

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 Bulanan Nonkonsolidasi

Yang berakhir pada 31 Oktober 2023

| LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI) PER 31 Oktober 2023 (dalam juta rupiah) | | | | | LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 oktober 2023 (dalam juta rupiah) | | | | RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 31 Oktober 2023 (dalam juta rupiah) | | | | | |
|--|--|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------|---|-------------------------|-----------|---------------------------------------|--|----------------------|---|--|-------------------------|----------|
| A S E T | | Bulan oct Tahun 2023 | Bulan Oct Tahun 2022 | LIABILITAS DAN EKUITAS | Bulan oct Tahun 2023 | Bulan Oct Tahun 2022 | No. | U R A I A N | Bulan oct Tahun 2023 | Bulan Oct Tahun 2022 | Keterangan | Bulan oct Tahun 2023 | Bulan Oct Tahun 2022 | |
| A. ASET | | | | B. LIABILITAS DAN EKUITAS | | | 1 | PENDAPATAN | | | Pemenuhan Tingkat Solvabilitas | | | |
| 1 | Investasi | | | Liabilitas | | | 2 | Pendapatan Premi | 1,666,541 | 771,758 | A. Tingkat Solvabilitas | | | |
| 2 | Deposito Berjangka | 302,781 | 152,800 | III Utang | | | 3 | Premi Reasuransi | 36,444 | 32,083 | Aset Yang Diperkenankan | 2,306,741 | 1,113,272 | |
| 3 | Sertifikat Deposito | - | - | 1 | Utang Klaim | 19,731 | 5,562 | 4 | Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP | 3,942 | Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi) | 1,509,719 | 528,380 | |
| 4 | Saham | 114,254 | - | 2 | Utang Koasuransi | - | - | 5 | Jumlah Pendapatan Premi Neto | 1,634,039 | 740,120 | Jumlah Tingkat Solvabilitas | 797,022 | 584,892 |
| 5 | Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi | 5,104 | 5,150 | 3 | Utang Reasuransi | 55,265 | 24,742 | 6 | Hasil Investasi | 133,159 | 205,095 | B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) | | |
| 6 | Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI | 1,661,001 | 823,954 | 4 | Utang Komis | 36,140 | 16,712 | 7 | Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya | - | - | Risiko Kredit | 15,425 | 5,053 |
| 7 | Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI | - | - | 5 | Utang Pajak | 4,254 | 1,857 | 8 | Pendapatan Lain | 13,247 | 2,577 | Risiko Likuiditas | 284 | 1,572 |
| 8 | Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia | - | - | 6 | Biaya yang Masih Harus Dibayar | 241,086 | 80,913 | 9 | Jumlah Pendapatan | 1,780,445 | 947,793 | Risiko Pasar | 2,387 | 16,228 |
| 9 | Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional | - | - | 7 | Utang Lain | 131,023 | 118,417 | 10 | BEBAN | | | Risiko Asuransi | 80,854 | 16,811 |
| 10 | Reksa Dana | 1,159,429 | 1,346,423 | Jumlah Utang | 487,498 | 248,203 | 11 | Beban Asuransi | | | Risiko Operasional | 2,948 | 2,149 | |
| 11 | Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset | - | - | IV Cadangan Teknis | | | 12 | Klaim dan Manfaat | | | Jumlah MMBR | 101,897 | 41,813 | |
| 12 | Dana Investasi Real Estat | - | - | 8 | Cadangan Premi | 2,188,954 | 1,562,824 | 13 | a. Klaim dan Manfaat Dibayar | 843,923 | 556,776 | C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas | 695,124 | 543,079 |
| 13 | Penyerahan Langsung | - | - | 9 | Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan | 43,899 | 14,941 | 14 | b. Klaim Reasuransi | 18,650 | 36,429 | D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)¹⁾ | 782.18% | 1398.84% |
| 14 | Investasi | - | - | 10 | Cadangan Klaim | 113,201 | 55,081 | 15 | c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi | 135,957 | 92,340 | Ratio Selain Tingkat Solvabilitas | | |
| 15 | Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank | - | - | 11 | Jumlah Cadangan Teknis | 2,346,054 | 1,632,846 | 16 | d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim | 18,527 | 2,003 | A. Ratio Kecukupan Investasi (%) | 217.75% | 366.24% |
| 16 | Emas Murni | - | - | 12 | Jumlah Liabilitas | 2,833,553 | 1,881,049 | 17 | Jumlah Beban Klaim dan Manfaat | 979,758 | 614,690 | B. Ratio Likuiditas (%) | 341.21% | 166.40% |
| 17 | Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan | - | - | V Ekuitas | | | 18 | Biaya Akuisisi | | | C. Ratio Perimbangan Hasil Investasi Dengan Pendapatan Premi Neto (%) | 8.15% | 27.71% | |
| 18 | Pinjaman Polis | 3,724 | 1,861 | 13 | Modal Disetor | 882,000 | 533,000 | 19 | a. Beban Komisi - Tahun Pertama | 263,807 | 84,672 | D. Rasio Beban Klaim, Beban Usaha, dan Komisi Terhadap Pendapatan Premi Neto (%) | 119.95% | 127.02% |
| 19 | Investasi Lain | 25,000 | 25,000 | 14 | Agio Saham | - | - | 20 | b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan | 99,129 | 7,998 | | | |
| | Jumlah Investasi | 3,271,293 | 2,355,189 | 15 | Saldo Laba | 222,627 | 195,583 | 21 | c. Beban Komisi - Overriding | 15,931 | 14,482 | | | |
| II Bukan Investasi | | | | 16 | Komponen Ekuitas Lainnya | 31,536 | 15,055 | 22 | d. Beban Lainnya | 30,275 | 82,635 | | | |
| 19 | Kas dan Bank | 157,111 | 84,959 | 17 | Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP | - | - | 23 | Jumlah Biaya Akuisisi | 409,143 | 189,787 | | | |
| 20 | Tagihan Premi Penutupan Langsung | 124,379 | 10,454 | 18 | Aset yang Tidak Termasuk AYD ²⁾ | - | - | 24 | Beban Pemasaran | 108,030 | - | | | |
| 21 | Tagihan Premi Reasuransi | - | - | Jumlah Ekuitas | 1,136,164 | 743,638 | 25 | Beban Pegawai dan Pengurus | 217,280 | 84,406 | | | | |
| 22 | Aset Reasuransi | 21,408 | 9,602 | JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS | 3,969,716 | 2,624,688 | 26 | Beban Pendidikan dan Pelatihan | 6,614 | 358 | | | | |
| 23 | Tagihan Klaim Koasuransi | - | 30,545 | | | | 27 | Beban Umum dan Administrasi | 171,724 | 63,142 | | | | |
| 24 | Tagihan Klaim Reasuransi | 92,026 | - | | | | 28 | Beban Mortalitas | 66,095 | 74,679 | | | | |
| 25 | Tagihan Investasi | - | 21,615 | | | | 29 | Hasil (Beban) Lain | 1,375 | 6,898 | | | | |
| 26 | Tagihan Hasil Investasi | 29,240 | - | | | | 30 | Jumlah Beban | 1,960,018 | 1,033,961 | | | | |
| 27 | Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk | - | - | | | | 31 | Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset | (148,118) | (36,214) | | | | |
| 28 | Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan | 109,584 | 71,845 | | | | 32 | LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | (31,456) | (49,954) | | | | |
| 29 | Aset Tetap Lain | 63,791 | - | | | | 33 | Pajak Penghasilan | (11) | (0) | | | | |
| 30 | Aset Lain | 100,884 | 40,479 | | | | 34 | LABA SETELAH PAJAK | (31,445) | (49,954) | | | | |
| | Jumlah Bukan Investasi | 698,423 | 269,499 | | | | 35 | PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | 15,219 | (51,969) | | | | |
| | JUMLAH ASET | 3,969,716 | 2,624,688 | | | | 36 | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF | (16,226) | (101,923) | | | | |

| Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi | | | |
|---|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| No | URAIAN | Bulan oct Tahun 2023 | Bulan Oct Tahun 2022 |
| 1 | Aset | | |
| | a. Investasi | 1,294,760 | 1,346,423 |
| | b. Bukan Investasi | 12,462 | 7,289 |
| | Jumlah Aset | 1,307,222 | 1,353,713 |
| 2 | Liabilitas | | |
| | a. Utang | 9,849 | 5,009 |
| | b. Cadangan Teknis | 1,297,373 | 1,348,703 |
| | Jumlah Liabilitas | 1,307,222 | 1,353,713 |
| 3 | Pendapatan Premi | 250,571 | 331,757 |
| 4 | Hasil Investasi | 43,736 | 139,849 |
| 5 | Klaim dan Manfaat | 345,504 | 357,942 |
| 6 | Beban Akuisisi Lainnya | 30,826 | 75,198 |
| 7 | Beban Mortalitas | 66,095 | 74,679 |
| 8 | Beban Lainnya | - | - |

| DEWAN KOMISARIS DAN DIREKTUR DEWAN KOMISARIS | |
|---|---------------------------------|
| Presiden Komisaris | : Annette Maria Donselaar |
| Komisaris | : Maulana Ibrahim |
| Komisaris | : Iman Bastari |
| Komisaris | : Rosa Christiana Ginting |
| DEWAN DIREKSI | |
| Presiden Direktur | : Kumaran Chinan |
| Direktur | : Eric Octavianus Lumban Tobing |
| Direktur | : Zhongfu Zhao |
| Direktur | : Henny Inggrani N |
| Direktur | : Akhiz Royhan Nasution |
| Direktur | : Dini Maharani |

| PEMILIK PERUSAHAAN | |
|--|----------|
| CHUBB INA International Holdings, Ltd. | : 59.35% |
| Franciskus Antonius | : 1.08% |
| Chubb INA Holdings, Inc | : 38.87% |
| PT PGU Indonesia | : 0.7% |

| REASURADUR PERTAMA REASURANSI DALAM NEGERI | |
|---|--------|
| PT. Reasuransi Indonesia Utama | 87.72% |
| PT. Maskapai Reasuransi Indonesia | 6.51% |
| PT. Nasional Reasuransi | 0.57% |
| REASURANSI LUAR NEGERI | |
| SCOR Global Life SE | 4.97% |
| Munich Re | 0.08% |
| Chubb Life Tempest | 0.00% |
| Hannover Re | 0.15% |

Keterangan:

1) SAK : Standar Akuntansi Keuangan

2) SAP : Praktik Standar Asuransi

3) AYD : Aset yang diperkenankan

4) Sesuai dengan ketentuan Pasal 3 ayat (1), ayat (2), dan ayat (3) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 71/POJK.05/2016 tentang kesehatan keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya 100% dengan target internal paling rendah minimal 120% dari MMBR