



OTORITAS JASA KEUANGAN  
REPUBLIK INDONESIA

SALINAN

PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN

NOMOR 14 /POJK.05/2016

TENTANG

PENGESAHAN PENDIRIAN DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN

DAN PERUBAHAN PERATURAN DANA PENSIUN

DARI DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN

DENGAN RAHMAT TUHAN YANG MAHA ESA

DEWAN KOMISIONER OTORITAS JASA KEUANGAN,

- Menimbang : a. bahwa dalam rangka menunjang penyelenggaraan program pensiun dana pensiun lembaga keuangan, memerlukan adanya pengaturan mengenai pengesahan pendirian dana pensiun lembaga keuangan dan perubahan peraturan dana pensiun dari dana pensiun lembaga keuangan;
- b. bahwa berdasarkan pertimbangan sebagaimana dimaksud dalam huruf a perlu menetapkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Pengesahan Pendirian Dana Pensiun Lembaga Keuangan dan Perubahan Peraturan Dana Pensiun dari Dana Pensiun Lembaga Keuangan;
- Mengingat : 1. Undang-Undang Nomor 11 Tahun 1992 tentang Dana Pensiun (Lembaran Negara Tahun 1992 Nomor 37, Tambahan Lembaran Negara Nomor 3477);
2. Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan (Lembaran Negara Republik

- Indonesia Tahun 2011 Nomor 111, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5253);
3. Peraturan Pemerintah Nomor 77 Tahun 1992 tentang Dana Pensiun Lembaga Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1992 Nomor 127, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 3508);

MEMUTUSKAN:

Menetapkan : PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN TENTANG PENGESAHAN PENDIRIAN DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN DAN PERUBAHAN PERATURAN DANA PENSIUN DARI DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN.

BAB I

KETENTUAN UMUM

Pasal 1

Dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini, yang dimaksud dengan:

1. Dana Pensiun Lembaga Keuangan adalah dana pensiun yang dibentuk oleh bank atau perusahaan asuransi jiwa untuk menyelenggarakan program pensiun iuran pasti bagi perorangan, baik karyawan maupun pekerja mandiri yang terpisah dari dana pensiun pemberi kerja bagi karyawan bank atau perusahaan asuransi jiwa yang bersangkutan.
2. Bank adalah bank umum sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998.
3. Perusahaan Asuransi Jiwa adalah perusahaan yang menyelenggarakan usaha asuransi jiwa sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2014 tentang Perasuransian.
4. Pendiri adalah Bank atau Perusahaan Asuransi Jiwa yang membentuk Dana Pensiun Lembaga Keuangan.

5. Pelaksana Tugas Pengurus adalah pejabat dari Pendiri Dana Pensiun Lembaga Keuangan yang ditugaskan untuk melaksanakan kegiatan operasional Dana Pensiun Lembaga Keuangan.
6. Peraturan Dana Pensiun adalah peraturan yang berisi ketentuan yang menjadi dasar penyelenggaraan program pensiun.
7. Otoritas Jasa Keuangan yang selanjutnya disingkat OJK adalah Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan.

## BAB II

### PENGESAHAN PENDIRIAN DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN

#### Pasal 2

Bank atau Perusahaan Asuransi Jiwa yang akan mendirikan Dana Pensiun Lembaga Keuangan harus memenuhi persyaratan sebagai berikut:

- a. berbentuk badan hukum Indonesia dan berkantor pusat di Indonesia;
- b. paling singkat dalam 1 (satu) tahun terakhir sebelum mengajukan permohonan, dinyatakan sehat oleh OJK; dan
- c. memiliki kesiapan untuk menyelenggarakan Dana Pensiun Lembaga Keuangan.

#### Pasal 3

- (1) Untuk mendapatkan pengesahan pendirian Dana Pensiun Lembaga Keuangan, Pendiri harus mengajukan permohonan tertulis kepada Kepala Eksekutif Pengawas Perasuransian, Dana Pensiun, Lembaga Pembiayaan, dan Lembaga Jasa Keuangan Lainnya u.p. Kepala Departemen Pengawasan IKNB 1A, dengan menggunakan contoh formulir A sebagaimana tercantum dalam Lampiran yang

merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Peraturan OJK ini.

- (2) Pengajuan permohonan sebagaimana dimaksud pada ayat (1) harus dilampiri dengan:
  - a. fotokopi anggaran dasar Pendiri;
  - b. rekomendasi tertulis dari OJK yang menunjukkan bahwa Pendiri dinyatakan sehat sebagaimana dimaksud dalam Pasal 2 huruf b; dan
  - c. bukti kesiapan untuk menyelenggarakan Dana Pensiun Lembaga Keuangan, meliputi:
    1. Peraturan Dana Pensiun asli yang ditetapkan Pendiri, dibuat dalam rangkap 2 (dua);
    2. program kerja Dana Pensiun Lembaga Keuangan;
    3. struktur organisasi Dana Pensiun Lembaga Keuangan yang dilengkapi dengan uraian tugas;
    4. manual sistem administrasi dan pengolahan data Dana Pensiun Lembaga Keuangan;
    5. pedoman pelaksanaan penerapan prinsip mengenal nasabah bagi Dana Pensiun Lembaga Keuangan;
    6. formulir atau dokumen yang akan digunakan dalam rangka kepesertaan Dana Pensiun Lembaga Keuangan; dan
    7. fotokopi keputusan Pendiri mengenai penunjukan Pelaksana Tugas Pengurus.
- (3) Program kerja sebagaimana dimaksud pada ayat (2) huruf c angka 2 paling singkat disusun untuk periode jangka waktu 2 (dua) tahun, 5 (lima) tahun, dan 10 (sepuluh) tahun serta memuat:
  - a. calon peserta Dana Pensiun Lembaga Keuangan baik perseorangan maupun kelompok atau pemberi kerja yang akan ikut serta dalam program pensiun, dan langkah-langkah yang dilakukan untuk mewujudkannya; dan

- b. proyeksi biaya yang diperlukan oleh Dana Pensiun Lembaga Keuangan dan besarnya imbalan jasa yang akan diterima oleh Pendiri atas penyelenggaraan Dana Pensiun Lembaga Keuangan.
- (4) Fotokopi keputusan Pendiri sebagaimana dimaksud pada ayat (2) huruf c angka 7 harus disertai dengan:
- a. fotokopi Kartu Tanda Penduduk dari Pelaksana Tugas Pengurus yang ditunjuk;
  - b. pernyataan tertulis dari Pelaksana Tugas Pengurus untuk mengelola Dana Pensiun Lembaga Keuangan sesuai Peraturan Dana Pensiun dan peraturan perundangan di bidang dana pensiun;
  - c. fotokopi tanda lulus ujian pengetahuan dasar di bidang dana pensiun bagi Pelaksana Tugas Pengurus; dan
  - d. fotokopi tanda bukti kelulusan penilaian kemampuan dan kepatutan dari OJK bagi Pelaksana Tugas Pengurus.

### BAB III

#### PENGESAHAN ATAS PERUBAHAN PERATURAN DANA PENSIUN

##### Pasal 4

- (1) Untuk mendapatkan pengesahan atas perubahan Peraturan Dana Pensiun, Pendiri harus mengajukan permohonan tertulis kepada Kepala Eksekutif Pengawas Perasuransian, Dana Pensiun, Lembaga Pembiayaan, dan Lembaga Jasa Keuangan Lainnya u.p. Kepala Departemen Pengawasan IKNB 1A, dengan menggunakan contoh formulir B sebagaimana tercantum dalam Lampiran yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Peraturan OJK ini.

- (2) Pengajuan permohonan pengesahan atas perubahan Peraturan Dana Pensiun sebagaimana dimaksud pada ayat (1) dilampiri dengan:
  - a. Peraturan Dana Pensiun asli yang ditetapkan Pendiri, dibuat dalam rangkap 2 (dua); dan
  - b. pokok-pokok perubahan dan uraian tentang latar belakang dan tujuan setiap pokok perubahan Peraturan Dana Pensiun.
- (3) Dalam hal latar belakang perubahan Peraturan Dana Pensiun didasarkan atas perubahan nama Pendiri, pengajuan permohonan pengesahan atas perubahan Peraturan Dana Pensiun selain harus menyampaikan Peraturan Dana Pensiun dan pokok-pokok perubahan sebagaimana dimaksud pada ayat (2), juga melampirkan:
  - a. fotokopi anggaran dasar Pendiri yang memuat perubahan nama Pendiri; dan
  - b. fotokopi izin usaha Pendiri.

#### Pasal 5

Permohonan dan kelengkapan dokumen sebagaimana dimaksud dalam Pasal 3 dan Pasal 4 harus disusun dalam Bahasa Indonesia.

#### Pasal 6

- (1) Peraturan Dana Pensiun sebagaimana dimaksud dalam Pasal 3 ayat (2) huruf c angka 1 dan Pasal 4 ayat (2) huruf a, setelah disahkan oleh OJK, satu diantaranya dikembalikan kepada Pendiri dan yang lainnya disimpan di OJK.
- (2) Dalam hal terdapat perbedaan di antara kedua Peraturan Dana Pensiun sebagaimana dimaksud pada ayat (1), maka yang dianggap benar adalah Peraturan Dana Pensiun yang disimpan di OJK.

BAB IV  
KETENTUAN PENUTUP

Pasal 7

Pada saat Peraturan OJK ini mulai berlaku, ketentuan mengenai pengesahan pendirian Dana Pensiun Lembaga Keuangan dan perubahan Peraturan Dana Pensiun dari Dana Pensiun Lembaga Keuangan tunduk pada Peraturan OJK ini.

Pasal 8

Peraturan OJK ini mulai berlaku pada tanggal diundangkan.

Agar setiap orang mengetahuinya, memerintahkan pengundangan Peraturan OJK ini dengan penempatannya dalam Lembaran Negara Republik Indonesia.

Ditetapkan di Jakarta  
pada tanggal 23 Februari 2016

KETUA DEWAN KOMISIONER  
OTORITAS JASA KEUANGAN,

ttd  
MULIAMAN D. HADAD

Diundangkan di Jakarta  
pada tanggal 1 Maret 2016

MENTERI HUKUM DAN HAK ASASI MANUSIA  
REPUBLIK INDONESIA,

ttd  
YASONNA H. LAOLY  
LEMBARAN NEGARA REPUBLIK INDONESIA TAHUN 2016 NOMOR 39  
Salinan sesuai dengan aslinya  
Direktur Hukum 1  
Departemen Hukum

ttd

Yuliana

PENJELASAN  
ATAS  
PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN  
NOMOR 14 /POJK.05/2016  
TENTANG  
PENGESAHAN PENDIRIAN DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN  
DAN PERUBAHAN PERATURAN DANA PENSIUN  
DARI DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN

I. UMUM

Bahwa sejak tanggal 31 Desember 2012, fungsi, tugas, dan wewenang pengaturan dan pengawasan kegiatan jasa keuangan di sektor perasuransian, Dana Pensiun, lembaga pembiayaan, dan lembaga jasa keuangan lainnya, serta sektor pasar modal beralih dari Menteri Keuangan dan Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan ke Otoritas Jasa Keuangan.

Sehubungan dengan hal tersebut di atas, perlu dilakukan penataan kembali struktur peraturan yang ada, khususnya yang terkait Dana Pensiun dengan cara melakukan konversi peraturan sebelum Otoritas Jasa Keuangan dibentuk menjadi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan. Penataan dimaksud dilakukan agar terdapat Peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkait Dana Pensiun yang selaras dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan sektor lainnya.

Berdasarkan latar belakang pemikiran tersebut, perlu mengganti peraturan perundang-undangan tentang Dana Pensiun yang mengatur mengenai pengesahan pendirian Dana Pensiun Lembaga Keuangan dan perubahan peraturan Dana Pensiun dari Dana Pensiun Lembaga Keuangan yaitu Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 21/PMK.010/2011 tanggal 7 Februari 2011 tentang Pengesahan Pendirian Dana Pensiun Lembaga Keuangan dan



Perubahan Peraturan Dana Pensiun dari Dana Pensiun Lembaga Keuangan menjadi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Pengesahan Pendirian Dana Pensiun Lembaga Keuangan dan Perubahan Peraturan Dana Pensiun dari Dana Pensiun Lembaga Keuangan.

## II. PASAL DEMI PASAL

Pasal 1

Cukup jelas.

Pasal 2

Cukup jelas.

Pasal 3

Cukup jelas.

Pasal 4

Cukup jelas.

Pasal 5

Cukup jelas.

Pasal 6

Cukup jelas.

Pasal 7

Cukup jelas.

Pasal 8

Cukup jelas.



OTORITAS JASA KEUANGAN  
REPUBLIK INDONESIA

LAMPIRAN

PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN

NOMOR 14 /POJK.05/2016

TENTANG

PENGESAHAN PENDIRIAN DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN

DAN PERUBAHAN PERATURAN DANA PENSIUN DARI

DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN

**CONTOH FORMULIR A**

Nomor : .....,.....

Lampiran :

Perihal : Permohonan Pengesahan Kepada  
Pembentukan Dana Yth. Kepala Eksekutif  
Pensiun Lembaga Pengawas Perasuransian,  
Keuangan Dana Pensiun, Lembaga  
Pembiayaan, dan Lembaga  
Jasa Keuangan Lainnya  
u.p. Kepala Departemen  
Pengawasan IKNB 1A  
Menara Merdeka Lantai 26  
Jl. Budi Kemuliaan 1 No. 2  
Jakarta Pusat 10110

Bersama ini kami mengajukan permohonan pengesahan pendirian Dana Pensiun Lembaga Keuangan, dengan menyampaikan hal sebagai berikut:

I. Dana Pensiun

Nama :  
Alamat :  
Nomor Telepon :  
Nomor Fax :  
Website :  
Email :

II. Pendiri

Nama :  
Alamat :  
Nomor Telepon :  
Nomor Fax :  
Website :  
Email :

III. Dokumen yang Dilampirkan

	Fotokopi Anggaran Dasar Pendiri
	Peraturan Dana Pensiun yang ditetapkan Pendiri asli rangkap dua
	Rekomendasi tertulis dari instansi pengawas yang menunjukkan bahwa Pendiri dinyatakan sehat
	Fotokopi Keputusan Pendiri tentang penunjukan Pelaksana Tugas Pengurus
	Fotokopi Kartu Tanda Penduduk Pelaksana Tugas Pegurus
	Pernyataan tertulis mengenai kesediaan Pelaksana Tugas Pengurus untuk mengelola Dana Pensiun sesuai Peraturan Dana Pensiun dan Undang-Undang Dana Pensiun dan Peraturan pelaksanaannya
	Fotokopi tanda lulus pengetahuan dasar di bidang Dana Pensiun untuk Pelaksana Tugas Pengurus
	Fotokopi tanda bukti kelulusan penilaian kemampuan dan kepatutan dari OJK untuk Pelaksana Tugas Pengurus
	Program kerja Dana Pensiun
	Manual sistem administrasi dan pengolahan data Dana Pensiun
	Formulir-formulir atau dokumen yang akan digunakan dalam rangka kepesertaan Dana Pensiun
	Struktur organisasi yang dilengkapi dengan uraian tugas yang terkait dengan Dana Pensiun
	Pedoman Pelaksanaan Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah

Demikian permohonan ini disampaikan untuk diproses sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Pendiri Dana Pensiun

Tanda Tangan

Nama

Jabatan

**CONTOH FORMULIR B**

Nomor : .....,.....

Lampiran :

Perihal : Permohonan Pengesahan Kepada  
Perubahan Peraturan Dana Yth. Kepala Eksekutif  
Pensiun dari Dana Pensiun Pengawas Perasuransian,  
Lembaga Keuangan Dana Pensiun, Lembaga  
Pembiayaan, dan Lembaga Pembiayaan, dan Lembaga  
Jasa Keuangan Lainnya u.p. Kepala Departemen  
Pengawasan IKNB 1A  
Menara Merdeka Lantai 26  
Jl. Budi Kemuliaan 1 No. 2  
Jakarta Pusat 10110

Bersama ini kami mengajukan permohonan pengesahan perubahan Peraturan Dana Pensiun dari Dana Pensiun Lembaga Keuangan, dengan menyampaikan hal sebagai berikut:

I. Dana Pensiun

Nama :  
Alamat :  
Nomor Telepon :  
Nomor Fax :  
Website :  
Email :

II. Pendiri

Nama :  
Alamat :  
Nomor Telepon :  
Nomor Fax :  
Website :  
Email :

III. Dokumen yang Dilampirkan

	Peraturan Dana Pensiun yang ditetapkan Pendiri asli rangkap dua
	Fotokopi Anggaran Dasar Pendiri yang memuat perubahan nama Pendiri (apabila mengubah nama Pendiri)
	Fotokopi izin usaha asuransi jiwa atau bank umum dari OJK (apabila mengubah nama Pendiri)
	Persandingan pokok-pokok perubahan Peraturan Dana Pensiun yang memuat peraturan lama, peraturan baru dan alasan perubahan, untuk ketentuan yang diubah

Demikian permohonan ini disampaikan untuk diproses sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Pendiri Dana Pensiun

Tanda tangan

Nama

Jabatan

Ditetapkan di Jakarta

pada tanggal 23 Februari 2016

KETUA DEWAN KOMISIONER  
OTORITAS JASA KEUANGAN,

ttd

MULIAMAN D. HADAD

Salinan sesuai dengan aslinya  
Direktur Hukum 1  
Departemen Hukum

ttd

Yuliana