



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 2019

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI) PER 30 September 2019 (dalam juta rupiah)				
A S E T	Triwulan III Tahun 2019		Triwulan III Tahun 2019	
	SAK ¹⁾	SAP ²⁾	SAK ¹⁾	SAP ²⁾
A. ASET			B. LIABILITAS DAN EKUITAS	
I Investasi			Liabilitas	
1 Deposito Berjangka	176,750.08	176,750.08	III Utang	
2 Sertifikat Deposito	-	-	1 Utang Klaim	1,195.03
3 Saham	-	-	2 Utang Koasuransi	22,698.61
4 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	15,260.76	15,260.76	3 Utang Reasuransi	3,793.92
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	417,541.09	417,541.09	4 Utang Komisi	12,675.10
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	5 Utang Pajak	82,243.66
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	54,169.44
8 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	7 Utang Lain	
9 Reksa Dana	1,727,634.85	-	Jumlah Utang	176,775.76
10 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-		176,775.76
11 Dana Investasi Real Estat	-	-	IV Cadangan Teknis	
12 Penyertaan Langsung	-	-	8 Cadangan Premi	1,788,509.78
13 Investasi	-	-	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	9,915.12
14 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	10 Cadangan Klaim	49,453.14
15 Emas Murni	-	-	11 Jumlah Cadangan Teknis	1,847,878.04
16 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	Jumlah Liabilitas	2,024,653.79
17 Pinjaman Polis	1,053.42	1,053.42		304,015.91
18 Investasi Lain	25,000.00	-	12 Pinjaman Subordinasi	-
Jumlah Investasi	2,363,240.21	610,605.35		
II Bukan Investasi			V Ekuitas	
17 Kas dan Bank	40,400.07	40,400.07	13 Modal Disetor	533,000.00
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	37,100.19	4,408.64	14 Agio Saham	-
20 Tagihan Premi Reasuransi	-	-	15 Saldo Laba	116,625.16
19 Aset Reasuransi	10,882.53	10,882.53	16 Komponen Ekuitas Lainnya	25,738.98
20 Tagihan Klaim Reasuransi	23,704.92	6,519.94	17 Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP	(64,688.52)
21 Tagihan Investasi	-	-	18 Aset yang Tidak Termasuk AYD ³⁾	(233,702.92)
22 Tagihan Hasil Investasi	8,172.07	8,172.07	Jumlah Ekuitas	675,364.14
23 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-	-	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	2,700,017.93
24 Aset Tetap Lain	43,971.26	-		680,988.61
25 Aset Lain	172,546.68	-		
Jumlah Bukan Investasi	336,777.73	70,383.26		
JUMLAH ASET	2,700,017.93	680,988.61		

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 September 2019 (dalam juta rupiah)		
No.	U R A I A N	Triwulan III Tahun 2019
1	PENDAPATAN	
2	Pendapatan Premi	826,908.44
3	Premi Reasuransi	33,208.57
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	1,448.56
5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	795,148.43
6	Hasil Investasi	(32,999.87)
7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-
8	Pendapatan Lain	(127,984.04)
9	Jumlah Pendapatan	634,164.51
10	BEBAN	
11	Beban Asuransi	
12	Klaim dan Manfaat	
13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	487,809.49
14	b. Klaim Reasuransi	34,445.20
15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	(1,200.89)
16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(9,547.47)
17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	442,615.93
18	Biaya Akuisisi	
19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	12,809.56
20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	9,743.82
21	c. Beban Komisi - Overriding	3,187.58
22	d. Beban Lainnya	34,400.05
23	Jumlah Biaya Akuisisi	60,141.02
24	Beban Pemasaran	-
25	Beban Umum dan Administrasi	141,444.37
26	Hasil (Beban) Lain	2,801.20
27	Jumlah Beban	647,002.52
28	Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	(88,505.28)
29	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	75,667.27
30	Pajak Penghasilan	11,295.69
31	LABA SETELAH PAJAK	64,371.58
32	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	17,484.02
33	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	81,855.61

RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 30 September 2019 (dalam juta rupiah)	
Keterangan	Triwulan III Tahun 2019
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas	
A. Tingkat Solvabilitas	
Aset Yang Diperkenankan	680,988.61
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	304,015.91
Jumlah Tingkat Solvabilitas	376,972.70
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)	
Risiko Kredit	5,178.13
Likuiditas	-
Risiko Pasar	6,032.85
Asuransi	12,928.31
Risiko Operasional	2,634.36
Jumlah MMBR	26,773.66
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	350,199.04
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)	1408.00%

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Triwulan III Tahun 2019
1	Aset	
	a. Investasi	1,727,634.85
	b. Bukan Investasi	-
	Jumlah Aset	1,727,634.85
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	1,727,634.85
	Jumlah Liabilitas	1,727,634.85
3	Pendapatan Premi	475,177.70
4	Hasil Investasi	(91,062.98)
5	Klaim dan Manfaat	310,304.21
6	Beban Akuisisi Lainnya	-
7	Beban Mortalitas	131,665.82

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)