



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 2016 4)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI) PER 30 September 2016 (dalam juta rupiah)				
A S E T		Triwulan III Tahun 2016		LIABILITAS DAN EKUITAS
		SAK ¹⁾	SAP ²⁾	
A. ASET				B. LIABILITAS DAN EKUITAS
I Investasi				Liabilitas
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito		65.301,00	65.301,00	III Utang
2 Saham		-	-	1 Utang Klaim
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi		-	-	1.218,91
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI		-	-	2 Utang Reasuransi
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI		178.746,57	178.746,57	3 Utang Reasuransi
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia		-	-	39.839,26
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional		-	-	4 Utang Komisi
8 Reksa Dana		-	-	4.833,31
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset		165.636,60	165.636,60	5 Utang Pajak
10 Dana Investasi Real Estat		-	-	1.581,39
11 Penyertaan Langsung		-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar
12 Investasi		-	-	123.794,87
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank		-	-	7 Utang Lain
14 Emas Murri		-	-	30.781,36
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan		-	-	202.049,10
16 Investasi Lain		25.000,00	-	202.049,10
Jumlah Investasi		434.684,17	409.684,17	
II Bukan Investasi				IV Cadangan Teknis
17 Kas dan Bank		24.211,00	24.211,00	8 Cadangan Premi
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung		100.039,50	12.796,13	76.104,55
19 Tagihan Klaim Koasuransi		-	-	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan
20 Tagihan Reasuransi		59.847,29	59.847,29	12.051,89
21 Tagihan Investasi		-	-	10 Cadangan Klaim
22 Tagihan Hasil Investasi		2.888,62	2.888,62	52.278,17
23 Pinjaman Polis		842,40	442,56	11 Jumlah Cadangan Teknis
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk		-	-	140.434,61
25 Aset Tetap Lain		31.319,46	-	140.435,19
26 Aset Lain		91.465,56	-	Jumlah Liabilitas
Jumlah Bukan Investasi		310.613,83	100.185,59	342.483,71
JUMLAH ASET		745.298,00	509.869,76	Jumlah Liabilitas

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 September 2016 (dalam juta rupiah)		
No.	U R A I A N	Triwulan III Tahun 2016
1	PENDAPATAN	
2	Pendapatan Premi	436.020,47
3	Premi Reasuransi	32.117,41
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	773,62
5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	404.676,67
6	Hasil Investasi	20.714,38
7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-
8	Pendapatan Lain	21.540,44
9	Jumlah Pendapatan	446.931,49
10	BEBAN	
11	Beban Asuransi	-
12	Klaim dan Manfaat	
13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	145.429,98
14	b. Klaim Reasuransi	42.485,39
15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	5.436,47
16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	10.988,80
17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	119.369,86
18	Biaya Akuisisi	
19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	49.471,27
20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	48.795,16
21	c. Beban Komisi - Overriding	26.452,06
22	d. Beban Lainnya	81.821,13
23	Jumlah Biaya Akuisisi	206.539,62
24	Beban Pemasaran	-
25	Beban Umum dan Administrasi	153.682,83
26	Hasil (Beban) Lain	(839,78)
27	Jumlah Beban	480.432,10
28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(33.500,61)
29	Pajak Penghasilan	220,78
30	LABA SETELAH PAJAK	(33.721,39)
31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	30.791,50
32	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	(2.929,90)

RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 30 September 2016 (dalam juta rupiah)	
Keterangan	Triwulan III Tahun 2016
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas	
A. Tingkat Solvabilitas	
Aset Yang Diperkenankan	509.869,76
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	342.484,29
Jumlah Tingkat Solvabilitas	167.385,47
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)	
Schedule A	3.146,99
Schedule B	-
Schedule C	827,99
Schedule D	10.267,43
Schedule E	-
Schedule F	873,85
Schedule G	1.897,28
Schedule H	1.340,02
Jumlah MMBR	18.353,55
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	149.031,92
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ⁴⁾	912,01%

Produk Asuransi Yang Dikaiktkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Triwulan III Tahun 2016
1	Aset	
a.	Investasi	1.340.016,78
b.	Bukan Investasi	-
	Jumlah Aset	1.340.016,78
2	Liabilitas	
a.	Utang	-
b.	Cadangan Teknis	1.340.016,78
	Jumlah Liabilitas	1.340.016,78
3	Pendapatan Premi	616.049,56
4	Hasil Investasi	189.665,31
5	Klaim dan Manfaat	89.489,64

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)