



Ringkasan Laporan Keuangan Unit Syariah
PT CHUBB LIFE INSURANCE INDONESIA
Bulan Januari Tahun 2026

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK		
ASET	65,320.88	51,503.29	10,856.55	-	10,856.55	13,301.54	-	89,478.97
Investasi	45,693.70	45,693.70	5,050.14	-	5,050.14	10,605.93	-	61,349.77
Deposito	13,800.15	13,800.15	900.00	-	900.00	-	-	14,700.15
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	9,673.94	-	9,673.94
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	14,735.54	14,735.54	4,014.40	-	4,014.40	-	-	18,749.94
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	17,158.00	17,158.00	135.74	-	135.74	932.00	-	18,225.74
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 Diterah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	19,627.19	5,809.59	5,806.40	-	5,806.40	2,695.61	-	28,129.20
Kas dan Bank	5,709.87	5,709.87	1,359.52	-	1,359.52	2,692.84	-	9,762.24
Tagihan	99.72	99.72	4,386.36	-	4,386.36	-	-	4,486.09
Aset Reasuransi	-	-	60.52	-	60.52	-	-	60.52
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	13,817.59	-	-	-	-	2.76	-	13,820.36
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	65,320.88	51,503.29	10,856.55	-	10,834.35	13,301.54	-	89,478.97
Liabilitas	1,546.31	1,546.31	7,584.47	-	7,562.26	31.05	-	9,161.82
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	-	-	3,637.71	-	3,637.71	31.05	-	3,668.76
Penyisihan Teknis	1,546.31	1,546.31	3,946.75	-	3,924.55	-	-	5,493.06
Penyisihan ujiroh	1,546.31	1,546.31	-	-	-	-	-	1,546.31
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	3,642.13	-	3,619.93	-	-	3,642.13
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	22.41	-	22.41	-	-	22.41
Penyisihan klaim	-	-	282.21	-	282.21	-	-	282.21
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	63,774.57	49,956.98	3,272.08	-	3,272.08	13,270.49	-	80,317.15
Modal Disor	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	3,272.08	-	3,272.08	13,270.49	-	16,542.58
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	38,774.57	38,774.57	-	-	-	-	-	38,774.57
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
Selisi Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(13,817.59)	-	-	(0.00)	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Gabungan
				Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah	
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UIROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	98.25	15.92	-	-	-	114.17
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	98.25	15.92	-	-	-	114.17
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	6.91	-	-	-	-	6.91
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	105.17	15.92	-	-	-	121.09
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	123.10	99.16	-	-	-	222.27
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	63.93	-	-	-	63.93
Kontribusi Neto	123.10	35.23	-	-	-	158.33
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	184.10	-	-	-	184.10
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(42.35)	-	-	-	(42.35)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	176.98	-	-	-	176.98
PENDAPATAN UNDERWRITING	123.10	176.98	-	-	-	300.08
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	143.07	-	-	-	143.07
b. Klaim recovery	-	71.71	-	-	-	71.71
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(28.59)	-	-	-	(28.59)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	42.77	-	-	-	42.77
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	42.77	-	-	-	42.77
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	134.20	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA						
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	0.94	-	-	-	-	0.94
c. Beban Umum dan Administrasi:	27.22	-	-	-	-	27.22
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	27.22	-	-	-	-	27.22
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(43.21)	-	-	-	-	(43.21)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	(15.05)	-	-	-	-	(15.05)
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	243.32	150.12	-	-	-	393.44
Pendapatan Lain	95.43	-	-	-	-	95.43
Beban Lain	20.84	1.76	-	-	-	-
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	317.91	148.36	-	-	-	466.27
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	317.91	148.36	-	-	-	466.27
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(29.35)	9.10	-	-	-	(20.25)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	288.55	157.46	-	-	-	446.01

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	10,856.55	45,800.15	13,301.54	69,958.23
B. Kewajiban lancar	4,126.99	139.65	31.05	4,297.69
C. Rasio (a-b)	263.06%	32796.95%	42843.01%	1627.81%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	6,409.67	-	-	-
B. Penyisihan teknis	3,924.55	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	163.32%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	15.92	98.25	-	114.17
B. Rata-rata investasi	5,050.144	45,693.70	10,605.93	61,349.77
C. Rasio (a-b)	0.32%	0.22%	0.00%	0.19%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	1,114.01	-	-	-
B. Kontribusi netto	2,774.15	-	-	-
C. Rasio (a-b)	40.16%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	3,099.33	49,442.20	12,135.87	64,677.40
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	2,997.62	45,206.63	11,618.87	59,823.11
C. Perubahan dana (a-b)	101.72	4,235.57	517.00	4,854.29
D. Rasio (c-b)	3.39%	9.37%	4.45%	8.11%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	10,856.55
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	13,301.54
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	65,320.88
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	27.00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	7,584.47	-	-	-
B. Jumlah Aset	10,856.55	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

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

Jakarta, 31 Januari 2026

Direksi
PT CHUBB LIFE INSURANCE INDONESIA