

Materi terkait Mata Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan

PT Zurich Asuransi Indonesia Tbk

Jakarta, 27 Maret 2025



Mata Acara Rapat

1. Persetujuan atas Laporan Tahunan termasuk Laporan Keuangan Perseroan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 serta memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (volledig acquit et de charge) kepada anggota Direksi atas tindakan pengurusan dan kepada anggota Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengawasan yang dilakukan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024.
2. Penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024.
3. Penunjukan Kantor Akuntan Publik Terdaftar (termasuk Akuntan Publik Terdaftar yang tergabung dalam Kantor Akuntan Publik Terdaftar) untuk mengaudit/memeriksa buku-buku Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025.
4. Penetapan gaji, honorarium dan/atau remunerasi untuk tahun buku 2025, serta bonus untuk tahun buku 2024 kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.

Mata Acara Pertama

Persetujuan atas Laporan Tahunan termasuk Laporan Keuangan Perseroan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 serta memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*volledig acquit et de charge*) kepada anggota Direksi atas tindakan pengurusan dan kepada anggota Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengawasan yang dilakukan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024.



Ringkasan Laporan Tahunan 2024

Laporan Kegiatan Perseroan

Kinerja Makro Ekonomi

Meskipun kondisi ekonomi global menghadapi ketidakpastian, perekonomian Indonesia menunjukkan ketahanan yang luar biasa. Berdasarkan data Kementerian Keuangan, pada tahun 2024 ekonomi dalam negeri tumbuh sebesar 5,03% year-on-year (yoy).

Kinerja Perseroan

- Pendapatan premi terkonsolidasi ZAI tumbuh 15% dibandingkan tahun sebelumnya menjadi Rp3.382 miliar
- Penghasilan investasi ZAI pada tahun 2024 tercatat sebesar Rp336,9 miliar atau naik 17% dari Rp288,1 miliar pada tahun 2023.

Prospek Bisnis

- Meskipun tantangan eksternal, seperti ketidakpastian ekonomi global dan kompetisi yang semakin ketat di industri asuransi, diproyeksikan masih akan berlanjut, Perusahaan meyakini bahwa peluang pertumbuhan berkelanjutan tetap terbuka lebar.
- Bank Indonesia memperkirakan ekonomi Indonesia akan tumbuh solid di atas 5% didorong oleh terjaganya konsumsi rumah tangga, investasi, dan ekspor nonmigas di akhir tahun 2024 yang menjadi landasan cukup baik untuk mendukung pertumbuhan di tahun 2025.
- AAUI juga optimis pendapatan premi industri asuransi umum di Indonesia dapat bertumbuh *double digit* di tahun 2025.



Laporan Dewan Direksi
Board of Directors' Report

Pendapatan premi terkonsolidasi ZAI tumbuh 15% dibandingkan tahun sebelumnya menjadi Rp3.382 miliar, didorong oleh peningkatan kinerja produk kesehatan yang tumbuh 43% dan produk perjalanan yang tumbuh 94% dibanding tahun 2023.

ZAI's consolidated premium income grew 15% year-on-year to Rp3,382 billion, driven by improved performance in health products, which grew 43%, and travel products, which grew 94% compared to 2023.

Edhi Tjahja Negara
Presiden Direktur ZAI
President Director of ZAI

30 PT Zurich Asuransi Indonesia Tbk
Laporan Tahunan 2024

Ringkasan Laporan Tahunan 2024

Laporan Pengawasan Dewan Komisaris

Kondisi Makro Ekonomi

Di tengah ketidakpastian yang melanda perekonomian global di tahun 2024, ekonomi Indonesia dan industri asuransi umum dalam negeri menunjukkan ketahanan yang luar biasa serta membukukan pertumbuhan yang solid.

Kinerja Direksi

Pada tahun 2024, pendapatan underwriting ZAI tercatat sebesar Rp923,6 miliar atau naik 20% dibandingkan dengan Rp771,1 miliar pada tahun 2023. Kenaikan ini disebabkan oleh kenaikan atas pendapatan premi sepanjang 2024 dari beberapa lini usaha, terutama dari Asuransi Kecelakaan dan Kesehatan serta Asuransi Perjalanan

Prospek Bisnis

- Direksi telah menyusun rencana kerja dan strategi untuk tahun 2025 dengan baik dengan mempertimbangkan kemampuan Perusahaan, proyeksi pertumbuhan ekonomi, serta perkembangan industri asuransi.
- Dengan terus melanjutkan pengembangan kemitraan strategis, meningkatkan kualitas layanan, dan memanfaatkan peluang pasar secara optimal, Direksi diharapkan akan dapat mewujudkan visi Perusahaan dan memberikan nilai tambah bagi seluruh pemangku kepentingan.



Laporan Dewan Komisaris
Report from the Board of Commissioners

Perusahaan mencatatkan laba bersih konsolidasi setelah pajak pada tahun 2024 adalah sebesar Rp163,8 miliar atau naik 91% dibandingkan dengan Rp85,6 miliar pada tahun 2023.

The Company recorded a consolidation net profit after tax for the year of IDR 163.8 billion in 2024, a 91% compared to IDR 85.6 billion in 2023.

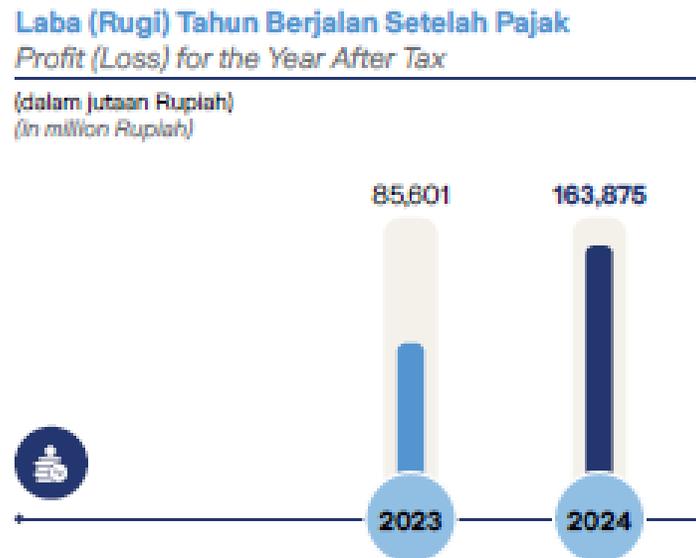
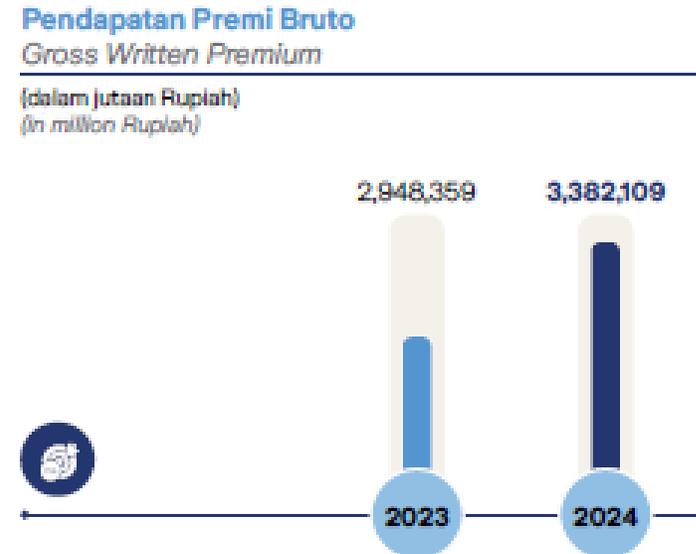


Christopher Franz Bendl
Komisaris Utama ZAI
President Commissioner of ZAI

24 PT Zurich Asuransi Indonesia Tbk
Laporan Tahunan 2024

Ringkasan Laporan Tahunan 2024

Kinerja Keuangan



Ringkasan Laporan Tahunan 2024

Tanggung Jawab Perusahaan dan Laporan Keberlanjutan



Dalam menerapkan program berkelanjutan, Zurich Indonesia memiliki fokus pada tiga pilar, yaitu: **People, Planet** and **Customer**

Perbandingan Antara Target dan Realisasi Program Keberlanjutan

Uraian <i>Description</i>	Target <i>Target</i>	Realisasi <i>Actual</i>
People		
Partisipasi karyawan melalui program Zurich Entrepreneurship Program dan berbagai kegiatan sosial lainnya <i>Employee participation through the Zurich Entrepreneurship Program and various other social activities</i>	100%	98%
Tingkat kelulusan peserta program Management Trainee bernama ANTZ <i>Completion rate of participants in the ANTZ Management Trainee program</i>	100%	100%
Peningkatan internal hiring <i>Internal hiring improvement</i>	65%	73.2%
Tingkat aksesibilitas LinkedIn Learning <i>LinkedIn Learning accessibility rate</i>	60%	60%
Aktivitas employee resources group <i>Employee resources group activities</i>	4x dalam setahun <i>4 times a year</i>	4x dalam setahun <i>4 times a year (1Z Outing, 1Z Breakfasting, International Women's Day, dan Emerging Leaders with Stanley/ People Manager Townhall)</i>

Planet		
Penurunan perjalanan udara <i>Reduction in air travel</i>	55%	67%
Penurunan tingkat intensitas karbon <i>Decrease in carbon intensity levels</i>	Menurunkan 102 menjadi 77 pada tahun 2025 <i>Reduced from 102 to 77 by the year 2025</i>	masih berjalan <i>on progress</i>
Pengurangan penggunaan kertas <i>Reduction in paper usage</i>	55%	91%
Pembelian kendaraan listrik dan tempat pengisian daya <i>Purchase of electric vehicles and charging stations</i>	1	1
Customer		
Pendaftaran produk berkelanjutan <i>Sustainable product registration</i>	1	6 produk/products <ol style="list-style-type: none">Asuransi Mikro Demam Berdarah/ Micro Insurance for Dengue FeverAsuransi Mikro Tipes / Micro Insurance for Typhoid FeverAsuransi Mikro Hospital Cash plan 5 Disease/ Micro Insurance for Hospital Cash Plan - 5 DiseasesBike InsuranceShariaZurich Group ProtectorLiveWell x Medicillin
Penyelarasan data commitment journey <i>Alignment of data commitment journey</i>	Ditargetkan selesai pada tahun 2024 <i>Targeted completion in 2024</i>	Terlaksana <i>Completed</i>

Ringkasan Laporan Tahunan 2024

Laporan Keberlanjutan



Zurich Indonesia berupaya mengelola konsumsi energi secara efektif dan efisien untuk menjaga kelestarian lingkungan. Salah satu inisiatif penghematan energi adalah penggunaan panel surya.

Penggunaan Energi Terbarukan/Panel Surya

Renewable Energy Utilization/Solar Panel

Uraian <i>Description</i>	Satuan <i>Unit</i>	2024	2023
Penggunaan Lampu Panel Surya <i>Usage of Solar Cell panel for Lighting</i>	kWh	16,776	19,091
Total Konsumsi Energi <i>Total Energy Consumption</i>	Gj	65.85	68.73

Kinerja Lingkungan

Environmental Performance

Uraian <i>Description</i>	Satuan <i>Unit</i>	2024	2023
Penggunaan Energi <i>Energy Consumption</i>			
Penggunaan listrik <i>Electricity Consumption</i>	GigaJoule	6,585	6,470.24
Penggunaan BBM <i>Fuel Consumption</i>	Liter/Litre	128,795	137,039.00
Penggunaan air <i>Water Consumption</i>	m ³	5,039	5,813.00
Pelestarian Keanekaragaman Hayati <i>Biodiversity Conservation</i>			
Penanaman pohon <i>Tree-planting</i>	Pohon/Trees	4,000	2,000
Dana penanaman pohon <i>Tree-planting fund</i>	Rp	350,000,000	200,000,000

Ringkasan Laporan Tahunan 2024

Susunan Direksi dan Dewan Komisaris



Direksi		Dewan Komisaris	
Edhi Tjahja Negara	Direktur Utama	Christopher Franz Bendl	Komisaris Utama
Heriyanto Agung Putra	Wakil Direktur Utama	Sonny Wahyu Brata	Wakil Komisaris Utama
Ashvin Shyam Uttamsingh	Direktur	Willy Suwandi Dharma	Komisaris
Editha Thalia Desiree	Direktur	Ariyanti Suliyanto	Komisaris Independen
Wayan Pariama*	Direktur	Tripudjo Putranto	Komisaris Independen
		Jeti Muliawan	Komisaris Independen

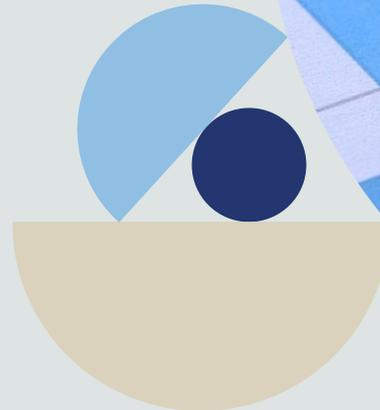
*Wayan Pariama mengundurkan diri per 30 Januari 2025.

Pada tahun 2024, Perseroan melakukan perubahan susunan Dewan Komisaris sebagai berikut:

1. Pratomo mengundurkan diri dari jabatannya selaku Komisaris Independen Perseroan, efektif sejak tanggal 15 Februari 2024.
2. Noni Sri Ayati Purnomo mengundurkan diri dari jabatannya selaku Komisaris Independen Perseroan, efektif sejak tanggal 15 Oktober 2024.

Mata Acara Kedua

Penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024.

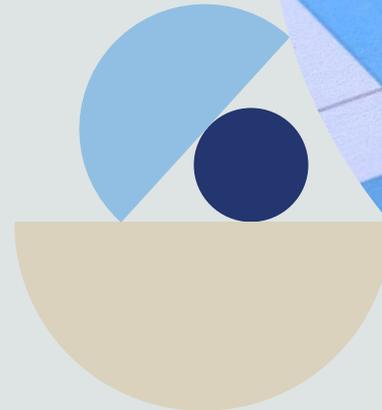


Memperhatikan ketentuan Pasal 20 ayat 2 huruf (b) dan Pasal 25 Anggaran Dasar Perseroan juncto Pasal 70 dan Pasal 71 UUPT, mengusulkan kepada Rapat untuk menyetujui penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 untuk:

1. Disisihkan sebagai dana cadangan wajib,
2. Pembagian dividen tunai kepada pemegang saham; dan
3. Sisa laba bersih yang tidak ditentukan penggunaannya akan dicatat sebagai saldo laba.

Mata Acara Ketiga

Penunjukan Kantor Akuntan Publik Terdaftar (termasuk Akuntan Publik Terdaftar yang tergabung dalam Kantor Akuntan Publik Terdaftar) untuk mengaudit/memeriksa buku-buku Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025.

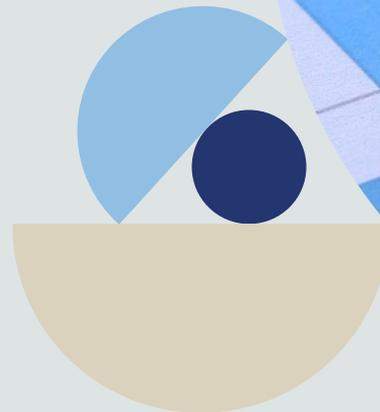


Akuntan Publik : Yovita, SE. Ak. CPA
Kantor Akuntan Publik : KAP Purwantono, Sungkoro & Surja
(firma anggota Ernst & Young Global Limited.

- AP & KAP diatas telah melaksanakan audit atas Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2021 - 2024.
- Berdasarkan hasil evaluasi kinerja yang telah dilakukan oleh Komite Audit, AP Yovita, SE. Ak. CPA dan KAP Purwantono, Sungkoro & Surja menunjukkan hasil kinerja yang baik, independen, dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- Sebagaimana juga telah diusulkan oleh Komite Audit dan Dewan Komisaris Perusahaan, diusulkan untuk menunjuk kembali AP Yovita, SE. Ak. CPA dan KAP Purwantono, Sungkoro & Surja untuk memberikan jasa audit atas laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku 2025.

Mata Acara Keempat

Penetapan gaji, honorarium dan/atau remunerasi untuk tahun buku 2025, serta bonus untuk tahun buku 2024 kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.



Penetapan Gaji, Bonus dan Tunjangan



Berdasarkan rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi dan Dewan Komisaris Perusahaan, akan diusulkan untuk:

- Memberikan kuasa dan wewenang kepada Komisaris Utama untuk menetapkan besarnya bonus yang akan dibagikan kepada Direksi dan Dewan Komisaris untuk tahun buku 2024, serta menetapkan pembagiannya dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi;
- Memberikan kuasa dan wewenang kepada Komisaris Utama untuk menetapkan besaran gaji, honorarium dan/atau remunerasi Dewan Komisaris untuk tahun buku 2025, serta menetapkan alokasinya, dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi;
- Memberikan kuasa dan wewenang kepada Komisaris Utama untuk menetapkan besaran gaji, honorarium dan/atau remunerasi Direksi untuk tahun buku 2025, serta menetapkan alokasinya, dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi.