



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 2019

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI) PER 30 September 2019 (dalam juta rupiah)				
A S E T	Triwulan III Tahun 2019		Triwulan III Tahun 2019	
	SAK ¹⁾	SAP ²⁾	SAK ¹⁾	SAP ²⁾
A. ASET				
I Investasi				
1 Deposito Berjangka	176,750.08	176,750.08		
2 Sertifikat Deposito	-	-		
3 Saham	-	-		
4 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	15,260.76	15,260.76		
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	417,541.09	417,541.09		
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	1,727,634.85	-		
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	1,053.42	1,053.42		
18 Investasi Lain	25,000.00	-		
Jumlah Investasi	2,363,240.21	610,605.35		
II Bukan Investasi				
17 Kas dan Bank	40,400.07	40,400.07		
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	37,100.19	4,408.64		
20 Tagihan Premi Reasuransi	-	-		
19 Aset Reasuransi	10,882.53	10,882.53		
20 Tagihan Klaim Reasuransi	23,704.92	6,519.94		
21 Tagihan Investasi	-	-		
22 Tagihan Hasil Investasi	8,172.07	8,172.07		
23 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-	-		
24 Aset Tetap Lain	43,971.26	-		
25 Aset Lain	172,546.68	-		
Jumlah Bukan Investasi	336,777.73	70,383.26		
JUMLAH ASET	2,700,017.93	680,988.61		
B. LIABILITAS DAN EKUITAS				
Liabilitas				
III Utang				
1 Utang Klaim			1,195.03	1,195.03
2 Utang Koasuransi				
3 Utang Reasuransi			22,698.61	22,698.61
4 Utang Komisi			3,793.92	3,793.92
5 Utang Pajak			12,675.10	12,675.10
6 Biaya yang Masih Harus Dibayar			82,243.66	82,243.66
7 Utang Lain			54,169.44	54,169.44
Jumlah Utang			176,775.76	176,775.76
IV Cadangan Teknis				
8 Cadangan Premi			1,788,509.78	65,556.12
9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan			9,915.12	10,306.82
10 Cadangan Klaim			49,453.14	51,377.22
11 Jumlah Cadangan Teknis			1,847,878.04	127,240.16
Jumlah Liabilitas			2,024,653.79	304,015.91
12 Pinjaman Subordinasi			-	-
V Ekuitas				
13 Modal Disetor			533,000.00	533,000.00
14 Agio Saham				
15 Saldo Laba			116,625.16	116,625.16
16 Komponen Ekuitas Lainnya			25,738.98	25,738.98
17 Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP			(64,688.52)	(64,688.52)
18 Aset yang Tidak Termasuk AYD ³⁾			(233,702.92)	(233,702.92)
Jumlah Ekuitas			675,364.14	376,972.70
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS			2,700,017.93	680,988.61

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 September 2019 (dalam juta rupiah)		
No.	U R A I A N	Triwulan III Tahun 2019
1	PENDAPATAN	
2	Pendapatan Premi	826,908.44
3	Premi Reasuransi	33,208.57
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	1,448.56
5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	795,148.43
6	Hasil Investasi	(32,999.87)
7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-
8	Pendapatan Lain	(127,984.04)
9	Jumlah Pendapatan	634,164.51
10	BEBAN	
11	Beban Asuransi	
12	Klaim dan Manfaat	
13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	487,809.49
14	b. Klaim Reasuransi	34,445.20
15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	(1,200.89)
16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(9,547.47)
17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	442,615.93
18	Biaya Akuisisi	
19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	12,809.56
20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	9,743.82
21	c. Beban Komisi - Overriding	3,187.58
22	d. Beban Lainnya	34,400.05
23	Jumlah Biaya Akuisisi	60,141.02
24	Beban Pemasaran	-
25	Beban Umum dan Administrasi	141,444.37
26	Hasil (Beban) Lain	2,801.20
27	Jumlah Beban	647,002.52
28	Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	(88,505.28)
29	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	75,667.27
30	Pajak Penghasilan	11,295.69
31	LABA SETELAH PAJAK	64,371.58
32	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	17,484.02
33	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	81,855.61

RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 30 September 2019 (dalam juta rupiah)	
Keterangan	Triwulan III Tahun 2019
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas	
A. Tingkat Solvabilitas	
Aset Yang Diperkenankan	680,988.61
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	304,015.91
Jumlah Tingkat Solvabilitas	376,972.70
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)	
Risiko Kredit	5,178.13
Likuiditas	-
Risiko Pasar	6,032.85
Asuransi	12,928.31
Risiko Operasional	2,634.36
Jumlah MMBR	26,773.66
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	350,199.04
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)	1408.00%

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Triwulan III Tahun 2019
1	Aset	
	a. Investasi	1,727,634.85
	b. Bukan Investasi	-
	Jumlah Aset	1,727,634.85
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	1,727,634.85
	Jumlah Liabilitas	1,727,634.85
3	Pendapatan Premi	475,177.70
4	Hasil Investasi	(91,062.98)
5	Klaim dan Manfaat	310,304.21
6	Beban Akuisisi Lainnya	-
7	Beban Mortalitas	131,665.82

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)