

# LAPORAN KEUANGAN BERKELANJUTAN

## Tahun 2021

**PERUSAHAAN ASURANSI JIWA  
YANG MEMILIKI UNIT SYARIAH**

**PT AVRIST ASSURANCE**  
Gedung WTC 2 Lt. 7 & 8  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 29-31  
Jakarta 12920

23 November 2022

Disetujui,  
Direksi,

Simon Imanto  
Direktur Utama

Jos Chandra  
Direktur

Ian Ferdinan Natapradja  
Direktur

Yasuo Sato  
Direktur

## DAFTAR ISI

### **A. Penjelasan Strategi Berkelanjutan**

### **B. Ikhtisar Kinerja Berkelanjutan**

1. Aspek Ekonomi
2. Aspek Lingkungan Hidup
3. Aspek Sosial

### **C. Profil Singkat PT Avrist Assurance**

1. Visi, Misi dan Nilai Keuangan Berkelanjutan
2. Informasi Umum PT Avrist Assurance

### **D. Sambutan Dan Penjelasan Direksi**

### **E. Tata Kelola Berkelanjutan**

1. Uraian tugas bagi Direksi dan Dewan Komisaris, pegawai, pejabat dan/atau unit kerja yang menjadi penanggung jawab penerapan Keuangan Berkelanjutan
2. Sistem Monitoring & Evaluasi
3. Penjelasan Mengenai Pemangku Kepentingan
4. Tantangan yang dihadapi, perkembangan, dan pengaruh terhadap penerapan Keuangan Berkelanjutan

### **F. Kinerja Berkelanjutan**

## A. PENJELASAN STRATEGI KEBERLANJUTAN

Untuk terus meningkatkan literasi dan inklusi asuransi di Indonesia, pemerintah melalui Otoritas Jasa Keuangan (OJK) juga secara berkelanjutan menetapkan sejumlah program dan kegiatan yang mendorong partisipasi seluruh Pelaku Usaha Jasa Keuangan (PUJK).

Peraturan OJK Nomor 51/POJK.03/2017 tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten, dan Perusahaan Publik yang ditetapkan pada tanggal 18 Juli 2017 juga mewajibkan PT Avrist Assurance untuk menerapkan Keuangan Berkelanjutan dalam kegiatan usahanya.

Perusahaan berkomitmen untuk berkontribusi dalam mewujudkan pengelolaan kinerja berkelanjutan dengan terus berupaya melaksanakan seluruh proses operasi yang senantiasa memperhatikan nilai-nilai sosial, ekonomi, dan lingkungan, khususnya dengan mengimplementasikan program tanggung jawab sosial dan lingkungan (*Corporate Social Responsibility/CSR*) yang relevan dan melaksanakan program edukasi dalam rangka meningkatkan literasi keuangan masyarakat sebagai strategi utama Avrist. Dalam mengimplementasikan program tanggung jawab sosial berbasis literasi dan inklusi keuangan, Avrist melakukan serangkaian kegiatan yang berkesinambungan antara program CSR literasi keuangan sekaligus pengenalan produk perlindungan yang ditanggung oleh Avrist.

Saat ini, tingkat literasi keuangan di Indonesia masih terbilang rendah. Avrist sebagai perusahaan asuransi jiwa berinisiatif untuk mengadakan program literasi keuangan sebagai salah satu bagian dari strategi perusahaan untuk memperkenalkan produk jasa keuangan kepada masyarakat, dimana Avrist memiliki visi yakni “menyediakan 1 polis di setiap rumah tangga di Indonesia”. Avrist meyakini visi tersebut dapat tercapai apabila masyarakat Indonesia memiliki pengetahuan mendasar mengenai perencanaan keuangan dan produk keuangan, salah satunya adalah asuransi. Untuk itu, edukasi literasi keuangan menjadi salah satu fokus perusahaan untuk terus dilakukan secara berkelanjutan. Di sisi lain Perusahaan juga memiliki komitmen dan tanggung jawab untuk mengembangkan lingkungan di sekitarnya dan memberikan nilai kepada komunitas sekitar melalui program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (*Corporate Social Responsibility/CSR*).

## B. IKHTISAR KINERJA ASPEK KEBERLANJUTAN

### 1. ASPEK EKONOMI

Avrist berkomitmen untuk terus berinovasi dalam mengembangkan produk-produk asuransi jiwa, kesehatan dan kecelakaan yang terjangkau dan sesuai dengan kebutuhan masyarakat.

Pengembangan saluran distribusi juga terus dilakukan sehingga produk-produk asuransitersebut dapat dijangkau oleh seluruh lapisan masyarakat dimanapun mereka berada.

Berikut Kinerja Keuangan PT Avrist Assurance 2019 – 2021 :

Deskripsi	2019	2020	2021
Kuantitas produksi atau jasa yang dijual	129.571 polis	123.210 polis	105.230 polis
Pendapatan Premium (dalam jutaan rupiah)	Rp 3.284.520	Rp 1.281.590	Rp 707.331
Laba atau rugi bersih (dalam jutaan rupiah)	Rp 144.281	Rp 77.887	Rp 112.370
Produk ramah lingkungan	NA	NA	NA
Perlibatan pihak local yang berkaitan dengan proses bisnis Keuangan Berkelanjutan	NA	NA	NA

## 2. ASPEK LINGKUNGAN HIDUP

Penggunaan Air dan Listrik dilakukan pengawasan dan pengetatan tidak terbatas dari sisi biaya, namun sebagai salah satu bentuk pengendalian yang dilakukan agar segenap keluarga besar Avrist memberikan kontribusi positif untuk melakukan penghematan energi yang diharapkan dampaknya akan baik untuk lingkungan hidup dan juga beban perusahaan menjadi dapat dikelola dengan efisien dengan mengalihkan untuk keperluan yang dapat lebih mendukung inisiatif yang dapat mencapai visi dan misi Perusahaan melalui tahapan target yang telah ditetapkan

## 3. ASPEK SOSIAL

Avrist Assurance berkomitmen untuk berkontribusi dalam mewujudkan pembangunan berkelanjutan dengan terus berupaya melaksanakan seluruh proses operasi yang senantiasa memperhatikan aspek sosial. Kontribusi ini diwujudkan dengan mengimplementasikan program edukasi dalam rangka meningkatkan literasi keuangan masyarakat agar melek terhadap pengelolaan finansial yang baik. Selain itu, Avrist juga menerapkan Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (*Corporate Social Responsibility/CSR*). Total Biaya yang dikeluarkan untuk seluruh kegiatan ini selama tahun 2021 adalah Rp 124.800.000.

## C. PROFIL SINGKAT PERUSAHAAN

PT Avrist Assurance (Avrist) adalah perusahaan asuransi jiwa patungan pertama di Indonesia yang telah berdiri sejak tahun 1975, Avrist Assurance terus berkembang menjadi salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka yang mampu bersaing di industri asuransi jiwa di Indonesia. Dengan pengalaman selama lebih dari 40 tahun, Avrist telah mengembangkan beberapa kanal distribusi antara lain Agency, Bancassurance, Employee Benefit, dan Syariah yang menyediakan produk-produk asuransi jiwa, asuransi kecelakaan dan kesehatan, asuransi berbasis syariah, asuransi jiwa kredit dan pensiun baik untuk perorangan maupun korporasi.

Perkembangan bisnis Avrist juga tidak luput dari dukungan lebih dari 3000 agen yang telah memiliki sertifikasi dan lebih dari 300 karyawan yang tersebar di 21 kantor pemasaran Avrist.

Pada tahun 2010, Avrist menjalin kemitraan dengan Meiji Yasuda Life Insurance Company yang merupakan salah satu pemimpin pasar industri asuransi jiwa di Jepang dengan pengalaman lebih dari 130 tahun. Sejalan dengan perkembangannya tersebut, Avrist telah memiliki Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) Avrist dan 2 (dua) anak perusahaan/subsidiary yaitu, PT Avrist General Insurance, dan PT Avrist Asset Management. Dengan berlandaskan visi “Satu polis Avrist di setiap rumah tangga di Indonesia”, Avrist berkomitmen untuk memajukan kehidupan gemilang yang bermakna bagi karyawan, mitra bisnis dan pemegang polis.

## 1. VISI MISI DAN NILAI KEBERLANJUTAN KEUANGAN

### Visi Keberlanjutan

Avrist berkomitmen menjalankan operasional bisnis sesuai dengan prinsip keberlanjutan. Untuk itu, visi keberlanjutan dari Avrist Assurance berfokus pada penyediaan produk perlindungan jiwa dan kesehatan yang dapat diakses oleh seluruh masyarakat Indonesia, serta pemberian edukasi literasi keuangan yang dilakukan secara berkesinambungan.

### Misi Keberlanjutan

Avrist menetapkan tiga misi utama dalam mewujudkan visi keberlanjutan yang berfokus pada inklusi dan pendidikan literasi keuangan, yaitu:

1. Dalam mewujudkan strategi inklusi keuangan, Avrist berkomitmen untuk menyediakan produk perlindungan jiwa dan kesehatan dengan harga premi terjangkau, dapat diakses oleh semua kalangan, sesuai dengan kebutuhan masyarakat, serta senantiasa beradaptasi dengan perubahan kebutuhan konsumen melalui produk-produk yang inovatif.
2. Melakukan transformasi digitalisasi pada proses bisnis termasuk penyediaan layanan nasabah berbasis digital, mulai dari penyediaan produk perlindungan berbasis *online*, menyediakan layanan nasabah secara daring, hingga penerapan digitalisasi pada seluruh sistem operasional Perusahaan.
3. Dalam mewujudkan strategi literasi keuangan, Avrist berkomitmen menyediakan program-program edukasi literasi keuangan yang dapat diikuti oleh publik secara luas. Program edukasi literasi keuangan harus dapat membuka wawasan serta meningkatkan keterampilan masyarakat agar bijak dalam memanfaatkan layanan jasa keuangan.

### Nilai-nilai Perusahaan

Sebagai perusahaan penyedia layanan perlindungan jiwa dan kesehatan, Avrist menerapkan lima pilar utama yang menjadi nilai perusahaan. Kelima nilai ini harus dijalankan oleh setiap karyawan beserta jajaran manajemen.

*Key Performance Index* (KPI) karyawan dengan memberikan porsi sebesar 40% untuk penerapan kelima nilai Perusahaan, sehingga diharapkan seluruh karyawan dapat mengemban kelima nilai tersebut.

Kelima nilai tersebut adalah:

### **People Focus**

Merupakan nilai yang menjunjung tinggi kepedulian antar karyawan, dengan memberikan motivasi dan apresiasi dalam meningkatkan kualitas interaksi antar karyawan dan kepada nasabah. *People focus* mengajak seluruh karyawan Avrist untuk mengedepankan komunikasi yang saling membangun, sehingga dapat bersama-sama mencapai visi Perusahaan.

### **Forward Thinking**

Merupakan nilai yang mengutamakan pola pikir kreatif, inovatif, dan adaptif. *Forward Thinking* mewajibkan seluruh karyawan untuk berkontribusi melalui ide dan peran yang nyata serta siap dalam menghadapi berbagai perubahan.

### **Agile**

Merupakan nilai yang mengedepankan kelincahan serta keinginan untuk selalu memberikan lebih dari yang diharapkan. Prinsip *agile* dapat diwujudkan melalui sikap tidak cepat berpuas diri, serta mudah menjalin pertemanan dengan banyak pihak.

### **Professional**

Merupakan nilai yang mengutamakan kode etik profesionalisme dalam bekerja di industri asuransi. Prinsip profesional dapat diimplementasikan melalui sikap bertanggung jawab penuh serta dapat selalu diandalkan. Profesional dalam bidangnya dan mampu mengendalikan diri untuk senantiasa mentaati norma yang berlaku.

### **Integrity**

Di tahun 2020, Avrist menambahkan satu nilai baru yakni *Integrity*. Nilai ini merupakan cermin dari budaya jujur serta menjunjung tinggi integritas. Karyawan Avrist diwajibkan untuk selalu menjalankan nilai *Integrity* dalam setiap pekerjaannya karena bisnis asuransi merupakan bisnis yang dibangun atas Kepercayaan.

## 2. INFORMASI UMUM

Nama Perusahaan	PT AVRIST ASSURANCE
Kantor Pusat	Gedung WTC 2 Lt. 7 & 8 Jl. Jend. Sudirman Kav. 29-31 Jakarta 12920
Website / Customer Service / Email	<a href="http://www.avrist.com">www.avrist.com</a> / +62 21 5789 8188 / <a href="mailto:customer-service@avrist.com">customer-service@avrist.com</a>
NPWP	01.301.386.7-073.000
Dasar Hukum Pendirian Nomor dan Tanggal Ijin Usaha	Pendirian: Akta No. 62 tanggal 19 Mei 1975 Tanggal Pendirian : 27 Juni 1975 Perubahan Anggaran Dasar: Akta No.103 Tanggal 23 Desember 2011 dan Akta No.35 Tanggal 7 April 2014 1. Keputusan Menteri Keuangan Nomor KEP-037/KM.11/1986 tanggal 10 Maret 1986, 2. Surat Direktur Jenderal Lembaga Keuangan Nomor S.1025/LK/1993 tanggal 17 Maret 1993, dan 3. Surat Menteri Keuangan Nomor S-1523/MK.10/2009 tanggal 20 Oktober 2009
Bidang Usaha	Penyedia Layanan Asuransi Jiwa dan Kesehatan
Kepemilikan	PT Bina Asetanusa (64.93%) Meiji Yasuda Life Insurance Company (29.87%) PT Bina Dana Hahade ( 5.20%)
Modal Dasar	Rp 4,500,000,000 (empat milyar lima ratus juta Rupiah)
Modal Ditempatkan dan disetor penuh	Rp 4,500,000,000 (empat milyar lima ratus juta Rupiah)

### Daftar Anak Perusahaan

Nama Perusahaan	Jenis Kegiatan Usaha	Domisili	Jumlah Saham	Nominal Saham (IDR)	%
PT Avrist General Insurance (AGI)	General Insurance / Asuransi Umum	Jakarta	25,581	127,905,000,000	99.65%
PT Avrist Asset Management (Avram)	Asset Management /Pengelola Aset	Jakarta	39,750	39,750,000,000	99.4%

### Kantor Pemasaran

No	Sales Office	Address	Provinsi	ABDM
1	Jakarta Satrio	Mal Ambassador Unit 6, Jl. Prof. Dr. Satrio Jakarta Selatan	DKI	Joanna Loa
2	Kelapa Gading	Rukan Kirana Boutique Office, blok A-2 No. 1, Jl. Boulevard Raya	DKI	Ali Yaqub
3	Bogor	Jl. Ahmad Adna Wijaya No. 19 (Pandu) Tegal Gundil, Bogor Utara 16152	Jawa Barat	
4	Bandung	Jl. Buah Batu No 39, Bandung	Jawa Barat	Hikmat Eki Nugraha
5	Cirebon	Jl. Pekalipan No. 106 Kav. B1 Cirebon 45117	Jawa Barat	
6	Semarang	Jl. DI Panjaitan No. 90 A Semarang, Kel. Jagala, Jawa Tengah 50132	Jawa Tengah	Sutan Bagus Handoko
7	Solo	Jl. Honggowongso No.57 Blok B2, Kota Surakarta, Solo 57171	Jawa Tengah	
8	Yogyakarta	Jl. Prof. Herman Yohanes No.1125 Terban, Gondokusuman, Yogyakarta 55233	DIY	Haryo Primandito
9	Surabaya	Jl.Kartini No,123 C Surabaya 60264	Jawa Timur	Tony Kurniawan
10	Bali	Jl. Merdeka No. 45 Kav. 4 Renon, Denpasar Bali 80235	Bali	Monitored by Tony Kurniawan
11	Bengkulu	Jl. Suprpto No. 5 (Samping masjid Jamik) Bengkulu 38221	Bengkulu	Heryadi Fitriawan
12	Jambi	Jl. Halim Perdanakusumah no 6, Kec.Pasar Jambi 36134	Jambi	Ahmad Teguh
13	Padang	Jl. Diponegoro No. 17 B-1 Padang 25118	Sumatera Barat	Ricky Yovi Permana



No	Sales Office	Address	Provinsi	ABDM
14	Lampung	Jl. Diponegoro No.210 RT 001, LK 1 Gulak Galik, Teluk Betung Utara Bandar Lampung 35214	Bandar Lampung	Olivia Herista
15	Pekanbaru	Jl. Riau No 127 C RT.02/RW. 06 Kel.Tampan, Kec. Payung Sekaki Pekanbaru 28292	Riau	Monica Makmur
16	Batam	Ruko Rafflesia Blok H No.6, Jl.H.Fisabililah (Batam Centre), Teluk Tering, Batam Kota 29461	Riau	Sarimin
17	Medan	Jl. H. Adam Malik No. 18/46 Medan 20114	Sumatera Utara	Joseph Kristanto
18	Manado	Jl. Piere Tendean No.6 Boulevard (Depan Mantos), Kel. Satrio Utara, Kec. Sario Manado 95111	Sulawesi Utara	Baterix Rondonuwu
19	Makassar	Jl. S. Hassanudin No. 24 B Makasar 90111	Sulawesi Selatan	Maxie Djonny
20	Balikpapan	Balikpapan Super Blok (BSB) Jl.Jend.Sudirman Ruko Blok G 12B balikpapan	Kalimantan Timur	Achmad Dahlan
21	Tarakan	Jl. Seroja Blok 48B, RT.37 Karang Anyar Tarakan 77111	Kalimantan Utara	Asri Kuswidayati

### Skala Usaha

- Total Aset & Kewajiban (dalam jutaan rupiah)

No	Deskripsi	Total
1	Total Aset	10.617.459
2	Total Kewajiban	7.672.376

- Jumlah Karyawan

No	Deskripsi	Jumlah Karyawan 2021
1	Berdasarkan Jabatan	
	- Dewan Direksi	3
	- Vice President Level	32
	- Managerial Level	140
	- Supervisor Level	135
	- Staff Level	101
2	Berdasarkan Status Ketenagakerjaan	
	-Pegawai Tetap	370
	- Pegawai Outsource	41

- **Prosentase Kepemilikan Saham:**

Pemegang Saham	Jumlah Saham	Nominal Saham (dalam Rupiah)	Persentase Kepemilikan
PT Bina Asetanusa	2.922	2.922.000.000	64,93%
PT Bina Dana Hahade	234	234.000.000	5,20%
Meiji Yasuda Life Insurance Company	1.344	1.344.000.000	29,87%
<b>Total</b>	<b>4.500</b>	<b>4.500.000.000</b>	<b>100,00%</b>

- **Wilayah Operasional**

No	Deskripsi	Total
1	Kantor Pusat	1
2	Kantor Cabang	21

- **Penjelasan Singkat Mengenai Produk, Layanan dan Kegiatan Usaha Yang Dijalankan**

Avrist menyediakan berbagai produk asuransi termasuk asuransi berprinsip syariah, meliputi asuransi jiwa, asuransi kesehatan, asuransi kecelakaan diri, asuransi investasi, program kesejahteraan karyawan, dan program Dana Pensiun (DPLK). Dalam mengembangkan usahanya Avrist memasarkan produk-produknya melalui jalur distribusi keagenan, bancassurance, employee benefit, syariah & pensiun. Sepanjang 2021, Avrist telah meluncurkan beberapa produk dan solusi perlindungan untuk memenuhi kebutuhan nasabah yang semakin berkembang.

- **Keanggotaan Pada Asosiasi**

No	Keanggotaan
1	Asosiasi Asuransi Jiwa Indonesia (AAJI)
2	Asosiasi Asuransi Syariah Indonesia (AASI)

- **Perubahan Perusahaan yang bersifat signifikan, antara lain terkait dengan penutupan atau pembukaan cabang, dan struktur kepemilikan**

No	Deskripsi	Perubahan Di Tahun 2021
1	Penutupan Kantor Cabang	2 Penutupan Kantor (Banjarmasin & Palu)
2	Pembukaan Kantor Cabang	Tidak ada
3	Struktur Kepemilikan	Tidak ada perubahan struktur kepemilikan yang bersifat signifikan

## D. PENJELASAN DIREKSI

Pemangku kepentingan yang terhormat,

Atas nama Jajaran Direksi, merupakan suatu kehormatan bagi kami untuk dapat menyampaikan Laporan Keberlanjutan PT Avrist Assurance untuk tahun 2021. Laporan ini merupakan Laporan Keberlanjutan sebagaimana diamanatkan pada POJK No.51/POJK.03/2017.

Tahun 2020 sampai dengan 2021 merupakan tahun yang luar biasa bagi Avrist, terlebih bagi kita semua, dengan adanya pandemi Covid-19 yang terjadi, seluruh lini Perusahaan dituntut untuk beradaptasi dan berubah, serta mengikuti perubahan dan dinamika yang ada. Karena kami yakin dengan komitmen dan gotong royong serta semangat membangun dan juga kemanusiaan, kita dapat mengatasi tantangan ini dan melaksanakan prinsip keberlanjutan, baik dari aspek ekonomi, aspek lingkungan, dan aspek sosial. Untuk itu, laporan ini akan menjelaskan komitmen keluarga besar Avrist dalam menjalankan prinsip keberlanjutan, strategi yang diterapkan, inisiatif, serta kinerja yang telah kami jalankan untuk mewujudkan bisnis asuransi yang sehat dan bermanfaat bagi seluruh pemangku kepentingan.

Khususnya bagi Avrist Assurance, selaku perusahaan asuransi jiwa yang telah melayani keluarga Indonesia lebih dari 40 tahun. Kami melakukan berbagai transformasi sebagai wujud beradaptasi atas perubahan yang ada. Di tahun 2021, sebagian besar operasional Perusahaan masih dilaksanakan secara daring, berbagai sistem operasional bertransformasi menjadi berbasis digital. Avrist menerapkan sistem kerja *Work From Home* bagi karyawan selama pandemi virus Corona (*Coronavirus disease 2019*) berlangsung. Ini merupakan hal baru bagi sebagian besar karyawan, yang sebelumnya berinteraksi dan bekerja secara tatap muka, saat ini kita dituntut untuk lebih optimal dalam penggunaan teknologi yang sudah disediakan Perusahaan, tanpa mengurangi produktivitas dalam bekerja.

Selama tahun 2021, Perusahaan melaksanakan beberapa kegiatan yang termaktub dalam Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) selama lima tahun (2021 – 2026) sebagai panduan untuk menerapkan keuangan berkelanjutan. Adapun Perusahaan dalam tahap memberlakukan system pengendalian yang komprehensif dari tim keuangan yang bertumpu pada pengembangan produktifitas perusahaan dan mengikat pinggang untuk pengeluaran yang belum memiliki dampak secara langsung bagi keberlangsungan serta rencana yang telah ditetapkan Perusahaan. Salah satunya dengan pengendalian administrasi perusahaan secara *paperless* sebagai wujud dukungan pada aspek lingkungan hidup dan Perusahaan juga melakukan optimalisasi dengan pelatihan berkala kepada karyawan dan mitra pemasaran terkait dengan kesadaran untuk melaksanakan kode etik maupun pemahaman mengenai anti suap dan anti korupsi serta anti penipuan, dan juga prinsip mengenal nasabah dan yang diterapkan oleh Perusahaan.

Tantangan yang dihadapi Perusahaan adalah pengukuran dari pemahaman terhadap materi pelatihan yang diselenggarakan, namun Perusahaan menjawab tantangan tersebut dengan membangun e-learning guna memastikan bahwa yang disampaikan verbal melalui daring dapat diakses dengan mudah sehingga diharapkan dapat diingat, dipahami dan dilakukan pendalaman materi setiap saat secara mandiri oleh karyawan dan diharapkan dapat mengembangkan pemahaman yang sama diantara seluruh karyawan.

Adapun budaya baru yang diterapkan Perusahaan dalam rangka merespon tantangan pada pemenuhan strategi yang tercermin pada ikhtisar kinerja yang pada laporan ini, dan kami berharap Laporan ini bisa menjadi rujukan bagi pemangku kepentingan untuk mengetahui kinerja keberlanjutan Avrist.



a. Penetapan Keuangan Berkelanjutan

Avrist telah menerapkan dan merealisasikan Keuangan Berkelanjutan sesuai dengan RAKB yang telah disampaikan perusahaan ke Otoritas Jasa Keuangan ("OJK").

Di samping pencapaian dan prestasi yang diterima, Avrist juga menghadapi tantangan dalam pelaksanaan realisasi Keuangan Berkelanjutan, antara lain:

1. Literasi masyarakat Indonesia atas asuransi dan wakaf masih tergolong rendah, sehingga memerlukan penjelasan tambahan kepada masyarakat tentang asuransi dan wakaf.
2. Pengembangan sistem yang harus adaptif dengan kebutuhan masyarakat, sehingga membutuhkan investasi yang cukup besar.

2. Strategi Pencapaian Target

Avrist dalam mencapai target kinerja penerapan keuangan berkelanjutan memperhatikan berbagai risiko terkait aspek ekonomi, sosial, dan lingkungan hidup. Untuk mencapai hal tersebut, berikut beberapa aktivitas yang dilakukan Avrist.

1. Kolaborasi dengan lembaga wakaf dan komunitas pendukungnya.
2. Mengadakan literasi ke berbagai universitas.
3. Melakukan pemasaran melalui digital marketing.

## E. TATA KELOLA BERKELANJUTAN

1. Tugas Penanggung Jawab Penerapan Keuangan Berkelanjutan

- Dewan Komisaris

Tugas Dewan Komisaris terkait keuangan berkelanjutan di antaranya mengawasi seluruh rencana dan implementasi keuangan berkelanjutan, memberikan pengarahan kepada Direksi dalam hal penerapan keuangan berkelanjutan sesuai POJK No.51/POJK.03/2017.

- Direksi

Tugas Direksi terkait keuangan berkelanjutan di antaranya membangun dan menerapkan budaya keuangan berkelanjutan dalam berbagai aspek organisasi, memastikan program keuangan berkelanjutan terlaksana dengan baik, memastikan penerapan prinsip keuangan berkelanjutan beserta implementasi Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan, mengikuti perkembangan isu keuangan berkelanjutan.

- Pejabat dan atau Unit Kerja Penanggung Jawab Penerapan Keuangan Berkelanjutan

Tugas Pejabat dan/atau Unit Kerja Peranggung Jawab Penerapan Keuangan Berkelanjutan diantaranya membuat dan menyampaikan laporan terkait rencana dan pelaksanaan keuangan berkelanjutan kepada pemangku kepentingan, melakukan sosialisasi kepada seluruh pihak-pihak internal Perusahaan atas keuangan berkelanjutan agar dapat berjalan sesuai rencana yang telah ditetapkan sebelumnya.

- Pegawai

Melaksanakan hal-hal serta kebijakan yang telah diputuskan oleh manajemen terkait dengan keuangan berkelanjutan.

## 2. Pengembangan Kompetensi

Selama tahun 2021, Avrist telah mengikutsertakan anggota Direksi dan seluruh pegawai untuk mengikuti kegiatan pengembangan kompetensi dalam rangka pelaksanaan RAKB, antara lain:

- a. Memberikan pelatihan sertifikasi pengelolaan wakaf dengan tujuan untuk memperkaya pemahaman pegawai terhadap industri perwakafan.
- b. Memberikan pelatihan mengenai digital marketing.

## 3. Prosedur Perusahaan Dalam Mengidentifikasi, Mengukur, Memantau, Mengendalikan Resiko atas Penerapan Keuangan Berkelanjutan

Perusahaan memandang manajemen risiko sebagai sebuah keharusan untuk mendukung proses usaha dan menjaga stabilitas bisnis Perusahaan. Hal ini dapat membantu Perusahaan dalam memitigasi potensi-potensi risiko yang mungkin terjadi.

Isu perubahan iklim, degradasi hutan, kesenjangan ekonomi masyarakat merupakan beberapa tantangan keberlanjutan yang saat ini dihadapi, tak terkecuali oleh Perusahaan Jasa Keuangan. Hal ini dikarenakan permasalahan tersebut memiliki dampak terhadap kesehatan manusia, lingkungan dan ekonomi.

Penerapan manajemen risiko yang efektif harus didukung dengan kerangka manajemen risiko yang mencakup kebijakan dan prosedur manajemen risiko serta limit risiko yang ditetapkan secara jelas sejalan dengan visi, misi, dan strategi bisnis Perusahaan. Kebijakan dan prosedur manajemen risiko Perusahaan disusun dengan memperhatikan antara lain jenis, kompleksitas kegiatan usaha, profil risiko, tingkat risiko yang akan diambil, keterkaitan antar risiko, serta peraturan yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan dan/atau praktek industri asuransi secara keseluruhan. Untuk penetapan toleransi risiko dan limit risiko dilakukan dengan memperhatikan tingkat risiko yang akan diambil dan strategi Perusahaan secara berkesinambungan.

Identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko merupakan bagian utama dari proses penerapan manajemen risiko. Identifikasi risiko bersifat proaktif, mencakup seluruh aktivitas bisnis Perusahaan dan dilakukan dalam rangka menganalisa sumber dan kemungkinan timbulnya risiko serta dampaknya. Selanjutnya, Perusahaan melakukan pengukuran risiko sesuai dengan karakteristik dan kompleksitas kegiatan usaha. Dalam pemantauan terhadap hasil pengukuran risiko, Perusahaan membentuk unit yang independen dari pihak yang melakukan aktifitas bisnis untuk memantau risiko. Selain itu, efektivitas penerapan manajemen risiko telah didukung oleh pengendalian risiko dengan mempertimbangkan hasil pengukuran dan pemantauan risiko.

Selanjutnya efektivitas proses manajemen risiko yang telah dilakukan Perusahaan di evaluasi secara berkala, salah satunya berupa evaluasi berkala terhadap Kebijakan Manajemen Risiko. Efektivitas evaluasi atas manajemen risiko juga didukung melalui peran aktif Dewan Komisaris dengan meninjau hasil evaluasi yang telah dilakukan oleh Direksi sebagai organ yang bertanggung jawab atas efektivitas penerapan manajemen risiko di Perusahaan.

#### 4. Penjelasan Pemangku Kepentingan

Avrist melibatkan pemangku kepentingan dalam penerapan keuangan berkelanjutan, diantaranya dalam hal pembuatan serta penyampaian Laporan RAKB dan Laporan Keberlanjutan. Selain itu, pemantauan serta evaluasi atas penerapan keuangan berkelanjutan juga turut serta melibatkan pemangku kepentingan, khususnya Direksi, jajaran manajemen, dan juga Dewan Pengawas Syariah.

#### 5. Permasalahan Yang Dihadapi, Perkembangan dan Pengaruh Terhadap Penerapan Keuangan Berkelanjutan

Dalam menerapkan keuangan berkelanjutan, Avrist menghadapi beberapa tantangan, baik secara internal maupun eksternal.

Masih terbatasnya regulasi dan panduan dalam menerapkan keuangan berkelanjutan khususnya pada industri asuransi merupakan salah satu tantangan eksternal yang dihadapi Perusahaan. Selain itu, pandemi Covid-19 yang mulai terjadi di Indonesia pada awal tahun 2020 juga turut menjadi tantangan eksternal yang harus dihadapi Perusahaan. Tahun 2021 merupakan tahun berat yang harus dihadapi oleh seluruh negara karena adanya wabah pandemi Covid-19. Pandemi COVID-19 pada tahun 2021 sedikit banyak membatasi ruang gerak operasional Perusahaan, termasuk dalam merealisasikan program-program keuangan berkelanjutan.

Sedangkan tantangan internal yang dihadapi Avrist dalam penerapan Keuangan Berkelanjutan selama tahun 2021 adalah sebagai berikut :

- Pengembangan sistem yang harus adaptif dengan kebutuhan masyarakat, sehingga membutuhkan investasi yang cukup besar.
- Dibutuhkannya waktu untuk beradaptasi dalam menjalankan bisnis digital

## F. KINERJA KEBERLANJUTAN

### 1. Kegiatan Membangun Budaya Keberlanjutan

Avrist memastikan bahwa seluruh pegawai mengetahui dan memahami manfaat dari program keuangan berkelanjutan yang dijalankan oleh Perusahaan. Selain itu, Avrist juga mendorong pegawai di dalam fungsinya masing-masing untuk berpartisipasi secara aktif dalam mensukseskan program keuangan berkelanjutan yang telah dicanangkan oleh Perusahaan.

### 2. Kinerja Ekonomi Dalam 3 Tahun terakhir

- Target dan Kinerja Produksi (dalam jutaan rupiah)

Deskripsi	2019	2020	2021
Target Produksi	Rp. 3.059.090	Rp. 3.170.477	Rp. 1.466.493
Kinerja Produksi	Rp. 3.284.520	Rp. 1.281.590	Rp. 707.331

- Target dan Kinerja Investasi (dalam jutaan rupiah)

Deskripsi	2019	2020	2021
Target Investasi	Rp. 751.846	Rp. 595.589	Rp. 565.913
Kinerja Investasi	Rp. 647.827	Rp. 604.147	Rp. 490.766

- Pendapatan & Laba Rugi (dalam jutaan rupiah)

Deskripsi	2019	2020	2021
Pendapatan	Rp 3.876.461	Rp 1.868.002	Rp 1.209.679
Laba Rugi	Rp 144.281	Rp 77.887	Rp 112.370



### 3. Kinerja sosial dalam 3 (tiga) tahun terakhir:

#### **Ketenagakerjaan**

Avrist memberikan kesempatan bekerja yang adil dan setara pada seluruh pegawai serta memastikan tidak adanya praktik tenaga kerja paksa dan tenaga kerja anak. Semua pegawai tetap Avrist mendapatkan remunerasi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

#### **Lingkungan bekerja yang layak dan aman**

Avrist menyediakan sarana dan prasarana yang dapat digunakan oleh seluruh pegawai seperti ruang kerja yang layak dan aman, tempat ibadah, dan lainnya. Selama masa pandemi Covid-19 yang dimulai dari awal tahun 2020, Avrist memberlakukan kebijakan Working Form Home ("WFH") yang bertujuan untuk melindungi kesehatan dan keselamatan seluruh pegawai, selain juga untuk turut membantu pemerintah dalam memutus mata rantai penyebaran virus Covid-19.

#### **Masyarakat**

##### **a. Kegiatan Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (CSR)**

Avrist Assurance berkomitmen untuk berkontribusi dalam mewujudkan pembangunan berkelanjutan dengan terus menjalankan seluruh proses operasional yang selalu memperhatikan nilai-nilai sosial, ekonomi dan lingkungan, khususnya dengan melaksanakan program-program *Corporate Social Responsibility (CSR)*.

Avrist menyadari bahwa keberlangsungan bisnis perusahaan tidak terlepas dari peran dan kontribusi masyarakat sekitar. Melalui payung "Avrist Berbagi Kebahagiaan", kami melakukan kegiatan yang berfokus kepada pengembangan komunitas dimana di tahun 2021, Avrist telah melaksanakan kegiatan CSR dengan berbagi kebahagiaan melalui program donasi *Avrist Reading Corner* kepada Pondok Pesantren Ar-Rofi'l dan Panti Asuhan Kampung Melayu. Program donasi Avrist Reading Corner merupakan penyediaan fasilitas sarana dan prasarana membaca bagi pelajar di pondok pesantren dan anak-anak prasejahtera di panti asuhan. Avrist Reading Corner menyediakan ratusan buku bacaan yang sesuai dengan usia anak-anak seperti buku dongeng, ensiklopedia, dan buku ilmu pengetahuan. Dalam melaksanakan kegiatan ini Avrist bekerjasama dengan Pelaksanaan kegiatan bekerjasama dengan Kembali Sekolah Foundation sebuah yayasan non-profit yang berfokus pada pengembangan pendidikan. Dengan adanya pemberian Reading Corner, Avrist berharap dapat menumbuhkan minat baca dan menambah pengetahuan anak-anak Panti Asuhan.



**b. Kegiatan Literasi Keuangan**

Avrist Assurance senantiasa berkomitmen untuk melaksanakan program literasi dan inklusi keuangan kepada masyarakat sesuai dengan prinsip-prinsip Keuangan Berkelanjutan.

Selama tahun 2021, Avrist Assurance tetap menjalankan kegiatan edukasi literasi keuangan meskipun Indonesia masih dilanda pandemi Covid-19. Avrist memanfaatkan teknologi daring untuk mengadakan kelas-kelas edukasi literasi keuangan. dengan mengusung tema “Avrist Financial Class”. Tujuan utama diadakannya kegiatan ini adalah untuk membantu memperluas pengetahuan masyarakat mengenai produk jasa dan keuangan khususnya Asuransi dalam pengelolaan keuangan keluarga dan merencanakan keuangan masa depan.

**Inspiration Talks: TATYB Virtual Fest bekerjasama dengan Bank OCBC NISP**

Dalam acara ini, Avrist bekerjasama dengan Bank OCBC NISP melakukan kegiatan edukasi keuangan bertajuk Inspiration Talks dimana Pada sesi ini, Avrist memberikan edukasi mengenai pengenalan akan asuransi syariah yang bisa digunakan untuk pengelolaan keuangan masa depan. Selain itu pada sesi ini Avrist juga memberikan edukasi mengenai pengelolaan keuangan selama menghadapi masa pandemic. Pada kesempatan ini, Avrist hadir dengan 5 sesi berbeda yaitu:

- Sesi 1: Asuransi Syariah Bekal Masa Depan Penuh Berkah
- Sesi 2: Inspiration Talks – Good Plan, Good Life
- Sesi 3: Mengulik Investasi Syariah Sang Primadona
- Sesi 4: Peace of Mind Investasi Aman dan Nyaman
- Sesi 5: Jurus Jitu Investasi di Masa Pandemic

Acara ini diadakan secara daring melalui Platform ZOOM. Kelas daring ini dilaksanakan pada 05 April – 5 Mey 2021 dan diikuti oleh lebih dari 300 peserta yang tersebar di berbagai kota di Indonesia. Melalui acara ini, Avrist berharap dapat meningkatkan tingkat literasi masyarakat khususnya pengenalan akan produk asuransi syariah.



### **Avrist Financial Class : Raih Berkah dengan Asuransi Syariah**

Kegiatan ini merupakan salah satu bentuk edukasi keuangan yang dilakukan oleh Avrist melalui Platform ZOOM. Materi dengan Judul “Raih Berkah dengan Asuransi Syariah” menekankan pada pengenalan mengenai asuransi syariah dan perbedaannya dengan asuransi konvensional serta penjelasan mengenai manfaat asuransi syariah untuk berwakaf. Materi ini dibawakan oleh M. Jasmin selaku perwakilan dari Divisi Syariah. Kegiatan ini dilakukan di Pondok Pesantren Ar-Rofi’l dan Panti Asuhan Kampung Melayu. Kegiatan dilaksanakan pada 30 Juni dengan jumlah peserta 30 orang yang berasal dari kalangan guru dan pengurus Panti Asuhan.



### **Webinar: Mendorong Literasi Keuangan Digital Asuransi Indonesia sebagai Upaya Peningkatan Penetrasi dan Inklusi Keuangan**

Avrist Assurance bekerjasama dengan Warta Ekonomi mengadakan webinar dengan tema “Mendorong Literasi Keuangan Digital Asuransi Indonesia sebagai Upaya Peningkatan Penetrasi dan Inklusi Keuangan”. Kegiatan ini dilaksanakan pada tanggal 30 Juni 2022 dimana Direktur Avrist Assurance, Bapak Ian Ferdinan Natapradja menjadi salah satu speaker dalam kegiatan ini dengan memaparkan peran dan strategi Avrist Assurance dalam mendukung literasi dan inklusi keuangan

asuransi secara digital. Selain dari Avrist, turut serta juga pembicara dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Asosiasi Asuransi Jiwa Indonesia (AAJI), serta beberapa Perusahaan Asuransi Jiwa lainnya. Acara ini dihadiri oleh 238 peserta dari berbagai kalangan dan 1.230 penonton di YouTube



**Avrist Financial Class: Tips Siap Mental dan Keuangan Mempersiapkan Masa Depan Pendidikan Anak Bekerjasama dengan TK Bakti Mulya 400**

Kegiatan ini adalah salah satu edukasi keuangan yang dilakukan oleh Avrist dengan format Webinar bekerjasama dengan Sekolah TK Bakti Mulya (BM) 400 Jakarta Selatan. Materi yang dibawakan pada sesi ini menekankan kepada manajemen keuangan rumah tangga yang efektif yang dikaitkan dengan pengaturan dan persiapan tabungan pendidikan anak di masa depan melalui asuransi dan juga mempersiapkan karakter dan emosional anak dari sudut pandang psikologi keluarga dalam mempersiapkan masa depan anak yang tangguh dan Mandiri. Acara ini dilaksanakan pada bulan November 2021 yang dibawakan oleh pembicara Ferry Chandra Gunawan (Avrist Assurance) & dr. Rini Hildayani (Psikolog RSIA Bunda Jakarta). Kegiatan ini dihadiri oleh 70 peserta yang terdiri dari Orang tua murid serta guru – guru dari TK BM 400 Jakarta.





## Edukasi Keuangan Melalui Social Media

Avrist Assurance juga secara konsisten menjalankan dan mempublikasikan edukasi keuangan melalui pembuatan materi dengan memanfaatkan media sosial sebagai kanal untuk mensosialisasikan edukasi literasi keuangan diantaranya:



Konten edukasi keuangan mengenai tips memilih produk asuransi yang sesuai dengan kebutuhan



Konten edukasi keuangan mengenai strategi mempersiapkan dana pendidikan anak melalui Asuransi.



Konten edukasi keuangan mengenai pengelolaan keuangan bagi masyarakat yang berusia 30an



Konten edukasi keuangan mengenai pengenalan produk Asuransi Mikro terkait definisi dan manfaatnya



Konten edukasi keuangan mengenai persiapan yang harus dilakukan selama Isoman di rumah



Konten edukasi keuangan mengenai tips memilih produk asuransi yang sesuai dengan kebutuhan



Konten edukasi keuangan mengenai cara mengevaluasi keuangan di pertengahan tahun



Konten edukasi keuangan mengenai pengelolaan keuangan pada saat mendapat THR di hari Lebaran

**c. Kegiatan Inklusi Keuangan**

Avrist Assurance juga berkontribusi dalam melakukan beberapa kegiatan Inklusi Keuangan. Tujuan dari kegiatan ini adalah meningkatkan pemahaman dan awaranness terhadap produk dan layanan asuransi agar tercipta masyarakat *well literate and financially* serta dapat membuka akses keuangan kepada berbagai lapisan masyarkat Indonesia khususnya kebutuhan akan produk asuransi.

Selama tahun 2021, Avrist telah melakukan beberapa kegiatan untuk mendorong inklusi keuangan kepada masyarakat diantaranya:

### **Penyediaan Produk Avrist Simple Start**

Salah satu pembukaan akses yang dijalankan Avrist adalah dengan menyediakan produk asuransi Digital yang diberi nama *Avrist Simple Start*. Avrist Simple Start dapat diakses oleh seluruh masyarakat Indonesia secara online melalui e-commerce [shop.avrist.com](http://shop.avrist.com). Penyediaan produk Avrist Simple Start merupakan kegiatan lanjutan dari tahun sebelumnya dengan tetap bertujuan untuk memberikan perluasan akses dengan penyediaan produk asuransi kesehatan yang mudah dan terjangkau.



### **FIN EXPO 2021 oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK)**

Dalam rangka meningkatkan Bulan Inklusi Keuangan, Avrist menggelar pameran virtual booth bekerjasama dengan OJK yang memamerkan produk-produk asuransi jiwa unggulan Avrist dari jalur pemasaran Agency, Alternate Distribution dan Dana Pensiun. Selain itu, Avrist juga menyediakan Voucher Belanja bagi nasabah yang membuka polis pada saat kegiatan pameran berlangsung. Acara ini diadakan pada tanggal 18 October – 2 November 2021 yang diikuti oleh masyarakat umum. Dengan mengangkat tema: “INKLUSI KEUANGAN UNTUK SEMUA, BANGKITKAN EKONOMI BANGSA, kegiatan ini diikuti oleh seluruh lembaga jasa keuangan, kementerian, dan E-Commerce. Selama kegiatan ini berlangsung, Booth Avrist dikunjungi oleh 168 pengunjung.



#### **4. Kinerja Lingkungan Hidup**

Avrist selalu berupaya untuk melakukan efisiensi dalam penggunaan energi maupun penggunaan kertas sebagai bagian dari implementasi atas tanggung jawab perusahaan terhadap lingkungan hidup.

#### **5. Tanggung Jawab Pengembangan Produk dan/atau Jasa Keuangan Berkelanjutan**

Avrist terus berupaya untuk melakukan berbagai inovasi produk dan layanan, terlebih dalam kondisi pandemi Covid-19 saat ini. Avrist terus mengembangkan produk asuransi yang ditawarkan secara digital/online, dan juga produk asuransi yang dapat menjangkau semua lapisan masyarakat. Sebelum dipasarkan ke masyarakat, seluruh produk-produk asuransi Avrist telah mendapatkan persetujuan dari OJK terlebih dahulu.