



**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 September 2016 4)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI) PER 30 September 2016 (dalam juta rupiah)				
A S E T	Triwulan III Tahun 2016		Triwulan III Tahun 2016	
	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 dan Sertifikat Deposito	65.301,00	65.301,00	<b>III. Utang</b>	
2 Saham	-	-	1 Utang Klaim	1.218,91
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	-	-	2 Utang Koasuransi	-
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	178.746,57	178.746,57	3 Utang Reasuransi	39.839,26
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	4 Utang Komisi	4.833,31
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	5 Utang Pajak	1.581,39
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	123.794,87
8 Reksa Dana	165.636,60	165.636,60	7 Utang Lain	30.781,36
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	<b>Jumlah Utang</b>	202.049,10
10 Dana Investasi Real Estat	-	-		
11 Penyertaan Langsung	-	-	<b>IV. Cadangan Teknis</b>	
12 Investasi	-	-	8 Cadangan Premi	76.104,55
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	12.051,89
14 Emas Murni	-	-	10 Cadangan Klaim	52.278,17
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	11 <b>Jumlah Cadangan Teknis</b>	140.434,61
16 Investasi Lain	25.000,00	-	<b>Jumlah Liabilitas</b>	342.483,71
<b>Jumlah Investasi</b>	434.684,17	409.684,17	12 Pinjaman Subordinasi	-
<b>II. Bukan Investasi</b>			<b>V. Ekuitas</b>	
17 Kas dan Bank	24.211,00	24.211,00	13 Modal Disetor	533.000,00
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	100.039,50	12.796,13	14 Agio Saham	-
19 Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	15 Saldo Laba	(158.704,42)
20 Tagihan Reasuransi	59.847,29	59.847,29	16 Komponen Ekuitas Lainnya	28.518,71
21 Tagihan Investasi	-	-	17 Selisih Penilaian Berdasarkan SAK & SAP	-
22 Tagihan Hasil Investasi	2.888,62	2.888,62	18 Aset yang Tidak Termasuk AYD <sup>3)</sup>	(235.428,23)
23 Pinjaman Polis	842,40	442,56	<b>Jumlah Ekuitas</b>	402.814,29
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-	-	<b>Jumlah Liabilitas dan Ekuitas</b>	745.297,99
25 Aset Tetap Lain	31.319,46	-		
26 Aset Lain	91.465,56	-		
<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	310.613,83	100.185,59		
<b>JUMLAH ASET</b>	745.298,00	509.869,76		

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 September 2016 (dalam juta rupiah)		
No.	U R A I A N	Triwulan III Tahun 2016
1	<b>PENDAPATAN</b>	
2	Pendapatan Premi	436.020,47
3	Premi Reasuransi	32.117,41
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	773,62
5	<b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	404.676,67
6	Hasil Investasi	20.714,38
7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-
8	Pendapatan Lain	21.540,44
9	<b>Jumlah Pendapatan</b>	446.931,49
10	<b>BEBAN</b>	
11	Beban Asuransi	-
12	<b>Klaim dan Manfaat</b>	
13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	145.429,98
14	b. Klaim Reasuransi	42.485,39
15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	5.436,47
16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	10.988,80
17	<b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	119.369,86
18	<b>Biaya Akuisisi</b>	
19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	49.471,27
20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	48.795,16
21	c. Beban Komisi - Overriding	26.452,06
22	d. Beban Lainnya	81.821,13
23	<b>Jumlah Biaya Akuisisi</b>	206.539,62
24	Beban Pemasaran	-
25	Beban Umum dan Administrasi	153.682,83
26	Hasil (Beban) Lain	(839,78)
27	<b>Jumlah Beban</b>	480.432,10
28	<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	(33.500,61)
29	Pajak Penghasilan	220,78
30	<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	(33.721,39)
31	<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	30.791,50
32	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>	(2.929,90)

RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 30 September 2016 (dalam juta rupiah)	
Keterangan	Triwulan III Tahun 2016
<b>Pemenuhan Tingkat Solvabilitas</b>	
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>	
Aset Yang Diperkenankan	509.869,76
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	342.484,29
<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	167.385,47
<b>B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)</b>	
Schedule A	3.146,99
Schedule B	-
Schedule C	827,99
Schedule D	10.267,43
Schedule E	-
Schedule F	873,85
Schedule G	1.897,28
Schedule H	1.340,02
<b>Jumlah MMBR</b>	18.353,55
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>	149.031,92
<b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)</b> <sup>4)</sup>	912,01%

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Triwulan III Tahun 2016
1	Aset	
	a. Investasi	1.340.016,78
	b. Bukan Investasi	-
	<b>Jumlah Aset</b>	1.340.016,78
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	1.340.016,78
	<b>Jumlah Liabilitas</b>	1.340.016,78
3	Pendapatan Premi	616.049,56
4	Hasil Investasi	189.665,31
5	Klaim dan Manfaat	89.489,64

**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)