**FORMAT II C**

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 publik 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 bagi Dana Pensiun yang Menyelenggarakan Program Pensiun Iuran Pasti dan Melakukan Pembayaran Manfaat Pensiun secara Berkala

|  |
| --- |
| **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 Plt. Pengurus |   |
| Jabatan Plt. 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);

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Uraian** | **DD-MM-YYYY****(periode pelaporan)** | **DD-MM-YYYY****(periode sebelumnya)** |
| Peserta Aktif |  |  |
| Peserta Pasif |  |  |
| * Pensiunan
 |  |  |
| * Pensiun 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. **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 Lembaga Keuangan Syariah/Unit Syariah)

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| Disetujui,Dewan Pengawas(Cap Dana Pensiun) N a m a J e l a sJabatan |  20xxPengurus,(Cap Dana Pensiun) N a m a J e l a sJabatan |
|  |  |

**DAFTAR ISI**

**FORMAT RENCANA BISNIS DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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 | : | Laporan Rencana dan Realisasi Kegiatan Dalam Rangka Meningkatkan Literasi dan Inklusi Keuangan Bagi Konsumen dan/atau Masyarakat |  |
| 12 | : | Proyeksi Laporan Keuangan |  |
| 13 | : | Proyeksi Rasio-Rasio dan Pos tertentu lainnya, serta Asumsi Yang Digunakan |  |
| 14 | : | Informasi Lainnya  |  |
|  |
|  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Format 1 : Profil Dana Pensiun Syariah/Unit Syariah**

1. Informasi Umum Dana Pensiun
2. Nama
3. SK Pengesahan
4. Program
5. Plt 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 penerapan tata kelola, penerapan manajemen risiko, dan peningkatan hasil investasi 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. | Pendapatan Investasi |   |   |  |  |
| 4. | Beban Investasi |   |   |  |  |
| 5. | 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) |   |   |  |  |

**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 Netto |  |  |  |
| Aset Investasi |  |  |  |
| Pendapatan Investasi |  |  |  |
| Beban Investasi |  |  |  |
| Rasio Pendapatan investasi (ROI) |  |  |  |
| Rasio Pendapatan investasi terhadap Aset (ROA) |  |  |  |
| Rasio beban operasional (BOPO) |  |  |  |

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. |  |  |  |
|  |
|  |  |
|  |
| 1. dst
 | dst |
| 2. |  |  |  |
|  |
|  |  |
|  |
| 1. dst
 | dst |
| dst | 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**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No | Jenis Kegiatan Usaha | Deskripsi Umum Kegiatan Usaha | Waktu Pelaksanaan Kegiatan Usaha | Tujuan Kegiatan Usaha Baru | Keterkaitan Kegiatan Usaha Baru dengan Strategi Bisnis Perusahaan | Risiko atas Pelaksanaan Kegiatan Usaha Baru | Mitigasi Risiko atas Pelaksanaan Kegiatan Usaha Baru | Alasan dan Pertimbangan | Strategi |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

*Keterangan:*

1. *Rencana Pengembangan Atau Perluasan Kegiatan Usaha meliputi rencana pelaksanaan kegiatan usaha dana pensiun, paket investasi, Manfaat Lain berdasarkan persetujuan Otoritas Jasa Keuangan dan rencana pelaksanaan kegiatan usaha yang wajib dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan.*
2. *Sesuai dengan POJK tentang Iuran, Manfaat Pensiun, dan Manfaat Lain yang Diselenggarakan oleh Dana Pensiun, dapat diisi mengenai manfaat lain*

**Format 7 : Rencana Investasi**

1. Komposisi Investasi
2. Berdasarkan Nilai Perolehan

| No | Jenis investasi | AktualPer 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 | AktualPer 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 | AktualPer 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**

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

1. Proyeksi Iuran

| Uraian | AktualPer 30 Sept 20XX-1 | Proyeksi |
| --- | --- | --- |
| Per 31 Des 20XX-1 | Per 30 Jun 20XX | Per 31 Des 20XX |
| Iuran Pemberi kerja  |  |  |  |  |
| Iuran Peserta |  |  |  |  |
| Total Dana Iuran |  |  |  |  |

*Keterangan:*

*X-1 : tahun penyusunan laporan.*

*X : tahun posisi rencana bisnis.*

1. Proyeksi Jumlah Peserta
	1. Tabel Jumlah Peserta

| Uraian | AktualPer 30 Sept 20XX-1 | Proyeksi |
| --- | --- | --- |
| Per 31 Des 20XX-1 | Per 30 Jun 20XX | Per 31 Des 20XX |
| Peserta PPIP |  |  |  |  |
| Peserta Manfaat Lain |  |  |  |  |
| Total Peserta |  |  |  |  |

*Keterangan:*

*X-1 : tahun penyusunan laporan.*

*X : tahun posisi rencana bisnis*

* 1. Alasan dan Pertimbangan \*

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

* *diisi dengan penjelasan peserta yang menjadi target, apakah peserta individu atau kelompok, serta sebaran wilayah yang dituju*
	1. Strategi \*

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

* *diisi dengan strategi untuk mencapai jumlah target kepesertaan tersebut*

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No | LevelJabatan | JumlahSDMper 30 Sept20XX-1 | Triwulan IV20XX-1 | Triwulan I20XX | Triwulan II20XX | Triwulan III20XX | Triwulan IV20XX |
| (+)\* | (-)\* | (+) | (-) | (+) | (-) | (+) | (-) | (+) | (-) |
| 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 stategi untuk merealisasikan rencana pemenuhan sumber daya manusia*
1. Rencana Pelaksanaan Pendidikan dan Pelatihan SDM untuk Pengurus, Pelaksana Tugas Pengurus, dan 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 : Laporan Rencana Kegiatan Dalam Rangka Meningkatkan Literasi dan Inklusi Keuangan Bagi Konsumen Dan/Atau Masyarakat**

1. Rencana Kegiatan Dalam Rangka Meningkatkan Literasi Keuangan Bagi Konsumen Dan/Atau Masyarakat

*Bentuk laporan Rencana dan Realisasi Kegiatan dalam rangka Meningkatkan Literasi Keuangan bagi Konsumen dan/atau Masyarakat sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan bagi Konsumen dan/atau Masyarakat mengacu pada bentuk sebagaimana tercantum dalam Lampiran Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan mengenai Pelaksanaan Kegiatan dalam rangka Meningkatkan Literasi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan.*

1. Laporan Rencana Kegiatan dalam Rangka Meningkatkan Literasi Keuangan

LAPORAN RENCANA KEGIATAN

DALAM RANGKA MENINGKATKAN LITERASI KEUANGAN

PERIODE: Januari s.d. Desember ... (diisi dengan tahun)

… (diisi dengan nama pelaku usaha jasa keuangan)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| No. | Komponen | Rencana |
| 1. | Nama Kegiatan | …................................*(diisi dengan nama kegiatan yang menggambarkan aktivitas dalam kegiatan)* |
| 2. | Tujuan Kegiatan | ….................................*(diisi dengan tujuan kegiatan yang akan dicapai oleh PUJK)* |
| 3. | Bentuk Pelaksanaan | **Edukasi Keuangan*** Sosialisasi
* *Workshop*
* Konsultasi
* Pendampingan
* Simulasi
* *Training of Community*
* *Outreach program*
* Lainnya: … *(sebutkan)*

**Pengembangan Infrastruktur*** *Training of trainers*
* *Training of facilitators*
* Pengembangan *e-learning*
* Pengembangan *website*
* Pengembangan aplikasi *mobile*
* Penyusunan/ pengembangan modul/ materi Edukasi Keuangan
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(beri tanda pada salah satu pilihan)***Kategori*** Baru
* Lanjutan

*(beri tanda pada salah satu pilihan)* |
| 4. | Metode Pelaksanaan dan Metode serta Sarana Pengukuran | **Metode Pelaksanaan****Langsung*** Tatap muka
* Siaran langsung dengan sarana: … *(sebutkan)*
* Lainnya: … *(sebutkan)*
 | **Metode Pengukuran****Edukasi Keuangan*** Membandingkan hasil sebelum dan setelah
* pelaksanaan kegiatan (*pre* dan *post test*)
* Jajak pendapat bagi segmen tertentu mengenai:
* manfaat,
* kemudahan materi dipahami, kesesuaian dengan sasaran,
* lainnya: … *(sebutkan)*
* Survei untuk mengetahui tingkat literasi keuangan perseorangan/ kelompok tertentu
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)* **Pengembangan Infrastruktur****SDM*** Membandingkan hasil sebelum dan setelah pelaksanaan kegiatan (pre dan post test)
* Lainnya: … *(sebutkan)*

**Non-SDM*** Pengamatan atas penyelesaian pengembangan infrastruktur
* Uji kesesuaian pengembangan fungsi infrastruktur bagi target tertentu
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)* | **Sarana Pengukuran*** Tertulis
* Media elektronik
* Sistem online
* Lainnya: … (sebutkan)
 |
|  |  | **Metode Pelaksanaan****Tidak langsung,** melalui media* Elektronik: … *(sebutkan)*
* Cetak
* Lainnya: … *(sebutkan)*
 | **Metode Pengukuran****Edukasi Keuangan**Membandingkan hasil sebelum dan setelah pelaksanaan kegiatan *(pre dan post test)** Jajak pendapat bagi segmen tertentu mengenai:
* manfaat,
* kemudahan materi dipahami,
* kesesuaian dengan sasaran,
* lainnya: … *(sebutkan)*
* Survei untuk mengetahui tingkat literasi keuangan perseorangan/ kelompok tertentu
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)***Pengembangan Infrastruktur****SDM*** Membandingkan hasil sebelum dan setelah pelaksanaan kegiatan (*pre* dan *post test*)
* Lainnya: … *(sebutkan)*

**Non-SDM*** Pengamatan atas penyelesaian pengembangan infrastruktur
* Uji kesesuaian pengembangan fungsi infrastruktur bagi target tertentu
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)* | **Sarana Pengukuran*** Tertulis
* Media elektronik
* Sistem online
* Lainnya: … *(sebutkan)*
 |
|  |  | **Kategori*** Baru
* Lanjutan

*(beri tanda pada salah satu pilihan)* |
| 5. | Materi | 1. **Pengelolaan Keuangan**, meliputi:
* Identifikasi kesehatan keuangan pribadi/perusahaan
* Tujuan pengelolaan keuangan
* Tahapan dalam pengelolaan keuangan
* Pencatatan aset/harta yang dimiliki
* Pencatatan pemasukan dan pengeluaran (*budgeting*), termasuk perpajakan, identifikasi pendapatan dan pengeluaran rutin/non rutin bulanan/tahunan
* Perencanaan program untuk tujuan keuangan di masa depan
* Lainnya: … *(sebutkan)*
1. **Jenis industri jasa keuangan dan karakteristik produk dan/atau layanan jasa keuangan**

**Jenis industri jasa keuangan:*** Perbankan
* Pasar modal
* Perasuransian
* Dana pensiun
* Lembaga pembiayaan
* Lembaga penjaminan
* Pergadaian
* Lembaga jasa keuangan lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)***Karakteristik produk dan/atau layanan jasa keuangan, meliputi:*** Manfaat
* Biaya
* Risiko
* Hak konsumen
* Kewajiban konsumen
* Cara mengakses atau memperoleh
* Informasi mekanisme transaksi
* Mekanisme penanganan pengaduan dan penyelesaian sengketa
* Lainnya … *(sebutkan)*
1. **Perpajakan**
* Perpajakan terkait produk dan/atau layanan jasa keuangan

**Kategori*** Baru
* Lanjutan

*(beri tanda pada salah satu pilihan)* |
| 6. | Sasaran | * Pekerja informal
* Petani
* Nelayan
* Guru
* Dosen
* Penyuluh
* Profesional: … (sebutkan)
* Karyawan
* Pedagang
* Pelaku UMKM
* Perempuan
* Pelajar
* Mahasiswa
* Pemuda
* Pensiunan
* Tenaga Kerja Indonesia (TKI)
* Calon Tenaga Kerja Indonesia (CTKI)
* Keluarga Tenaga Kerja Indonesia (KTKI)
* Disabilitas
* Kelompok masyarakat Penyandang Masalah Kesejahteraan Sosial (PMKS): … (sebutkan)
* Masyarakat daerah tertinggal, terpencil, dan terluar
* Komunitas: … (sebutkan)
* Masyarakat umum
* Lainnya: … (sebutkan)

*(beri tanda pada salah satu pilihan)***Kategori*** Baru
* Lanjutan (untuk peserta perorangan/kelompok masyarakat yang sama; tidak berlaku untuk Sasaran Masyarakat Umum)

*(beri tanda pada salah satu pilihan)* |
| 7. | Jumlah Peserta | … orang*(diisi dengan jumlah peserta)* |
| 8. | Jadwal Pelaksanaan: | Dimulai … selesai …*(diisi dengan rencana tanggal dan/atau bulan pelaksanaan)* |
| 9. | Wilayah Pelaksanaan | **Provinsi*** Aceh
* Bali
* Banten
* Bengkulu
* Gorontalo
* DKI Jakarta
* Jambi
* Jawa Barat
* Jawa Tengah
* Jawa Timur
* Kalimantan Barat
* Kalimantan Selatan
* Kalimantan Tengah
* Kalimantan Timur
* Kalimantan Utara
* Kepulauan Bangka Belitung
* Kepulauan Riau
* Lampung
* Maluku
* Maluku Utara
* Nusa Tenggara Barat
* Nusa Tenggara Timur
* Papua
* Papua Barat
* Riau
* Sulawesi Barat
* Sulawesi Selatan
* Sulawesi Tengah
* Sulawesi Tenggara
* Sulawesi Utara
* Sumatera Barat
* Sumatera Selatan
* Sumatera Utara
* DI Yogyakarta
* Seluruh Indonesia

*(diisi apabila dilaksanakaan di dalam negeri dan dapat diisi lebih dari satu)* **Kabupaten/Kota**…*(diisi apabila ada)***Wilayah Lainnya**…*(diisi apabila ada)***Kategori*** Baru
* Lanjutan

*(beri tanda pada salah satu pilihan)*  |
| 10. | Frekuensi Pelaksanaan | … kali  |
| 11. | Sumber Biaya | * Anggaran edukasi keuangan
* Anggaran CSR
* Anggaran lainnya: … *(sebutkan)*

*(beri tanda pada salah satu pilihan)*  |
| 12. | Jumlah Biaya (dalam rupiah) | …*(diisi dengan rencana jumlah biaya yang dialokasikan untuk setiap kegiatan)* |
| 13. | Parameter Pemantauan: | **Edukasi Keuangan*** Kesesuaian bentuk kegiatan
* Kesesuaian materi
* Kesesuaian sasaran peserta
* Kesesuaian jumlah peserta
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)***Pengembangan Infrastruktur****SDM*** Kesesuaian bentuk kegiatan
* Kesesuaian materi
* Kesesuaian sasaran peserta
* Kesesuaian jumlah peserta
* Lainnya: … *(sebutkan)*

**Non-SDM*** Kesesuaian tahapan pengembangan infrastruktur
* Kesesuaian pelaksanaan kerangka acuan kerja pengembangan infrastruktur
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)* |
| 14. | Bentuk Pemantauan | (*mengacu pada parameter pemantauan dilengkapi dengan bentuk pemantauan)** Kunjungan langsung
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)* |
| 15. | Parameter Evaluasi | **Edukasi Keuangan*** Pengetahuan
* Keterampilan
* Kepercayaan
* Sikap
* Perilaku
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)***Pengembangan Infrastruktur****SDM*** Kemampuan trainers/fasilitator menyampaikan materi ajar
* Lainnya: … *(sebutkan)*

**Non-SDM*** Ketersediaan infrastruktur dalam bentuk: … *(sebutkan)*
* Kesesuaian fungsi infrastruktur dengan tujuan pengembangan infrastruktur
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)* |
| 16. | Bentuk Evaluasi | * Memperhatikan data administratif seperti laporan kegiatan, dokumentasi pelaksanaan, dan/atau hasil wawancara peserta dan/atau staf pelaksana kegiatan
* Memperhatikan data dan laporan dari periode-periode sebelumnya untuk mengetahui tren dan pola
* Melakukan analisis keberhasilan atau ketercapaian melalui perbandingan antara perencanaan dan realisasi kegiatan
* Menganalisis informasi mengenai kesesuaian antara kegiatan dalam rangka meningkatkan Literasi Keuangan dengan sasaran yang telah ditentukan
* Lainnya: *… (sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)* |
| 17. | Keterangan | * Peran masing-masing pihak dalam hal PUJK berkolaborasi dengan PUJK lain:
1. … (*nama pihak 1)*

*… (deskripsi dari peran pihak 1),*1. *… (nama pihak 2)*

*… (deskripsi dari peran pihak 2), dst.** Bekerja sama dengan pihak lain:
1. … (*nama pihak 1)*

*… (deskripsi dari peran pihak 1),*1. *… (nama pihak 2)*

*… (deskripsi dari peran pihak 2), dst.***Informasi lainnya:***Merupakan informasi tambahan yang dianggap perlu untuk lebih menjelaskan kegiatan Literasi Keuangan yang dilakukan oleh PUJK. ... (deskripsi)* |

Pemenuhan Prinsip-Prinsip Literasi Keuangan

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| No | Prinsip | Pemenuhan Prinsip |
| 1. | Terencana dan Terukur | *Otomatis terisi apabila PUJK mengisi tabel 1 angka 3 – 12 serta 13 – 14 dan/atau 15 – 16* |
| 2. | Berorientasi pada Pencapaian | *Otomatis terisi apabila PUJK mengisi tabel 1 angka 2, 6, 7, dan 11* |
| 3. | Berkelanjutan | *Otomatis terisi apabila PUJK mengisi Kategori “Lanjutan” pada salah satu tabel 1 angka 3, 4, 5, 6, dan 9* |
| 4. | Kolaborasi | *Otomatis terisi apabila PUJK mengisi tabel 1 angka 17 dengan deskripsi kerja sama dengan PUJK dan/atau pihak lain..* |

1. Laporan Realisasi Kegiatas dalam Rangka Meningkatkan Literasi Keuangan

LAPORAN REALISASI KEGIATAN

DALAM RANGKA MENINGKATKAN LITERASI KEUANGAN

PERIODE: Januari s.d. Desember ... (diisi dengan tahun)

… (diisi dengan nama pelaku usaha jasa keuangan)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| No. | Komponen | Realisasi | Keterangan |
| 1. | Nama Kegiatan | …................................*(diisi dengan nama kegiatan yang menggambarkan aktivitas dalam kegiatan)* |  |
| 2. | Tujuan Kegiatan | ….................................*(diisi dengan tujuan kegiatan yang dicapai oleh PUJK)* |  |
| 3. | Bentuk Pelaksanaan | **Edukasi Keuangan*** Sosialisasi
* *Workshop*
* Konsultasi
* Pendampingan
* Simulasi
* *Training of Community*
* *Outreach program*
* Lainnya: … *(sebutkan)*

**Pengembangan Infrastruktur*** *Training of trainers*
* *Training of facilitators*
* Pengembangan *e-learning*
* Pengembangan *website*
* Pengembangan aplikasi *mobile*
* Penyusunan/ pengembangan modul/ materi Edukasi Keuangan
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(beri tanda pada salah satu pilihan)***Kategori*** Baru
* Lanjutan

*(beri tanda pada salah satu pilihan)* |  |
| 4. | Metode Pelaksanaan dan Metode serta Sarana Pengukuran | **Metode Pelaksanaan****Langsung*** Tatap muka
* Siaran langsung dengan sarana: … *(sebutkan)*
* Lainnya: … *(sebutkan)*
 | **Metode Pengukuran****Edukasi Keuangan*** Membandingkan hasil sebelum dan setelah
* pelaksanaan kegiatan (*pre* dan *post test*)
* Jajak pendapat bagi segmen tertentu mengenai:
* manfaat,
* kemudahan materi dipahami, kesesuaian dengan sasaran,
* lainnya: … *(sebutkan)*
* Survei untuk mengetahui tingkat literasi keuangan perseorangan/ kelompok tertentu
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)* **Pengembangan Infrastruktur****SDM*** Membandingkan hasil sebelum dan setelah pelaksanaan kegiatan (pre dan post test)
* Lainnya: … *(sebutkan)*

**Non-SDM*** Pengamatan atas penyelesaian pengembangan infrastruktur
* Uji kesesuaian pengembangan fungsi infrastruktur bagi target tertentu
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)* | **Sarana Pengukuran*** Tertulis
* Media elektronik
* Sistem online
* Lainnya: … (sebutkan)
 |  |
|  |  | **Metode Pelaksanaan****Tidak langsung,** melalui media* Elektronik: … *(sebutkan)*
* Cetak
* Lainnya: … *(sebutkan)*
 | **Metode Pengukuran****Edukasi Keuangan**Membandingkan hasil sebelum dan setelah pelaksanaan kegiatan *(pre dan post test)** Jajak pendapat bagi segmen tertentu mengenai:
* manfaat,
* kemudahan materi dipahami,
* kesesuaian dengan sasaran,
* lainnya: … *(sebutkan)*
* Survei untuk mengetahui tingkat literasi keuangan perseorangan/ kelompok tertentu
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)***Pengembangan Infrastruktur****SDM*** Membandingkan hasil sebelum dan setelah pelaksanaan kegiatan (*pre* dan *post test*)
* Lainnya: … *(sebutkan)*

**Non-SDM*** Pengamatan atas penyelesaian pengembangan infrastruktur
* Uji kesesuaian pengembangan fungsi infrastruktur bagi target tertentu
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)* | **Sarana Pengukuran*** Tertulis
* Media elektronik
* Sistem online
* Lainnya: … *(sebutkan)*
 |  |
|  |  | **Kategori*** Baru
* Lanjutan

*(beri tanda pada salah satu pilihan)* |  |
| 5. | Materi | 1. **Pengelolaan Keuangan**, meliputi:
* Identifikasi kesehatan keuangan pribadi/perusahaan
* Tujuan pengelolaan keuangan
* Tahapan dalam pengelolaan keuangan
* Pencatatan aset/harta yang dimiliki
* Pencatatan pemasukan dan pengeluaran (*budgeting*), termasuk perpajakan, identifikasi pendapatan dan pengeluaran rutin/non rutin bulanan/tahunan
* Perencanaan program untuk tujuan keuangan di masa depan
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)*1. **Jenis industri jasa keuangan dan karakteristik produk dan/atau layanan jasa keuangan**

**Jenis industri jasa keuangan:*** Perbankan
* Pasar modal
* Perasuransian
* Dana pensiun
* Lembaga pembiayaan
* Lembaga penjaminan
* Pergadaian
* Lembaga jasa keuangan lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)***Karakteristik produk dan/atau layanan jasa keuangan, meliputi:*** Manfaat
* Biaya
* Risiko
* Hak konsumen
* Kewajiban konsumen
* Cara mengakses atau memperoleh
* Informasi mekanisme transaksi
* Mekanisme penanganan pengaduan dan penyelesaian sengketa
* Lainnya … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)*1. **Perpajakan**
* Perpajakan terkait produk dan/atau layanan jasa keuangan

**Kategori*** Baru
* Lanjutan

*(beri tanda pada salah satu pilihan)* |  |
| 6. | Sasaran | * Pekerja informal
* Petani
* Nelayan
* Guru
* Dosen
* Penyuluh
* Profesional: … (sebutkan)
* Karyawan
* Pedagang
* Pelaku UMKM
* Perempuan
* Pelajar
* Mahasiswa
* Pemuda
* Pensiunan
* Tenaga Kerja Indonesia (TKI)
* Calon Tenaga Kerja Indonesia (CTKI)
* Keluarga Tenaga Kerja Indonesia (KTKI)
* Disabilitas
* Kelompok masyarakat Penyandang Masalah Kesejahteraan Sosial (PMKS): … (sebutkan)
* Masyarakat daerah tertinggal, terpencil, dan terluar
* Komunitas: … (sebutkan)
* Masyarakat umum
* Lainnya: … (sebutkan)

*(beri tanda pada salah satu pilihan)***Kategori*** Baru
* Lanjutan (untuk peserta perorangan/kelompok masyarakat yang sama; tidak berlaku untuk Sasaran Masyarakat Umum)

*(beri tanda pada salah satu pilihan)* |  |
| 7. | Jumlah Peserta | … orang*(diisi dengan jumlah peserta)* |  |
| 8. | Jadwal Pelaksanaan: | Dimulai … selesai …*(diisi dengan rencana tanggal dan/atau bulan pelaksanaan)* |  |
| 9. | Wilayah Pelaksanaan | **Provinsi*** Aceh
* Bali
* Banten
* Bengkulu
* Gorontalo
* DKI Jakarta
* Jambi
* Jawa Barat
* Jawa Tengah
* Jawa Timur
* Kalimantan Barat
* Kalimantan Selatan
* Kalimantan Tengah
* Kalimantan Timur
* Kalimantan Utara
* Kepulauan Bangka Belitung
* Kepulauan Riau
* Lampung
* Maluku
* Maluku Utara
* Nusa Tenggara Barat
* Nusa Tenggara Timur
* Papua
* Papua Barat
* Riau
* Sulawesi Barat
* Sulawesi Selatan
* Sulawesi Tengah
* Sulawesi Tenggara
* Sulawesi Utara
* Sumatera Barat
* Sumatera Selatan
* Sumatera Utara
* DI Yogyakarta
* Seluruh Indonesia

*(diisi apabila dilaksanakaan di dalam negeri dan dapat diisi lebih dari satu)* **Kabupaten/Kota**…*(diisi apabila ada)***Wilayah Lainnya**…*(diisi apabila ada)***Kategori*** Baru
* Lanjutan

*(beri tanda pada salah satu pilihan)*  |  |
| 10. | Frekuensi Pelaksanaan | … kali  |  |
| 11. | Sumber Biaya | * Anggaran edukasi keuangan
* Anggaran CSR
* Anggaran lainnya: … *(sebutkan)*

*(beri tanda pada salah satu pilihan)*  |  |
| 12. | Jumlah Biaya (dalam rupiah) | …*(diisi dengan realisasi jumlah biaya yang dialokasikan untuk setiap kegiatan)* |  |
| 13. | Parameter Pemantauan: | **Edukasi Keuangan*** Kesesuaian bentuk kegiatan
* Kesesuaian materi
* Kesesuaian sasaran peserta
* Kesesuaian jumlah peserta
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)***Pengembangan Infrastruktur****SDM*** Kesesuaian bentuk kegiatan
* Kesesuaian materi
* Kesesuaian sasaran peserta
* Kesesuaian jumlah peserta
* Lainnya: … *(sebutkan)*

**Non-SDM*** Kesesuaian tahapan pengembangan infrastruktur
* Kesesuaian pelaksanaan kerangka acuan kerja pengembangan infrastruktur
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)* |  |
| 14. | Bentuk Pemantauan | (*mengacu pada parameter pemantauan dilengkapi dengan bentuk pemantauan)** Kunjungan langsung
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)* |  |
| 15. | Parameter Evaluasi | **Edukasi Keuangan*** Pengetahuan
* Keterampilan
* Kepercayaan
* Sikap
* Perilaku
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)***Pengembangan Infrastruktur****SDM*** Kemampuan trainers/fasilitator menyampaikan materi ajar
* Lainnya: … *(sebutkan)*

**Non-SDM*** Ketersediaan infrastruktur dalam bentuk: … *(sebutkan)*
* Kesesuaian fungsi infrastruktur dengan tujuan pengembangan infrastruktur
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)* |  |
| 16. | Bentuk Evaluasi | * Memperhatikan data administratif seperti laporan kegiatan, dokumentasi pelaksanaan, dan/atau hasil wawancara peserta dan/atau staf pelaksana kegiatan
* Memperhatikan data dan laporan dari periode-periode sebelumnya untuk mengetahui tren dan pola
* Melakukan analisis keberhasilan atau ketercapaian melalui perbandingan antara perencanaan dan realisasi kegiatan
* Menganalisis informasi mengenai kesesuaian antara kegiatan dalam rangka meningkatkan Literasi Keuangan dengan sasaran yang telah ditentukan
* Lainnya: *… (sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)* |  |
| 17. | Hasil Pengukura | *(secara sistem akan mengacu pada metode pengukuran yang digunakan dilengkapi dengan hasil pengukuran)***Edukasi Keuangan*** Membandingkan hasil sebelum dan setelah pelaksanaan kegiatan (*pre dan* post *test)*
* Meningkat, ...%
* Tetap
* Menurun, ...%
* ...% hasil dari jajak pendapat (*sesuai dengan topik jajak pendapat yang dilakukan*)
* ...% hasil survei tingkat Literasi Keuangan perorangan/kelompok tertentu (*sesuai dengan kelompok yang ditentukan*)
* ... (*diisi dengan hasil pengukuran lainnya*)

**Pengembangan** **Infrastruktur SDM*** Membandingkan hasil sebelum dan setelah pelaksanaan kegiatan (*pre* dan *post test*)
* Meningkat, ...%
* Tetap
* Menurun, ...%
* Lainnya: ...(sebutkan)

**Non-SDM*** ...% penyelesaian pengembangan infrastruktur
* ...% hasil penilaian target tertentu dalam uji kesesuaian hasil pengembangan fungsi infrastruktur
* Lainnya: ... (*diisi dengan hasil pengukuran lainnya*)
 |  |
| 18. | Hasil Pemantauan | **Hasil Pemantauan**(*secara sistem akan mengacu pada parameter pemantauan dilengkapi dengan pilihan penyesuaian*)* Sesuai rencana, ... (*deskripsi*)
* Tidak sesuai rencana, ... (*deskripsi*)
 |  |
| 19. | Hasil Evaluasi | ... (*deskripsi hasil pengukuran dikaitkan dengan hasil analisis peluang dan tantangan pelaksanaan kegiatan*)**Hasil Evaluasi**(*secara sistem akan mengacu pada parameter evaluasi dilengkapi dengan pilihan penyesuaian*)**Edukasi Keuangan*** *Meningkat, ... (deskripsi)*
* Tetap, ... (*deskripsi*)
* Menurun, ... (*deskripsi*)

**Pengembangan InfrastrukturSDM*** Kemampuan *trainers*/ fasilitator menyampaikan materi ajar
* Baik, ... (*deskripsi*)
* Cukup baik, ... (*deskripsi*)
* Kurangbaik, ... (*deskripsi*)
* Lainnya: ... (*sebutkan*)

**Non-SDM*** Ketersediaan infrastruktur:
* Tersedia dalam bentuk: ... (*sebutkan*)
* Tidak tersedia
* Kesesuaian fungsi infrastruktur:
* Sesuai: ... (*deskripsi*)
* Tidak sesuai
* Lainnya: ... (*sebutkan*)
 |  |
| 20. | Keterangan | * Peran masing-masing pihak dalam hal PUJK berkolaborasi dengan PUJK lain:
1. … (*nama pihak 1)*

*… (deskripsi dari peran pihak 1),*1. *… (nama pihak 2)*

*… (deskripsi dari peran pihak 2), dst.** Bekerja sama dengan pihak lain:
1. … (*nama pihak 1)*

*… (deskripsi dari peran pihak 1),*1. *… (nama pihak 2)*

*… (deskripsi dari peran pihak 2), dst.***Informasi lainnya:***Merupakan informasi tambahan yang dianggap perlu untuk lebih menjelaskan kegiatan Literasi Keuangan yang dilakukan oleh PUJK. ... (deskripsi)* |  |

Pemenuhan Prinsip-Prinsip Literasi Keuangan

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| No | Prinsip | Pemenuhan Prinsip |
| 1. | Terencana dan Terukur | *Otomatis terisi apabila PUJK mengisi tabel 1 angka 3 –12 serta 13 –14 dan/atau 15 –16* |
| 2. | Berorientasi pada Pencapaian | *Otomatis terisi apabila PUJK mengisi tabel 1 angka 2, 6, 7, dan 11* |
| 3. | Berkelanjutan | *Otomatis terisi apabila PUJK mengisi “Lanjutan” pada salah satu tabel 1 angka 3, 4, 5, 6, dan 9* |
| 4. | Kolaborasi | *Otomatis terisi apabila PUJK mengisi tabel 1 angka 20 dengan deskripsi kerja sama dengan PUJK dan/atau pihak lain..* |

1. Rencana dan Realisasi Kegiatan Dalam Rangka Meningkatkan Inklusi Keuangan Bagi Konsumen Dan/Atau Masyarakat

*Bentuk laporan Rencana dan Realisasi Kegiatan dalam rangka Meningkatkan Inklusi Keuangan bagi Konsumen dan/atau Masyarakat sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan bagi Konsumen dan/atau Masyarakat mengacu pada bentuk sebagaimana tercantum dalam Lampiran Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan mengenai Pelaksanaan Kegiatan dalam rangka Meningkatkan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan*

1. Laporan Rencana Kegiatas dalam Rangka Meningkatkan Inklusi Keuangan

LAPORAN RENCANA KEGIATAN

DALAM RANGKA MENINGKATKAN INKLUSI KEUANGAN

PERIODE: Januari s.d. Desember ... (diisi dengan tahun)

… (diisi dengan nama pelaku usaha jasa keuangan)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| No. | Komponen | Rencana |
| 1. | Ruang Lingkup Kegiatan | * Perluasan Akses
* Penyediaan produk dan/atau layanan jasa keuangan

*(beri tanda pada salah satu pilihan)* |
| 2. | Nama Kegiatan | …*(diisi dengan nama kegiatan yang menggambarkan aktivitas dalam kegiatan)* |
| 3. | Bentuk Pelaksanaan | **Perluasan Akses*** Penambahan jaringan kantor
* Penambahan kerja sama dengan pihak lain
* Penambahan infrastruktur yang dapat mendukung perluasan akses keuangan masyarakat: … *(sebutkan)*
* Penambahan saluran distribusi produk dan/atau layanan jasa keuangan: … *(sebutkan)*
* Sarana bagi kelompok masyarakat berkebutuhan khusus: … *(sebutkan)*
* Lainnya: … *(sebutkan)*

**Penyediaan produk dan/atau layanan jasa keuangan*** Penciptaan skema: … *(sebutkan)*
* Pengembangan produk dan/atau layanan jasa keuangan: … *(sebutkan)*
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(beri tanda pada salah satu pilihan)***Kategori*** Baru
* Lanjutan

*(beri tanda pada salah satu pilihan)* |
| 4. | Sasaran | * Pekerja informal
* Petani
* Nelayan
* Institusi pendidikan
* Profesional
* Karyawan
* Pedagang
* Pelaku UMKM
* Perempuan
* Pelajar

 Mahasiswa* Pemuda
* Pensiunan
* Tenaga Kerja Indonesia (TKI)
* Calon Tenaga Kerja Indonesia (CTKI)
* Keluarga Tenaga Kerja Indonesia (KTKI)
* Disabilitas
* Kelompok masyarakat Penyandang Masalah Kesejahteraan Sosial (PMKS): … *(sebutkan)*
* Masyarakat daerah tertinggal, terpencil, dan terluar
* Komunitas: … *(sebutkan)*
* Masyarakat umum
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(beri tanda pada salah satu pilihan)***Kategori*** Baru
* Lanjutan

*(beri tanda pada salah satu pilihan)* |
| 5. | Target Pengguna | ... pengguna *(diisi dengan jumlah pengguna)* |
| 6. | Jadwal | Dimulai … selesai …*(diisi dengan tanggal dan/atau bulan pelaksanaan)* |
| 7. | Wilayah  | **Provinsi*** Aceh
* Bali
* Banten
* Bengkulu
* Gorontalo
* DKI Jakarta
* Jambi
* Jawa Barat
* Jawa Tengah
* Jawa Timur
* Kalimantan Barat
* Kalimantan Selatan
* Kalimantan Tengah
* Kalimantan Timur
* Kalimantan Utara
* Kepulauan Bangka Belitung
* Kepulauan Riau
* Lampung
* Maluku
* Maluku Utara
* Nusa Tenggara Barat
* Nusa Tenggara Timur
* Papua
* Papua Barat
* Riau
* Sulawesi Barat
* Sulawesi Selatan
* Sulawesi Tengah
* Sulawesi Tenggara
* Sulawesi Utara
* Sumatera Barat
* Sumatera Selatan
* Sumatera Utara
* DI Yogyakarta
* Seluruh Indonesia

*(diisi apabila dilaksanakaan di dalam negeri dan dapat diisi lebih dari satu)* **Kabupaten/Kota**…*(diisi apabila ada)***Wilayah Lainnya**…*(diisi apabila ada)***Kategori*** Baru
* Lanjutan

*(beri tanda pada salah satu pilihan)*  |
| 8. | Parameter | **Peningkatan akses terhadap lembaga, produk dan/atau layanan jasa keuangan*** Penambahan jaringan kantor
* Penambahan kerja sama dengan pihak lain
* Penambahan infrastruktur yang dapat mendukung perluasan akses keuangan masyarakat
* Penambahan saluran distribusi produk dan/atau layanan jasa keuangan
* Lainnya: … (sebutkan)

**Peningkatan ketersediaan produk dan/atau layanan jasa keuangan*** Penambahan jenis produk dan/atau layanan jasa keuangan yang tersedia sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat pada berbagai saluran distribusi
* Lainnya: … (sebutkan)

**Peningkatan penggunaan produk dan/atau layanan jasa keuangan*** Penambahan jumlah rekening tabungan/kredit/pembiayaan/ efek/dana pensiun
* Penambahan jumlah transaksi
* Penambahan jumlah polis asuransi
* Penambahan jumlah sertifikat penjaminan
* Penambahan jumlah pasangan usaha dan/atau debitur modal ventura
* Penambahan jumlah transaksi gadai
* Lainnya: … (sebutkan)

**Peningkatan kualitas penggunaan produk dan layanan jasa keuangan sesuai kebutuhan dan kemampuan masyarakat*** Peningkatan jumlah Konsumen yang tidak hanya menggunakan produk dan/atau layanan jasa keuangan yang sejenis, namun juga menggunakan produk dan/atau layanan jasa keuangan lainnya
* Peningkatan kemampuan Konsumen yang dapat mengukur dan menganalisis produk dan/atau layanan jasa keuangan yang dapat mendorong peningkatan frekuensi pemanfaatan produk dan/atau layanan jasa keuangan serta dalam hal dibutuhkan mampu memanfaatkan layanan pengaduan/penyelesaian sengketa yang sesuai dengan kebutuhan pengelolaan keuangan yang ingin dicapai
* Lainnya: … (sebutkan)

*(dapat diisi lebih dari satu)* |
| 9. | Bentuk Pemantauan | **Bentuk Pemantauan**(*mengacu pada parameter pemantauan dilengkapi dengan bentuk pemantauan)** Lapangan
* Melalui laporan
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)***dilakukan secara***(mengacu pada bentuk pemantauan)** Bulanan
* Triwulanan
* Tahunan
* Periode lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)* |
| 10. | Evaluasi | * Memperhatikan data administratif seperti laporan kegiatan dan dokumentasi pelaksanaan
* Memperhatikan data dan laporan dari periode-periode sebelumnya
* Melakukan analisis keberhasilan atau ketercapaian melalui perbandingan perencanaan dan realisasi kegiatan
* Menganalisis informasi mengenai kesesuaian antara kegiatan dalam rangka meningkatkan Inklusi Keuangan dengan sasaran yang telah ditentukan
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)* |
| 11. | Keterangan | * Peran masing-masing pihak dalam hal PUJK berkolaborasi dengan PUJK lain:
1. … (*nama pihak 1)*

*… (deskripsi dari peran pihak 1),*1. *… (nama pihak 2)*

*… (deskripsi dari peran pihak 2), dst.** Bekerja sama dengan pihak lain:
1. … (*nama pihak 1)*

*… (deskripsi dari peran pihak 1),*1. *… (nama pihak 2)*

*… (deskripsi dari peran pihak 2), dst.**(diisi apabila ada)***Informasi lainnya:***Merupakan informasi tambahan yang dianggap perlu untuk lebih menjelaskan kegiatan Literasi Keuangan yang dilakukan oleh PUJK. ... (deskripsi)* |

Pemenuhan Prinsip-Prinsip Inklusi Keuangan

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| No | Prinsip | Pemenuhan Prinsip |
| 1. | Terukur | *Otomatis terisi apabila PUJK mengisi tabel 1 angka 5, 8, serta 9 dan/atau 10* |
| 2. | Terjangkau | *Otomatis terisi apabila PUJK mengisi tabel 1 angka 3 dan 8* |
| 3. | Tepat Sasaran | *Otomatis terisi apabila PUJK mengisi tabel 1 angka 3, 4, dan 5* |
| 4. | Berkelanjutan | *Otomatis terisi apabila PUJK mengisi “Kategori” pada tabel 1 angka 3 secara lengkap, 4, dan 7* |

1. Laporan Realisasi Kegiatan dalam Rangka Meningkatkan Inklusi Keuangan

LAPORAN REALISASI KEGIATAN

DALAM RANGKA MENINGKATKAN INKLUSI KEUANGAN

PERIODE: Januari s.d. Desember ... (diisi dengan tahun)

… (diisi dengan nama pelaku usaha jasa keuangan)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| No. | Komponen | Rencana | Keterangan |
| 1. | Ruang Lingkup Kegiatan | * Perluasan Akses
* Penyediaan produk dan/atau layanan jasa keuangan

*(beri tanda pada salah satu pilihan)* |  |
| 2. | Nama Kegiatan | …*(diisi dengan nama kegiatan yang menggambarkan aktivitas dalam kegiatan)* |  |
| 3. | Bentuk Pelaksanaan | **Perluasan Akses*** Penambahan jaringan kantor
* Penambahan kerja sama dengan pihak lain
* Penambahan infrastruktur yang dapat mendukung perluasan akses keuangan masyarakat: … *(sebutkan)*
* Penambahan saluran distribusi produk dan/atau layanan jasa keuangan: … *(sebutkan)*
* Sarana bagi kelompok masyarakat berkebutuhan khusus: … *(sebutkan)*
* Lainnya: … *(sebutkan)*

**Penyediaan produk dan/atau layanan jasa keuangan*** Penciptaan skema: … *(sebutkan)*
* Pengembangan produk dan/atau layanan jasa keuangan: … *(sebutkan)*
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(beri tanda pada salah satu pilihan)***Kategori*** Baru
* Lanjutan

*(beri tanda pada salah satu pilihan)* |  |
| 4. | Sasaran | * Pekerja informal
* Petani
* Nelayan
* Institusi pendidikan
* Profesional
* Karyawan
* Pedagang
* Pelaku UMKM
* Perempuan
* Pelajar

 Mahasiswa* Pemuda
* Pensiunan
* Tenaga Kerja Indonesia (TKI)
* Calon Tenaga Kerja Indonesia (CTKI)
* Keluarga Tenaga Kerja Indonesia (KTKI)
* Disabilitas
* Kelompok masyarakat Penyandang Masalah Kesejahteraan Sosial (PMKS): … *(sebutkan)*
* Masyarakat daerah tertinggal, terpencil, dan terluar
* Komunitas: … *(sebutkan)*
* Masyarakat umum
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(beri tanda pada salah satu pilihan)***Kategori*** Baru
* Lanjutan

*(beri tanda pada salah satu pilihan)* |  |
| 5. | Target Pengguna | ... pengguna *(diisi dengan jumlah pengguna)* |  |
| 6. | Jadwal | Dimulai … selesai …*(diisi dengan tanggal dan/atau bulan pelaksanaan)* |  |
| 7. | Wilayah  | **Provinsi*** Aceh
* Bali
* Banten
* Bengkulu
* Gorontalo
* DKI Jakarta
* Jambi
* Jawa Barat
* Jawa Tengah
* Jawa Timur
* Kalimantan Barat
* Kalimantan Selatan
* Kalimantan Tengah
* Kalimantan Timur
* Kalimantan Utara
* Kepulauan Bangka Belitung
* Kepulauan Riau
* Lampung
* Maluku
* Maluku Utara
* Nusa Tenggara Barat
* Nusa Tenggara Timur
* Papua
* Papua Barat
* Riau
* Sulawesi Barat
* Sulawesi Selatan
* Sulawesi Tengah
* Sulawesi Tenggara
* Sulawesi Utara
* Sumatera Barat
* Sumatera Selatan
* Sumatera Utara
* DI Yogyakarta
* Seluruh Indonesia

*(diisi apabila dilaksanakaan di dalam negeri dan dapat diisi lebih dari satu)* **Kabupaten/Kota**…*(diisi apabila ada)***Wilayah Lainnya**…*(diisi apabila ada)***Kategori*** Baru
* Lanjutan

*(beri tanda pada salah satu pilihan)*  |  |
| 8. | Parameter | **Peningkatan akses terhadap lembaga, produk dan/atau layanan jasa keuangan*** Penambahan jaringan kantor
* Penambahan kerja sama dengan pihak lain
* Penambahan infrastruktur yang dapat mendukung perluasan akses keuangan masyarakat
* Penambahan saluran distribusi produk dan/atau layanan jasa keuangan
* Lainnya: … (sebutkan)

**Peningkatan ketersediaan produk dan/atau layanan jasa keuangan*** Penambahan jenis produk dan/atau layanan jasa keuangan yang tersedia sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat pada berbagai saluran distribusi
* Lainnya: … (sebutkan)

**Peningkatan penggunaan produk dan/atau layanan jasa keuangan*** Penambahan jumlah rekening tabungan/kredit/pembiayaan/ efek/dana pensiun
* Penambahan jumlah transaksi
* Penambahan jumlah polis asuransi
* Penambahan jumlah sertifikat penjaminan
* Penambahan jumlah pasangan usaha dan/atau debitur modal ventura
* Penambahan jumlah transaksi gadai
* Lainnya: … (sebutkan)

**Peningkatan kualitas penggunaan produk dan layanan jasa keuangan sesuai kebutuhan dan kemampuan masyarakat*** Peningkatan jumlah Konsumen yang tidak hanya menggunakan produk dan/atau layanan jasa keuangan yang sejenis, namun juga menggunakan produk dan/atau layanan jasa keuangan lainnya
* Peningkatan kemampuan Konsumen yang dapat mengukur dan menganalisis produk dan/atau layanan jasa keuangan yang dapat mendorong peningkatan frekuensi pemanfaatan produk dan/atau layanan jasa keuangan serta dalam hal dibutuhkan mampu memanfaatkan layanan pengaduan/penyelesaian sengketa yang sesuai dengan kebutuhan pengelolaan keuangan yang ingin dicapai
* Lainnya: … (sebutkan)

*(dapat diisi lebih dari satu)* |  |
| 9. | Bentuk Pemantauan | **Bentuk Pemantauan**(*mengacu pada parameter pemantauan dilengkapi dengan bentuk pemantauan)** Lapangan
* Melalui laporan
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)***dilakukan secara***(mengacu pada bentuk pemantauan)** Bulanan
* Triwulanan
* Tahunan
* Periode lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)* |  |
| 10. | Evaluasi | * Memperhatikan data administratif seperti laporan kegiatan dan dokumentasi pelaksanaan
* Memperhatikan data dan laporan dari periode-periode sebelumnya
* Melakukan analisis keberhasilan atau ketercapaian melalui perbandingan perencanaan dan realisasi kegiatan
* Menganalisis informasi mengenai kesesuaian antara kegiatan dalam rangka meningkatkan Inklusi Keuangan dengan sasaran yang telah ditentukan
* Lainnya: … *(sebutkan)*

*(dapat diisi lebih dari satu)* |  |
| 11. | Hasil Pemantauan dan/atau Evaluasi | **Hasil Pemantauan**(*secara sistem akan mengacu pada parameter dilengkapi dengan hasil pemantauan*)**Peningkatan akses terhadap lembaga, produk dan/atau layanan jasa keuangan**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Sebelum** | **Setelah** |
| * Jumlah jaringan kantor
 | ...(*diisi dengan jumlah*) | ...(*diisi dengan jumlah*) |
| * Jumlah kerja sama dengan pihak lain
 | ...(*diisi dengan jumlah*) | ...(*diisi dengan jumlah*) |
| * Penambahan infrastruktur yang dapat mendukung perluasan akses keuangan masyarakat
 | ...(*diisi dengan jumlah*) | ...(*diisi dengan jumlah*) |
| * Penambahan saluran distribusi produk dan/atau layanan jasa keuangan
 | ...(*diisi dengan jumlah*) | ...(*diisi dengan jumlah*) |
| * Lainnya: ...

(*sebutkan*) | ...(*diisi dengan jumlah/persentase*) | ...(*diisi dengan jumlah/persentase*) |

**Peningkatan ketersediaan produk dan/atau layanan jasa keuangan**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Sebelum** | **Setelah** |
| * Jumlah jenis produk dan/atau layanan jasa keuangan yang tersedia sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat pada berbagai saluran distribusi
 | ...(*diisi dengan jumlah*) | ...(*diisi dengan jumlah*) |
| * Lainnya: ...

(*sebutkan*) | ...(*diisi dengan jumlah/persentase*) | ...(*diisi dengan jumlah/persentase*) |

**Peningkatan penggunaan produk dan/atau layanan jasa keuangan**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Sebelum** | **Setelah** |
| * Penambahan rekening tabungan/kredit/ pembiayaan/ efek/dana pensiun
 | ...(*diisi dengan jumlah*) | ...(*diisi dengan jumlah*) |
| * Penambahan jumlah transaksi
 | ...(*diisi dengan jumlah*) | ...(*diisi dengan jumlah*) |
| * Penambahan jumlah polis asurans
 | ...(*diisi dengan jumlah*) | ...(*diisi dengan jumlah*) |
| * Penambahan jumlah sertifikat penjaminan
 | ...(*diisi dengan jumlah*) | ...(*diisi dengan jumlah*) |
| * Penambahan jumlah pasangan usaha dan/atau debitur modal ventura
 | ...(*diisi dengan jumlah*) | ...(*diisi dengan jumlah*) |
| * Penambahan transaksi gadai
 | ...(*diisi dengan jumlah*) | ...(*diisi dengan jumlah*) |
| * Lainnya: ...

(*sebutkan*) | ...(*diisi dengan jumlah*) | ...(*diisi dengan jumlah*) |

**Peningkatan kualitas penggunaan produk dan layanan jasa keuangan sesuai kebutuhan dan kemampuan masyarakat**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Sebelum** | **Setelah** |
| * Peningkatan jumlah Konsumen yang tidak hanya menggunakan produk dan/atau layanan jasa keuangan yang sejenis, namun juga menggunakan produk dan/atau layanan jasa keuangan lainnya
 | ...(*diisi dengan jumlah*) | ...(*diisi dengan jumlah*) |
| * Peningkatan kemampuan Konsumen yang dapat mengukur dan menganalisis produk dan/atau layanan jasa keuangan yang dapat mendorong peningkatan frekuensi pemanfaatan produk dan/atau layanan jasa keuangan serta dalam hal dibutuhkan mampu memanfaatkan layanan pengaduan/penyelesaian sengketa yang sesuai dengan kebutuhan pengelolaan keuangan yang ingin dicapai
 | ...(*diisi dengan kondisi*) | ...(*diisi dengan kondisi*) |
| * Lainnya: ...

(*sebutkan*) | ...(*diisi dengan jumlah/kondisi*) | ...(*diisi dengan jumlah/kondisi*) |

**Hasil Evaluasi**...(*deskripsi analisis hasil pemantauan yang dikaitkan dengan peluang dan tantangan pelaksanaan kegiatan*) |  |
| 12. | Keterangan | * Peran masing-masing pihak dalam hal PUJK berkolaborasi dengan PUJK lain:
1. … (*nama pihak 1)*

*… (deskripsi dari peran pihak 1),*1. *… (nama pihak 2)*

*… (deskripsi dari peran pihak 2), dst.** Bekerja sama dengan pihak lain:
1. … (*nama pihak 1)*

*… (deskripsi dari peran pihak 1),*1. *… (*nama *pihak 2)*

*… (deskripsi dari peran pihak 2), dst.***Informasi lainnya:***Merupakan informasi tambahan yang dianggap perlu untuk lebih menjelaskan kegiatan Literasi Keuangan yang dilakukan oleh PUJK. ... (deskripsi)* |  |

Pemenuhan Prinsip-Prinsip Inklusi Keuangan

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| No | Prinsip | Pemenuhan Prinsip |
| 1. | Terukur | *Otomatis terisi apabila PUJK mengisi tabel 1 angka 5, 8, serta 9 dan/atau 10* |
| 2. | Terjangkau | *Otomatis terisi apabila PUJK mengisi tabel 1 angka 3 dan 8* |
| 3. | Tepat Sasaran | *Otomatis terisi apabila PUJK mengisi tabel 1 angka 3, 4, dan 5* |
| 4. | Berkelanjutan | *Otomatis terisi apabila PUJK mengisi “Kategori” pada tabel 1 angka 3 secara lengkap, 4, dan 7* |

**Format 12 : Proyeksi Laporan Keuangan**

* + - 1. Proyeksi Laporan Aset Neto untuk Dana Pensiun

*(dalam jutaan rupiah)*

| URAIAN | Aktualper 30 Sept 20XX-1 | Proyeksi |
| --- | --- | --- |
| per 31 Des 20XX-1 | per 30 Jun 20XX | per 31 Des 20XX |
| 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 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 |  |  |  |  |
| Beban Dibayar di Muka  |  |  |  |  |
| Piutang Investasi |  |  |  |  |
| Piutang Hasil Investasi |  |  |  |  |
| Piutang Lain-lain |  |  |  |  |
| TOTAL ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI |  |  |  |  |
| ASET TERSEDIA |  |  |  |  |
| LIABILITAS  |  |  |  |  |
| Liabilitas di luar Liabilitas Manfaat Pensiun |  |  |  |  |
| 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 Liabilitas Manfaat Pensiun | - | - |  |  |
| 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 |  |  |  |  |
| 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 |  |  |  |  |
| Penarikan Iuran |  |  |  |  |
| 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 13 : 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) |  |  |  |  |

*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

| No | URAIAN | Aktual per 30 Sept 20XX-1 | Proyeksi |
| --- | --- | --- | --- |
| per 31 Des 20XX-1 | per 30 Jun 20XX | per 31 Des 20XX |
| 1. | Nilai tukar rupiah  |  |  |  |  |
| 2. | Tingkat inflasi  |  |  |  |  |
| 3. | Tingkat hasil investasi  |  |  |  |  |
| 4. | 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 14 : 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:*1. *rencana pembubaran;*
2. *rencana pengalihan kepesertaan;*
3. *rencana perubahan kegiatan usaha tidak berdasarkan prinsip syariah menjadi berdasarkan prinsip syariah; dan*
4. *Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan berdasarkan POJK mengenai Penerapan Keuangan Berkelanjutan bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten, dan Perusahaan Publik.*
 |

1. **Laporan Rencana Kegiatan Pengkinian Data dan Laporan Realisasi Pengkinian Data Nasabah Sebagaimana Dimaksud Dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Mengenai Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Di Sektor Jasa Keuangan**
2. **Bukti pengumuman laporan keuangan tahunan yang telah diaudit oleh akuntan publik pada situs web DPLK dan/atau surat kabar harian berbahasa Indonesia yang beredar secara nasional**
3. **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 Lembaga Keuangan Syariah/Unit Syariah)

|  |  |
| --- | --- |
| Disetujui,Dewan Pengawas(Cap Dana Pensiun) N a ma J e l a sJabatan |  , 20xxPengurus,(Cap Dana Pensiun) N a m a J e l a sJabatan |

* 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 12.
 |

* 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 |  |  |  |  |
| SELISIH PENILAIAN INVESTASI |  |  |  |  |
| ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI |  |  |  |  |
| Kas dan Bank |  |  |  |  |
| Beban Dibayar di Muka (disesuaikan dengan format laporan Bulanan yang baru) |  |  |  |  |
| Piutang Investasi |  |  |  |  |
| Piutang Hasil Investasi |  |  |  |  |
| Piutang Lain-lain |  |  |  |  |
| TOTAL ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI |  |  |  |  |
| Total Aset |  |  |  |  |
| LIABILITAS |  |  |  |  |
| LIABILITAS MANFAAT PENSIUN |  |  |  |  |
| Akumulasi Iuran |  |  |  |  |
| Hasil Usaha |  |  |  |  |
| Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain |  |  |  |  |
| TOTAL LIABILITAS MANFAAT PENSIUN |  |  |  |  |
| LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSIUN |  |  |  |  |
| Utang Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain Jatuh Tempo |  |  |  |  |
| Utang Manfaat Sukarela |  |  |  |  |
| Utang Investasi |  |  |  |  |
| Pendapatan Diterima di Muka |  |  |  |  |
| Utang Lain |  |  |  |  |
| Total Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun |  |  |  |  |
| TOTAL LIABILITAS |  |  |  |  |

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 |  |  |  |  |
| 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 |  |  |  |  |
| Penarikan Iuran |  |  |  |  |
| Jumlah Pengurangan |  |  |  |  |
| KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO |  |  |  |  |
| ASET NETO AWAL PERIODE |  |  |  |  |
| ASET NETO AKHIR PERIODE |  |  |  |  |

1. Realisasi Asumsi Yang Digunakan

| No | URAIAN | Rencana Bisnis | Realisasi |  Deviasi |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Rupiah | % |
| 1. | Nilai tukar rupiah  |  |  |  |  |
| 2. | Tingkat inflasi  |  |  |  |  |
| 3. | Tingkat hasil investasi  |  |  |  |  |
| 4. | 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 Pendanaan*  |  |  |  |  |
| *Rasio Solvabilitas* |  |  |  |  |

* 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 Lembaga Keuangan Syariah/Unit Syariah)

 , 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