

## DEFINISI

Direksi	: Anggota Direksi Perseroan yang sedang menjabat saat Keterbukaan Informasi ini diumumkan.
Keterbukaan Informasi	: Informasi-informasi sebagaimana tercantum dalam Keterbukaan Informasi ini.
Komisaris	: Anggota Dewan Komisaris Perseroan yang sedang menjabat pada saat Keterbukaan Informasi ini diumumkan.
OJK	: Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia.
POJK 42/2020	: Berarti Peraturan OJK No.42/POJK.04/2020 tentang Transaksi Afiliasi dan Transaksi Benturan Kepentingan tertanggal 2 Juli 2020.
POJK 17/2020	: Berarti Peraturan OJK No.17/POJK.04/2020 tentang Transaksi Material dan Perubahan Kegiatan Usaha tertanggal 20 April 2020.
Perseroan	: PT Asuransi Adira Dinamika, Tbk, suatu perseroan terbatas yang didirikan berdasarkan dan tunduk kepada hukum negara Republik Indonesia dan berkedudukan di Jakarta Selatan, yang merupakan suatu pihak yang terafiliasi dengan ZII. PT Asuransi Adira Dinamika Tbk telah mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan untuk mengganti nama menjadi PT Zurich Asuransi Indonesia Tbk pada tanggal 13 Agustus 2021.
Transaksi	: Transaksi pemberian Layanan oleh ZSSM kepada Perseroan.
Layanan	: Layanan Platform dan Manajemen Perubahan, Master & Market Data (MMD), Front Office System (FOS), Operasi & Akuntansi yang akan diberikan oleh ZSSM kepada Perseroan.
KJPP/Penilai Independen	: KJPP Ruky, Safrudin & Rekan ("RSR") yang telah mendapat ijin usaha No. 2.11.0083 dari Kementerian Keuangan berdasarkan Surat Keputusan Menteri Keuangan No 1131/KM.1/2011 tanggal 14 Oktober 2011 dan terdaftar atas nama KJPP Ruky, Safrudin & Rekan sebagai sebagai KJPP resmi dengan Izin Usaha No. 2.11.0059 berdasarkan Keputusan Menteri Keuangan No. 1131/KM.1/2011 tanggal 14 Oktober 2011 yang terdaftar sebagai profesi penunjang pasar modal di OJK dengan Surat Tanda Terdaftar (STTD) Profesi Penunjang Pasar Modal No. STTD.PB-23/PM.2/2018 (Penilai Bisnis) sebagai penilai independen untuk memberikan pendapat tentang kewajaran Transaksi.
ZSSM	: Zurich Shared Services Malaysia Sdn Bhd, suatu perusahaan yang didirikan menurut daftar perusahaan nomor 200601014653 (734405-U) yang beralamat di Level 23A, Mercu 3, No. 3 Jalan Bangsar, KL Eco City 59200 Kuala Lumpur, Malaysia

## I. PENDAHULUAN

Informasi sebagaimana tercantum dalam Keterbukaan Informasi ini dibuat dalam rangka memenuhi kewajiban Perseroan berdasarkan POJK 42/2020 untuk mengumumkan keterbukaan informasi atas Transaksi Afiliasi yang telah dilakukan oleh Perseroan dan ZSSM, dimana pada tanggal 31 Agustus 2021 Perseroan dan ZSSM telah menandatangani Perjanjian Layanan dan Surat perihal Estimasi Biaya Layanan pada Perjanjian Layanan antara Zurich Shared Services Malaysia Sdn Bhd dan PT Asuransi Adira Dinamika Tbk, dalam rangka pemberian layanan Platform dan Manajemen Perubahan, Master & Market Data (MMD), Front Office System (FOS), Operasi & Akuntansi oleh ZSSM kepada Perseroan (selanjutnya disebut "**Perjanjian Layanan**").

Hubungan afiliasi antara Perseroan dengan ZSSM adalah hubungan dimana Perseroan dan ZSSM merupakan perusahaan yang dikendalikan, baik secara langsung maupun tidak langsung, oleh pihak yang sama, yaitu Zurich Insurance Company Limited.

Transaksi merupakan Transaksi Afiliasi yang **bukan** merupakan:

(a) Transaksi Benturan Kepentingan sebagaimana dimaksud dalam POJK 42/2020 mengingat dalam Transaksi tidak terdapat perbedaan antara kepentingan ekonomis Perseroan dengan kepentingan ekonomis pribadi Direktur, Komisaris dan Pemegang Saham Utama atau Pengendali Perseroan yang dapat merugikan Perseroan karena adanya Transaksi tersebut; dan

(b) Transaksi Material sebagaimana dimaksud dalam POJK 17/2020 karena nilai transaksi tidak melebihi 20% dari total nilai ekuitas Perseroan berdasarkan Laporan Keuangan Perseroan yang berakhir pada 31 Desember 2020 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan.

Tidak terdapat pengecualian atas Transaksi Afiliasi. Oleh karena itu, untuk melaksanakan Transaksi, meskipun Perseroan **tidak wajib** memperoleh persetujuan pemegang saham maupun pemegang saham independen dalam Rapat Umum Pemegang Saham, berdasarkan ketentuan Pasal 4 (1) POJK 42/2020, Perseroan tetap wajib, antara lain: (i) menggunakan Penilai untuk menentukan nilai wajar dari obyek dan/atau kewajaran transaksi dan (ii) mengumumkannya Keterbukaan Informasi kepada masyarakat mengenai Transaksi dan menyampaikan dokumen pendukungnya kepada OJK paling lambat 2 (dua) hari kerja setelah tanggal ditandatangani Perjanjian Layanan.

## II. KETERANGAN MENGENAI TRANSAKSI

### A. Latar Belakang dan Alasan Dilakukannya Transaksi

Dengan semakin meningkatnya jumlah transaksi investasi dan kebutuhan atas pelaporan investasi baik internal maupun eksternal, maka dibutuhkan peningkatan kegiatan operasional dan pelaporan yang efektif dan efisien dengan memenuhi standarisasi proses dan kontrol serta penerapan yang tepat sesuai dengan peraturan yang dikeluarkan oleh Regulator.

### B. Tanggal Transaksi

Transaksi ini dilakukan pada tanggal 31 Agustus 2021.

### C. Obyek dan Nilai Transaksi

Obyek transaksi merupakan layanan Platform dan Manajemen Perubahan, Master & Market Data (MMD), Front Office System (FOS), Operasi & Akuntansi yang akan diberikan oleh ZSSM kepada Perseroan.

# KETERBUKAAN INFORMASI KEPADA MASYARAKAT SEHUBUNGAN DENGAN TRANSAKSI AFILIASI OLEH PT. Asuransi Adira Dinamika, Tbk (“Perseroan”)

Keterbukaan Informasi dibuat dalam rangka memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (“OJK”) sebagaimana diatur di dalam Peraturan OJK No.42/POJK.04/2020 tentang Transaksi Afiliasi dan Transaksi Benturan Kepentingan, dan Peraturan OJK No. 31/POJK.04/2015 tentang Keterbukaan Informasi atau Fakta Material oleh Emiten atau Perusahaan Publik.

Jika Anda mengalami kesulitan untuk memahami informasi sebagaimana tercantum dalam Keterbukaan Informasi ini atau ragu-ragu dalam mengambil keputusan, sebaiknya Anda berkonsultasi dengan perantara pedagang efek, manajer investasi, penasihat hukum, akuntan publik atau penasihat profesional lainnya.



## PT Asuransi Adira Dinamika, Tbk.

(telah mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan untuk mengganti nama menjadi PT Zurich Asuransi Indonesia Tbk pada tanggal 13 Agustus 2021)

### Berkedudukan di Jakarta Selatan, Indonesia

#### Bidang Usaha:

Bergerak dalam bidang Asuransi Kerugian non Jiwa Konvensional, termasuk Asuransi Kerugian Jiwa non Konvensional dengan Prinsip Syariah

Kantor Pusat:  
Gedung Graha Adira  
Jalan MT. Haryono Kav.42 Pancoran  
Jakarta Selatan 12780 - Indonesia  
Telepon: (62-21) 2966 7373  
Fax: (62-21) 2966 7345  
Website: <https://asuransiadira.co.id/>  
Email: [corporatesecretary@asuransiadira.co.id](mailto:corporatesecretary@asuransiadira.co.id)

Jakarta, 2 September 2021

Direksi Perseroan

Nilai Transaksi dihitung berdasarkan jumlah biaya atas Layanan yang akan dibayarkan oleh Perseroan kepada ZSSM berdasarkan Perjanjian Layanan dan setiap pembaharuan/perpanjangan daripadanya. Adapun untuk 3 tahun pertama, biaya atas Layanan berada dalam kisaran yang setara dengan Rp 4.293.396.428,- sampai dengan Rp 4.635.415.747,-

### D. Keterangan mengenai Pihak-Pihak Yang Melakukan Transaksi

Berikut ini adalah keterangan singkat mengenai pihak-pihak yang terlibat dalam Transaksi:

#### I. Perseroan

##### 1. Profil

Nama : PT Asuransi Adira Dinamika Tbk  
(telah mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan untuk mengganti nama menjadi PT Zurich Asuransi Indonesia Tbk pada tanggal 13 Agustus 2021)

Alamat : Graha Adira  
MT. Haryono Kav.42  
Jakarta 12780

No. Telp : (62-21) 021 – 2966 7373  
No. Fax : (62-21) 021 – 2966 7345  
Email : [corporatesecretary@asuransiadira.co.id](mailto:corporatesecretary@asuransiadira.co.id)

##### 2. Riwayat Singkat

Perseroan merupakan suatu perusahaan publik yang tidak tercatat (non-listed) di Bursa Efek Indonesia, yang didirikan berdasarkan Akta Pendirian No. 106, tanggal 17 Juli 1996, yang dibuat di hadapan Paulus Widodo Sugeng Haryono, Sarjana Hukum, Notaris di Jakarta.. Akta tersebut telah memperoleh pengesahan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia (Sekarang Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia - "Menkumham") berdasarkan Surat Keputusan No. C2-10988.HT.01.01. TH'96 tanggal 12 Desember 1996, serta diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 26, tanggal 31 Maret 2000, Tambahan No. 1631.

Anggaran Dasar Perseroan telah mengalami beberapa kali perubahan. Seluruh Anggaran Dasar Perseroan dinyatakan kembali sebagaimana termaktub dalam Akta Pernyataan Keputusan Para Pemegang Saham Perseroan Terbatas PT. Asuransi Adira Dinamika No.137, tanggal 18 Agustus 2019, dibuat di hadapan Christina Dwi Utami, S.H., M.H.,MKn., Notaris di Kota Administrasi Jakarta Barat. Akta tersebut telah memperoleh persetujuan Menkumham berdasarkan Surat Keputusan No. AHU-0054732.AH.01.02.TAHUN 2019 tanggal 20 Agustus 2019, serta telah dicatat dalam Daftar Perseroan berdasarkan No. AHU-0143507.AH.01.11.TAHUN 2019 tanggal 20 Agustus 2019. Setelah pernyataan kembali sebagaimana dimaksud diatas, perubahan Anggaran Dasar Perseroan terakhir adalah sebagaimana termaktub dalam Akta Pernyataan Keputusan Para Pemegang Saham Perseroan Terbatas PT. Asuransi Adira Dinamika No.163, tanggal 26 November 2020 dan Akta No. 108 tanggal 14 Juni 2021, keduanya dibuat di hadapan Christina Dwi Utami, S.H., M.H.,MKn., Notaris di Kota Administrasi Jakarta Barat.

##### 3. Kegiatan Usaha

Sesuai dengan Anggaran Dasar Perseroan, maksud dan tujuan Perseroan adalah bergerak dalam bidang Asuransi Kerugian non Jiwa Konvensional, termasuk Asuransi Kerugian Jiwa non Konvensional dengan Prinsip Syariah.

##### 4. Struktur Permodalan dan Kepemilikan Saham

Struktur permodalan Perseroan per tanggal Keterbukaan Informasi ini diterbitkan adalah sebagai berikut:

**Modal Dasar** : Rp. 3.149.468.470.670,21 (tiga triliun seratus empat puluh Sembilan miliar empat ratus enam puluh delapan juta empat ratus tujuh puluh ribu enam ratus tujuh puluh koma dua satu Rupiah) terbagi atas 100.000 (seratus ribu) saham Seri A dengan nominal Rp. 1.000.000,- (satu juta Rupiah) per lembar saham dan 69.169 (enam puluh Sembilan ribu seratus enam puluh Sembilan) saham Seri B dengan nominal Rp. 44.087.213 (empat puluh empat juta delapan puluh tujuh ribu dua ratus tiga belas koma lima nol satu dua delapan dua lima Rupiah);

**Modal Ditempatkan** : Rp. 3.149.468.470.670,21 (tiga triliun seratus empat puluh Sembilan miliar empat ratus enam puluh delapan juta empat ratus tujuh puluh ribu enam ratus tujuh puluh koma dua satu Rupiah) yang terdiri atas 100.000 (seratus ribu) saham Seri A dan 69.169 (enam puluh Sembilan ribu seratus enam puluh Sembilan) lembar saham Seri B;

**Modal Disetor** : Rp. 100.000.000.000 (seratus milyar Rupiah) yang terdiri atas 100.000 (seratus ribu) lembar saham Seri A dan Rp 3.049.468.470.670,21 (tiga triliun empat puluh Sembilan miliar empat ratus enam puluh delapan juta empat ratus tujuh puluh ribu enam ratus tujuh puluh koma dua satu Rupiah) yang terdiri atas 69.169 (enam puluh Sembilan ribu seratus enam puluh Sembilan) lembar saham Seri B, atau sebesar 100% (seratus persen) dari nilai nominal setiap saham yang telah ditempatkan dalam Perseroan.

Susunan pemegang saham dalam Perseroan dengan struktur permodalan sebagaimana tersebut di atas adalah sebagai berikut:

Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham	Persentase Saham
<b>Saham Seri A:</b>		
Zurich Insurance Company Ltd	66.486	39,30%
PT Bank Danamon	33.514	19,81%
<b>Saham Seri B:</b>		
Zurich Insurance Company Ltd	68.849	40,70 %
Masyarakat (masing-masing di bawah 5%)	320	0,19%
Jumlah	169.169	100,00%

### 5. Pengurusan dan Pengawasan

Susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 197 tanggal 23 Desember 2020 adalah sebagai berikut:

#### Dewan Komisaris:

Komisaris Utama  
Wakil Komisaris Utama  
Komisaris  
Komisaris Independen  
Komisaris Independen

Christopher Franz Bendl  
Satinder Pal Singh Ahluwalia  
Ir. Willy Suwandi Dharna  
Ir. Ariyanti Sulyanto M.M  
Pratomo

#### Direksi:

Direktur Utama  
Wakil Direktur Utama  
Direktur  
Direktur  
Direktur  
Direktur

Hassan Abdul Karim  
Desy Natalia Widjaya  
Ir. Donni Gandamana  
Editha Thalia Desiree  
Wayan Parima  
Raelene Anne Seales

## II. ZSSM

### 1. Profil

Nama : Zurich Shared Services Malaysia Sdn. Bhd.  
Alamat : Level 23A, Mercu 3, No. 3 Jalan Bangsar, KL Eco City 59200 Kuala Lumpur, Malaysia  
No. Telp : (+60) 03-2109 6000  
No. Fax : (+60) 03 -2109 6888  
Email : [iaaki@zurich.com.my](mailto:iaaki@zurich.com.my)

### 2. Riwayat Singkat

ZSSM dikenal sebagai Zurich Shared Services Malaysia, sebuah perseroan terbatas swasta yang berdomisili di Malaysia didirikan pada tanggal 19 Mei 2006.

### 3. Kegiatan Usaha

ZSSM memberikan layanan teknis dalam masalah yang terkait dengan asuransi, termasuk namun tidak terbatas pada dukungan klaim, dukungan penjaminan emisi, aktuaria, informasi teknologi dan pemasaran.

### 4. Kepemilikan Saham

ZSSM dimiliki sepenuhnya oleh Zurich Services Malaysia Sdn Bhd

### 5. Pengurusan dan Pengawasan

#### Direksi:

Direktur

Direktur

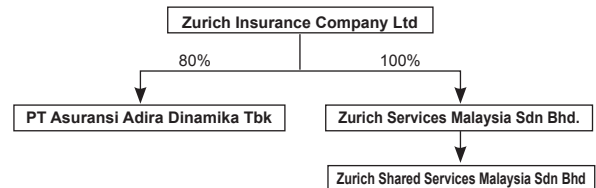
Tang Loon Khoon

Khoo Poh Beng

## E. HUBUNGAN DAN SIFAT HUBUNGAN AFILIASI

Perseroan dan ZSSM memiliki hubungan afiliasi berdasarkan Pasal 1 angka 1 huruf e POJK 42/2020, yakni hubungan antara 2 (dua) perusahaan yang dikendalikan, baik langsung maupun tidak langsung, oleh pihak yang sama, yang dalam hal ini adalah Zurich Insurance Company Limited.

### Bagan Hubungan Kepemilikan Pihak-Pihak yang Terkait dengan Transaksi



## F. PENJELASAN, PERTIMBANGAN DAN ALASAN DILAKUKANNYA TRANSAKSI DIBANDINGKAN DENGAN APABILA DILAKUKAN TRANSAKSI LAIN YANG SEJENIS YANG TIDAK DILAKUKAN DENGAN PIHAK TERAFILIASI

Dengan dilakukannya Transaksi, Perusahaan akan mendapatkan manfaat-manfaat antara lain sebagai berikut: (i) Peningkatan tata kelola dan kepatuhan data, (ii) Peningkatan efisiensi dan efektivitas operasi dan juga akurasi pelaporan investasi, (iii) Penurunan risiko kegiatan operasional, dan (iv) Peningkatan pengelolaan dan kualitas data yang dihasilkan sesuai dengan tenggat waktu.

## III. RINGKASAN PENDAPAT PENILAI INDEPENDEN

### A. Identitas Penilai

KJPP RSR selaku Penilai Independen yang melakukan penilaian atas Transaksi serta memberikan pendapat atas nilai Transaksi dan kewajaran Transaksi.

### B. Ringkasan Pendapat Kewajaran

1. Identitas Pihak;  
Pihak-pihak yang terkait dalam Rencana Transaksi adalah Perseroan dan ZSSM.

2. Objek Analisis Pendapat Kewajaran;

Obyek analisis kewajaran adalah rencana Perseroan dan ZSSM atas layanan Platform dan Manajemen Perubahan, Master & Market Data (MMD), Front Office System (FOS), Operasi & Akuntansi oleh ZSSM kepada Perseroan dengan menandatangani Perjanjian Layanan.

3. Tujuan Pendapat Kewajaran;

Tujuan Laporan Pendapat Kewajaran ini adalah untuk memberikan opini atas kewajaran rencana Perseroan dan ZSSM atas layanan Platform dan Manajemen Perubahan, Master & Market Data (MMD), Front Office System (FOS), Operasi & Akuntansi oleh ZSSM kepada Perseroan dengan menandatangani Perjanjian Layanan, sebagaimana didefinisikan dalam laporan ini dalam rangka memenuhi ketentuan peraturan OJK Pasar Modal, tidak untuk perpajakan, perbankan serta tidak untuk bentuk rencana transaksi lainnya.

4. Asumsi dan Kondisi Pembatas;

Laporan Pendapat Kewajaran ini disusun dengan menggunakan Proyeksi Keuangan yang disiapkan oleh manajemen Perseroan yang telah kami review untuk memperoleh keyakinan atas kewajaran proyeksi keuangan tersebut. Menurut pendapat kami proyeksi keuangan yang telah di-review tersebut wajar, namun kami tidak bertanggung jawab terhadap pencapaiannya.

Pendapat Kewajaran ini disusun berdasarkan pada prinsip integritas informasi dan data. Dalam menyusun Pendapat Kewajaran ini, kami melandaskan dan berdasarkan pada sumber data dan informasi sebagaimana diberikan manajemen Perseroan, yang mana berdasarkan hakekat kewajaran adalah benar, lengkap, dapat diandalkan, serta tidak menyesatkan.

5. Pendekatan dan Metode Pendapat Kewajaran

• Analisis Rencana Transaksi berupa identifikasi pihak-pihak yang terlibat dalam Rencana Transaksi, analisis termin dan persyaratan dari perjanjian atas Rencana Transaksi, analisis manfaat dan risiko Rencana Transaksi;

• Analisis Kualitatif berupa analisis terhadap alasan dan latar belakang Rencana Transaksi, riwayat singkat Perseroan dan kegiatan usaha, analisis industri, analisis operasional dan prospek usaha Perseroan, dan kerugian Rencana Transaksi;

• Analisis Kuantitatif berupa analisis kinerja historis, analisis proyeksi keuangan, analisis proforma laporan keuangan, analisis inkremental, analisis biaya dan analisis kewajaran Harga Rencana Transaksi.

6. Pendapat Kewajaran Atas Rencana Transaksi

Dengan mempertimbangkan analisis kewajaran atas Rencana Transaksi yang dilakukan meliputi analisis kualitatif dan analisis kuantitatif, maka dari segi ekonomis dan keuangan, menurut pendapat KJPP, Rencana Transaksi adalah wajar.

## IV. PERNYATAAN DARI DEWAN KOMISARIS & DIREKSI

1. Direksi Perseroan menyatakan bahwa Transaksi dilakukan dengan mengikuti prosedur internal Transaksi Afiliasi yang berlaku di Perseroan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 3 POJK 42/2020.

2. Transaksi merupakan Transaksi Afiliasi yang tidak mengandung Benturan Kepentingan sebagaimana dimaksud dalam POJK 42/2020. Transaksi juga bukan merupakan Transaksi Material sebagaimana dimaksud dalam POJK 17/2020.

3. Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan, baik secara sendiri-sendiri maupun bersama-sama, bertanggung jawab penuh atas kebenaran semua informasi yang dimuat dalam Keterbukaan Informasi ini dan menegaskan bahwa setelah mengadakan pemeriksaan yang wajar, dan sepanjang yang diketahui dan diyakininya, semua informasi yang dimuat dalam pengumuman ini adalah benar dalam segala hal yang bersifat material, dan tidak terdapat informasi penting dan relevan lainnya yang apabila tidak diungkapkan dapat menyebabkan informasi yang diberikan dalam pengumuman ini menjadi tidak benar dan/atau menyesatkan secara material.

## V. INFORMASI TAMBAHAN

Apabila Para Pemegang Saham memerlukan informasi lebih lanjut dapat menghubungi Perseroan.