LAMPIRAN VI

SURAT EDARAN OTORITAS JASA KEUANGAN

NOMOR ... /SEOJK.05/2020

TENTANG

PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN DANA PENSIUN

FORMAT LAPORAN DAN KERTAS KERJA

PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN DANA PENSIUN

Nama Dana Pensiun : .................................................

Nomor surat pelaporan : .................................................

Tanggal surat pelaporan : .................................................

Penanggung jawab laporan:

Nama : .................................................

Jabatan : .................................................

Telepon : .................................................

Surat elektronik (e-mail) : .................................................

1. Laporan Hasil Penilaian Tingkat Kesehatan Dana Pensiun

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| No | Faktor Penilaian | Peringkat | |
| Individu | Konsolidasi\*) |
| 1 | Tata Kelola Dana Pensiun yang baik |  |  |
| 2 | Profil Risiko |  |  |
| 3 | Rentabilitas |  |  |
| 4 | Pendanaan |  |  |
| Peringkat Tingkat Kesehatan Dana Pensiun | |  |  |

\*) Dalam hal Dana Pensiun memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan

|  |  |
| --- | --- |
| Analisis | |
| Analisis mengenai kondisi Dana Pensiun secara keseluruhan tercermin dari keempat faktor penilaian Tingkat Kesehatan Dana Pensiun sebagai berikut:   1. analisis penerapan Tata Kelola Dana Pensiun yang baik; 2. analisis profil risiko yang mencakup Risiko inheren, kualitas penerapan manajemen risiko, dan tingkat Risiko untuk masing-masing Risiko serta tingkat peringkat Risiko; 3. analisis rentabilitas; dan 4. analisis pendanaan.   Dalam hal Dana Pensiun memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan, Dana Pensiun memperhitungkan tata kelola Dana Pensiun yang baik, dampak risiko, dan kinerja rentabilitas serta permodalan Perusahaan Anak terhadap profil risiko dan kinerja keuangan Dana Pensiun dengan mempertimbangkan signifikansi dan materialitas pangsa Perusahaan Anak terhadap pangsa atau kinerja Dana Pensiun secara konsolidasi, dan/atau signifikansi permasalahan Perusahaan Anak. | |
| Tanggal : | Tanggal : |
| Disiapkan oleh: | Disetujui oleh: |

1. Penilaian Faktor Tata Kelola Dana Pensiun yang Baik

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Peringkat Tata Kelola Dana Pensiun | Individual | Konsolidasi |
|  |  |
| Analisis | | |
| Uraian mengenai kesimpulan atas kinerja tata kelola Dana Pensiun dengan mempertimbangkan faktor penilaian tata kelola Dana Pensiun secara komprehensif dan terstruktur, mencakup baik struktur (*structure*), proses (*process*), maupun hasil (*outcome*) dari tata kelola Dana Pensiun. Dalam hal Dana Pensiun memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan, Dana Pensiun memperhitungkan dampak tata kelola Dana Pensiun pada kinerja tata kelola Dana Pensiun dengan mempertimbangkan signifikansi dan materialitas Perusahaan Anak dan/atau signifikansi kelemahan tata kelola Dana Pensiun pada Perusahaan Anak. | | |

1. Penilaian Faktor Profil Risiko

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Profil Risiko | Individu | | | Konsolidasi | | |
| Peringkat Risiko Inheren | Peringkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko | Peringkat Tingkat Risiko | Peringkat Risiko Inheren | Peringkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko | Peringkat Tingkat Risiko |
| Risiko Strategis |  |  |  |  |  |  |
| Risiko Operasional |  |  |  |  |  |  |
| Risiko Kredit |  |  |  |  |  |  |
| Risiko Pasar |  |  |  |  |  |  |
| Risiko Likuiditas |  |  |  |  |  |  |
| Risiko Hukum |  |  |  |  |  |  |
| Risiko Kepatuhan |  |  |  |  |  |  |
| Risiko Reputasi |  |  |  |  |  |  |
| Peringkat Komposit |  |  | Peringkat Profil Risiko |  |  | Peringkat Profil Risiko |
| Analisis | | | | | | |
| Uraian mengenai kesimpulan profil risiko Dana Pensiun secara keseluruhan meliputi penilaian atas Risiko inheren dan kualitas penerapan Manajemen Risiko, dengan fokus analisis pada eksposur risiko yang signifikan pada Dana Pensiun. Dalam hal Dana Pensiun memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan, Dana Pensiun memperhitungkan dampak risiko Perusahaan Anak terhadap profil risiko Dana Pensiun dengan mempertimbangkan signifikansi dan materialitas pangsa Perusahaan Anak terhadap pangsa atau kinerja Dana Pensiun secara konsolidasi, dan/atau signifikansi permasalahan Perusahaan Anak. | | | | | | |

1. Penilaian Faktor Rentabilitas

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Peringkat Rentabilitas | Individu | Konsolidasi |
|  |  |
| Analisis | | |
| Kesimpulan akhir mengenai kinerja rentabilitas Dana Pensiun dengan mempertimbangkan faktor penilaian rentabilitas. Dalam hal Dana Pensiun memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan, Dana Pensiun memperhitungkan dampak kinerja rentabilitas Perusahaan Anak pada rentabilitas Dana Pensiun secara keseluruhan dengan mempertimbangkan signifikansi dan materialitas Perusahaan Anak. | | |

1. Penilaian Faktor Pendanaan

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Peringkat Pendanaan | Individu | Konsolidasi |
|  |  |
| Analisis | | |
| Kesimpulan akhir mengenai kinerja pendanaan Dana Pensiun Pemberi Kerja dengan mempertimbangkan faktor penilaian pendanaan. Dalam hal Dana Pensiun Pemberi Kerja memiliki Perusahaan Anak yang dikonsolidasikan, Dana Pensiun memperhitungkan dampak kinerja permodalan Perusahaan Anak pada pendanaan Dana Pensiun Pemberi Kerja secara keseluruhan dengan mempertimbangkan signifikansi dan materialitas Perusahaan Anak. | | |

Ditetapkan di Jakarta

pada tanggal 2020

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

RISWINANDI