

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	37,250.05	613.38	4,160.68	-	42,024.11
Investasi	28,345.17	137.92	3,683.24	-	32,166.33
Deposito	5,500.00	-	-	-	5,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	22,845.17	137.92	-	-	22,983.09
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	3,683.24	-	3,683.24
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	8,904.88	475.46	477.44	-	9,857.78
Kas dan Bank	5,567.56	531.86	472.93	-	6,572.35
Tagihan	167.98	34.86	-	-	202.84
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	0.03	-	-	-	0.03
Aset Lain	3,169.30	(91.26)	4.51	-	3,082.55
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	37,250.05	613.38	4,160.68	-	42,024.11
Liabilitas	1,647.61	58.87	490.13	-	2,196.62
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	185.39	-	-	-	185.39
Utang lain	1,444.85	(387.22)	490.13	-	1,547.77
Penyisihan Teknis	17.37	446.09	-	-	463.46
Penyisihan ujrroh	17.37	-	-	-	17.37
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	17.38	-	-	17.38
Penyisihan klaim	-	428.71	-	-	428.71
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	(550.00)	550.00	-	-	-
Ekuitas Dana	36,152.44	4.51	3,670.55	-	39,827.50
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	13.19	3,670.55	-	3,683.74
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	10,390.90	-	-	-	10,390.90
Komponen Ekuitas Lainnya	761.54	(8.68)	-	-	752.86
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Gabungan
PENDAPATAN					
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI					
Hasil Investasi	1,408.40	-	-	1,513.77	2,922.17
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,408.40	-	-	1,513.77	2,922.17
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	24.10	-	-	-	24.10
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,432.50	-	-	1,513.77	2,946.27
PENDAPATAN UNDERWRITING					
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2,698.03	511.42	-	-	3,209.45
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	312.97	-	-	312.97
Kontribusi Neto	2,698.03	198.45	-	-	2,896.48
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(6.45)	-	-	(6.45)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	192.00	-	-	192.00
PENDAPATAN UNDERWRITING	2,698.03	192.00	-	-	2,890.03
BEBAN					
BEBAN UNDERWRITING					
Beban Klaim					
a. Klaim Bruto	-	90.30	-	-	90.30
b. Klaim recovery	-	76.03	-	-	76.03
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	193.55	-	-	193.55
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum [t tempo])	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	207.82	-	-	207.82
Beban Adjuster	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	207.82	-	-	207.82
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(15.82)	-	-	(15.82)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:					
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	1,020.70	-	-	-	1,020.70
c. Beban Umum dan Administrasi:	609.96	-	-	-	609.96
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	609.96	-	-	-	609.96
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	6.02	-	-	-	6.02
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1,636.68	-	-	-	1,636.68
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2,493.85	(15.82)	-	1,513.77	3,991.80
Pendapatan Lain	22.25	-	-	-	22.25
Beban Lain	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2,516.10	(15.82)	-	1,513.77	4,014.05
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	2,516.10	(15.82)	-	1,513.77	4,014.05
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	1,598.19	-	-	-	1,598.19
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	4,114.29	(15.82)	-	1,513.77	5,612.24

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	645.78	32,433.13
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	704.64	34,080.74
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	58.86	1,647.61
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	88.17	79.13
A. Risiko Kredit	-	69.36
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	88.16	-
E. Risiko Operasional	0.01	9.77
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	4,156.17
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	732.42%	40987.28%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	732.42%	40987.28%

Reasuradur Utama			
No.	Nama	%	
1.	Reasuransi Syariah Indonesia	60	
2.	Nasional RE	40	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	CHUBB INA International Holdings, Ltd	98.22	
2.	Franciskus Antonius	1.78	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Cunqiang Li	Presiden Komisaris	
2.	Edwin Suryahusada	Komisaris Independen	
3.	Maulana Ibrahim	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Ir. H. Agus Haryadi, AAALJ, ASAI, FIIS	Ketua	
2.	M. Cholli Nafis, Ph D	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Bimal Balasingham	Presiden Direktur	
2.	Sua Me Chin	Direktur	
3.	Eric Tobing	Direktur	
4.	Kumaran Chinan*)	Direktur	

Jakarta, 30 Oktober 2019  
Direksi  
PT CHUBB LIFE INSURANCE INDONEISA

\*) Efektif sejak 13 Juni 2019

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	531.86	37,250.04	4,160.68	41,942.58
B. Kewajiban lancar	295.96	1,647.61	490.13	2,433.70
C. Rasio (a-b)	179.71%	2260.85%	848.89%	1723.40%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	531.86	-	-	-
B. Penyisihan teknis	17.37	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a-(b+c)]	3062.15%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	-	3,872.17	-	3,872.17
B. Rata-rata investasi	-	27,417.23	-	27,417.23
C. Rasio (a-b)	0.00%	14.12%	0.00%	14.12%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	207.82	-	-	-
B. Kontribusi netto	192.00	-	-	-
C. Rasio (a-b)	108.24%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	10,390.90	13.19	3,670.55	14,074.64
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	7,888.95	21.18	2,454.76	10,364.89
C. Perubahan dana (a-b)	2,501.95	(7.99)	1,215.79	3,709.75
D. Rasio (c/b)	31.71%	-37.72%	49.53%	35.79%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	613.38
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	37,250.05
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	1.62%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-