



**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 2016 4)

| LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI)                       |                         |                   |   |                   |
|--|-------------------------|-------------------|---|-------------------|
| PER 30 September 2016  |                         |                   |   |                   |
| (dalam juta rupiah)  |                         |                   |   |                   |
| A S E T  | Triwulan III Tahun 2016 |                   | Triwulan III Tahun 2016                               |                   |
|  | SAK <sup>1)</sup>       | SAP <sup>2)</sup> | SAK <sup>1)</sup>                                     | SAP <sup>2)</sup> |
| <b>A. ASET</b>   |                         |                   | <b>B. LIABILITAS DAN EKUITAS</b>                      |                   |
| <b>I Investasi</b>   |                         |                   | <b>Liabilitas</b>                                     |                   |
| 1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito                   | 65.301,00               | 65.301,00         | <b>III Utang</b>                                      |                   |
| 2 Saham  | -                       | -                 | 1 Utang Klaim   | 1.218,91          |
| 3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi                    | -                       | -                 | 2 Utang Koasuransi                                    | -                 |
| 4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI               | 178.746,57              | 178.746,57        | 3 Utang Reasuransi                                    | 39.839,26         |
| 5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI | -                       | -                 | 4 Utang Komisi  | 4.833,31          |
| 6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia          | -                       | -                 | 5 Utang Pajak   | 1.581,39          |
| 7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional   | -                       | -                 | 6 Biaya yang Masih Harus Dibayar                      | 123.794,87        |
| 8 Reksa Dana   | 165.636,60              | 165.636,60        | 7 Utang Lain  | 30.781,36         |
| 9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset                 | -                       | -                 | <b>Jumlah Utang</b>                                   | 202.049,10        |
| 10 Dana Investasi Real Estat                                   | -                       | -                 |   |                   |
| 11 Penyertaan Langsung   | -                       | -                 | <b>IV Cadangan Teknis</b>                             |                   |
| 12 Investasi   | -                       | -                 | 8 Cadangan Premi                                      | 76.104,55         |
| 13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank | -                       | -                 | 9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan | 12.051,89         |
| 14 Emas Murni  | -                       | -                 | 10 Cadangan Klaim                                     | 52.278,17         |
| 15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan                 | -                       | -                 | 11 <b>Jumlah Cadangan Teknis</b>                      | 140.434,61        |
| 16 Investasi Lain  | 25.000,00               | -                 | <b>Jumlah Liabilitas</b>                              | 342.483,71        |
| <b>Jumlah Investasi</b>  | 434.684,17              | 409.684,17        | 12 Pinjaman Subordinasi                               | -                 |
| <b>II Bukan Investasi</b>                                      |                         |                   |   |                   |
| 17 Kas dan Bank  | 24.211,00               | 24.211,00         | <b>V Ekuitas</b>                                      |                   |
| 18 Tagihan Premi Penutupan Langsung                            | 100.039,50              | 12.796,13         | 13 Modal Disetor                                      | 533.000,00        |
| 19 Tagihan Klaim Koasuransi                                    | -                       | -                 | 14 Agio Saham   | -                 |
| 20 Tagihan Reasuransi  | 59.847,29               | 59.847,29         | 15 Saldo Laba   | (158.704,42)      |
| 21 Tagihan Investasi   | -                       | -                 | 16 Komponen Ekuitas Lainnya                           | 28.518,71         |
| 22 Tagihan Hasil Investasi                                     | 2.888,62                | 2.888,62          | 17 Selisih Penilaian Berdasarkan SAK & SAP            | -                 |
| 23 Pinjaman Polis  | 842,40                  | 442,56            | 18 Aset yang Tidak Termasuk AYD <sup>3)</sup>         | (235.428,23)      |
| 24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk | -                       | -                 | <b>Jumlah Ekuitas</b>                                 | 402.814,29        |
| 25 Aset Tetap Lain   | 31.319,46               | -                 | <b>Jumlah Liabilitas dan Ekuitas</b>                  | 745.297,99        |
| 26 Aset Lain   | 91.465,56               | -                 |   |                   |
| <b>Jumlah Bukan Investasi</b>                                  | 310.613,83              | 100.185,59        |   |                   |
| <b>JUMLAH ASET</b>   | 745.298,00              | 509.869,76        |   |                   |

| LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF                             |  |                         |
|--|--|-------------------------|
| UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 September 2016 |  |                         |
| (dalam juta rupiah)  |  |                         |
| No.  | U R A I A N                              | Triwulan III Tahun 2016 |
| 1  | <b>PENDAPATAN</b>                        |                         |
| 2  | Pendapatan Premi                         | 436.020,47              |
| 3  | Premi Reasuransi                         | 32.117,41               |
| 4  | Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP             | 773,62                  |
| 5  | <b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>      | 404.676,67              |
| 6  | Hasil Investasi                          | 20.714,38               |
| 7  | Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya | -                       |
| 8  | Pendapatan Lain                          | 21.540,44               |
| 9  | <b>Jumlah Pendapatan</b>                 | 446.931,49              |
| 10   | <b>BEBAN</b>                             |                         |
| 11   | Beban Asuransi                           | -                       |
| 12   | <b>Klaim dan Manfaat</b>                 |                         |
| 13   | a. Klaim dan Manfaat Dibayar             | 145.429,98              |
| 14   | b. Klaim Reasuransi                      | 42.485,39               |
| 15   | c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi   | 5.436,47                |
| 16   | d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim   | 10.988,80               |
| 17   | <b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>    | 119.360,86              |
| 18   | <b>Biaya Akuisisi</b>                    |                         |
| 19   | a. Beban Komisi - Tahun Pertama          | 49.471,27               |
| 20   | b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan         | 48.795,16               |
| 21   | c. Beban Komisi - Overriding             | 26.452,06               |
| 22   | d. Beban Lainnya                         | 81.821,13               |
| 23   | <b>Jumlah Biaya Akuisisi</b>             | 206.539,62              |
| 24   | Beban Pemasaran                          | -                       |
| 25   | Beban Umum dan Administrasi              | 153.682,83              |
| 26   | Hasil (Beban) Lain                       | (839,78)                |
| 27   | <b>Jumlah Beban</b>                      | 480.432,10              |
| 28   | <b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>         | (33.500,61)             |
| 29   | Pajak Penghasilan                        | 220,78                  |
| 30   | <b>LABA SETELAH PAJAK</b>                | (33.279,83)             |
| 31   | <b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>      | 30.791,50               |
| 32   | <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>    | (2.929,90)              |

| RASIO KESEHATAN KEUANGAN  |                         |
|---|-------------------------|
| PER 30 September 2016   |                         |
| (dalam juta rupiah)   |                         |
| Keterangan  | Triwulan III Tahun 2016 |
| <b>Pemenuhan Tingkat Solvabilitas</b>                           |                         |
| <b>A. Tingkat Solvabilitas</b>                                  |                         |
| Aset Yang Diperkenankan   | 509.869,76              |
| Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)                       | 342.484,29              |
| <b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>                              | 167.385,47              |
| <b>B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)</b>                  |                         |
| Schedule A  | 3.146,99                |
| Schedule B  | -                       |
| Schedule C  | 827,99                  |
| Schedule D  | 10.267,43               |
| Schedule E  | -                       |
| Schedule F  | 873,85                  |
| Schedule G  | 1.897,28                |
| Schedule H  | 1.340,02                |
| <b>Jumlah MMBR</b>  | 18.353,55               |
| <b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>     | 149.031,92              |
| <b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)</b> <sup>4)</sup> | 912,01%                 |

| Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi |                          |                         |
|---|--------------------------|-------------------------|
| No  | URAIAN                   | Triwulan III Tahun 2016 |
| 1   | Aset                     |                         |
|   | a. Investasi             | 1.340.016,78            |
|   | b. Bukan Investasi       | -                       |
|   | <b>Jumlah Aset</b>       | 1.340.016,78            |
| 2   | Liabilitas               |                         |
|   | a. Utang                 | -                       |
|   | b. Cadangan Teknis       | 1.340.016,78            |
|   | <b>Jumlah Liabilitas</b> | 1.340.016,78            |
| 3   | Pendapatan Premi         | 616.049,56              |
| 4   | Hasil Investasi          | 189.665,31              |
| 5   | Klaim dan Manfaat        | 89.489,64               |

**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)