



**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 2020

| LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI)<br>PER 30 September 2020<br>(dalam juta rupiah) |                         |                     |                         |                     |
|--|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| A S E T  | Triwulan III Tahun 2020 |                     | Triwulan III Tahun 2020 |                     |
|  | SAK <sup>1)</sup>       | SAP <sup>2)</sup>   | SAK <sup>1)</sup>       | SAP <sup>2)</sup>   |
| <b>A. ASET</b>   |                         |                     |                         |                     |
| <b>I Investasi</b>   |                         |                     |                         |                     |
| 1 Deposito Berjangka   | 95,500.00               | 95,500.00           |                         |                     |
| 2 Sertifikat Deposito  | -                       | -                   |                         |                     |
| 3 Saham  | -                       | -                   |                         |                     |
| 4 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi  | 10,268.48               | 10,268.48           |                         |                     |
| 5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI   | 698,650.61              | 698,650.61          |                         |                     |
| 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   | 1,331,993.95            | 1,331,993.95        |                         |                     |
| 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  | 1,579.89                | 1,579.89            |                         |                     |
| 18 Investasi Lain  | 25,000.00               | -                   |                         |                     |
| <b>Jumlah Investasi</b>  | <b>2,162,992.94</b>     | <b>2,137,992.94</b> |                         |                     |
| <b>II Bukan Investasi</b>  |                         |                     |                         |                     |
| 17 Kas dan Bank  | 114,671.15              | 114,671.15          |                         |                     |
| 18 Tagihan Premi Penutupan Langsung  | 17,109.19               | 5,924.16            |                         |                     |
| 20 Tagihan Premi Reasuransi  | -                       | -                   |                         |                     |
| 19 Aset Reasuransi   | 14,265.87               | 14,265.87           |                         |                     |
| 20 Tagihan Klaim Reasuransi  | 13,158.10               | 4,359.28            |                         |                     |
| 21 Tagihan Investasi   | -                       | -                   |                         |                     |
| 22 Tagihan Hasil Investasi   | 16,834.56               | 16,834.56           |                         |                     |
| 23 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk                           | -                       | -                   |                         |                     |
| 24 Aset Tetap Lain   | 50,405.00               | -                   |                         |                     |
| 25 Aset Lain   | 68,964.09               | -                   |                         |                     |
| <b>Jumlah Bukan Investasi</b>  | <b>295,407.97</b>       | <b>156,055.03</b>   |                         |                     |
| <b>JUMLAH ASET</b>   | <b>2,458,400.91</b>     | <b>2,294,047.97</b> |                         |                     |
| <b>B. LIABILITAS DAN EKUITAS</b>   |                         |                     |                         |                     |
| <b>Liabilitas</b>  |                         |                     |                         |                     |
| <b>III Utang</b>   |                         |                     |                         |                     |
| 1 Utang Klaim  | -                       | -                   | 873.81                  | 873.81              |
| 2 Utang Koasuransi   | -                       | -                   |                         |                     |
| 3 Utang Reasuransi   | -                       | -                   | 20,893.72               | 20,893.72           |
| 4 Utang Komisi   | -                       | -                   | 5,415.05                | 5,415.05            |
| 5 Utang Pajak  | -                       | -                   | 24,552.11               | 24,552.11           |
| 6 Biaya yang Masih Harus Dibayar   | -                       | -                   | 85,619.90               | 85,619.90           |
| 7 Utang Lain   | -                       | -                   | 76,351.66               | 76,351.66           |
| <b>Jumlah Utang</b>  |                         |                     | <b>213,706.27</b>       | <b>213,706.27</b>   |
| <b>IV Cadangan Teknis</b>  |                         |                     |                         |                     |
| 8 Cadangan Premi   | -                       | -                   | 1,408,940.57            | 1,407,549.95        |
| 9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan                                    | -                       | -                   | 11,590.83               | 11,590.83           |
| 10 Cadangan Klaim  | -                       | -                   | 50,700.17               | 51,746.48           |
| 11 <b>Jumlah Cadangan Teknis</b>   |                         |                     | <b>1,471,231.56</b>     | <b>1,470,887.26</b> |
| <b>Jumlah Liabilitas</b>   |                         |                     | <b>1,684,937.83</b>     | <b>1,684,593.53</b> |
| 12 Pinjaman Subordinasi  | -                       | -                   | -                       | -                   |
| <b>V Ekuitas</b>   |                         |                     |                         |                     |
| 13 Modal Disetor   | -                       | -                   | 533,000.00              | 533,000.00          |
| 14 Agio Saham  | -                       | -                   | -                       | -                   |
| 15 Saldo Laba  | -                       | -                   | 193,214.22              | 193,214.22          |
| 16 Komponen Ekuitas Lainnya  | -                       | -                   | 47,248.86               | 47,248.86           |
| 17 Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP  | -                       | -                   | (35,840.72)             | (35,840.72)         |
| 18 Aset yang Tidak Termasuk AYD <sup>3)</sup>  | -                       | -                   | (128,167.91)            | (128,167.91)        |
| <b>Jumlah Ekuitas</b>  |                         |                     | <b>773,463.07</b>       | <b>609,454.44</b>   |
| <b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>   |                         |                     | <b>2,458,400.91</b>     | <b>2,294,047.97</b> |

| LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF<br>UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 September 2020<br>(dalam juta rupiah) |  |                         |
|---|--|-------------------------|
| No.   | U R A I A N                              | Triwulan III Tahun 2020 |
| 1   | <b>PENDAPATAN</b>                        |                         |
| 2   | Pendapatan Premi                         | 713,626.63              |
| 3   | Premi Reasuransi                         | 35,817.16               |
| 4   | Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP             | (441.84)                |
| 5   | <b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>      | <b>677,367.63</b>       |
| 6   | Hasil Investasi                          | (295,122.78)            |
| 7   | Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya | -                       |
| 8   | Pendapatan Lain                          | 18,253.45               |
| 9   | <b>Jumlah Pendapatan</b>                 | <b>400,498.30</b>       |
| 10  | <b>BEBAN</b>                             |                         |
| 11  | Beban Asuransi                           |                         |
| 12  | <b>Klaim dan Manfaat</b>                 |                         |
| 13  | a. Klaim dan Manfaat Dibayar             | 428,654.03              |
| 14  | b. Klaim Reasuransi                      | 27,418.48               |
| 15  | c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi   | 7,351.80                |
| 16  | d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim   | 776.36                  |
| 17  | <b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>    | <b>409,363.71</b>       |
| 18  | <b>Biaya Akuisisi</b>                    |                         |
| 19  | a. Beban Komisi - Tahun Pertama          | 8,908.79                |
| 20  | b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan         | 4,844.97                |
| 21  | c. Beban Komisi - Overriding             | 2,072.87                |
| 22  | d. Beban Lainnya                         | 33,459.30               |
| 23  | <b>Jumlah Biaya Akuisisi</b>             | <b>49,285.94</b>        |
| 24  | Beban Pemasaran                          | -                       |
| 25  | Beban Umum dan Administrasi              | 243,699.02              |
| 26  | Hasil (Beban) Lain                       | 16,662.16               |
| 27  | <b>Jumlah Beban</b>                      | <b>719,010.82</b>       |
| 28  | Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset          | (394,944.46)            |
| 29  | <b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>         | <b>76,431.94</b>        |
| 30  | Pajak Penghasilan                        | 12,920.58               |
| 31  | <b>LABA SETELAH PAJAK</b>                | <b>63,511.36</b>        |
| 32  | <b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>      | <b>19,450.44</b>        |
| 33  | <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>    | <b>82,961.81</b>        |

| RASIO KESEHATAN KEUANGAN<br>PER 30 September 2020<br>(dalam juta rupiah) |                         |
|--|-------------------------|
| Keterangan   | Triwulan III Tahun 2020 |
| <b>Pemenuhan Tingkat Solvabilitas</b>                                    |                         |
| <b>A. Tingkat Solvabilitas</b>   |                         |
| Aset Yang Diperkenankan  | 956,427.04              |
| Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)                                | 346,972.60              |
| <b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>                                       | <b>609,454.44</b>       |
| <b>B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)</b>                           |                         |
| Risiko Kredit  | 3,843.66                |
| Likuiditas   | -                       |
| Risiko Pasar   | 5,110.15                |
| Asuransi   | 12,540.88               |
| Risiko Operasional   | 2,133.07                |
| <b>Jumlah MMBR</b>   | <b>23,627.76</b>        |
| <b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>              | <b>585,826.68</b>       |
| <b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)</b>                        | <b>2579.40%</b>         |

| Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi |                          |                         |
|---|--------------------------|-------------------------|
| No  | URAIAN                   | Triwulan III Tahun 2020 |
| 1   | Aset                     |                         |
|   | a. Investasi             | 1,331,993.95            |
|   | b. Bukan Investasi       | 5,626.98                |
|   | <b>Jumlah Aset</b>       | <b>1,337,620.93</b>     |
| 2   | Liabilitas               |                         |
|   | a. Utang                 | 4,463.42                |
|   | b. Cadangan Teknis       | 1,333,157.51            |
|   | <b>Jumlah Liabilitas</b> | <b>1,337,620.93</b>     |
| 3   | Pendapatan Premi         | 376,996.26              |
| 4   | Hasil Investasi          | (352,294.04)            |
| 5   | Klaim dan Manfaat        | 296,776.17              |
| 6   | Beban Akuisisi Lainnya   | 14,861.74               |
| 7   | Beban Mortalitas         | 108,008.78              |

**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)