | **DD-MM-YYY**  **(periode pelaporan)** | **DD-MM-YYYY**  **(periode sebelumnya)** |
| Peserta Aktif |  |  |
| Peserta Pasif |  |  |
| * Pensiunan |  |  |
| * Pensiunan ditunda |  |  |
| * Janda/duda |  |  |
| * Anak |  |  |
| * Pihak yang ditunjuk |  |  |

1. Tingkat bunga yang digunakan

|  |
| --- |
|  |

1. Proyeksi Cash *Flow*

|  |
| --- |
|  |

1. Analisis *Actuarial Gain or Loss*

|  |
| --- |
|  |

1. Analisis Hasil Investasi dan Biaya

|  |
| --- |
|  |

1. Tabel Konversi

|  |
| --- |
|  |

1. Kesimpulan dan Saran

|  |
| --- |
|  |

1. Laporan Aktuaris bagi Dana Pensiun Pemberi Kerja yang Menyelenggarakan Program Manfaat Lain Manfaat Pasti

|  |  |
| --- | --- |
| **Data Umum** | |
| Nomor laporan |  |
| Tanggal Pelaporan |  |
| NBDU |  |
| Nama Dana Pensiun |  |
| Alamat Dana Pensiun |  |
|  |
|  |
| Periode Pelaporan |  |
| Bulan Pelaporan |  |
| Tahun Fiskal |  |
| Jenis Periode Pelaporan | Laporan Tahunan |
| Nama Pengurus |  |
| Jabatan Pengurus |  |

1. Pernyataan Aktuaris

|  |
| --- |
| * 1. Informasi Aktuaris Perusahaan:      + Nama Aktuaris;      + Nama Kantor Aktuaris;      + Alamat Kantor dan Nomor Telepon;      + Nomor STTD Konsultan Aktuaria (yang masih berlaku izinnya di IKNB);   2. penegasan mengenai nilai aset program dari PMLMP, nilai sekarang potensi pembayaran Manfaat Lain, dan kecukupan dana PMLMP.   3. penegasan mengenai besar pendanaan yang dibutuhkan dalam penyelenggaraan PMLMP   4. *Pension Cost Sharing/ non cost sharing (Pilih salah satu)*   Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa:   1. Seluruh data yang diterima telah lengkap, dan dapat dipertanggung jawabkan untuk maksud penyusunan Laporan Aktuaris sepanjang pengetahuan aktuaris, dan untuk itu telah dilakukan pengujian guna menilai keandalannya. 2. Laporan telah memenuhi ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang Dana Pensiun. 3. Laporan telah memenuhi ketentuan Pemberi Kerja. 4. Laporan telah disusun berdasarkan PDP; 5. Laporan telah disusun berdasarkan standar praktik aktuaria untuk Dana Pensiun yang berlaku di Indonesia; 6. Nilai Aset program dari PMLMP, nilai sekarang potensi pembayaran Manfaat lain, dan kesukupan dana PMLMP; dan 7. Besar pendanaan yang dibutuhkan dalam penyelenggaraan PMLMP untuk masing-masing pemberi kerja;   Tempat, tanggal pembuatan  Ttd.  Nama  No. Register Persatuan Aktuaris Indonesia (PAI)  No. Izin Aktuaris Publik: |

1. Pernyataan Pendiri/Mitra Pendiri

|  |
| --- |
| Kami yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa:   1. Data dan PDP yang disampaikan lengkap dan benar; 2. Sanggup membayar iuran sesuai dengan pendanaan minimum yang dituangkan dalam pernyataan Aktuaris; dan 3. Dalam hal terdapat kelebihan pendanaan PMLMP digunakan untuk mengurangi iuran PMLMP, termasuk yang mewakili pernyataan seluruh pemberi kerja dalam hal *sharing/non-sharing pension cost*.   Tempat, tanggal pembuatan Jabatan\*)  Ttd.  Nama |

1. Tanggal Valuasi Aktuaria

|  |  |
| --- | --- |
| Tanggal valuasi aktuaria yang dilaporkan | Tanggal valuasi aktuaria periode sebelumnya |
|  |  |

1. Tujuan Penyusunan

|  |
| --- |
|  |

1. Ringkasan PDP dan Perubahan yang terjadi pada PDP sejak tanggal valuasi aktuaria sebelumnya

|  |
| --- |
|  |

1. Ringkasan Jumlah Peserta dan jumlah pihak yang berhak atas Manfaat Lain beserta perubahan yang terjadi sejak tanggal valuasi aktuaria sebelumnya

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Uraian** | **DD-MM-YYY**  **(periode pelaporan)** | **DD-MM-YYYY**  **(periode sebelumnya)** |
| Peserta Aktif |  |  |
| Peserta Pasif |  |  |
| * Pensiunan |  |  |
| * Pensiunan ditunda |  |  |
| * Janda/duda |  |  |
| * Anak |  |  |
| * Pihak yang ditunjuk |  |  |

1. Metode Valuasi Aktuaria Dan Asumsi Aktuaria Yang Digunakan

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | |  |
| **Uraian** | **DD-MM-YYY**  **(periode pelaporan)** | **DD-MM-YYY**  **(periode sebelumnya)** |
| Metode Perhitungan Aktuaria |  |  |
| Metode Perhitungan Nilai Kini Aktuarial |  |  |
| Metode Perhitungan Liabilitas Solvabilitas |  |  |
| Asumsi Ekonomis |  |  |
| Tingkat Inflasi |  |  |
| Tingkat Bunga |  |  |
| Tingkat kenaikan penghasilan dasar pensiun |  |  |
| Tingkat kenaikan manfaat pensiun |  |  |
| Asumsi Demografis |  |  |
| Tingkat mortalitas masa aktif |  |  |
| Tingkat mortalitas masa pensiun |  |  |
| Tingkat kecacatan |  |  |
| Tingkat pengunduran diri |  |  |
| Asumsi Lain-lain |  |  |
| Pajak (dalam hal pajak atas manfaat pensiun ditanggung oleh Dana Pensiun) |  |  |
| Selisih usia suami istri |  |  |
| Biaya pengelolaan program pensiun |  |  |

Alasan pemilihan metode valuasi aktuaria dan asumsi aktuaria

|  |
| --- |
|  |

Alasan jika terdapat perubahan dari yang digunakan dalam valuasi aktuaria sebelumnya

|  |
| --- |
|  |

1. Hasil Valuasi Aktuaria secara Keseluruhan

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
| Hasil Perhitungan Aktuaria | | | |
| **Uraian** | | **DD-MM-YYYY**  **(periode pelaporan)** | **DD-MM-YYYY**  **(periode sebelumnya)** |
| 1. Nilai Kekayaan Untuk Pendanaan | |  |  |
| Kekayaan | |  |  |
| Kekayaan untuk pendanaan | |  |  |
| Kewajiban | |  |  |
| Liabilitas Solvabilitas | |  |  |
| Nilai Kini Aktuarial | |  |  |
| 1. Analisis Perubahan Surplus Atau Defisit | |  |  |
| Posisi Pendanaan | |  |  |
| Surplus | |  |  |
| Kelebihan surplus | |  |  |
| Periode penggunaan surplus | |  |  |
| Total Defisit | |  |  |
| Defisit pra undang-undang | |  |  |
| Defisit yang dikategorikan sebagai kekurangan solvabilitas | |  |  |
| Defisit luar yang diketegorikan sebagai kekurangan solvabilitas | |  |  |
| Analisis: | |  |  |
| Tingkat kualitas Pendanaan | |  |  |
| Rasio Pendanaan | |  |  |
| Rasio Solvabilitas | |  |  |
| Iuran | |  |  |
| Iuran Normal | |  |  |
| Tahun Pertama (Rp) | |  |  |
| Tahun-tahun selanjutnya | |  |  |
| Iuran Normal Peserta (%) | |  |  |
| Iuran Normal Pemberi Kerja (%) | |  |  |
| Total | |  |  |
| Iuran Tambahan | |  |  |
| Iuran Per bulan | |  |  |
| Masa angsuran (bulan) | |  |  |
| 1. Hasil Valuasi Aktuaria secara keseluruhan | |  |  |

1. nilai aset program dari PMLMP

|  |
| --- |
|  |

1. uraian penetapan nilai aset program PMLMP

|  |
| --- |
|  |

1. analisis perubahan kecukupan dana PMLMP

|  |
| --- |
|  |

1. proyeksi nilai sekarang potensi pembayaran Manfaat Lain semesteran paling singkat 3 (tiga) tahun pertama

|  |
| --- |
|  |

1. besar pendanaan yang dibutuhkan dalam penyelenggaraan PMLMP

|  |
| --- |
|  |

1. **Rencana Bisnis Dana Pensiun**

*Laporan Rencana Bisnis sesuai dengan ketentuan pasal 14 ayat (5) POJK Nomor 24/POJK.05/2019 tentang Rencana Bisnis Lembaga Jasa Keuangan Non-Bank dengan batas waktu penyampaian paling lambat 30 November tahun sebelumnya.*

**LAPORAN RENCANA BISNIS**

**Tahun ...............................**

(diisi nama dan alamat Dana Pensiun)

|  |  |
| --- | --- |
| Disetujui,  Dewan Pengawas  (Cap Perusahaan)  N a m a J e l a s  Jabatan | 20xx  Pengurus,  (Cap Perusahaan)  N a m a J e l a s  Jabatan |
|  |  |
|  |  |

**DAFTAR ISI**

**FORMAT RENCANA BISNIS DANA PENSIUN PEMBERI KERJA**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | : | Profil Dana Pensiun Syariah/Unit Syariah |  |
| 2 | : | Ringkasan Eksekutif |  |
| 3 | : | Evaluasi atas Pelaksanaan Rencana Bisnis Periode Sebelumnya |  |
| 4 | : | Visi, Misi, dan Strategi Bisnis |  |
| 5 | : | Rencana Kegiatan Usaha |  |
| 6 | : | Rencana Pengembangan atau Perluasan Kegiatan Usaha |  |
| 7 | : | Rencana Investasi |  |
| 8 | : | Rencana Pendanaan |  |
| 9 | : | Rencana Pengembangan dan/atau Perubahan Jaringan Kantor atau Saluran Distribusi |  |
| 10 | : | Rencana Pengembangan Organisasi, Sumber Daya Manusia, dan/atau Teknologi Informasi |  |
| 11 | : | Proyeksi Laporan Keuangan |  |
| 12 | : | Proyeksi Rasio-Rasio dan Pos tertentu lainnya, serta Asumsi Yang Digunakan |  |
| 13 | : | Informasi Lainnya |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Format 1 : Profil Dana Pensiun**

1. Informasi Umum Dana Pensiun
2. Nama
3. SK Pengesahan
4. Program
5. Pengurus
6. Dewan Pengawas
7. Alamat Kantor
8. Struktur Organisasi Dana Pensiun

|  |
| --- |
| (Diisi dengan bagan struktur organisasi Dana Pensiun) |

1. Informasi Umum Pendiri
2. Nama Pendiri
3. Alamat
4. Direksi
5. Dewan Komisaris
6. Bergerak di bidang

**Format 2 : Ringkasan Eksekutif**

1. Rencana dan Langkah–Langkah Strategis Jangka Pendek Periode 1 (Satu) Tahun 1)

..................................................................................................................................................................................................................................................................................................................

1. Rencana dan Langkah–Langkah Strategis Jangka Menengah Periode 3 (Tiga) Tahun 1)

..................................................................................................................................................................................................................................................................................................................

1. Rencana dan Langkah–Langkah Strategis Jangka Panjang Periode 5 (Lima) Tahun 1)

..................................................................................................................................................................................................................................................................................................................

*Keterangan :*

1. *antara lain meliputi penguatan pendanaan, penerapan tata kelola, penerapan manajemen risiko, dan peningkatan hasil investasi Dana Pensiun, penurunan piutang Dana Pensiun, peningkatan manfaat pensiun atau manfaat lain, dan peningkatan efisiensi Dana Pensiun*
2. Indikator Keuangan

(dalam rupiah)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No | Uraian | Kinerja Sept X-1 | Proyeksi | | |
| Des X-1 | Juni X | Des X |
| 1. | Aset Neto |  |  |  |  |
| 2. | Aset Investasi |  |  |  |  |
| 3. | Nilai Kini Aktuarial (Khusus PPMP) |  |  |  |  |
| 4. | Pendapatan Investasi |  |  |  |  |
| 5. | Beban Investasi |  |  |  |  |
| 6. | Beban Operasional |  |  |  |  |

Keterangan:

X-1 : tahun penyusunan laporan.

X : tahun posisi rencana bisnis.

1. Uraian Mengenai Kondisi Keuangan Perusahaan

...............................................................................................................................................................................................................................................................................................................

\**Uraian mengenai kondisi keuangan Perusahaan yang tercermin dari indikator keuangan dan rasio keuangan termasuk alasan peningkatan/penurunannya*

1. Rasio Keuangan

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No | Uraian | Kinerja Sept X-1  (%) | Proyeksi (%) | | |
| Des X-1 | Juni X | Des X |
| 1. | *Rasio Pendapatan investasi (ROI)* |  |  |  |  |
| 2. | *Rasio Pendapatan investasi terhadap Aset (ROA)* |  |  |  |  |
| 3. | *Rasio beban operasional (BOPO)* |  |  |  |  |
| 4. | *Rasio Umur Piutang Iuran (RUPI)* |  |  |  |  |
| 5. | *Rasio Pendanaan (Khusus PPMP)* |  |  |  |  |
| 6. | *Rasio Solvabilitas (Khusus PPMP)* |  |  |  |  |

Keterangan:

X-1 : tahun penyusunan laporan.

X : tahun posisi rencana bisnis.

**Format 3 : Evaluasi atas Pelaksanaan Rencana Bisnis Periode Sebelumnya**

1. Perbandingan Antara Rencana Bisnis dengan Realisasi Rencana Bisnis Setiap Tahun *(Abaikan jika Dana Pensiun anda Dana Pensiun baru dan/atau pertama kali dalam penyampaian laporan rencana bisnis).*

*(Jabarkan secara detil rencana bisnis saat ini dan bagaimana realisasinya dengan rencana bisnis setiap tahun. Pada bagian ini, Dana Pensiun dapat melihat kinerja Dana* Pensiun *pada periode tersebut dengan membandingkan antara rencana bisnis dengan realisasi rencana bisnis. Contoh tabel di bawah dapat dimodifikasi lebih detil sesuai kebutuhan Dana Pensiun.)*

| Indikator | 20XX-1 | | |
| --- | --- | --- | --- |
| Rencana Bisnis | Realisasi | % |
| (1) | (2) | (2/1) |
| Aset Neto |  |  |  |
| Investasi |  |  |  |
| Nilai Kini Aktuarial (Khusus PPMP) |  |  |  |
| Iuran:   * 1. Iuran Normal Peserta   2. Iuran Sukarela Peserta   3. Iuran Normal Pemberi Kerja   4. Iuran Tambahan |  |  |  |
| Pembayaran Manfaat Pensiun |  |  |  |
| Pendapatan Investasi |  |  |  |
| Beban Investasi |  |  |  |
| Beban Operasional |  |  |  |
| Rasio Pendapatan investasi (ROI) |  |  |  |
| Rasio Pendapatan investasi terhadap Aset (ROA) |  |  |  |
| Rasio beban operasional (BOPO) |  |  |  |
| Rasio Umur Piutang Iuran (RUPI) |  |  |  |
| Rasio Pendanaan (khusus PPMP) |  |  |  |
| Rasio Solvabilitas (khusus PPMP) |  |  |  |

1. Kendala yang Dihadapi dan Upaya Pemecahan Masalah

......................................................................................................................................................

* *Nyatakan secara jelas kendala yang dihadapi dalam melaksanakan rencana yang telah* ditetapkan *dan solusi dari pemecahan masalah tersebut*

1. Upaya Pemecahan Masalah

..............................................................................................................................................................................................................................................................................................

* *Nyatakan secara jelas solusi dari pemecahan masalah*

**Format 4 : Visi, Misi, dan Strategi Bisnis**

1. Visi *Dana Pensiun* \*

........................................................................................................................................................................................................................................................................................................

* *Visi merupakan gambaran kondisi Dana Pensiun di masa yang akan datang dan merupakan cita-cita Dana Pensiun. Visi merupakan suatu pernyataan untuk menjawab pertanyaan arah Dana Pensiun ke depan.*

1. Misi Dana Pensiun

........................................................................................................................................................................................................................................................................................................

* *Misi merupakan penjabaran dari visi, dimana misi menjabarkan analisis yang cermat tentang manfaat yang diinginkan oleh Peserta. Misi juga menjabarkan kondisi lingkungan dan kondisi pasar yang ada serta antisipasi Dana Pensiun ke depan.*

1. Strategi Bisnis *Dana Pensiun*

| No | Target | Kebijakan | Strategi |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. |  | a. | 1) |
| 2) |
| Dst |
| b. | 1) |
| 2) |
| Dst |
| Dst |  |
| 2. |  | a. | 1) |
| 2) |
| Dst |
| b. | 1) |
| 2) |
| Dst |
| Dst |  |
| Dst |  |  |  |

**Format 5 : Rencana Kegiatan Usaha**

.............................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................

*(Rencana mengenai pelaksanaan kegiatan usaha yang pernah dilaksanakan sebelumnya oleh dana pensiun dengan mengacu pada ketentuan perundang-undangan mengenai penyelenggaraan Dana Pensiun. Dapat ditambahkan dengan alasan dan pertimbangan dalam menyusun rencana dimaksud dan strategi untuk merealisasikan rencana dimaksud)*

**Format 6 : Rencana Pengembangan Atau Perluasan Kegiatan Usaha (Penambahan Manfaat Selain Manfaat Pensiun)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No | Jenis Manfaat Lain | Deskripsi Umum Manfaat Lain | Waktu Pelaksanaan Manfaat Lain | Tujuan Manfaat Lain | Risiko atas Pelaksanaan Manfaat Lain | Mitigasi Risiko atas Pelaksanaan Manfaat Lain | Alasan dan Pertimbangan | Strategi |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

*Keterangan:*

1. *Rencana Penambahan Manfaat Lain meliputi rencana pelaksanaan Manfaat Lain berdasarkan persetujuan Otoritas Jasa Keuangan.*
2. *Sesuai dengan POJK mengenai Iuran, Manfaat Pensiun, dan Manfaat Lain yang Diselenggarakan oleh Dana Pensiun, dapat diisi mengenai manfaat lain.*

**Format 7 : Rencana Investasi**

1. Komposisi Investasi
   1. Berdasarkan Nilai Perolehan

| No | Jenis investasi | Aktual  Per 30 Sept 20XX-1 | Proyeksi | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Per 31 Des 20XX-1 | Per 30 Jun 20XX | Per 31 Des 20XX |
| 1. |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |
| Dst. |  |  |  |  |  |

* 1. Berdasarkan Nilai Wajar

| No | Jenis investasi | Aktual  Per 30 Sept 20XX-1 | Proyeksi | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Per 31 Des 20XX-1 | Per 30 Jun 20XX | Per 31 Des 20XX |
| 1. |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |
| Dst. |  |  |  |  |  |

1. Hasil Investasi

| No | Jenis investasi | Aktual  Per 30 Sept 20XX-1 | Proyeksi | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Per 31 Des 20XX-1 | Per 30 Jun 20XX | Per 31 Des 20XX |
| 1. |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |
| Dst. |  |  |  |  |  |

1. Pertimbangan yang mendasari rencana investasi

*........................................................................................................................................................................................................................................................................................................................*

*(Diisi* dengan *pertimbangan atau asumsi yang digunakan Pengurus sebagai dasar dalam menentukan rencana investasi sesuai dengan yang diatur dalam POJK tentang Investasi Dana Pensiun)*

**Format 8 : Rencana** **Pendanaan (untuk dana pensiun bermitra, perlu dirinci hingga ke masing-masing mitra)**

*(Rencana pendanaan yang umumnya berasal dari iuran maupun hasil pengembangannya. Iuran tersebut dapat dilakukan oleh pemberi kerja sendiri atau bersama-sama antara pemberi kerja dan pekerja (peserta) )*

1. Rencana Pemenuhan Rasio Pendanaan
   * 1. Tabel Rencana Pemenuhan Rasio Pendanaan (Khusus PPMP)

| Keterangan | Aktual  Per 30 Sept 20XX-1 | Proyeksi | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Per 31 Des 20XX-1 | Per 30 Jun 20XX | Per 31 Des 20XX |
| Kekayaan Untuk Pendanaan |  |  |  |  |
| Nilai Kini Aktuaria |  |  |  |  |
| Kewajiban Solvabilitas |  |  |  |  |
| Surplus / Defisit |  |  |  |  |
| Rasio Pendanaan (%) |  |  |  |  |
| Rasio Solvabilitas (%) |  |  |  |  |
| Kualitas Pendanaan |  |  |  |  |

*Keterangan:*

*X-1 : tahun penyusunan laporan.*

*X : tahun posisi rencana bisnis.*

* + 1. Alasan dan Pertimbangan \*

.....................................................................................................................................................................................................................................................................

* + *Diisi dengan alasan/pertimbangan dalam menyusun rencana pemenuhan Rasio Pendanaan*
    1. Strategi \*

.....................................................................................................................................................................................................................................................................

* + *Diisi dengan strategi untuk merealisasikan rencana pemenuhan Rasio Pendanaan*

1. Proyeksi Pendanaan

| Uraian | Aktual  Per 30 Sept 20XX-1 | Proyeksi | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Per 31 Des 20XX-1 | Per 30 Jun 20XX | Per 31 Des 20XX |
| Iuran Normal Peserta |  |  |  |  |
| Iuran Sukarela Peserta |  |  |  |  |
| Iuran Normal Pemberi kerja |  |  |  |  |
| Iuran Tambahan Pemberi kerja |  |  |  |  |
| Total Dana Iuran |  |  |  |  |

*Keterangan:*

*X-1 tahun penyusunan laporan.*

*X tahun posisi rencana bisnis*

**Format 9 : Rencana Pengembangan dan/atau perubahan jaringan kantor atau saluran distribusi**

*(Rencana pengembangan dan/atau perubahan jaringan kantor paling sedikit meliputi rencana pembukaan dan penggabungan kantor di luar kantor pusat).*

| No | Jenis Kantor | Waktu pelaksanaan 1 | Lokasi 2 | Keterangan 3 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| A. Pembukaan | | | | |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| B. Perubahan Status | | | | |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| C. Penggabungan | | | | |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| D. Perubahan Alamat | | | | |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| Dst |  |  |  |  |
| E. Penutupan Kantor | | | | |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| Dst |  |  |  |  |

*Keterangan:*

*¹ Diisi dengan bulan rencana waktu pelaksanaan*

*² Untuk lokasi di wilayah DKI Jakarta paling kurang menyebutkan nama provinsi DKI Jakarta. Untuk lokasi di luar wilayah DKI Jakarta, paling kurang mencantumkan nama Kabupaten/Kotamadya*

*³ Keterangan detail dapat dilampirkan dalam lembaran terpisah*

**Format 10 : Rencana Pengembangan Organisasi, Sumber Daya Manusia, dan/atau Teknologi Informasi**

1. Rencana Pengembangan Organisasi
2. Uraian Mengenai Rencana Pengembangan Organisasi

.....................................................................................................................................................................................................................................................................

* + *Diisi dengan penjelasan mengenai rencana pengembangan organisasi, antara lain rencana pembentukan satuan kerja/divisi, rencana perubahan satuan kerja/divisi, dan rencana pembentukan komite, yang disesuaikan dengan ukuran dan kompleksitas usaha Dana Pensiun*

1. Alasan dan Pertimbangan

.....................................................................................................................................................................................................................................................................

* + *Diisi dengan alasan/pertimbangan dalam menyusun rencana pengembangan organisasi*

1. Strategi

.....................................................................................................................................................................................................................................................................

* + *Diisi dengan strategi untuk merealisasikan rencana pengembangan organisasi*

1. Rencana Pemenuhan Sumber Daya Manusia
2. Uraian Mengenai Rencana Pemenuhan Sumber Daya Manusia

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No | Level  Jabatan | Jumlah  SDM  per 30 Sept  20XX-1 | Semester II  20XX-1 | | Semester I  20XX | | Semester II  20XX | |
| (+)\* | (-)\* | (+) | (-) | (+) | (-) |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dst. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Total | |  |  |  |  |  |  |  |

* + *Diisi* penambahan *dan pengurangan jumlah pegawai*

1. Alasan dan Pertimbangan

.....................................................................................................................................................................................................................................................................

* + *Diisi dengan alasan/pertimbangan dalam menyusun rencana pemenuhan sumber daya manusia*

1. Strategi

.....................................................................................................................................................................................................................................................................

* + *Diisi dengan strategi untuk merealisasikan rencana pemenuhan sumber daya manusia*

1. Rencana Pelaksanaan Pendidikan dan Pelatihan SDM untuk Pengurus, Dewan Pengawas, dan pegawai
2. Tabel Rencana Pengembangan Sumber Daya Manusia

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| No | Materi/Topik | Peserta | Waktu Pelatihan |
| 1. |  |  |  |
| 2. |  |  |  |
| Dst. |  |  |  |

1. Alasan dan Pertimbangan

.....................................................................................................................................................................................................................................................................

* + *Diisi dengan alasan/pertimbangan dalam menyusun rencana pengembangan sumber daya manusia*

1. Strategi

.....................................................................................................................................................................................................................................................................

* + *Diisi dengan strategi untuk merealisasikan rencana pengembangan sumber daya manusia*

1. Rencana Pemanfaatan Tenaga Kerja Alih Daya
2. Tabel Rencana Pemanfaatan Tenaga Kerja Alih Daya

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No | Bidang Tugas | Alasan Pemanfaatan Tenaga Alih Daya | Jumlah Tenaga Kerja Alih Daya | Nama Perusahaan Penyedia Tenaga Kerja Alih Daya (apabila ada) | Jangka Waktu Perjanjian dengan Perusahaan Tenaga Kerja Alih Daya |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| ... |  |  |  |  |  |

1. Alasan dan Pertimbangan

.....................................................................................................................................................................................................................................................................

\* *diisi dengan alasan/pertimbangan dalam menyusun rencana pemanfaatan tenaga kerja alih daya*

1. Strategi

.....................................................................................................................................................................................................................................................................

\* *diisi dengan strategi untuk merealisasikan rencana pemanfaatan tenaga kerja alih daya*

1. Rencana Pengembangan Sistem Teknologi Informasi
2. Tabel Rencana Pemanfaatan Sistem Teknologi Informasi

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| No | Jenis/Nama Aplikasi | Kepemilikan (*Inhouse/vendor*) | Nama Vendor | Fungsi Aplikasi |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |

*..........................................................................................................................................................................................................................................................................................*

* + *Diisi dengan rencana pengembangan dan pengadaan teknologi informasi yang bersifat mendasar, antara lain: perubahan secara signifikan terhadap konfigurasi teknologi informasi atau aplikasi inti, pengadaan aplikasi inti baru, kerja sama dengan penyedia jasa teknologi informasi, dan/atau pengembangan dan pengadaan teknologi informasi mendasar lainnya yang dapat menambah dan/atau meningkatkan risiko Dana Pensiun. Selain itu perlu diisi informasi mengenai biaya pengembangan dan pemeliharaan teknologi informasi.*

1. Alasan dan Pertimbangan

.....................................................................................................................................................................................................................................................................

* + *Diisi dengan alasan/pertimbangan dalam menyusun rencana pengembangan dan pengadaan teknologi informasi yang bersifat mendasar*

1. Strategi

.....................................................................................................................................................................................................................................................................

* + *Diisi dengan strategi untuk merealisasikan rencana pengembangan dan pengadaan teknologi informasi yang bersifat mendasar*

**Format 11 : Proyeksi Laporan Keuangan**

1. Proyeksi Laporan Aset Neto untuk Dana Pensiun

*(dalam jutaan rupiah)*

| URAIAN | Rencana Bisnis | Realisasi | Deviasi | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Rupiah | % |
| ASET |  |  |  |  |
| INVESTASI |  |  |  |  |
| Tabungan pada Bank |  |  |  |  |
| Deposito on call pada Bank |  |  |  |  |
| Deposito Berjangka pada Bank |  |  |  |  |
| Sertifikat Deposito pada Bank |  |  |  |  |
| Surat Berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia |  |  |  |  |
| Surat Berharga Negara |  |  |  |  |
| Saham yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia |  |  |  |  |
| Obligasi korporasi yang tercatat di bursa efek di indonesia |  |  |  |  |
| Sukuk Korporasi yang Tercatat di Bursa Efek di Indonesia |  |  |  |  |
| Obligasi/Sukuk Daerah |  |  |  |  |
| Reksa Dana |  |  |  |  |
| MTN |  |  |  |  |
| Efek Beragun Aset |  |  |  |  |
| Dana investasi real estat berbentuk kontrak investasi kolektif |  |  |  |  |
| Dana investasi infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif |  |  |  |  |
| Kontrak opsi dan kontrak berjangka efek yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia |  |  |  |  |
| REPO |  |  |  |  |
| Penyertaan langsung |  |  |  |  |
| Tanah di Indonesia |  |  |  |  |
| Bangunan di Indonesia |  |  |  |  |
| Tanah dan Bangunan di Indonesia |  |  |  |  |
| TOTAL INVESTASI |  |  |  |  |
| ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI |  |  |  |  |
| Kas dan Bank |  |  |  |  |
| Piutang Iuran |  |  |  |  |
| * Iuran Normal Pemberi Kerja |  |  |  |  |
| * Iuran Normal Peserta |  |  |  |  |
| * Iuran Sukarela Peserta |  |  |  |  |
| * Iuran Tambahan |  |  |  |  |
| Piutang Bunga Keterlambatan Iuran |  |  |  |  |
| Beban Dibayar Di Muka |  |  |  |  |
| Piutang Investasi |  |  |  |  |
| Piutang Hasil Investasi |  |  |  |  |
| Piutang Lain-lain |  |  |  |  |
| TOTAL ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI |  |  |  |  |
| ASET OPERASIONAL |  |  |  |  |
| Tanah dan Bangunan |  |  |  |  |
| Kendaraan |  |  |  |  |
| Peralatan Komputer |  |  |  |  |
| Peralatan Kantor |  |  |  |  |
| Aset Operasional Lain |  |  |  |  |
| TOTAL ASET OPERASIONAL |  |  |  |  |
| ASET LAIN-LAIN |  |  |  |  |
| ASET TERSEDIA |  |  |  |  |
| LIABILITAS |  |  |  |  |
| Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial (PPMP) |  |  |  |  |
| Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun (PPIP) |  |  |  |  |
| Utang Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain Jatuh Tempo |  |  |  |  |
| Utang Manfaat Sukarela |  |  |  |  |
| Utang Investasi |  |  |  |  |
| Pendapatan Diterima di Muka |  |  |  |  |
| Beban Yang Masih Harus Di Bayar |  |  |  |  |
| Utang Lain |  |  |  |  |
| Total Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial |  |  |  |  |
| TOTAL LIABILITAS |  |  |  |  |
| ASET NETO |  |  |  |  |

*Keterangan:*

* *Apabila penyampaian rencana bisnis adalah untuk tahun 2020, maka 20XX-1 adalah tahun 2019 (tahun berjalan), 20XX adalah tahun 2020 dst.*

1. Proyeksi Laporan Perubahan Aset Netto

*(dalam jutaan rupiah)*

| Uraian | Aktual per 30 Sept 20XX-1 | Proyeksi | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| per 31 Des 20XX-1 | per 30 Jun 20XX | per 31 Des 20XX |
| PENAMBAHAN |  |  |  |  |
| Pendapatan Investasi |  |  |  |  |
| Bunga/Bagi Hasil |  |  |  |  |
| Dividen |  |  |  |  |
| Sewa |  |  |  |  |
| Laba (Rugi) Pelepasan Investasi |  |  |  |  |
| Pendapatan Investasi Lain |  |  |  |  |
| Total Pendapatan Investasi |  |  |  |  |
| Peningkatan (Penurunan) Nilai Investasi |  |  |  |  |
| Iuran Jatuh Tempo: |  |  |  |  |
| * Iuran Normal Pemberi Kerja |  |  |  |  |
| * Iuran Normal Peserta |  |  |  |  |
| * Iuran Sukarela Peserta |  |  |  |  |
| * Iuran Tambahan |  |  |  |  |
| Pendapatan di Luar Investasi |  |  |  |  |
| Pengalihan Dana Dari Dana Pensiun Lain |  |  |  |  |
| Jumlah Penambahan |  |  |  |  |
| PENGURANGAN |  |  |  |  |
| Beban Investasi |  |  |  |  |
| Beban Operasional |  |  |  |  |
| Beban di Luar Investasi dan Operasional |  |  |  |  |
| Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain |  |  |  |  |
| Pajak Penghasilan |  |  |  |  |
| Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain |  |  |  |  |
| Jumlah Pengurangan |  |  |  |  |
| KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO |  |  |  |  |
| ASET NETO AWAL PERIODE |  |  |  |  |
| ASET NETO AKHIR PERIODE |  |  |  |  |

*Keterangan:*

* *Apabila penyampaian rencana bisnis adalah untuk tahun 2020, maka 20XX-1 adalah tahun 2019 (tahun berjalan), 20XX adalah tahun 2020 dst.*

**Format 12 : Proyeksi Rasio-Rasio dan Pos tertentu lainnya, serta Asumsi Yang Digunakan**

1. Rasio-rasio dan pos-pos tertentu lainnya

*(rasio dalam persentase)*

| URAIAN | Aktual per 30 Sept 20XX-1 | Proyeksi | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| per 31 Des 20XX-1 | per 30 Jun 20XX | per 31 Des 20XX |
| Rasio Pendapatan investasi (ROI) |  |  |  |  |
| Rasio Pendapatan investasi terhadap Aset (ROA) |  |  |  |  |
| Rasio beban operasional (BOPO) |  |  |  |  |
| Rasio Umur Piutang Iuran (RUPI) |  |  |  |  |
| Rasio Pendanaan (RKD) |  |  |  |  |
| Rasio Solvabilitas |  |  |  |  |

*Keterangan:*

* *Apabila penyampaian rencana bisnis adalah untuk tahun 2020, maka 20XX-1 adalah tahun 2019 (tahun berjalan), 20XX adalah tahun 2020 dst.*

1. Asumsi Yang Digunakan

| 1. No. | URAIAN | Aktual per 30 Sept 20XX-1 | Proyeksi | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| per 31 Des 20XX-1 | per 30 Jun 20XX | per 31 Des 20XX |
| 1. | Asumsi Tingkat Bunga Aktuaria (khusus PPMP) |  |  |  |  |
| 2. | Asumsi Metode Perhitungan Aktuaria |  |  |  |  |
| 3. | Asumsi Tingkat Mortalita |  |  |  |  |
| 4. | Target tingkat hasil investasi dalam Arahan Investasi |  |  |  |  |
| 5. | dst (asumsi lain yang relevan) |  |  |  |  |

*Keterangan:*

* *Apabila penyampaian rencana bisnis adalah untuk tahun 2020, maka 20XX-1 adalah tahun 2019 (tahun berjalan), 20XX adalah tahun 2020 dst.*

**Format 13 : Informasi Lainnya**

|  |
| --- |
| *Informasi lainnya paling sedikit meliputi informasi yang perlu disampaikan karena mempengaruhi kegiatan usaha Dana Pensiun, yang tidak disebutkan dalam cakupan Rencana Bisnis.*  *Contoh:*  *a. rencana pembubaran;*  *b. rencana pembubaran mitra pendiri;*  *c. rencana pengalihan kepesertaan;*  *d. rencana perubahan kegiatan usaha tidak berdasarkan prinsip syariah menjadi berdasarkan prinsip syariah; dan*  *e. Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan berdasarkan POJK mengenai Penerapan Keuangan Berkelanjutan bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten, dan Perusahaan Publik.* |

1. **Laporan Realisasi Rencana Bisnis Dana Pensiun**

|  |
| --- |
| *Laporan Rencana Bisnis sesuai dengan ketentuan pasal 14 ayat (5) POJK Nomor 24/POJK.05/2019 tentang Rencana Bisnis Lembaga Jasa Keuangan Non-Bank dengan batas waktu penyampaian paling lambat 30 November tahun sebelumnya.* |

**LAPORAN REALISASI RENCANA BISNIS**

**Tahun ...............................**

(diisi nama dan alamat Dana Pensiun)

|  |  |
| --- | --- |
| Disetujui,  Dewan Pengawas  (Cap Dana Pensiun)  N a ma J e l a s  Jabatan | , 20xx  Pengurus,  (Cap Dana Pensiun)  N a m a J e l a s  Jabatan |

* 1. **Penjelasan Mengenai Pencapaian Rencana Bisnis**

*Diisi penjelasan mengenai pencapaian Rencana Bisnis, meliputi pencapaian Rencana Bisnis serta perbandingan rencana dan realisasinya yang paling sedikit meliputi:*

|  |
| --- |
| 1. realisasi atas rencana kegiatan usaha sebagaimana dimaksud dalam angka 5; 2. realisasi atas rencana pengembangan atau perluasan kegiatan usaha sebagaimana dimaksud dalam angka 6; 3. realisasi atas rencana investasi sebagaimana dimaksud dalam angka 7; 4. realisasi atas rencana pendanaan sebagaimana dimaksud dalam angka 8; 5. realisasi atas rencana pengembangan dan/atau perubahan jaringan kantor atau saluran distribusi sebagaimana dimaksud dalam angka 9; 6. realisasi atas rencana pengembangan organisasi, sumber daya manusia, dan/atau teknologi informasi sebagaimana dimaksud dalam angka 10; dan 7. realisasi atas proyeksi laporan keuangan, proyeksi rasio-rasio dan pos tertentu lainnya, serta asumsi yang digunakan sebagaimana dimaksud dalam angka 11. |

* 1. **Penjelasan Mengenai Deviasi atas Realisasi Rencana Bisnis**

1. Realisasi Laporan Aset Neto Untuk Dana Pensiun

| *(dalam jutaan rupiah)* | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| URAIAN | Rencana Bisnis | Realisasi | Deviasi | |
| Rupiah | % |
| ASET |  |  |  |  |
| INVESTASI |  |  |  |  |
| Tabungan pada Bank |  |  |  |  |
| Deposito on call pada Bank |  |  |  |  |
| Deposito Berjangka pada Bank |  |  |  |  |
| Sertifikat Deposito pada Bank |  |  |  |  |
| Surat Berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia |  |  |  |  |
| Surat Berharga Negara |  |  |  |  |
| Saham yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia |  |  |  |  |
| Obligasi korporasi yang tercatat di bursa efek di Indonesia |  |  |  |  |
| Sukuk Korporasi yang Tercatat di Bursa Efek di Indonesia |  |  |  |  |
| Obligasi/Sukuk Daerah |  |  |  |  |
| Reksa Dana |  |  |  |  |
| MTN |  |  |  |  |
| Efek Beragun Aset |  |  |  |  |
| Dana investasi real estate berbetuk kontrak investasi kolektif |  |  |  |  |
| Dana investasi infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif |  |  |  |  |
| Kontrak opsi dan kontrak berjangka efek yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia |  |  |  |  |
| REPO |  |  |  |  |
| Penyertaan langsung |  |  |  |  |
| Tanah di Indonesia |  |  |  |  |
| Bangunan di Indonesia |  |  |  |  |
| Tanah dan Bangunan di Indonesia |  |  |  |  |
| TOTAL INVESTASI |  |  |  |  |
| ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI |  |  |  |  |
| Kas dan Bank |  |  |  |  |
| Piutang Iuran |  |  |  |  |
| * Iuran Normal Pemberi Kerja |  |  |  |  |
| * Iuran Normal Peserta |  |  |  |  |
| * Iuran Sukarela Peserta |  |  |  |  |
| * Iuran Tambahan |  |  |  |  |
| Piutang Bunga Keterlambatan Iuran |  |  |  |  |
| Beban Dibayar di Muka |  |  |  |  |
| Piutang Investasi |  |  |  |  |
| Piutang Hasil Investasi |  |  |  |  |
| Piutang Lain-lain |  |  |  |  |
| TOTAL ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI |  |  |  |  |
| ASET OPERASIONAL |  |  |  |  |
| Tanah dan Bangunan |  |  |  |  |
| Kendaraan |  |  |  |  |
| Peralatan Komputer |  |  |  |  |
| Peralatan Kantor |  |  |  |  |
| Aset Operasional Lain |  |  |  |  |
| TOTAL ASET OPERASIONAL |  |  |  |  |
| ASET LAIN-LAIN |  |  |  |  |
| ASET TERSEDIA |  |  |  |  |
| LIABILITAS |  |  |  |  |
| Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial (PPMP) |  |  |  |  |
| Liabilitas di luar Liabilitas Manfaat Pensiun (PPIP) |  |  |  |  |
| Utang Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain Jatuh Tempo |  |  |  |  |
| Utang Manfaat Sukarela |  |  |  |  |
| Utang Investasi |  |  |  |  |
| Pendapatan Diterima di Muka |  |  |  |  |
| Beban Yang Masih Harus Di Bayar |  |  |  |  |
| Utang Lain |  |  |  |  |
| Total Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial |  |  |  |  |
| TOTAL LIABILITAS |  |  |  |  |
| ASET NETO |  |  |  |  |

1. Realisasi Laporan Perubahan Aset Netto

| *(dalam jutaan rupiah)* | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| URAIAN | Rencana Bisnis | Realisasi | Deviasi | |
| Rupiah | % |
| PENAMBAHAN |  |  |  |  |
| Pendapatan Investasi |  |  |  |  |
| Bunga/Bagi Hasil |  |  |  |  |
| Dividen |  |  |  |  |
| Sewa |  |  |  |  |
| Laba (Rugi) Pelepasan Investasi |  |  |  |  |
| Pendapatan Investasi Lain |  |  |  |  |
| Total Pendapatan Investasi |  |  |  |  |
| Peningkatan (Penurunan) Nilai Investasi |  |  |  |  |
| Iuran Jatuh Tempo: |  |  |  |  |
| * Iuran Normal Pemberi Kerja |  |  |  |  |
| * Iuran Normal Peserta |  |  |  |  |
| * Iuran Sukarela Peserta |  |  |  |  |
| * Iuran Tambahan |  |  |  |  |
| Pendapatan di Luar Investasi |  |  |  |  |
| Pengalihan Dana Dari Dana Pensiun Lain |  |  |  |  |
| Jumlah Penambahan |  |  |  |  |
| PENGURANGAN |  |  |  |  |
| Beban Investasi |  |  |  |  |
| Beban Operasional |  |  |  |  |
| Beban di Luar Investasi dan Operasional |  |  |  |  |
| Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain |  |  |  |  |
| Pajak Penghasilan |  |  |  |  |
| Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain |  |  |  |  |
| Jumlah Pengurangan |  |  |  |  |
| KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO |  |  |  |  |

1. Realisasi Asumsi Yang Digunakan

| No | URAIAN | Rencana Bisnis | Realisasi | Deviasi | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rupiah | % |
| 1. | Asumsi Tingkat Bunga Aktuaria (khusus PPMP) |  |  |  |  |
| 2. | Asumsi Metode Perhitungan Aktuaria |  |  |  |  |
| 3. | Asumsi Tingkat Mortalita |  |  |  |  |
| 4. | Tingkat hasil investasi dalam Arahan Investasi |  |  |  |  |
| 5. | dst (asumsi lain yang relevan) |  |  |  |  |

1. Realisasi Rasio-Rasio dan Pos-Pos Tertentu Lainnya

| URAIAN | Rencana Bisnis | Realisasi | Deviasi | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Rupiah | % |
| Rasio Pendapatan investasi (ROI) |  |  |  |  |
| Rasio Pendapatan investasi terhadap Aset (ROA) |  |  |  |  |
| Rasio beban operasional (BOPO) |  |  |  |  |
| Rasio Umur Piutang Iuran (RUPI) |  |  |  |  |
| *Rasio Pendanaan (Khusus PPMP)* |  |  |  |  |
| *Rasio Solvabilitas (Khusus PPMP)* |  |  |  |  |

* 1. **Informasi Lainnya**

........................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................

*\* Diisi dengan penjelasan mengenai pencapaian informasi lainnya dalam Rencana Bisnis serta perbandingan rencana dan realisasinya.*

* 1. **Tindak Lanjut atas Pencapaian Rencana Bisnis**

..........................................................................................................................................................................................................................................................................................

1. **Laporan Pengawasan Rencana Bisnis**

|  |
| --- |
| *Laporan Rencana Bisnis sesuai dengan ketentuan pasal 14 ayat (5) POJK Nomor 24/POJK.05/2019 tentang Rencana Bisnis Lembaga Jasa Keuangan Non-Bank dengan batas waktu penyampaian paling lambat 30 November tahun sebelumnya.* |

**LAPORAN PENGAWASAN RENCANA BISNIS**

**Tahun ...............................**

(diisi nama dan alamat Dana Pensiun)

, 20xx

Dewan Pengawas

(Cap Dana Pensiun)

Nama Jelas

Jabatan

|  |
| --- |
| *.............................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................*  *(diisi penilaian Dewan Pengawas tentang pelaksanaan Rencana Bisnis berupa penilaian aspek kuantitatif maupun kualitatif terhadap realisasi Rencana Bisnis, termasuk penilaian terhadap faktor tata kelola Dana Pensiun yang baik, profil risiko, rentabilitas, dan permodalan, serta upaya untuk memperbaiki kinerja Dana Pensiun , apabila menurut penilaian yang bersangkutan kinerja Dana Pensiun terdapat penurunan kinerja.* |

Ditetapkan di Jakarta

pada tanggal

KEPALA EKSEKUTIF PENGAWAS PERASURANSIAN, DANA PENSIUN, LEMBAGA PEMBIAYAAN, DAN LEMBAGA JASA KEUANGAN LAINNYA OTORITAS JASA KEUANGAN,

RISWINANDI