



PT CHUBB LIFE INSURANCE INDONESIA (d/h PT ACE LIFE ASSURANCE)

Kantor Pusat : CHUBB Square Lt.6

Jl. MH Thamrin No. 10

Jakarta 10230

Laporan Keuangan Triwulanan Nonkonsolidasi (Unaudited)

Yang berakhir pada 30 September 2016 4)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI) PER 30 September 2016 (dalam juta rupiah)				
A S E T	Triwulan III Tahun 2016		Triwulan III Tahun 2016	
	SAK ¹⁾	SAP ²⁾	SAK ¹⁾	SAP ²⁾
A. ASET			B. LIABILITAS DAN EKUITAS	
I Investasi			Liabilitas	
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	65.301,00	65.301,00	III Utang	
2 Saham	-	-	1 Utang Klaim	1.218,91
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	-	-	2 Utang Koasuransi	-
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	178.746,57	178.746,57	3 Utang Reasuransi	39.839,26
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	4 Utang Komisi	4.833,31
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	5 Utang Pajak	1.581,39
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	123.794,87
8 Reksa Dana	165.636,60	165.636,60	7 Utang Lain	30.781,36
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	Jumlah Utang	202.049,10
10 Dana Investasi Real Estat	-	-		
11 Penyertaan Langsung	-	-	IV Cadangan Teknis	
12 Investasi	-	-	8 Cadangan Premi	76.104,55
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	12.051,89
14 Emas Murni	-	-	10 Cadangan Klaim	52.278,17
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	11 Jumlah Cadangan Teknis	140.434,61
16 Investasi Lain	25.000,00	-	Jumlah Liabilitas	342.483,71
Jumlah Investasi	434.684,17	409.684,17	12 Pinjaman Subordinasi	-
II Bukan Investasi			V Ekuitas	
17 Kas dan Bank	24.211,00	24.211,00	13 Modal Disetor	533.000,00
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	100.039,50	12.796,13	14 Agio Saham	-
19 Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	15 Saldo Laba	(158.704,42)
20 Tagihan Reasuransi	59.847,29	59.847,29	16 Komponen Ekuitas Lainnya	28.518,71
21 Tagihan Investasi	-	-	17 Selisih Penilaian Berdasarkan SAK & SAP	-
22 Tagihan Hasil Investasi	2.888,62	2.888,62	18 Aset yang Tidak Termasuk AYD ³⁾	(235.428,23)
23 Pinjaman Polis	842,40	442,56	Jumlah Ekuitas	402.814,29
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-	-	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas	745.297,99
25 Aset Tetap Lain	31.319,46	-		
26 Aset Lain	91.465,56	-		
Jumlah Bukan Investasi	310.613,83	100.185,59		
JUMLAH ASET	745.298,00	509.869,76		

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 September 2016 (dalam juta rupiah)		
No.	U R A I A N	Triwulan III Tahun 2016
1	PENDAPATAN	
2	Pendapatan Premi	436.020,47
3	Premi Reasuransi	32.117,41
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	773,62
5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	404.676,67
6	Hasil Investasi	20.714,38
7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-
8	Pendapatan Lain	21.540,44
9	Jumlah Pendapatan	446.931,49
10	BEBAN	
11	Beban Asuransi	-
12	Klaim dan Manfaat	
13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	145.429,98
14	b. Klaim Reasuransi	42.485,39
15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	5.436,47
16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	10.988,80
17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	119.360,86
18	Biaya Akuisisi	
19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	49.471,27
20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	48.795,16
21	c. Beban Komisi - Overriding	26.452,06
22	d. Beban Lainnya	81.821,13
23	Jumlah Biaya Akuisisi	206.539,62
24	Beban Pemasaran	-
25	Beban Umum dan Administrasi	153.682,83
26	Hasil (Beban) Lain	(839,78)
27	Jumlah Beban	480.432,10
28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(33.500,61)
29	Pajak Penghasilan	220,78
30	LABA SETELAH PAJAK	(33.279,83)
31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	30.791,50
32	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	(2.929,90)

RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 30 September 2016 (dalam juta rupiah)	
Keterangan	Triwulan III Tahun 2016
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas	
A. Tingkat Solvabilitas	
Aset Yang Diperkenankan	509.869,76
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	342.484,29
Jumlah Tingkat Solvabilitas	167.385,47
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)	
Schedule A	3.146,99
Schedule B	-
Schedule C	827,99
Schedule D	10.267,43
Schedule E	-
Schedule F	873,85
Schedule G	1.897,28
Schedule H	1.340,02
Jumlah MMBR	18.353,55
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	149.031,92
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ⁴⁾	912,01%

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Triwulan III Tahun 2016
1	Aset	
	a. Investasi	1.340.016,78
	b. Bukan Investasi	-
	Jumlah Aset	1.340.016,78
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	1.340.016,78
	Jumlah Liabilitas	1.340.016,78
3	Pendapatan Premi	616.049,56
4	Hasil Investasi	189.665,31
5	Klaim dan Manfaat	89.489,64

Keterangan:

1) SAK : Standar Akuntansi Keuangan

2) SAP : Praktik Standar Asuransi

3) AYD : Aset yang diperkenankan

4) Penyusunan dan pengumuman laporan keuangan berdasarkan peraturan perundang-undangan di bidang perasuransian berdasarkan PMK RI No 53/PMK.010/2012 Pasal 41 ayat (1) huruf c dan Pasal 43 ayat (2)