



### Ringkasan Laporan Keuangan PT Chubb Life Insurance Indonesia Triwulan IV Tahun 2017

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud				Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP			
<b>ASET</b>										
Investasi	32.133.81	30.929.03	475.83	-	475.83	2.100.21	2.096.07	933.57	33.978.08	
Deposito	5.500.00	5.500.00	144.89	-	144.89	2.017.66	2.037.66	-	11.718.96	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	9.600.00	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham non Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	24.036.73	24.036.73	144.89	-	144.89	-	-	-	24.181.62	
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	2.037.66	2.037.66	-	2.037.66	
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembelian Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembelian Surahil Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan investasi	2.996.88	1.392.30	130.94	-	130.94	62.55	58.81	933.57	2.258.80	
Kas dan Bank	790.11	790.11	530.03	-	530.03	58.41	58.41	-	1.379.45	
Tabung	602.19	602.19	0.01	-	0.01	-	-	-	550.01	
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	1.204.58	-	-	-	-	4.14	-	381.56	827.16	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>										
Liabilitas	32.133.81	30.921.12	475.83	-	475.83	2.100.21	2.096.07	933.57	33.978.08	
Utang klaim dan manfaat dibayar	535.52	527.21	127.53	-	127.53	62.55	62.55	381.57	343.61	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	125.40	125.40	-	-	-	-	-	-	125.40	
Utang lain	401.81	401.81	119.60	-	119.60	62.55	62.55	381.57	202.39	
Penyisihan Teknis	7.91	-	7.91	-	7.91	-	-	-	15.82	
Penyisihan uruh	7.91	-	-	-	-	-	-	-	7.91	
Penyisihan PAVDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	7.91	-	7.91	-	-	-	7.91	
Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Qardh	-	-	550.00	-	550.00	-	-	-	550.00	
Ekuitas Dana	31.598.49	30.393.91	(1.48)	-	(75.30)	2.017.66	2.033.52	-	33.634.47	
Modal Ditetor	25.000.00	25.000.00	-	-	-	-	-	-	-	
Ago/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	4.68	-	4.68	2.037.66	2.037.66	-	2.042.34	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	4.677.79	4.677.79	-	-	-	-	-	-	4.677.79	
Komponen Ekuitas Lainnya	1.920.70	1.920.70	(6.36)	-	(6.36)	-	-	-	1.914.34	
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(1.204.58)	-	-	(73.82)	-	(4.14)	-	-	
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	548.32	30.393.91
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	675.83	30.929.03
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	127.51	535.12
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	135	81.30
A. Risiko Kredit	0.00	67.04
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1.70	-
E. Risiko Operasional	0.14	14.06
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 %)	29706.70%	37475.30%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80.00%	80.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersempatkan Peraturan	60.00%	60.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	29706.70%	37475.30%

Reasurador 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.	Kevin Michel Goulding	Komisaris Utama
2.	Nicolas Xavier Dominique Fauvaque	Komisaris
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Ir. H. Agus Haryadi, AAAL, ASA, FIIS	Ketua
2.	M. Cholli Nafis, Ph D	Anggota
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Edwin Suryahusada	Komisaris Independen

Jakarta 31 December 2017  
Direksi  
PT Chubb Life Insurance Indonesia

td

Susanto Halim

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta B		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Walaah bil Uyah	Akad Mudharabah Uyah		
<b>PENDAPATAN</b>							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1.922.71	-	-	-	-	-	1.922.71
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1.922.71	-	-	-	-	-	1.922.71
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	25.47	-	-	-	-	-	25.47
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.948.18	-	-	-	-	-	1.948.18
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2.146.15	-	-	1.441.79	-	-	3.905.76
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	81.51	-	-	-	-	-	81.51
Kontribusi Neto	2.146.15	296.33	-	1.441.79	-	-	3.824.25
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	(3.83)	-	-	(3.83)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2.146.15	292.48	-	1.441.79	-	-	3.820.42
PENDAPATAN UNDERWRITING	2.146.15	292.48	-	1.441.79	-	-	3.820.42
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	224.62	-	-	-	-	224.62
a. Klaim Bruto	-	224.62	-	-	-	-	224.62
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penyelesaian Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	224.62	-	-	-	-	224.62
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	224.62	-	-	-	-	224.62
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	7.86	-	-	-	-	7.86
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USUHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	-	764.49	-	-	-	-	764.49
c. Beban Umum dan Administrasi	-	1.202.28	-	-	-	-	1.202.28
-Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-
-Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
-Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	1.202.28	-	-	-	-	1.202.28
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	(7.91)	-	-	-	-	(7.91)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USUHA	-	1.966.86	-	-	-	-	1.966.86
LABA (RUGI) USUHA ASURANSI	-	187.29	-	-	-	-	187.29
Pendapatan Lain	16.01	-	-	-	-	-	16.01
<b>Beban Lain</b>							
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-	203.30	-	-	-	-	203.30
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	-	2143.97	7.86	1.360.52	-	-	3.511.95
PENDAPATAN KOMPREHENSIF DANA	-	2.081.80	-	-	-	-	2.081.80
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	-	4.229.97	-	-	-	-	4.229.97

**RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS**

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan	
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kalkulasi lancar	675.83	22.123.61	2.100.21	33.148.42
B. Kewajiban lancar	119.60	535.12	2.100.21	328.46
C. Rasio (a-b)	565.08%	6004.8%	100.00%	10091.93%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	675.83	-	-	-
B. Penyisihan teknis	7.91	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	8544%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	-	2.115.04	-	2.115.04
B. Rata-rata investasi	-	27.218.978	-	27.218.98
C. Rasio (a-b)	0.00%	7.77%	0.00%	2.79%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	224.62	-	-	-
B. Kontribusi netto	232.48	-	-	-
C. Rasio (a-b)	96.62%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	-	-	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	-	-	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	-	-	-	-
D. Rasio (c-b)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	675.83
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	2.600.24
C. Aset Dana Asuransi Persewaan (Konvensional)	-	-	-	32.133.61
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	7.85%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a				

