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 2018 2)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI)
PER 30 September 2018
(dalam juta rupiah)

	A S E T	Triwulan III Tahun 2018 SAK 1)	SAP 2)
A.	**ASET**		
I	**Investasi**		
1	Deposito Berjangka	258,500.00	258,500.00
2	Sertifikat Deposito	-	-
3	Saham	-	-
4	Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	14,575.27	14,575.27
5	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	333,076.57	333,076.57
6	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-
7	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
8	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
9	Reksa Dana	1,714,685.90	1,714,685.90
10	Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-
11	Dana Investasi Real Estat	-	-
12	Penyertaan Langsung	-	-
13	Investasi	-	-
14	Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-
15	Emas Murni	-	-
16	Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-
17	Pinjaman Polis	869.99	672.96
18	Investasi Lain	25,000.00	
	Jumlah Investasi	2,346,707.73	2,321,510.70
II	**Bukan Investasi**		
17	Kas dan Bank	65,778.63	65,778.63
18	Tagihan Premi Penutupan Langsung	67,634.94	2,615.80
20	Tagihan Premi Reasuransi	6,614.71	6,614.71
19	Aset Reasuransi	11,912.90	11,912.90
20	Tagihan Klaim Reasuransi	-	-
21	Tagihan Investasi	-	-
22	Tagihan Hasil Investasi	7,105.91	7,105.92
23	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-	-
24	Aset Tetap Lain	11,606.25	
25	Aset Lain	99,128.87	
	Jumlah Bukan Investasi	269,782.21	94,027.96
	JUMLAH ASET	2,616,489.94	2,415,538.66

	LIABILITAS DAN EKUITAS	Triwulan III Tahun 2018 SAK 1)	SAP 2)
B.	**LIABILITAS DAN EKUITAS**		
	Liabilitas		
III	**Utang**		
1	Utang Klaim	3,297.17	3,297.17
2	Utang Koasuransi	-	-
3	Utang Reasuransi	11,391.80	11,391.80
4	Utang Komisi	3,140.35	3,140.35
5	Utang Pajak	41,616.71	41,616.71
6	Biaya yang Masih Harus Dibayar	129,726.91	129,726.91
7	Utang Lain	57,519.45	57,519.46
	Jumlah Utang	246,692.39	246,692.40
IV	**Cadangan Teknis**		
8	Cadangan Premi	1,781,649.69	1,779,540.65
9	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	12,807.64	12,028.46
10	Cadangan Klaim	60,171.57	60,171.57
11	**Jumlah Cadangan Teknis**	1,854,628.90	1,851,740.68
	Jumlah Liabilitas	2,101,321.29	2,098,433.08
12	Pinjaman Subordinasi	-	-
V	**Ekuitas**		
13	Modal Disetor	533,000.00	533,000.00
14	Agio Saham	-	-
15	Saldo Laba	(20,393.99)	(20,393.99)
16	Komponen Ekuitas Lainnya	2,562.64	2,562.64
17	Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP		2,888.22
18	Aset yang Tidak Termasuk AYD 3)		(200,951.29)
	Jumlah Ekuitas	515,168.65	317,105.58
	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	2,616,489.94	2,415,538.66
		-	-

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 September 2018
(dalam juta rupiah)

No.	U R A I A N	Triwulan III Tahun 2018
1	**PENDAPATAN**	
2	Pendapatan Premi	912,621.53
3	Premi Reasuransi	38,320.63
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(226.04)
5	**Jumlah Pendapatan Premi Neto**	874,074.87
6	Hasil Investasi	(130,883.04)
7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-
8	Pendapatan Lain	33,288.43
9	**Jumlah Pendapatan**	776,480.26
10	**BEBAN**	
11	Beban Asuransi	
12	**Klaim dan Manfaat**	
13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	263,810.78
14	b. Klaim Reasuransi	38,135.59
15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	(7,390.03)
16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	9,850.18
17	**Jumlah Beban Klaim dan Manfaat**	228,135.34
18	**Biaya Akuisisi**	
19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	18,654.40
20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	25,865.20
21	c. Beban Komisi - Overriding	9,228.80
22	d. Beban Lainnya	35,389.28
23	**Jumlah Biaya Akuisisi**	89,137.67
24	Beban Pemasaran	-
25	Beban Umum dan Administrasi	440,676.07
26	Hasil (Beban) Lain	(42.68)
27	**Jumlah Beban**	757,991.75
28	Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	(63,095.41)
29	**LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK**	81,583.92
30	Pajak Penghasilan	23,507.09
31	**LABA SETELAH PAJAK**	58,076.84
32	**PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN**	(35,118.18)
33	**TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF**	22,958.65

RASIO KESEHATAN KEUANGAN
PER 30 September 2018
(dalam juta rupiah)

	Keterangan	Triwulan IV Tahun 2017
	Pemenuhan Tingkat Solvabilitas	
A.	**Tingkat Solvabilitas**	
	Aset Yang Diperkenankan	2,415,573.32
	Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	2,098,433.06
	Jumlah Tingkat Solvabilitas	317,140.26
B.	**Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)**	
	Risiko Kredit	5,914.85
	Likuiditas	88.95
	Risiko Pasar	1,780.17
	Asuransi	14,448.55
	Risiko Operasional	3,659.85
	Jumlah MMBR	25,892.37
C.	**Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas**	291,247.89
D.	**Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) 4)**	1224.84%

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi

No	URAIAN	Triwulan II
1	Aset	
	a. Investasi	1,714,685.90
	b. Bukan Investasi	-
	Jumlah Aset	1,714,685.90
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	1,714,685.92
	Jumlah Liabilitas	1,714,685.92
3	Pendapatan Premi	567,210.64
4	Hasil Investasi	(160,792.43)
5	Klaim dan Manfaat	113,988.51
6	Beban Akuisisi Lainnya	60,315.09
7	Beban Mortalitas	295,210.02

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)