



**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 2016 4)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI) PER 30 Juni 2016 (dalam juta rupiah)			
A S E T	Triwulan II Tahun 2016		LIABILITAS DAN EKUITAS
	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 dan Sertifikat Deposito	71.497,64	71.497,64	<b>III. Utang</b>
2 Saham	-	-	1 Utang Klaim
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	-	-	1.980,29
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	166.249,56	166.249,56	2 Utang Reasuransi
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	3 Utang Reasuransi
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	34.123,68
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	4 Utang Komisi
8 Reksa Dana	-	-	6.112,10
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	157.951,12	157.951,12	5 Utang Pajak
10 Dana Investasi Real Estat	-	-	3.090,15
11 Penyertaan Langsung	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar
12 Investasi	-	-	104.094,81
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	7 Utang Lain
14 Emas Murni	-	-	26.530,78
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	175.931,80
16 Investasi Lain	25.000,00	-	<b>Jumlah Utang</b>
<b>Jumlah Investasi</b>	<b>420.698,32</b>	<b>395.698,32</b>	<b>IV. Cadangan Teknis</b>
<b>II. Bukan Investasi</b>			8 Cadangan Premi
17 Kas dan Bank	10.888,19	10.888,19	76.518,41
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	96.458,46	10.992,36	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan
19 Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	11.790,06
20 Tagihan Reasuransi	51.514,18	51.514,18	10 Cadangan Klaim
21 Tagihan Investasi	-	-	51.341,52
22 Tagihan Hasil Investasi	2.345,83	2.345,83	<b>Jumlah Cadangan Teknis</b>
23 Pinjaman Polis	750,85	436,64	139.649,99
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-	-	<b>Jumlah Liabilitas</b>
25 Aset Tetap Lain	34.393,73	-	-
26 Aset Lain	94.247,55	-	<b>V. Ekuitas</b>
<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>290.598,79</b>	<b>76.177,20</b>	13 Modal Disetor
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>711.297,11</b>	<b>471.875,52</b>	533.000,00
			14 Agio Saham
			-
			15 Saldo Laba
			(149.124,50)
			16 Komponen Ekuitas Lainnya
			11.839,81
			17 Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP
			-
			18 Aset yang Tidak Termasuk AYD <sup>3)</sup>
			(239.421,58)
			<b>Jumlah Ekuitas</b>
			395.715,31
			<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>
			711.297,10

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 Juni 2016 (dalam juta rupiah)		
No.	U R A I A N	Triwulan II Tahun 2016
1	<b>PENDAPATAN</b>	
2	Pendapatan Premi	294.010,58
3	Premi Reasuransi	26.640,61
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	2.121,60
5	<b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	<b>269.491,57</b>
6	Hasil Investasi	13.458,01
7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-
8	Pendapatan Lain	11.770,50
9	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>294.720,08</b>
10	<b>BEBAN</b>	
11	Beban Asuransi	-
12	<b>Klaim dan Manfaat</b>	
13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	101.292,23
14	b. Klaim Reasuransi	30.338,62
15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	5.850,33
16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	3.743,03
17	<b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	<b>80.546,98</b>
18	<b>Biaya Akuisisi</b>	
19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	33.765,75
20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	31.590,24
21	c. Beban Komisi - Overriding	18.792,68
22	d. Beban Lainnya	55.445,10
23	<b>Jumlah Biaya Akuisisi</b>	<b>139.593,76</b>
24	Beban Pemasaran	-
25	Beban Umum dan Administrasi	99.646,89
26	Hasil (Beban) Lain	1.070,74
27	<b>Jumlah Beban</b>	<b>318.716,89</b>
28	<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>(23.996,81)</b>
29	Pajak Penghasilan	144,67
30	<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>(24.141,49)</b>
31	<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>14.112,60</b>
32	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>	<b>(10.028,88)</b>

RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 30 Juni 2016 (dalam juta rupiah)	
Keterangan	Triwulan II Tahun 2016
<b>Pemenuhan Tingkat Solvabilitas</b>	
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>	
Aset Yang Diperkenankan	471.875,52
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	315.693,68
<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	<b>156.181,85</b>
<b>B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)</b>	
Schedule A	3.038,06
Schedule B	-
Schedule C	180,15
Schedule D	10.317,23
Schedule E	-
Schedule F	746,11
Schedule G	1.778,73
Schedule H	1.156,25
<b>Jumlah MMBR</b>	<b>17.216,54</b>
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>	<b>138.965,31</b>
<b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)</b> <sup>4)</sup>	<b>907,16%</b>

Produk Asuransi Yang Dikaikikan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Triwulan II Tahun 2016
1	Aset	
	a. Investasi	1.156.251,12
	b. Bukan Investasi	-
	Jumlah Aset	1.156.251,12
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	1.156.251,12
	Jumlah Liabilitas	1.156.251,12
3	Pendapatan Premi	407.653,41
4	Hasil Investasi	67.104,16
5	Klaim dan Manfaat	56.203,15

**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)