



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 Juni 2016 4)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI) PER 30 Juni 2016 (dalam juta rupiah)					
A S E T		Triwulan II Tahun 2016		LIABILITAS DAN EKUITAS	
		SAK ¹⁾	SAP ²⁾	Triwulan II Tahun 2016	
				SAK ³⁾	SAP ³⁾
A. ASET				B. LIABILITAS DAN EKUITAS	
I Investasi				Liabilitas	
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito		71.497,64	71.497,64	III Utang	
2 Saham		-	-	1 Utang Klaim	1.980,29
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi		-	-	2 Utang Reasuransi	-
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI		166.249,56	166.249,56	3 Utang Reasuransi	34.123,68
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI		-	-	4 Utang Komisi	6.112,10
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia		-	-	5 Utang Pajak	3.090,15
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional		-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	104.094,81
8 Reksa Dana		157.951,12	157.951,12	7 Utang Lain	26.530,78
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset		-	-	Jumlah Utang	175.931,80
10 Dana Investasi Real Estat		-	-		175.931,80
11 Penyertaan Langsung		-	-	IV Cadangan Teknis	
12 Investasi		-	-	8 Cadangan Premi	76.518,41
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank		-	-	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	11.790,06
14 Emas Murri		-	-	10 Cadangan Klaim	51.341,52
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan		-	-	Jumlah Cadangan Teknis	139.649,99
16 Investasi Lain		25.000,00	-	Jumlah Liabilitas	315.581,79
Jumlah Investasi		420.698,32	395.698,32	12 Pinjaman Subordinasi	-
II Bukan Investasi					-
17 Kas dan Bank		10.888,19	10.888,19	V Ekuitas	
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung		96.458,46	10.992,36	13 Modal Disetor	533.000,00
19 Tagihan Klaim Koasuransi		-	-	14 Agio Saham	-
20 Tagihan Reasuransi		51.514,18	51.514,18	15 Saldo Laba	(149.124,50)
21 Tagihan Investasi		-	-	16 Komponen Ekuitas Lainnya	11.839,81
22 Tagihan Hasil Investasi		2.345,83	2.345,83	17 Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP	-
23 Pinjaman Polis		750,85	436,64	18 Aset yang Tidak Termasuk AYD ⁴⁾	(239.421,58)
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk		-	-	Jumlah Ekuitas	395.715,31
25 Aset Tetap Lain		34.393,73	-	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	711.297,10
26 Aset Lain		94.247,55	-		471.875,52
Jumlah Bukan Investasi		290.598,79	76.177,20		
JUMLAH ASET		711.297,11	471.875,52		

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 Juni 2016 (dalam juta rupiah)		
No.	U R A I A N	Triwulan II Tahun 2016
1	PENDAPATAN	
2	Pendapatan Premi	294.010,58
3	Premi Reasuransi	26.640,61
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	2.121,60
5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	269.491,57
6	Hasil Investasi	13.458,01
7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-
8	Pendapatan Lain	11.770,50
9	Jumlah Pendapatan	294.720,08
10	BEBAN	
11	Beban Asuransi	-
12	Klaim dan Manfaat	
13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	101.292,23
14	b. Klaim Reasuransi	30.338,62
15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	5.850,33
16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	3.743,03
17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	80.546,98
18	Biaya Akuisisi	
19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	33.765,75
20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	31.590,24
21	c. Beban Komisi - Overriding	18.792,68
22	d. Beban Lainnya	55.445,10
23	Jumlah Biaya Akuisisi	139.593,76
24	Beban Pemasaran	-
25	Beban Umum dan Administrasi	99.646,89
26	Hasil (Beban) Lain	1.070,74
27	Jumlah Beban	318.716,89
28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(23.996,81)
29	Pajak Penghasilan	144,67
30	LABA SETELAH PAJAK	(24.141,49)
31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	14.112,60
32	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	(10.028,88)

RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 30 Juni 2016 (dalam juta rupiah)		
Keterangan		Triwulan II Tahun 2016
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas		
A.	Tingkat Solvabilitas	
	Aset Yang Diperkenankan	471.875,52
	Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	315.693,68
	Jumlah Tingkat Solvabilitas	156.181,85
B.	Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)	
	Schedule A	3.038,06
	Schedule B	-
	Schedule C	180,15
	Schedule D	10.317,23
	Schedule E	-
	Schedule F	746,11
	Schedule G	1.778,73
	Schedule H	1.156,25
	Jumlah MMBR	17.216,54
C.	Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	138.965,31
D.	Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ¹⁾	907,16%

Produk Asuransi Yang Dikaifkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Triwulan II Tahun 2016
1	Aset	
a.	Investasi	1.156.251,12
b.	Bukan Investasi	-
	Jumlah Aset	1.156.251,12
2	Liabilitas	
a.	Utang	-
b.	Cadangan Teknis	1.156.251,12
	Jumlah Liabilitas	1.156.251,12
3	Pendapatan Premi	407.653,41
4	Hasil Investasi	67.104,16
5	Klaim dan Manfaat	56.203,15

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)