

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Chubb Life Insurance Indonesia
Triwulan IV Tahun 2018

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
ASET								
Investasi	33,404.86	31,426.22	998.60		674.90	2,677.60	2,673.11	900.00
Deposito	26,754.47	26,754.47	128.45		128.45	2,436.73	2,436.73	29,319.65
Sertifikas Deposito	5,500.00	5,500.00	-	-	-	-	-	5,500.00
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	21,254.47	21,254.47	128.45		128.45	-	-	21,382.92
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NRI	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	2,436.73	2,436.73	-	2,436.73
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	6,650.39	4,671.75	870.15		546.45	240.87	236.38	900.00
Kas dan Bank	4,072.65	4,072.65	531.42	-	531.42	236.38	236.38	4,840.45
Tagihan	599.10	599.10	15.03	-	15.03	-	-	550.00
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	1,978.64		323.70	-	4.49			350.00
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	33,404.86	31,426.22	998.60		674.90	2,677.60	2,673.11	1,059.08
Liabilitas	1,366.72	1,366.72	231.29		231.29	240.88	240.88	509.08
Utang klaim dan manfaat dibayar								
Biaya yang Masih Harus Dibayar	279.11	279.11	-	-	-	-	-	279.11
Utang lain	1,076.69	1,076.69	172.22	-	172.22	240.88	240.88	509.08
Penyisihan Teknis	10.92	10.92	59.07	-	59.07	-	-	69.99
Penyisihan utroh	10.92	10.92	-	-	-	-	-	10.92
Penyisihan PAYD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	10.93	-	10.93	-	-	10.93
Penyisihan klaim	-	-	48.14	-	48.14	-	-	48.14
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	550.00	-	550.00	-	-	550.00
Ekuitas Dana	32,038.14	30,059.50	217.31		1,016.39	2,436.72	2,432.23	34,692.17
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-	-	25,000.00
Akio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	225.98	-	225.98	2,436.72	2,436.72	2,662.70
Profit Equalisation Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	7,874.80	7,874.80	-	-	-	-	-	7,874.80
Komponen Ekuitas Lainnya	(836.66)	(836.66)	(8.67)	-	(8.67)	-	-	(845.33)
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(1,978.64)	-	-	-	(4.49)	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	(323.70)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	443.61	30,059.49
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	674.90	31,426.22
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	231.29	1,366.72
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	15.12	79.98
A. Risiko Kredit	(0.04)	66.98
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	14.94	-
E. Risiko Operasional	0.23	12.91
1. Risiko PAYD Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYD Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYD Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	2933.98%	37624.63%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80%	80%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	60%	60%
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 Tanahud, dan Dana Perusahaan	2933.98%	37624.63%

Reasuradur 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.	Maulana Ibrahim	Komisaris
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Ir. H. Agus Haryadi, AAJ, ASAI, FIIS	Ketua
2.	M. Cholli Nafis, Ph D	Anggota
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Edwin Suryahusada	Komisaris Independen

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Jakarta 28 Februari 2019
Direksi
PT Chubb Life Insurance Indonesia

td

Susanto Halim

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	2,426.95	-	-	-	-	-	2,426.95
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	2,426.95	-	-	-	-	-	2,426.95
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	26.44	-	-	-	-	-	26.44
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	2,453.39	-	-	-	-	-	2,453.39
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2,625.53	476.00	-	3,592.95	-	-	6,694.48
Kontribusi Reasuransi/Retensi	132.03	-	-	-	-	-	132.03
Kontribusi Neto	2,625.53	343.97	-	3,592.95	-	-	6,562.45
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	(3.02)	-	-	-	-	-	(3.02)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2,625.53	340.95	-	3,592.95	-	-	340.95
PENDAPATAN UNDERWRITING	2,625.53	340.95	-	3,592.95	-	-	2,966.48
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	83.82	-	-	-	-	-	83.82
b. Klaim recovery	20.98	-	-	-	-	-	20.98
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	48.14	-	-	-	-	-	48.14
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	1,131.71	-	-	1,131.71
Jumlah Beban Klaim Netto	110.98	-	-	1,131.71	-	-	1,242.69
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	110.98	-	-	1,131.71	-	-	110.98
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	229.97	-	-	-	-	-	229.97
b. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemakanan	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	842.43	-	-	-	-	-	842.43
c. Beban Umum dan Administrasi	1,047.62	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1,047.62	-	-	-	-	-	1,047.62
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	3.05	-	-	-	-	-	3.05
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYD yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1,893.10	-	-	-	-	-	1,893.10
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	3,185.82	229.97	-	2,461.24	-	-	5,877.03
Pendapatan Lain	11.20	-	-	-	-	-	11.20
Beban Lain	-	-	-	24.52	-	-	24.52
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	3,197.02	-	-	-	-	-	3,197.02
PAJAK Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	3,197.02	229.97	-	2,461.24	-	-	5,863.71
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(2,757.36)	-	-	-	-	-	(2,757.36)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	439.66	229.97	-	2,436.72	-	-	3,106.35

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	531.42	33,404.86	2,677.60	36,313.07
B. Kewajiban lancar	151.48	1,366.72	2,677.60	1,329.81
C. Rasio (a-b)	350.82%	2444.15%	300.00%	2720.76%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	531.42	-	-	-
B. Penyisihan teknis	10.93	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	484.44	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	-	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	-	2,531.90	-	2,532
B. Rata-rata investasi	-	27,890.29	-	27,890
C. Rasio (a-b)	0.00%	9.08%	0.00%	9.08%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	110.98	-	-	-
B. Kontribusi netto	340.47	-	-	-
C. Rasio (a-b)	32.60%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	-	-	2,436.72	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	-	-	2,165.43	-
C. Perubahan dana (a-b)	-	-	271.29	-
D. Rasio (c-b)	0.00%	0.00%	12.53%	0.00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	998.60
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	2,677.60
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	33,404.86
D. Rasio (a+b) - (a+b+c)	-	-	-	9.91%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	92.41	-	-	-
B. Jumlah Aset	298.60	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(96.19)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

