



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 Juni 2018 2)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI) PER 30 Juni 2018 (dalam juta rupiah)					LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 Juni 2018 (dalam juta rupiah)					
A S E T		Triwulan II Tahun 2018		LIABILITAS DAN EKUITAS		Triwulan II Tahun 2018		No.	U R A I A N	Triwulan II Tahun 2018
		SAK ¹⁾	SAP ²⁾			SAK ¹⁾	SAP ²⁾			
A. ASET				B. LIABILITAS DAN EKUITAS						
I. Investasi				Liabilitas						
1	Deposito Berjangka	228,460.00	228,460.00	III. Utang						
2	Sertifikat Deposito	-	-	1	Utang Klaim	4,281.34	4,281.34	1	PENDAPATAN	
3	Saham	-	-	2	Utang Koasuransi	-	-	2	Pendapatan Premi	608,628.96
4	Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	14,947.56	14,947.56	3	Utang Reasuransi	31,290.35	31,290.35	3	Premi Reasuransi	29,318.37
5	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	342,600.06	342,600.06	4	Utang Komis	4,415.07	4,415.07	4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	229.97
6	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	5	Utang Pajak	17,421.49	17,421.49	5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	579,540.56
7	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	6	Biaya yang Masih Harus Dibayar	139,757.63	139,757.63	6	Hasil Investasi	(122,359.73)
8	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	7	Utang Lain	46,444.21	46,444.21	7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-
9	Reksa Dana	1,706,646.35	1,706,646.35	Jumlah Utang		243,610.09	243,610.09	8	Pendapatan Lain	22,648.38
10	Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	IV. Cadangan Teknis				9	Jumlah Pendapatan	479,829.21
11	Dana Investasi Real Estat	-	-	8	Cadangan Premi	1,774,450.11	1,772,497.45	10	BEBAN	
12	Penyertaan Langsung	-	-	9	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	11,893.36	11,893.16	11	Beban Asuransi	
13	Investasi	-	-	10	Cadangan Klaim	58,512.97	58,512.97	12	Klaim dan Manfaat	
14	Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	11	Jumlah Cadangan Teknis	1,844,856.44	1,842,903.58	13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	171,351.38
15	Emas Murni	-	-	Jumlah Liabilitas		2,088,466.52	2,086,513.67	14	b. Klaim Reasuransi	31,500.32
16	Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	V. Ekuitas				15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	(6,550.06)
17	Pinjaman Polis	810.10	668.45	16	Saldo Saham	-	-	16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	4,378.85
18	Investasi Lain	25,000.00	-	17	Aset yang Tidak Termasuk AYD ³⁾	-	(196,776.61)	17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	137,679.86
Jumlah Investasi		2,318,464.07	2,293,322.42	Jumlah Ekuitas		508,428.55	313,604.80	18	Biaya Akuisisi	
II. Bukan Investasi				JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		2,596,895.08	2,400,118.47	19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	13,546.14
19	Kas dan Bank	45,826.71	45,826.71					20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	17,506.55
18	Tagihan Premi Penutupan Langsung	77,927.77	4,451.64					21	c. Beban Komisi - Overriding	7,058.99
20	Tagihan Premi Reasuransi	31,688.19	31,688.19					22	d. Beban Lainnya	22,674.09
19	Aset Reasuransi	16,046.33	16,046.33					23	Jumlah Biaya Akuisisi	60,785.78
20	Tagihan Klaim Reasuransi	-	-					24	Beban Pemasaran	-
21	Tagihan Investasi	-	-					25	Beban Umum dan Administrasi	295,205.85
22	Tagihan Hasil Investasi	8,783.18	8,783.18					26	Hasil (Beban) Lain	71,451.33
23	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai	-	-					27	Jumlah Beban	422,220.15
24	Aset Tetap Lain	9,522.22	-					28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	57,609.06
25	Aset Lain	88,636.61	-					29	Pajak Penghasilan	17,396.97
Jumlah Bukan Investasi		278,431.01	106,796.05					30	LABA SETELAH PAJAK	40,212.09
JUMLAH ASET		2,596,895.08	2,400,118.47					31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(25,498.08)
								32	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	14,714.01

RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 30 Juni 2018 (dalam juta rupiah)		
Keterangan	Triwulan IV Tahun 2017	Triwulan II Tahun 2018
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
Aset Yang Diperkenankan	2,400,118.47	
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	2,086,513.67	
Jumlah Tingkat Solvabilitas	313,604.80	
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)		
Risiko Kredit	6,255.86	
Liquiditas	105.45	
Risiko Pasar	1,574.26	
Asuransi	13,611.05	
Risiko Operasional	3,699.31	
Jumlah MMBR	25,245.92	
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	288,358.88	
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ¹⁾	1242.20%	

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Tahun 2018
1	Aset	
	a. Investasi	1,706,646.35
	b. Bukan Investasi	-
	Jumlah Aset	1,706,646.35
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	1,706,646.35
	Jumlah Liabilitas	1,706,646.35
3	Pendapatan Premi	378,925.07
4	Hasil Investasi	(142,641.66)
5	Klaim dan Manfaat	69,427.44
6	Beban Akuisisi Lainnya	43,669.74
7	Beban Mortalitas	194,321.18

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)