



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 2019

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI) PER 30 Juni 2019 (dalam juta rupiah)				
A S E T	Triwulan II Tahun 2019		LIABILITAS DAN EKUITAS	
	SAK <sup>1)</sup>	SAP <sup>2)</sup>	SAK <sup>1)</sup>	SAP <sup>2)</sup>
<b>A. ASET</b>			<b>B. LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>I Investasi</b>			<b>Liabilitas</b>	
1 Deposito Berjangka	198,250.00	198,250.00	<b>III Utang</b>	
2 Sertifikat Deposito	-	-	1 Utang Klaim	2,191.83
3 Saham	-	-	2 Utang Koasuransi	-
4 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	51,543.99	51,543.99	3 Utang Reasuransi	28,593.51
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	308,353.78	308,353.78	4 Utang Komisai	4,914.67
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	5 Utang Pajak	11,603.91
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	80,834.39
8 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	7 Utang Lain	52,572.48
9 Reksa Dana	1,863,303.35	-	<b>Jumlah Utang</b>	<b>180,710.79</b>
10 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	<b>IV Cadangan Teknis</b>	
11 Dana Investasi Real Estat	-	-	8 Cadangan Premi	1,925,806.05
12 Penyertaan Langsung	-	-	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	9,354.17
13 Investasi	-	-	10 Cadangan Klaim	55,557.63
14 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dar/atau Bank	-	-	11 <b>Jumlah Cadangan Teknis</b>	<b>129,246.12</b>
15 Emas Murni	-	-	<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>2,171,428.63</b>
16 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	12 Pinjaman Subordinasi	-
17 Pinjaman Polis	967.46	967.46	<b>V Ekuitas</b>	
18 Investasi Lain	25,000.00	-	13 Modal Disetor	533,000.00
<b>Jumlah Investasi</b>	<b>2,447,418.58</b>	<b>559,115.23</b>	14 Agio Saham	92,201.97
<b>II Bukan Investasi</b>			15 Saldo Laba	21,437.89
17 Kas dan Bank	69,434.58	69,434.58	16 Komponen Ekuitas Lainnya	21,437.89
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	41,975.26	2,205.41	17 Salisih Penilaian Berdasar SAK & SAP	(66,601.46)
20 Tagihan Premi Reasuransi	-	-	18 Aset yang Tidak Termasuk AYD <sup>3)</sup>	(232,389.79)
19 Aset Reasuransi	11,191.29	11,191.29	<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>646,639.86</b>
20 Tagihan Klaim Reasuransi	33,571.18	9,693.97	<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>2,818,068.49</b>
21 Tagihan Investasi	-	-		<b>0.00</b>
22 Tagihan Hasil Investasi	5,965.02	5,965.02		<b>0.000</b>
23 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-	-		
24 Aset Tetap Lain	44,093.29	-		
25 Aset Lain	164,419.29	-		
<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>370,649.91</b>	<b>98,490.28</b>		
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>2,818,068.49</b>	<b>657,605.51</b>		

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 Juni 2019 (dalam juta rupiah)		
No.	U R A I A N	Triwulan II Tahun 2019
1	<b>PENDAPATAN</b>	
2	Pendapatan Premi	557,390.45
3	Premi Reasuransi	(19,611.08)
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	1,933.56
5	<b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	<b>539,712.92</b>
6	Hasil Investasi	74,181.07
7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-
8	Pendapatan Lain	(86,688.55)
9	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>527,205.44</b>
10	<b>BEBAN</b>	
11	Beban Asuransi	-
12	<b>Klaim dan Manfaat</b>	
13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	315,685.91
14	b. Klaim Reasuransi	22,241.91
15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	(2,363.93)
16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(6,143.48)
17	<b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	<b>284,936.59</b>
18	<b>Biaya Akuisisi</b>	
19	a. Beban Komisai - Tahun Pertama	8,746.71
20	b. Beban Komisai - Tahun Lanjutan	6,500.29
21	c. Beban Komisai - Overriding	2,389.06
22	d. Beban Lainnya	21,707.93
23	<b>Jumlah Biaya Akuisisi</b>	<b>39,344.00</b>
24	Beban Pemasaran	-
25	Beban Umum dan Administrasi	96,086.55
26	Hasil (Beban) Lain	2,111.39
27	<b>Jumlah Beban</b>	<b>422,478.53</b>
28	Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	48,273.06
29	<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>56,453.85</b>
30	Pajak Penghasilan	5,551.00
31	<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>50,902.85</b>
32	<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>13,182.93</b>
33	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>	<b>64,085.78</b>

RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 30 Juni 2019 (dalam juta rupiah)	
Keterangan	Triwulan II Tahun 2019
<b>Pemenuhan Tingkat Solvabilitas</b>	
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>	
Aset Yang Diperkenankan	657,605.51
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	309,956.90
<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	<b>347,648.61</b>
<b>B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)</b>	
Risiko Kredit	5,562.78
Likuiditas	1,727.29
Risiko Pasar	14,939.70
Asuransi	12,743.80
Risiko Operasional	2,557.47
<b>Jumlah MMBR</b>	<b>37,531.03</b>
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>	<b>310,117.57</b>
<b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)</b> <sup>1)</sup>	<b>926.30%</b>

Produk Asuransi Yang Dikaikikan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Triwulan II Tahun 2019
1	Aset	
	a. Investasi	1,863,303.35
	b. Bukan Investasi	-
	<b>Jumlah Aset</b>	<b>1,863,303.35</b>
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	1,863,303.35
	<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>1,863,303.35</b>
3	Pendapatan Premi	323,666.32
4	Hasil Investasi	36,448.07
5	Klaim dan Manfaat	200,229.11
6	Beban Akuisisi Lainnya	-
7	Beban Mortalitas	89,434.62

**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)