

**PEMANGGILAN KEPADA PARA PEMEGANG SAHAM**

Dengan ini Direksi PT Lippo General Insurance Tbk ("Perseroan") memanggil dan mengundang Para Pemegang Saham Perseroan untuk menghadiri Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("Rapat") yang akan diselenggarakan pada :

Hari/Tanggal : Rabu, 23 Juni 2021  
 Pukul : 09.30 WIB – selesai  
 Tempat : Majapahit Room Hotel Borobudur Jakarta  
 Jalan Lapangan Banteng Selatan, Jakarta, Indonesia 10710

**Mata Acara Rapat :**

1. Persetujuan dan pengesahan atas Laporan Tahunan Perseroan dan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan termasuk Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 serta memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (acquit et de charge) kepada seluruh anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan atas tindakan pengawasan dan pengurusan yang dilakukan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020.

**Penjelasan :**

Berdasarkan ketentuan Pasal 69 ayat 1 Undang Undang No 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas ("UU PT"), Laporan Tahunan Perseroan, termasuk didalamnya laporan kegiatan Perseroan dan laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris dan Laporan Keuangan Perseroan harus mendapatkan persetujuan dan pengesahan dalam Rapat.

2. Penetapan penggunaan laba Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020.

**Penjelasan :**

Mata acara ini diusulkan untuk memenuhi ketentuan Pasal 70 dan 71 UU PT, Direksi Perseroan akan menyampaikan rencana penggunaan laba bersih termasuk penentuan jumlah penyisihan untuk cadangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020.

3. Penunjukan Kantor Akuntan Publik yang akan melakukan audit atas buku-buku Perseroan untuk tahun buku 2021 dan pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan honorarium dan persyaratan lain penunjukan tersebut.

**Penjelasan :**

Berdasarkan ketentuan Pasal 59 ayat 1 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Terbuka juncto pasal 13 ayat 1 dan 2 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 13/POJK.03/2017 tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik dalam Kegiatan Jasa Keuangan, Perseroan akan meminta persetujuan Pemegang Saham untuk melimpahkan kewenangan kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk kantor akuntan publik yang akan mengaudit Laporan Keuangan Perseroan tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 beserta penetapan honorariumnya.

4. Penetapan dan/atau Perubahan susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris termasuk Komisaris Independen serta penetapan gaji/honorarium dan/atau remunerasi lainnya bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.

**Penjelasan :**

- a. Untuk memenuhi ketentuan Pasal 3 juncto Pasal 8 dan Pasal 23 POJK No. 33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik, Perseroan akan meminta persetujuan Pemegang Saham atas usulan perubahan susunan anggota Direksi dan sekaligus menetapkan/ penegasan kembali susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris.
- b. Untuk memenuhi ketentuan Pasal 96 dan Pasal 113 UU Perseroan Terbatas, Perseroan akan meminta persetujuan Pemegang Saham untuk melimpahkan kewenangan kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan honorarium, gaji dan/ atau tunjangan bagi Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan

5. Perubahan beberapa Pasal Anggaran Dasar Perseroan dalam rangka penyesuaian dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15 /POJK.04/2020.

**Penjelasan :**

Merujuk ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15 /POJK.04/2020 mengenai kewajiban perusahaan terbuka untuk penyesuaian anggaran dasarnya paling lambat 18 (delapan belas) bulan sejak berlakunya POJK ini.

**Ketentuan Umum :**

1. Pemanggilan Rapat ini dilakukan dalam rangka memenuhi ketentuan Anggaran Dasar Perseroan dan Pasal 17 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka. Perseroan tidak mengirimi surat undangan tersendiri kepada Pemegang Saham sehingga iklan pemanggilan ini merupakan undangan resmi bagi Pemegang Saham Perseroan.
2. Pemegang Saham yang berhak hadir atau diwakili dalam Rapat adalah :
  - a. untuk saham-saham Perseroan yang belum didaftarkan ke dalam Penitipan Kolektif hanyalah Pemegang Saham atau para kuasa Pemegang Saham Perseroan yang sah yang nama-namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal 28 Mei 2021 selambat-lambatnya pukul 16.00 WIB pada PT Sharestar Indonesia, Biro Administrasi Efek Perseroan yang beralamat di BeritaSatu Plaza Lt.7, Jl.Jenderal Gatot Subroto Kav.35-36, Jakarta 12950 ("BAE");
  - b. untuk saham-saham Perseroan yang berada di dalam Penitipan Kolektif hanyalah para pemegang rekening atau kuasa para pemegang rekening yang namanya Tercatat pada Anggota Bursa atau Bank Kustodian di PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") pada tanggal 28 Mei 2021 selambat-lambatnya pukul 16.00 WIB.
3. Pemegang Saham yang bermaksud menghadiri Rapat secara fisik diminta dengan hormat untuk menyerahkan pada saat registrasi :
  - a. Bagi Pemegang Saham perorangan agar menyerahkan fotokopi Kartu Tanda Penduduk (KTP) atau tanda pengenal lainnya kepada petugas Biro Administrasi Efek sebelum memasuki ruang Rapat.
  - b. Bagi Pemegang Saham berbentuk badan hukum agar memberikan salinan akta Anggaran Dasar lengkap dan akta susunan pengurus terakhir dengan dilengkapi salinan persetujuan pemberitahuan/pengesahan (sebagaimana berlaku) dari pejabat atau instansi yang berwenang.
  - c. Bagi Pemegang Saham dalam Penitipan Kolektif KSEI wajib membawa KTUR yang dapat diperoleh melalui anggota Bursa atau Bank Kustodian.
4. Pemegang Saham yang tidak dapat menghadiri Rapat dapat diwakili oleh kuasanya yang sah dengan membawa surat kuasa dengan bentuk dan isi yang disetujui oleh Direksi Perseroan. Perseroan telah menyediakan formulir surat kuasa yang dapat diperoleh melalui email Corporate Secretary Perseroan (corporate.secretary@lippoinsurance.com). Surat Kuasa asli yang dikirimkan ke Perseroan harus diterima oleh Direksi Perseroan di Kantor Perseroan paling lambat 3 (tiga) hari kerja sebelum tanggal Rapat yaitu pada tanggal 18 Juni 2021 pukul 16.00 WIB. Hanya surat kuasa yang tervalidasi sebagai Pemegang Saham yang berhak hadir dalam Rapat yang akan dipertimbangkan baik untuk penetapan quorum maupun keputusan yang diambil dalam Rapat.
5. Sebagai langkah pencegahan penyebaran Covid-19, Perseroan menghimbau kepada para Pemegang Saham untuk dapat memberikan kuasanya kepada penerima kuasa independen yang disediakan Perseroan yaitu perwakilan Biro Administrasi Efek Perseroan PT Sharestar Indonesia melalui Fasilitas Electronic General Meeting System KSEI (eASY KSEI) ("Penerima Kuasa Independen"), dengan prosedur sebagai berikut :
  - a. Pemegang Saham harus terlebih dahulu terdaftar dalam fasilitas Acuan Kepemilikan Sekuritas KSEI ("AKSes KSEI"). Apabila Pemegang Saham belum terdaftar, mohon untuk melakukan registrasi dengan mengunjungi situs akses.ksei.co.id.
  - b. Pemegang Saham yang telah terdaftar sebagai pengguna AKSes KSEI dapat memberikan kuasanya secara elektronik melalui eASY KSEI dengan cara login terlebih dahulu pada web AKSes KSEI (akses.ksei.co.id).
  - c. Jangka waktu Pemegang Saham untuk dapat memberikan kuasa dan suaranya, melakukan perubahan penunjukan kepada Penerima Kuasa Independen dan/atau mengubah pilihan suara untuk setiap mata acara Rapat serta melakukan pencabutan atas kuasa adalah sejak tanggal pemanggilan RUPS Tahunan hingga selambat-lambatnya 1 (satu) hari kerja sebelum tanggal pelaksanaan Rapat.
6. Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.15/POJK.04/2020 Perseroan telah menunjuk Sdr. Listiono, pejabat dari PT Sharestar Indonesia selaku Biro Administrasi Efek Perseroan sebagai pihak yang disediakan Perseroan sebagai penerima kuasa elektronik.

**Catatan :**

1. Pemegang Saham atau kuasa Pemegang Saham yang akan tetap menghadiri Rapat secara wajib mengikuti dan lulus dalam protokol keamanan dan kesehatan yang berlaku yang ditetapkan oleh Perseroan antara lain sebagai berikut:
    - a) Memiliki Surat Keterangan Uji Tes Rapid Antigen dengan hasil negatif yang diperoleh dari dokter rumah sakit, puskesmas, atau klinik dengan tanggal pengambilan sampel 1 (satu) hari sebelum Rapat.
    - b) Menggunakan masker selama berada di area dan tempat Rapat.
    - c) Berdasarkan deteksi dan pemantauan suhu tubuh tidak sedang memiliki suhu tubuh diatas 37,3°C.
    - d) Menggunakan hand sanitizer yang disediakan sebelum memasuki ruangan Rapat.
    - e) Dalam rangka menerapkan kebijakan physical distancing, Petugas akan mengarahkan Pemegang Saham atau kuasanya ke dalam ruangan Rapat yang ditentukan dan membatasi jumlah orang dalam 1 (satu) ruangan. Pemegang Saham atau kuasanya wajib mengikuti arahan panitia Rapat dalam menerapkan kebijakan physical distancing selama berada di Gedung tempat penyelenggaraan Rapat.
    - f) Dalam hal Pemegang Saham atau kuasanya tidak memenuhi yang diatur dalam ketentuan a-c, mengalami gejala sakit termasuk flu dan/atau batuk (walaupun suhu tubuh tidak lebih dari 37,3°C, Perseroan berhak untuk:
      - a. Melarang Pemegang Saham atau kuasanya untuk menghadiri Rapat;
      - b. Meminta Pemegang Saham atau kuasanya untuk segera meninggalkan ruang Rapat dan/atau Gedung tempat penyelenggaraan Rapat; atau
      - c. Melakukan tindakan lainnya yang diperlukan sesuai dengan protokol kesehatan yang ditetapkan oleh Perseroan maupun manajemen Hotel Borobudur Jakarta.
  2. Sesuai dengan Pasal 8 ayat (4) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 16/POJK.04/2020 tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka Secara Elektronik, dalam hal ini Perseroan akan membatasi Pemegang Saham atau Kuasa Pemegang Saham yang hadir secara fisik berdasarkan first come first served saat melakukan registrasi.
  3. Bahan mata acara Rapat termasuk Laporan Tahunan Perseroan telah tersedia dan dapat diunduh pada situs web Perseroan yaitu www.lippoinsurance.com dan situs web PT Bursa Efek Indonesia ("BEI").
  4. Demi alasan kesehatan dan pencegahan penyebaran Covid-19, Perseroan tidak menyediakan makanan/minuman dan bahan mata acara Rapat dalam bentuk fisik (hardcopy) kepada Pemegang Saham dan kuasanya yang hadir dalam Rapat.
  5. Untuk mempermudah pengaturan dan tertibnya Rapat, Pemegang Saham atau kuasanya diminta dengan hormat agar hadir di tempat Rapat paling lambat 30 (tiga puluh) menit sebelum Rapat dimulai.
  6. Apabila terdapat perubahan dan/atau penambahan informasi terkait tata cara pelaksanaan Rapat sehubungan dengan kondisi dan perkembangan terkini mengenai penanganan dan pengendalian terpadu untuk mencegah penyebaran Virus Covid-19 akan diumumkan pada situs web Perseroan.
- Demikian diberitahukan agar Para Pemegang Saham mengetahui.

Jakarta, 31 Mei 2021

**PT Lippo General Insurance Tbk**  
 Direksi

**INVITATION TO SHAREHOLDERS**

Hereby, the Board of Directors of PT Lippo General Insurance Tbk ("Company") calls and invites the Company's Shareholders to attend the Annual General Meeting of Shareholders ("Meeting") which will be held on :

Day/ Date : Wednesday, June 23, 2021  
 Time : 09.30 WIB – finished  
 Place : Majapahit Room Hotel Borobudur Jakarta  
 Jalan Lapangan Banteng Selatan, Jakarta, Indonesia 10710

**Meeting Agenda :**

1. Approval and ratification of the Company's Annual Report and the Company's Consolidated Financial Statements including the Supervisory Report of the Board of Commissioners of the Company for the financial year ended 31 December 2020 and to provide full settlement and discharge of responsibility (acquit et de charge) to all members of the Board of Commissioners. and the Board of Directors of the Company for supervisory and management actions carried out in the financial year ended 31 December 2020.

**Explanation :**

Referring to Article 69 paragraph 1 of Law number 40 of 2007 concerning Limited Liability Company ("UU PT"), the Company's Annual Report, including reports on the Company's activities and reports on the supervisory duties of the Board of Commissioners, and the Company's Financial Statements must be approved and ratified in the Meeting.

2. Determination of the use of the Company's profits for the financial year ended 31 December 2020.

**Explanation :**

This agenda item is proposed to comply with the provisions of Article 70 and Article 71 of UU PT, the Board of Directors will submit a plan for the use of net profit including the determination of the allowance for reserves for the fiscal year ended December 31 2020.

3. Appointment of a Public Accounting Firm that will audit the Company's books for the financial year 2021 and authorize the Board of Commissioners of the Company to determine the honorarium and other terms of the appointment.

**Explanation :**

Referring to Article 59 paragraph 1 of the Financial Services Authority Regulation No. 15/POJK.04/2020 concerning the Plan and the Implementation of the General Meeting of Shareholders of Public Company in conjunction Article 13 paragraph 1 and 2 of the Financial Services Authority Regulation No. 13/POJK.03/2017 concerning the Use of Public Accountant Services and Public Accounting Firms in Financial Service Activities Association, the Company will request the approval from the Shareholders to delegate authority to the Board of Commissioners in appointing a public accounting firm to audit the Company's Financial Statements for the financial year ended on 31 December 2021 along with the determination of the honorarium.

4. Determination and / or change in the composition of the members of the Board of Directors and the Board of Commissioners including the Independent Commissioner as well as the determination of the salary / honorarium and / or other remuneration for members of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company.

**Explanation :**

- a. To fulfill the provisions of Article 3 in conjunction with Article 8 and Article 23 POJK No. 33 / POJK.04 / 2014 regarding the Board of Directors and Board of Commissioners of Issuers or Public Companies, the Company will seek Shareholders' approval for proposed changes to the composition of the Board of Directors members and at the same time determine / reaffirm the composition of the Board of Directors and Board of Commissioners.
- b. To fulfill the provisions of Article 96 and Article 113 of the Limited Liability Company Law, the Company will seek Shareholder approval to delegate authority to the Board of Commissioners to determine the honorarium, salary and / or allowances for the Board of Commissioners and Directors of the Company.

5. Amendments to several articles of the Company's Articles of Association in order to comply with the Financial Services Authority Regulation Number 15/POJK.04/2020.

**Explanation :**

Referring to the provisions of the Financial Services Authority Regulation Number 15/POJK.04/2020 concerning the obligations of public companies to adjust their articles of association no later than 18 (eighteen) months after the enactment of this POJK.

**General requirements :**

1. This summons for the Meeting is conducted in order to comply with the provisions of the Articles of Association of the Company and Article 17 of the Financial Services Authority Regulation No.15/POJK.04/2020 concerning the Planning and Implementation of the General Meeting of Shareholders of Public Companies. The Company does not send a separate letter of invitation to the Shareholders, so this advertisement of invitation is an official invitation for the Shareholders of the Company.
2. Shareholders who are entitled to attend or be represented at the Meeting are:
  - a. for the Company's shares that have not been included in the Collective Custody, only the Shareholders or proxies of the Company's Shareholders whose names are registered in the Register of Shareholders of the Company on May 28, 2021 at the latest 16.00 WIB at PT Sharestar Indonesia, Bureau Securities Administration for the Company which is located at BeritaSatu Plaza 7th Floor, Jl.Jenderal Gatot Subroto Kav.35-36, Jakarta 12950 ("BAE");
  - b. for a Company shares that are in Collective Custody, only account holders or account holders whose names are Registered at the Exchange Member or Custodian Bank at PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") on 28 May 2021 at the latest 16.00 WIB.
3. Shareholders who intend to attend the Meeting physically are kindly requested to submit at the time of registration:
  - a. Individual Shareholders must submit a photocopy of their Identity Card (KTP) or other identification to the Securities Administration Bureau officer before entering the Meeting room.
  - b. Shareholders in the form of a legal entity must provide a copy of the complete Articles of Association deed and the latest deed of management, accompanied by a copy of the notification / ratification approval (as applicable) from the authorized official or agency.
  - c. Shareholders in KSEI Collective Custody are required to bring KTUR which can be obtained through members of the Exchange or Custodian Bank.
4. Shareholders who are unable to attend the Meeting may be represented by their legal proxies by bringing a power of attorney with the form and content approved by the Company's Board of Directors. The Company has provided a power of attorney form which can be obtained by emailing the Company's Corporate Secretary (corporate.secretary@lippoinsurance.com). The original power of attorney sent to the Company must be received by the Board of Directors of the Company at the Company's office no later than 3 (three) working days before the date of the Meeting which is 18 June 2021 at 16.00 WIB. Only a power of attorney validated as a Shareholder who is entitled to attend the Meeting will be taken into account both for determining the quorum and for decisions taken at the Meeting.
5. As a measure to prevent the spread of Covid-19, the Company appealed to the Shareholders to be able to give power of attorney to the independent power recipient provided by the Company, namely the representative of the Company's Securities Administration Bureau PT Sharestar Indonesia through the KSEI Electronic General Meeting System (eASY KSEI) Facility ("Recipient Independent Proxy"), with the following procedure:
  - a. Shareholders must first be registered in the KSEI Securities Ownership Reference facility ("KSEI AKSes"). If the Shareholder has not been registered, please register by visiting the site access.ksei.co.id.
  - b. Shareholders who have registered as KSEI AKSes users can give their proxies electronically through the KSEI eASY by logging in first on the KSEI AKSes web (Akses.ksei.co.id).
  - c. The period of time for Shareholders to be able to cast their proxies and votes, change the appointment of the Independent Proxy and / or change the voting options for each agenda of the Meeting as well as to revoke the power of attorney is from the date of the summons for the Annual GMS until no later than 1 (one) working day, before the date of the meeting.
6. In accordance with the Financial Services Authority Regulation No.15 / POJK.04 / 2020 the Company has appointed Mr. Listiono, an official from PT Sharestar Indonesia as the Company's Securities Administration Bureau as a party provided by the Company as an electronic authorizer.

**Note :**

1. Shareholders or shareholder proxies who will continue to attend the Meeting are obliged to follow and pass the applicable health and safety protocols stipulated by the Company, among others, are as follows:
  - a) Have a Certificate of Rapid Antigen Test with negative results obtained from a hospital doctor, health center, or clinic with a sampling date of 1 (one) day before the Meeting.
  - b) Using a mask while in the meeting area and place.
  - c) Based on detection and monitoring the body temperature is not having a body temperature above 37.3o C.
  - d) Use the hand sanitizer provided before entering the meeting room.
  - e) In order to implement the physical distancing policy, the Officer will direct the Shareholders or their proxies to the designated Meeting room and limit the number of people in 1 (one) room. Shareholders or their proxies must follow the direction of the Meeting committee in implementing the physical distancing policy while in the building where the Meeting is held.
  - f) In the event that Shareholders or their proxies do not comply with the provisions stipulated in a-c, experience symptoms of illness including flu and / or cough (even though body temperature is not more than 37,3°C, the Company has the right to:
    - a. Prohibiting Shareholders or their proxies from attending the Meeting;
    - b. Requesting the Shareholders or their proxies to immediately leave the meeting room and / or building where the Meeting will be held; or
    - c. Take other necessary actions in accordance with the health protocol established by the Company and the management of Hotel Borobudur Jakarta.
2. In accordance with Article 8 paragraph (4) of the Financial Services Authority Regulation Number 16 / POJK.04 / 2020 concerning the Implementation of the General Meeting of Shareholders of Public Companies electronically, in this case the Company will limit the Shareholders or Proxy of Shareholders who are physically present based on first come first served at registration.
3. Meeting agenda materials including the Company's Annual Report are available and can be downloaded on the Company's website, namely www.lippoinsurance.com, PT Bursa Efek Indonesia ("BEI") website.
4. For health reasons and to prevent the spread of Covid-19, the Company does not provide food / drink and materials for the Meeting agenda in physical form (hardcopy) to Shareholders and their proxies who are present at the Meeting.
5. To facilitate the arrangement and order of the Meeting, Shareholders or their proxies are kindly requested to be present at the Meeting venue no later than 30 (thirty) minutes before the Meeting begins.
6. If there is a change and / or additional information regarding the procedures for holding the Meeting in connection with the latest conditions and developments regarding integrated handling and control to prevent the spread of the Covid-19 Virus, it will be announced on the Company's website.

It is thus notified so that the Shareholders are aware.

Jakarta, 31 May 2021

**PT Lippo General Insurance Tbk**  
 Board of Director