

## Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan yang Baik Struktur Tata Kelola

### Direksi dan Komite-Komite Pendukung

Direksi merupakan organ Perusahaan yang berwenang dan bertanggung jawab penuh atas kepengurusan Perusahaan untuk kepentingan Perusahaan sesuai dengan maksud dan tujuan Perusahaan serta mewakili Perusahaan di dalam maupun di luar pengadilan sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perusahaan dan ketentuan perundang-undangan yang berlaku. Walaupun setiap anggota Direksi melaksanakan tugasnya dan mengambil keputusan sesuai dengan tugas dan wewenangnya masing-masing, namun pelaksanaan tugas dari masing-masing anggota merupakan tanggung jawab bersama dari semua anggota Direksi. Kedudukan masing-masing anggota Direksi termasuk Presiden Direktur adalah sama.

Direksi Perusahaan telah memenuhi persyaratan dan kualifikasi yang telah ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan ketentuan perundang-undangan yang berlaku sebelum dapat diangkat atau menduduki jabatan sebagai anggota Direksi termasuk telah memenuhi persyaratan kelulusan uji kemampuan dan kepatutan (fit & proper test) yang diselenggarakan oleh pihak OJK.

Dalam rangka mendukung efektifitas pelaksanaan pengendalian internal Perusahaan, Direksi membentuk komite-komite yang bertanggung jawab kepada Direksi. Kebutuhan atas komite-komite tersebut disesuaikan dengan kebijakan usaha dan kompleksitas Perusahaan dengan tetap memperhatikan ketentuan dan peraturan OJK serta ketentuan perundang-undangan yang berlaku lainnya yang berkaitan dengan pembentukan komite.

Berikut adalah komite-komite pendukung Direksi, termasuk:

1. **Komite Invetasi** adalah komite yang dibentuk sebagai wujud pelaksanaan POJK 73/2016 tentang Tata Kelola Perusahaan yang Baik bagi Perusahaan Perasuransian yang bertanggungjawab untuk membantu tugas Direksi dalam merumuskan kebijakan investasi dan mengawasi pelaksanaan kebijakan investasi yang telah ditetapkan Perusahaan. Komite Investasi beranggotakan paling sedikit satu anggota Direksi yang membawahi fungsi pengelolaan investasi dan aktuaris Perusahaan.
2. **Komite Manajemen Produk** adalah komite yang dibentuk sebagai wujud pelaksanaan POJK 73/2016 tentang Tata Kelola Perusahaan yang Baik bagi Perusahaan Perasuransian yang bertugas membantu Direksi dalam menyusun rencana strategis pengembangan dan pemasaran produk asuransi, mengevaluasi kesesuaian produk asuransi baru yang akan dipasarkan dengan rencana strategis pengembangan dan pemasaran produk asuransi serta mengevaluasi kinerja produk asuransi serta mengusulkan perubahan atau penghentian kegiatan pemasaran dari produk tersebut. Komite ini bertanggungjawab kepada anggota Direksi yang membawahi fungsi pengembangan produk asuransi.
3. **Komite Know Your Customer** adalah komite yang dibentuk oleh Direksi yang bertugas membantu Direksi dalam memberikan pedoman prinsip mengenal nasabah termasuk identifikasi dan verifikasi nasabah serta menyelidiki transaksi mencurigakan yang dilakukan oleh nasabah.
4. **Komite Etika Penjualan** adalah komite yang bertugas membantu Direksi dalam menyelesaikan atau memberikan masukan atas permasalahan yang dihadapi Perusahaan terkait dengan pelanggaran etika yang dilakukan oleh agen atau tenaga pemasaran Perusahaan dalam melakukan kegiatan penjualan suatu produk asuransi atau penyediaan layanan untuk dan atas nama Perusahaan.

5. **Komite Klaim** adalah komite yang bertugas membantu Direksi dalam menyelesaikan atau memberikan masukan atas permasalahan yang dihadapi Perusahaan terkait dengan klaim asuransi atas suatu produk asuransi.
6. **Komite Literasi dan Inklusi Keuangan** adalah komite yang bertugas membantu Direksi dalam merencanakan, menjalankan, melakukan pengawasan dan evaluasi terhadap aktivitas-aktivitas yang bertujuan untuk meingkatkan literasi dan inklusi keuangan, termasuk melakukan kegiatan edukasi, pembangunan infrastruktur untuk meningkatkan literasi keuangan serta memberikan masukan untuk pengembangan produk asuransi. Komite ini dibentuk sebagai wujud pelaksanaan dari POJK 76/2016 tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan.