



**Ringkasan Laporan Keuangan
PT CHUBB LIFE INSURANCE INDONESIA
Triwulan II Tahun 2018**

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK OT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET									
Investasi	32.295,56	29.294,43	783,87	-	664,79	2.369,24	2.364,75	900,01	34.547,26
Deposito	5.500,00	5.500,00	133,82	-	133,82	2.322,00	2.322,00	-	9.500,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham non Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	22.147,03	22.147,03	133,62	-	133,62	-	-	-	22.280,65
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	2.322,00	2.322,00	-	2.322,00
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggapan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uang tunai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	4.648,53	1.647,40	649,25	-	531,17	47,24	42,75	900,01	4.444,61
Kas dan bank	887,63	887,63	531,17	-	531,17	42,75	42,75	-	1.465,35
Tanah	759,77	759,77	0,00	-	0,00	-	-	-	209,76
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-	-	-	550,01	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset lain	3.000,73	-	118,08	-	-	4,49	-	350,00	2.773,30
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA									
Liabilitas	32.295,56	29.294,43	783,87	-	786,52	2.369,24	2.364,75	968,08	34.479,19
Liabilitas yang manfaat dibayar	835,00	826,29	135,37	-	135,37	47,22	47,22	418,08	579,51
Biaya yang Masih Harus Dibayar	188,94	188,94	-	-	-	-	-	-	188,94
Utang lain	637,35	637,35	106,67	-	106,67	47,22	47,22	418,08	378,16
Penyisihan Teknis	8,71	-	8,70	-	8,70	-	-	-	174,11
Penyisihan uruh	8,71	-	-	-	-	-	-	-	8,71
Penyisihan PAYD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	8,70	-	8,70	-	-	-	8,70
Penyisihan klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	550,00	-	550,00	-	-	550,00	-
Ekuitas Dana	31.460,56	28.459,43	137,90	-	121,15	2.322,02	2.317,53	-	33.899,68
Modal Dipektor	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	126,16	-	126,16	2.322,02	2.322,02	-	2.448,18
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	6.423,93	6.423,93	-	-	-	-	-	-	6.423,93
Komponen Ekuitas Lainnya	36,23	36,23	(8,66)	-	(8,66)	-	-	-	37,57
Saldo SAK dan saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo SAK dan saldo SAP	-	-	(3.000,73)	-	3,65	(4,49)	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	649,42	29.294,43	28.459,43
A. Aset yang Diperkenankan (AYD)	654,79	29.294,43	-
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	115,37	835,00	-
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2,62	77,96	-
A. Risiko Kredit	0,00	70,20	-
B. Risiko Likuiditas	-	-	-
C. Risiko Pasar	-	-	-
D. Risiko Asuransi	1,89	-	-
E. Risiko Operasional	0,13	6,87	-
1. Risiko PAYD Digaransi	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-
2. Aset PAYD Digaransi	-	-	-
B. Liabilitas PAYD Digaransi	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	27144,00%	16929,97%	-
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80,00%	80,00%	-
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersempit Peraturannya	60,00%	60,00%	-
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-
B. Ketidakefektifan investasi kas dan bank	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	27144,00%	16929,97%	-

Reasurador 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 Maulana Ibrahim	1,78
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Kevin Michel Goulding	Komisaris Utama
2.	Maulana Ibrahim	Komisaris
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Ir. H. Agus Haryadi, AAAL, ASA, FRIIS	Ketua
2.	M. Choli Nafi, Ph D	Anggota
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Edwin Suryahusada	Komisaris Independen

Jakarta 31 Maret 2018
Direksi
PT Chubb Life Insurance Indonesia
tdt
Susanto Hallin

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Walaah bil Uyah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	63,64	-	-	-	-	-	63,64
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	63,64	-	-	-	-	-	63,64
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	2,31	-	-	-	-	-	2,31
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	65,95	-	-	-	-	-	65,95
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	134,91	38,29	-	(58,82)	-	-	114,38
Kontribusi Reasuransi/Retensi	10,90	-	-	-	-	-	10,90
Kontribusi Neto	134,91	27,48	-	(58,82)	-	-	103,58
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	0,06	-	-	-	-	0,06
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	134,91	27,54	-	(58,82)	-	-	103,64
PENDAPATAN UNDERWRITING							
134,91	27,54	-	(58,82)	-	-	-	103,64
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	3,51	-	-	-	-	3,51
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Beresita yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	15,21	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum j tempo)	-	-	-	-	-	-	15,21
Jumlah Beban Klaim Netto	-	3,51	-	-	-	15,21	-
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	3,51	-	-	-	15,21	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	24,04	-	-	-	-	24,04
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	-	23,45	-	-	-	-	23,45
c. Beban Umum dan Administrasi	-	68,96	-	-	-	-	68,96
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	68,96	-	-	-	-	68,96
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	0,05	-	-	-	-	0,05
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	92,41	-	-	-	-	92,41
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	-	44,45	-	-	-	-	44,45
Pendapatan Lain	-	0,26	-	-	-	-	0,26
Beban Lain	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-	44,71	-	-	-	-	44,71
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	-	130,91	-	-	-	-	130,91
PENDAPATAN KOMPARHENSIS DANA	-	64,73	-	-	-	-	64,73
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	-	25,99	-	-	-	-	25,99

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Investasi	Dana Tanahud	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kewajiban lancar	664,79	32.295,16	2.369,24	34.547,26
B. Kewajiban lancar	11,41	835,00	2.369,24	579,51
C. Rasio (a-b)	5826,38%	9867,66%	100,00%	9861,41%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	664,79	-	-	-
B. Penyisihan teknis	8,70	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Risiko (a-b+c)	764,19	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	-	1.428,47	-	1.428,47
B. Rata-rata investasi	-	28.897,253	-	28.897,253
C. Rasio (a-b)	0,00%	4,93%	0,00%	4,93%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	36,51	-	-	36,51
B. Kontribusi netto	162,01	-	-	162,01
C. Rasio (a-b)	22,54%	-	-	22,54%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	-	-	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	-	-	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	-	-	-	-
D. Rasio (c-b)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	664,79
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	2.369,24
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	32.295,16
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	8,59%
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)	-	-	-	-

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

