



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 31 December 2018 2'

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI) PER 31 December 2018 (dalam juta rupiah)			
A S E T	Triwulan IV Tahun 2018		LIABILITAS DAN EKUITAS
	SAK <sup>1)</sup>	SAP <sup>2)</sup>	
<b>A. ASET</b>			<b>B. LIABILITAS DAN EKUITAS</b>
1 Investasi			<b>I Liabilitas</b>
1 Deposito Berjangka	264,250.00	264,250.00	1 Utang
2 Sertifikat Deposito	-	-	1 Utang Klaim
3 Saham	-	-	2 Utang Koeasuransi
4 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	14,668.49	14,668.49	3 Utang Reasuransi
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	313,918.03	313,918.03	4 Utang Komisi
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	5 Utang Pajak
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar
8 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	7 Utang Lain
9 Reksa Dana	1,815,030.29	1,815,030.29	31,880.60
10 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	<b>Jumlah Utang</b>
11 Dana Investasi Real Estat	-	-	197,312.45
12 Penyertaan Langsung	-	-	
13 Investasi	-	-	<b>IV Cadangan Teknis</b>
14 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	8 Cadangan Premi
15 Emas Murni	-	-	11,638.81
16 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan
17 Pinjaman Polis	763.86	624.51	71,645.95
18 Investasi Lain	32,038.14	-	10 Cadangan Klaim
<b>Jumlah Investasi</b>	<b>2,440,668.81</b>	<b>2,408,491.32</b>	11 <b>Jumlah Cadangan Teknis</b>
			1,963,181.69
<b>II Bukan Investasi</b>			<b>Jumlah Liabilitas</b>
17 Kas dan Bank	104,163.56	104,163.56	2,160,494.14
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	57,793.25	1,650.61	
20 Tagihan Premi Reasuransi	19,722.77	19,722.77	<b>V Ekuitas</b>
19 Aset Reasuransi	21,487.21	21,487.21	13 Modal Disetor
20 Tagihan Klaim Reasuransi	-	-	533,000.00
21 Tagihan Investasi	-	-	14 Agio Saham
22 Tagihan Hasil Investasi	3,488.18	3,488.18	47,114.19
23 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-	-	15 Saldo Laba
24 Aset Tetap Lain	17,573.72	-	40,076.05
25 Aset Lain	85,188.86	-	16 Komponen Ekuitas Lainnya
<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>309,417.55</b>	<b>150,512.33</b>	9,478.03
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>2,750,086.36</b>	<b>2,559,003.65</b>	17 Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP
			397,079.15
			18 Aset yang Tidak Termasuk AYD <sup>3)</sup>
			184,044.57
			<b>Jumlah Ekuitas</b>
			589,592.22
			<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>
			2,750,086.36
			<b>0.00</b>
			<b>(0.0000)</b>

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 December 2018 (dalam juta rupiah)		
No.	U R A I A N	Triwulan IV Tahun 2018
1	<b>PENDAPATAN</b>	
2	Pendapatan Premi	1,215,164.35
3	Premi Reasuransi	47,473.14
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	408.07
5	<b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	<b>1,168,045.56</b>
6	Hasil Investasi	(29,731.93)
7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-
8	Pendapatan Lain	43,826.68
9	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>1,182,139.31</b>
10	<b>BEBAN</b>	
11	Beban Asuransi	
12	<b>Klaim dan Manfaat</b>	
13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	377,609.36
14	b. Klaim Reasuransi	51,243.65
15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	(9,487.19)
16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	11,215.52
17	<b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	<b>328,094.04</b>
18	<b>Biaya Akuisisi</b>	
19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	17,916.62
20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	19,805.24
21	c. Beban Komisi - Overriding	10,037.89
22	d. Beban Lainnya	42,718.55
23	<b>Jumlah Biaya Akuisisi</b>	<b>90,478.29</b>
24	Beban Pemasaran	-
25	Beban Umum dan Administrasi	572,696.52
26	Hasil (Beban) Lain	906.87
27	<b>Jumlah Beban</b>	<b>990,361.98</b>
28	Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	38,030.81
29	<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>153,801.24</b>
30	Pajak Penghasilan	39,126.78
31	<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>114,674.47</b>
32	<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>(28,202.79)</b>
33	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>	<b>86,471.68</b>

RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 31 December 2018 (dalam juta rupiah)		
Keterangan	Triwulan IV Tahun 2018	
<b>Pemenuhan Tingkat Solvabilitas</b>		
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>		
Aset Yang Diperkenankan	2,559,003.65	
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	2,161,924.50	
<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	<b>397,079.15</b>	
<b>B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)</b>		
Risiko Kredit	6,652.61	
Likuiditas	99.35	
Risiko Pasar	9,379.59	
Asuransi	13,916.60	
Risiko Operasional	3,564.57	
<b>Jumlah MMBR</b>	<b>33,612.72</b>	
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>	<b>363,466.43</b>	
<b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)</b> <sup>1)</sup>	<b>1181.34%</b>	

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Triwulan IV Tahun 2018
1	Aset	
	a. Investasi	1,815,030.29
	b. Bukan Investasi	-
	<b>Jumlah Aset</b>	<b>1,815,030.29</b>
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	1,815,030.29
	<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>1,815,030.29</b>
3	Pendapatan Premi	754,255.45
4	Hasil Investasi	(76,329.74)
5	Klaim dan Manfaat	167,530.64
6	Beban Akuisisi Lainnya	74,860.91
7	Beban Mortalitas	397,503.35

**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)