



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 2017 ⁴⁾

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI) PER 30 September 2017 (dalam juta rupiah)				
A S E T	Triwulan III Tahun 2017		Triwulan III Tahun 2017	
	SAK ¹⁾	SAP ²⁾	SAK ¹⁾	SAP ²⁾
A. ASET				
I Investasi				
1 Deposito Berjangka	140.141,13	140.141,13		
2 Sertifikat Deposito	-	-		
3 Saham	-	-	4.835,49	4.835,49
4 Surat Utang Korporasi dan Suku Korporasi	10.364,24	10.364,24		
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	371.097,98	371.097,98		
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-		
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-		
8 Reksa Dana	-	-		
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-		
10 Dana Investasi Real Estat	-	-		
11 Penyerahan Langsung	-	-		
12 Investasi	-	-		
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-		
14 Emas Murni	-	-		
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-		
16 Pinjaman Polis	1.184,12	593,74		
17 Investasi Lain	25.000,00	-		
Jumlah Investasi	547.787,47	522.197,09		
II Bukan Investasi				
17 Kas dan Bank	42.124,35	42.124,35		
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	95.362,20	6.556,16		
19 Tagihan Premi Reasuransi	37.971,66	37.971,66		
20 Aset Reasuransi	18.765,35	18.765,35		
21 Tagihan Klaim Reasuransi	-	-		
22 Tagihan Investasi	-	-		
23 Tagihan Hasil Investasi	6.110,51	6.110,51		
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-	-		
25 Aset Tetap Lain	14.140,71	-		
26 Aset Lain	75.278,20	-		
Jumlah Bukan Investasi	289.752,98	111.528,03		
JUMLAH ASET	837.540,45	633.725,12		
B. LIABILITAS DAN EKUITAS				
Liabilitas				
III Utang				
1 Utang Klaim			4.835,49	4.835,49
2 Utang Koasuransi			-	-
3 Utang Reasuransi			45.013,45	45.013,45
4 Utang Komisi			3.694,01	3.694,01
5 Utang Pajak			1.793,84	1.793,84
6 Biaya yang Masih Harus Dibayar			138.928,43	138.928,43
7 Utang Lain			25.801,82	25.801,82
Jumlah Utang			220.067,04	220.067,04
IV Cadangan Teknis				
8 Cadangan Premi			77.414,75	76.880,26
9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan			13.692,25	12.614,67
10 Cadangan Klaim			55.763,75	55.763,75
11 Jumlah Cadangan Teknis			146.870,75	145.258,68
Jumlah Liabilitas			366.937,79	365.325,72
12 Pinjaman Subordinasi			-	-
V Ekuitas				
13 Modal Disetor			533.000,00	533.000,00
14 Agio Saham			-	-
15 Saldo Laba			(98.563,22)	(98.563,22)
16 Komponen Ekuitas Lainnya			36.165,88	36.165,88
17 Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP			-	1.612,06
18 Aset yang Tidak Termasuk AYD ³⁾			-	(203.815,32)
Jumlah Ekuitas			470.602,66	268.399,40
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS			837.540,45	633.725,12

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 September 2017 (dalam juta rupiah)		
No.	U R A I A N	Triwulan III Tahun 2017
1	PENDAPATAN	
2	Pendapatan Premi	437.957,82
3	Premi Reasuransi	44.144,76
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(2.154,23)
5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	391.658,83
6	Hasil Investasi	24.224,66
7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-
8	Pendapatan Lain	26.626,62
9	Jumlah Pendapatan	442.510,10
10	BEBAN	
11	Beban Asuransi	-
12	Klaim dan Manfaat	
13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	138.872,68
14	b. Klaim Reasuransi	37.746,66
15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	(19.455,04)
16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(4.725,05)
17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	76.945,93
18	Biaya Akuisisi	
19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	34.145,16
20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	35.932,14
21	c. Beban Komisi - Overriding	19.096,67
22	d. Beban Lainnya	62.428,85
23	Jumlah Biaya Akuisisi	151.602,82
24	Beban Pemasaran	-
25	Beban Umum dan Administrasi	151.345,15
26	Hasil (Beban) Lain	(2.055,75)
27	Jumlah Beban	381.949,64
28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	60.560,46
29	Pajak Penghasilan	225,71
30	LABA SETELAH PAJAK	60.334,75
31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	27.091,01
32	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	87.425,76

RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 30 September 2017 (dalam juta rupiah)	
Keterangan	Triwulan III Tahun 2017
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas	
A. Tingkat Solvabilitas	
Aset Yang Diperkenankan	633.725,12
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	365.325,72
Jumlah Tingkat Solvabilitas	268.399,40
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)	
Risiko Kredit	4.326,49
Likuiditas	1.760,75
Risiko Pasar	-
Asuransi	13.442,89
Risiko Operasional	3.726,75
Jumlah MMBR	23.256,88
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	245.142,52
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ⁴⁾	1154,06%

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Tahun 2017
1	Aset	
	a. Investasi	1.618.817,85
	b. Bukan Investasi	-
	Jumlah Aset	1.618.817,85
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	1.618.817,85
	Jumlah Liabilitas	1.618.817,85
3	Pendapatan Premi	631.877,57
4	Hasil Investasi	178.593,27
5	Klaim dan Manfaat	107.654,09
6	Beban Akuisisi Lainnya	108.990,36
7	Beban Mortalitas	254.834,77

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)