

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	42,912.50	2,488.50	7,913.40	-	53,314.39
Investasi	29,411.67	142.82	7,079.38	-	36,633.87
Deposito	5,500.00	-	-	-	5,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	23,911.67	142.82	-	-	24,054.48
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	7,079.38	-	7,079.38
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	13,500.83	2,345.68	834.01	-	16,680.52
Kas dan Bank	9,974.51	1,961.45	834.01	-	12,769.97
Tagihan	138.73	58.14	-	-	196.87
Aset Reasuransi	-	54.83	-	-	54.83
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	3,387.60	271.26	-	-	3,658.86
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	42,912.50	2,488.49	7,913.40	-	53,314.39
Liabilitas	557.46	2,360.41	834.85	-	3,752.72
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	431.78	416.21	834.85	-	1,682.84
Penyisihan Teknis	125.67	1,944.20	-	-	2,069.88
Penyisihan ujiroh	125.67	-	-	-	125.67
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	319.22	-	-	319.22
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	28.57	-	-	28.57
Penyisihan klaim	-	1,579.48	-	-	1,579.48
Penyisihan atas risiko bencana	-	16.94	-	-	16.94
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	42,355.05	128.08	7,078.54	-	49,561.67
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	117.90	7,078.54	-	7,196.45
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	15,511.60	-	-	-	15,511.60
Komponen Ekuitas Lainnya	1,843.44	10.18	-	-	1,853.62
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Gabungan
				Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah	
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	378.45	-	-	(752.29)	-	(373.84)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	378.45	-	-	(752.29)	-	(373.84)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	32.60	-	-	-	-	32.60
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	411.05	-	-	(752.29)	-	(341.24)
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	1,264.95	846.17	-	1,636.40	-	3,747.52
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	198.70	-	-	-	198.70
Kontribusi Neto	1,264.95	647.47	-	1,636.40	-	3,548.82
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(267.38)	-	-	-	(267.38)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(0.03)	-	-	-	(0.03)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(0.21)	-	-	-	(0.21)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	379.85	-	-	-	379.85
PENDAPATAN UNDERWRITING	1,264.95	379.85	-	-	-	1,644.80
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	72.05	-	-	-	72.05
b. Klaim recovery	-	21.62	-	-	-	21.62
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	188.61	-	-	-	188.61
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	535.48	-	535.48
Jumlah Beban Klaim Netto	-	239.05	-	535.48	-	774.52
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	239.05	-	-	-	239.05
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING						
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	980.45	-	-	-	-	980.45
c. Beban Umum dan Administrasi:	488.08	-	-	-	-	488.08
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	488.08	-	-	-	-	488.08
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	81.47	-	-	-	-	81.47
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1,549.99	-	-	-	-	1,549.99
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	126.01	-	-	-	-	126.01
Pendapatan Lain	48.20	-	-	-	-	48.20
Beban Lain	-	80.90	-	-	-	80.90
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	174.20	-	-	-	-	174.20
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	174.20	-	-	-	-	174.20
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(660.97)	-	-	-	-	(660.97)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(486.76)	59.91	-	348.63	-	(78.23)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	(180.95)	38,968.65	39,524.90
Tingkat Solvabilitas	1,177.61	555.25	1,732.86
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	2,377.61	39,524.90	41,902.51
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	2,358.57	555.25	2,913.82
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	210.48	46.23	256.71
A. Risiko Kredit	2.05	26.77	28.82
B. Risiko Likuiditas	13.09	1.47	14.56
C. Risiko Pasar	-	-	-
D. Risiko Asuransi	195.19	-	195.19
E. Risiko Operasional	0.14	17.99	18.13
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	-85.97%	84290.73%	84290.73%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	120.00%	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	433.53	433.53	867.06
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	433.53	433.53	867.06
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120.00%	83353.00%	83353.00%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	2,345.67	19,000.84	7,913.40	29,259.90
B. Kewajiban lancar	1,890.26	463.97	7,913.40	10,267.63
C. Rasio (a-b)	124.09%	4095.25%	100.00%	284.97%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	2,104.27	-	-	-
B. Penyisihan teknis	1,942.36	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a-(b+c)]	108.34%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	-	378.45	-	378.45
B. Rata-rata investasi	-	29,411.67	-	29,411.67
C. Rasio (a-b)	0.00%	1.29%	0.00%	1.29%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	239.05	-	-	-
B. Kontribusi netto	647.47	-	-	-
C. Rasio (a-b)	36.92%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	128.08	15,511.60	7,078.54	22,718.23
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	68.17	13,277.43	6,729.91	20,075.50
C. Perubahan dana (a-b)	59.91	2,234.17	348.64	2,642.72
D. Rasio (c-b)	87.89%	16.83%	5.18%	13.16%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	2,177.61
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	7,913.40
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	40,130.42
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	20.09%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	2,360.41	-	-	-
B. Jumlah Aset	2,488.50	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(128.09)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Reasuradur Utama			
No.	Nama	%	
1.	Reasuransi Syariah Indonesia	60	
2.	Nasional RE	40	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	CHUBB INA International Holdings, Ltd	98.22	
2.	Franciskus Antonius	1.78	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Annette Maria Donselaar	Presiden Komisaris	
2.	Edwin Suryahada	Komisaris Independen	
3.	Maulana Ibrahim	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Ir. H. Agus Haryadi, AAIJ, ASAI, FIIS	Ketua	
2.	M. Cholil Nafis, Ph D	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Kumaran Chinan	Presiden Direktur	
2.	Sua Me Chin	Direktur	
3.	Eric Tobing	Direktur	

Jakarta, 31 March 2021
Direksi
PT CHUBB LIFE INSURANCE INDONESIA