



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 2017 ⁴⁾

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI) PER 30 September 2017 (dalam juta rupiah)				
A S E T	Triwulan III Tahun 2017		Triwulan III Tahun 2017	
	SAK ¹⁾	SAP ²⁾	SAK ¹⁾	SAP ²⁾
A. ASET			B. LIABILITAS DAN EKUITAS	
I Investasi			Liabilitas	
1 Deposito Berjangka	140.141,13	140.141,13	III Utang	
2 Sertifikat Deposito	-	-	1 Utang Klaim	4.835,49
3 Saham	-	-	2 Utang Koasuransi	-
4 Surat Utang Korporasi dan Suku Korporasi	10.364,24	10.364,24	3 Utang Reasuransi	45.013,45
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	371.097,98	371.097,98	4 Utang Komisi	3.694,01
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	5 Utang Pajak	1.793,84
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	138.928,43
8 Reksa Dana	-	-	7 Utang Lain	25.801,82
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	Jumlah Utang	220.067,04
10 Dana Investasi Real Estat	-	-	IV Cadangan Teknis	
11 Penyerahan Langsung	-	-	8 Cadangan Premi	77.414,75
12 Investasi	-	-	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	13.692,25
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	10 Cadangan Klaim	55.763,75
14 Emas Murni	-	-	11 Jumlah Cadangan Teknis	146.870,75
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	Jumlah Liabilitas	366.937,79
16 Pinjaman Polis	1.184,12	593,74	12 Pinjaman Subordinasi	-
17 Investasi Lain	25.000,00	-	V Ekuitas	
Jumlah Investasi	547.787,47	522.197,09	13 Modal Disetor	533.000,00
II Bukan Investasi			14 Agio Saham	-
17 Kas dan Bank	42.124,35	42.124,35	15 Saldo Laba	(98.563,22)
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	95.362,20	6.556,16	16 Komponen Ekuitas Lainnya	36.165,88
19 Tagihan Premi Reasuransi	37.971,66	37.971,66	17 Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP	1.612,06
20 Aset Reasuransi	18.765,35	18.765,35	18 Aset yang Tidak Termasuk AYD ³⁾	(203.815,32)
21 Tagihan Klaim Reasuransi	-	-	Jumlah Ekuitas	470.602,66
22 Tagihan Investasi	-	-	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	837.540,45
23 Tagihan Hasil Investasi	6.110,51	6.110,51		
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-	-		
25 Aset Tetap Lain	14.140,71	-		
Aset Lain	75.278,20	-		
Jumlah Bukan Investasi	289.752,98	111.528,03		
JUMLAH ASET	837.540,45	633.725,12		

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 September 2017 (dalam juta rupiah)		
No.	U R A I A N	Triwulan III Tahun 2017
1	PENDAPATAN	
2	Pendapatan Premi	437.957,82
3	Premi Reasuransi	44.144,76
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(2.154,23)
5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	391.658,83
6	Hasil Investasi	24.224,66
7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-
8	Pendapatan Lain	26.626,62
9	Jumlah Pendapatan	442.510,10
10	BEBAN	
11	Beban Asuransi	-
12	Klaim dan Manfaat	
13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	138.872,68
14	b. Klaim Reasuransi	37.746,66
15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	(19.455,04)
16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(4.725,05)
17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	76.945,93
18	Biaya Akuisisi	
19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	34.145,16
20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	35.932,14
21	c. Beban Komisi - Overriding	19.096,67
22	d. Beban Lainnya	62.428,85
23	Jumlah Biaya Akuisisi	151.602,82
24	Beban Pemasaran	-
25	Beban Umum dan Administrasi	151.345,15
26	Hasil (Beban) Lain	(2.055,75)
27	Jumlah Beban	381.949,64
28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	60.560,46
29	Pajak Penghasilan	225,71
30	LABA SETELAH PAJAK	60.334,75
31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	27.091,01
32	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	87.425,76

RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 30 September 2017 (dalam juta rupiah)	
Keterangan	Triwulan III Tahun 2017
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas	
A. Tingkat Solvabilitas	
Aset Yang Diperkenankan	633.725,12
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	365.325,72
Jumlah Tingkat Solvabilitas	268.399,40
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)	
Risiko Kredit	4.326,49
Likuiditas	1.760,75
Risiko Pasar	-
Asuransi	13.442,89
Risiko Operasional	3.726,75
Jumlah MMBR	23.256,88
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	245.142,52
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ⁴⁾	1154,06%

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Tahun 2017
1	Aset	
	a. Investasi	1.618.817,85
	b. Bukan Investasi	-
	Jumlah Aset	1.618.817,85
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	1.618.817,85
	Jumlah Liabilitas	1.618.817,85
3	Pendapatan Premi	631.877,57
4	Hasil Investasi	178.593,27
5	Klaim dan Manfaat	107.654,09
6	Beban Akuisisi Lainnya	108.990,36
7	Beban Mortalitas	254.834,77

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)