

Konferensi Tahunan PAI 2018

Sinergy for the Future

Penyempurnaan dan Penyusunan Standar Praktik Aktuaria Dana Pensiun



Mengapa perlu ditinjau ulang?

- ◆ **Standar Praktik Aktuaria Dana Pensiun (SPA-DP)** yang ada perlu ditinjau ulang untuk mengikuti perubahan ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang Dana Pensiun, di antaranya, terdapat ketentuan baru mengenai
 - **Program Manfaat Lain Manfaat Pasti**
 - **Pembayaran Manfaat Pensiun Secara Berkala**
- ◆ POJK terbaru menegaskan kembali pentingnya hasil pekerjaan Aktuaris didasarkan pada SPA-DP yang berlaku di Indonesia
- ◆ Masih terdapat hasil pekerjaan Aktuaris yang berbeda satu sama lain dengan variasi yang cukup besar, tanpa didukung alasan yang wajar
- ◆ SPA-DP yang ada tidak pernah dimutakhirkan sejak 20 tahun yang lalu

Tim task force

- ◆ **Tim task force** yang bertugas melakukan penyempurnaan dan penyusunan SPA-DP telah ditetapkan pada bulan April 2018 lalu, dengan anggota
 - Enny Pancawardani
 - Steven Tanner
 - I Gde Sarmaja
 - Taufik

- ◆ **Komisi Standar Praktik (KSP) PAI** yang mendampingi **tim task force**
 - Riana Magdalena
 - Dwi Hastuty

SPA-DP yang ada dan usulan baru

No. SPA-DP		Judul SPA-DP	Status/Keterangan
Lama	Baru		
1.01	1.02	Perhitungan Valuasi Aktuarial Program Pensiun Manfaat Pasti dan Program Manfaat Lain Manfaat Pasti	Penyempurnaan perlu dilakukan karena sudah 20 tahun, sekaligus disesuaikan dengan perkembangan dan perubahan ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang Dana Pensiun
2.01	2.02	Data Kepesertaan	
3.01	3.02	Metode Perhitungan Valuasi Aktuarial dan Asumsi Ekonomis Aktuarial	
4.01	4.02	Petunjuk Penyusunan Laporan Aktuarial Program Pensiun Manfaat Pasti	
5.01	5.02	Istilah-istilah	
	6.01	Petunjuk Penyusunan Laporan Aktuarial Pembayaran Manfaat Pensiun Secara Berkala	Penyusunan baru untuk memenuhi kebutuhan ketentuan baru tentang pembayaran MP berkala dan program Manfaat Lain
	7.01	Petunjuk Penyusunan Laporan Aktuarial Program Manfaat Lain Manfaat Pasti	

Timeline

No	Aktifitas Sesuai Due Process Penyusunan Standar Praktik	Target
1	KSP menyampaikan proposal SPA-DP kepada Majelis Aktuaris	06/10/2018
2	Majelis Aktuaris menyetujui proposal	10/10/2018
3	Task Force menyempurnakan dan menyusun SPA-DP	21/10/2018
4	Task Force menyerahkan draft SPA-DP kepada KSP	21/10/2018
5	KSP menyerahkan draft SPA-DP kepada Majelis Aktuaris	26/10/2018
6	Majelis Aktuaris menyetujui draft SPA-DP	02/11/2018
7	KSP menerbitkan draft SPA-DP	05/11/2018
8	Masa penerimaan masukan	05/12/2018
9	Task Force menyempurnakan draft SPA-DP sesuai masukan	14/12/2018
10	Pembahasan dan finalisasi oleh Task Force	21/12/2018
11	Task Force menyerahkan final SPA-DP kepada KSP	21/12/2018
12	KSP menyerahkan final SPA-DP kepada Majelis Aktuaris	28/12/2018
13	Majelis Aktuaris menyetujui final SPA-DP	04/01/2019
14	Ketua PAI menetapkan dan menerbitkan SPA-DP	11/01/2019

Tujuan Standar

Standar Praktik Aktuaria Dana Pensiun (SPA-DP)

- ◆ Menetapkan prinsip-prinsip aktuaria yang wajar dan diterima umum
- ◆ Menetapkan berbagai norma sebagai pedoman dalam bertugas
- ◆ Menciptakan keseragaman pemahaman, tanpa mengabaikan pentingnya kreativitas atau *actuarial judgment*
 - Tanpa hendak memaksa Aktuaris memberikan jawaban yang persis sama
- ◆ Menjamin agar Laporan Aktuaris memenuhi ketentuan peraturan perundang-undangan
- ◆ Memberikan jaminan dan perlindungan kepada para pihak/pengguna jasa
 - Bahwa hasil kerja Aktuaris benar-benar profesional, handal dan memiliki standar kualitas yang tinggi
- ◆ Melindungi Aktuaris dalam hal terjadi tuntutan hukum

SPA-DP No. 1.02⁽¹⁾

Valuasi Aktuarial PPMP dan PMLMP

◆ Tujuan

- Menetapkan prinsip-prinsip aktuarial yang wajar dan diterima secara umum
- Memberikan petunjuk kepada Aktuaris dalam melakukan valuasi aktuarial untuk PPMP dan PMLMP, agar terdapat konsistensi dalam menjalankan tugasnya dan tercipta pemahaman yang seragam
- Menjamin dan memastikan agar Laporan Aktuaris yang disusun memenuhi ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang Dana Pensiun dan Standar Praktik Aktuarial untuk Dana Pensiun yang berlaku di Indonesia

◆ Dokumentasi

- Memiliki catatan lengkap dan jelas yang mendukung hasil pekerjaannya
- Bila diperlukan dan atau diminta, Aktuaris harus dapat memberikan catatan-catatan yang mendukung hasil perhitungan yang dilakukannya

PPMP = Program Pensiun Manfaat Pasti; PMLMP = Program Manfaat Lain Manfaat Pasti

SPA-DP No. 1.02⁽²⁾

Valuasi Aktuarial PPMP dan PMLMP

◆ Data Kepesertaan

- Permintaan data secara tertulis dengan petunjuk jelas dalam menyiapkannya
- Proses pemeriksaan, pengujian dan konfirmasi atas kelengkapan dan kebenaran data
- Melakukan rekonsiliasi terhadap data sebelumnya
- Membuat pernyataan atau tidak membuat pernyataan

◆ PDP dan Dokumen Lainnya

- Memiliki PDP yang berlaku terakhir, termasuk kontrak kerja bersama, peraturan perusahaan, atau perjanjian kerja bersama
- Kalau ada keraguan dalam memahami isi PDP, harus meminta konfirmasi tertulis untuk selanjutnya dijadikan dasar dalam melakukan perhitungan

◆ Laporan Aktuarial Sebelumnya

- Memiliki Laporan Aktuarial sebelumnya

SPA-DP No. 1.02⁽³⁾

Valuasi Aktuarial PPMP dan PMLMP

◆ Laporan Keuangan

- Memiliki laporan keuangan audit (atau belum audit), lengkap dengan lampiran dan catatan atas laporan keuangan tersebut
- Mengungkapkan sumbernya

◆ Metode Valuasi Aktuarial

- Pengungkapan dasar pemilihan metode dan alasan perubahannya
- Membuat pernyataan

◆ Asumsi Aktuarial

- Pengungkapan dasar pemilihan asumsi dan alasan perubahannya
- Jenis asumsi
- Membuat pernyataan

SPA-DP No. 1.02⁽⁴⁾

Valuasi Aktuarial PPMP dan PMLMP

- ◆ **Kekayaan Untuk Pendanaan dan Aset Program**
 - Penetapan Kekayaan Untuk Pendanaan dari PPMP dan Aset Program dari PMLMP beserta uraian penetapannya

- ◆ **Laporan Aktuaris PPMP**
 - Muatannya yang harus sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang Dana Pensiun dan urutan pemuatannya

- ◆ **Laporan Aktuaris Pembayaran Manfaat Pensiun Secara Berkala**
 - Muatannya yang harus sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang Dana Pensiun dan urutan pemuatannya

- ◆ **Laporan Aktuaris PMLMP**
 - Muatannya yang harus sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang Dana Pensiun dan urutan pemuatannya

SPA-DP No. 2.02⁽¹⁾

Data Kepesertaan

◆ Tujuan

- Menetapkan jenis-jenis data kepesertaan yang diperlukan
 - ◆ PPMP, pembayaran Manfaat Pensiun secara berkala dan PMLMP
- Memberikan petunjuk kepada Aktuaris dalam
 - ◆ Meminta data kepesertaan kepada pengguna jasa
 - ◆ Menguji keandalan data yang diterimanya
 - ◆ Melakukan analisis atas perubahan data kepesertaan
 - ◆ Mengungkapkan asumsi yang digunakan bila data tidak lengkap

◆ Permintaan Data

- Secara tertulis, serinci mungkin dan beri petunjuk dalam menyiapkannya
 - ◆ Perlu konfirmasi kalau data yang diterima sama dengan yang dilaporkan ke OJK
- Pemeriksaan, pengujian (hal-hal mendasar yang perlu diuji) dan konfirmasi atas kelengkapan dan kebenaran data
- Melakukan rekonsiliasi terhadap data sebelumnya
- Kalau ada yang harus diasumsikan, ungkapkan

SPA-DP No. 2.02⁽²⁾

Data Kepesertaan

- ◆ **Data Kepesertaan Yang Diperlukan**
 - PPMP (karyawan, bekas karyawan dan pensiunan)
 - PMLMP berupa dana santunan kesehatan (karyawan dan pensiunan)
 - ◆ Data historis klaim dana santunan kesehatan
 - PMLMP berupa dana pesangon
 - PMLPM selain dana santunan kesehatan dan dana pesangon
 - Pembayaran MP secara berkala

SPA-DP No. 3.02⁽¹⁾

Metode Valuasi Aktuarial dan Asumsi Aktuarial

◆ Tujuan

- Memberikan petunjuk dalam memilih Metode Valuasi Aktuarial dan Asumsi Aktuarial (tingkat bunga, tingkat kenaikan PhDP, tingkat mortalitas)
 - ◆ PPMP dan PMLMP
- Memberikan informasi kepada publik mengenai proses pemilihannya

◆ Metode Valuasi Aktuarial

- Penjelasan, jenis dan ilustrasinya
- Petunjuk memilih, antara lain
 - ◆ Dapat memenuhi pembayaran MP/ML dalam segala keadaan (*security*)
 - ◆ Menghasilkan tingkat iuran yang stabil (*stability*)
 - ◆ Menghasilkan tingkat pendanaan yang tidak berlebihan/kekurangan
 - ◆ Pendapatan dan masukan dari pihak-pihak yang terkait
- Hal-hal yang perlu diperhatikan dalam penerapannya
- Pengungkapan alasan pemilihan dan perubahannya (bila ada)

SPA-DP No. 3.02⁽²⁾

Metode Valuasi Aktuaria dan Asumsi Aktuaria

◆ Asumsi Aktuaria

- Menggunakan *professional judgment* dan merupakan prakiraan terbaik dalam memilih
- Asumsi ekonomis dan asumsi penyusutan (demografis) aktuaria
- Petunjuk dalam proses penetapan tingkat bunga dan tingkat kenaikan PhDP
- Konsistensi penggunaannya
- Pengungkapan alasan pemilihan dan perubahannya (bila ada)

SPA-DP No. 4.02/6.01/7.01⁽¹⁾

Laporan Aktuaris PPMP, PMPSB, PMLMP

◆ Tujuan

- Memberi petunjuk dalam menyusun Laporan Aktuaris, agar
 - ◆ Sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku di bidang Dana Pensiun dan Standar Praktik Aktuaria untuk Dana Pensiun yang berlaku di Indonesia
 - ◆ Berisi informasi yang lengkap untuk memudahkan pemahaman
 - ◆ Dapat dengan mudah digunakan sebagai bahan kajian oleh Aktuaris lain dan atau oleh pihak lain
 - ◆ Sesuai prinsip-prinsip aktuaria yang wajar dan diterima secara umum
 - ◆ Memuat urutan yang seragam dan konsisten di antara para Aktuaris

PMPSB = Pembayaran Manfaat Pensiun Secara Berkala

SPA-DP No. 4.02/6.01/7.01⁽²⁾

Laporan Aktuaris PPMP, PMPSB, PMLMP

◆ Muatan Laporan Aktuaris

- Informasi umum, daftar isi, pendahuluan, ikhtisar PDP
- Ikhtisar data (kepesertaan/aset neto/KUP/Aset Program/dana kelolaan)
 - ◆ Informasi perubahan data
- Ikhtisar Asumsi Aktuarial dan Metode Valuasi Aktuarial
 - ◆ Pengungkapan, Ppenjelasan rinci pemilihan dan justifikasinya
- Ikhtisar hasil perhitungan, posisi pendanaan
 - ◆ Kelompok peserta, pemberi kerja, sebelum dan setelah perubahan
- Analisis perubahan Surplus/Defisit, kecukupan pendanaan, *actuarial gain/loss*
- Analisis hasil investasi dan biaya, proyeksi *cash flow*
- Proyeksi Nilai Kini Aktuarial, potensi pembayaran Manfaat Lain
- Penutup
- Pernyataan-pernyataan (Aktuaris, Pendiri/Mitra Pendiri)
- Lampiran-lampiran

SPA-DP No. 5.02

Istilah-istilah

- ◆ Berisi istilah-istilah yang terkandung dalam ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang Dana Pensiun dan yang terkait lainnya

- ◆ Misalnya, istilah
 - Kewajiban Aktuarial berubah menjadi Nilai Kini Aktuarial
 - Kewajiban Solvabilitas berubah menjadi Liabilitas Solvabilitas
 - Iuran Bulanan menjadi Iuran Minimum
 - ... dan lain-lain

- ◆ Mau tetap menggunakan istilah lama atau menyesuaikan diri dengan menggunakan istilah baru?

Petujuk Teknis

Petunjuk Teknis Aktuarial Dana Pensiun (PTA-DP)

- ◆ PTA-DP diperlukan untuk mengatur proses penetapan atau perhitungan yang lebih rinci mengenai hal-hal yang bersifat teknis, **misalnya**
 - Proses penetapan asumsi ekonomis dan penyusutan aktuarial
 - Perhitungan faktor pengurang dan faktor nilai sekarang
 - Perhitungan Liabilitas Solvabilitas bagi ketetapan Manfaat Pensiun penuh sebelum usia pensiun normal
 - Perhitungan analisis perubahan Surplus atau Defisit
 - Perhitungan hasil investasi dan biaya
 - Penyajian hasil proyeksi Nilai Kini Aktuarial
 - Perhitungan akumulasi iuran Peserta beserta hasil pengembangannya
 - ... dan lain-lain (mohon masukannya)

- ◆ Penyusunannya setelah (atau bersamaan) dengan penyusunan SPA-DP