



Ringkasan Laporan Keuangan
PT CHUBB LIFE INSURANCE INDONESIA
Triwulan I Tahun 2018

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan				Dana Tabaru/ dan Tanahud				Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP			
ASSET												
Investasi	33,992.32	30,879.04	673.68	-	673.68	2,311.74	2,308.10	946.41	35,103.13		34,822.38	
Deposito	5,500.00	5,500.00	-	-	-	-	-	-	5,500.00		-	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Suham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Suham atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Surat Berharga Syariah Negara	23,678.87	23,678.87	142.60	-	142.60	-	-	-	23,821.47		-	
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	2,300.81	2,300.81	-	2,300.81		-	
Eduk Berasun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Pembelian Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Empas Emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Bukan investasi	3,683.25	1,700.17	531.08	-	531.08	10.93	7.29	946.41	3,478.85		3,478.85	
Cas dan Bank	1,008.65	1,008.65	531.07	-	531.07	-	7.29	-	1,547.65		-	
Tagihan	691.52	691.52	0.01	-	0.01	-	-	-	691.52		-	
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Property bukan investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Aset Lain	2,183.08	-	-	-	-	3.64	-	396.40	1,790.32		-	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	33,992.32	30,879.04	673.68	-	673.68	2,311.74	2,308.10	946.40	35,103.14		34,822.38	
Liabilitas	771.58	762.83	63.83	-	63.83	16.95	16.95	448.55	819.51		819.51	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	3.65	-	-	-	-	-	3.65		-	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	157.17	157.17	-	-	-	-	-	-	157.17		-	
Utang lain	605.76	605.76	51.14	-	51.14	10.93	10.93	396.40	274.83		-	
Penyisihan teknis	8.65	-	8.63	-	8.63	-	-	-	8.65		-	
Penyisihan uroh	8.65	-	-	-	-	-	-	-	8.65		-	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	8.63	-	8.63	-	-	-	8.63		-	
Penyisihan klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Qardh	-	-	550.00	-	550.00	-	-	-	550.00		-	
Ekuitas Dana	32,220.54	30,107.46	60.26	-	60.26	83.93	2,300.81	2,297.17	34,653.61		34,653.61	
Modal Dipeker	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-	-	-	25,000.00		-	
Resiko/Diagno Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Akumulasi Dana	-	-	68.92	-	68.92	2,300.81	2,300.81	-	2,369.73		-	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
Saldo Laba	5,724.38	5,724.38	-	-	-	-	-	-	5,724.38		-	
Komponen Ekuitas Lainnya	1,566.16	1,566.16	(8.66)	-	(8.66)	-	-	-	1,557.50		-	
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	3.65	-	3.65	-	(3.64)	-	-		-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	31.03.2018	30.09.2018	
Tingkat Solvabilitas	113.81	107.46	107.46
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	673.68	30,879.04	30,879.04
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	53.77	771.58	771.58
Dana Tabaru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.88	73.88	73.88
A. Risiko Kredit	0.00	68.82	68.82
B. Risiko Likuiditas	-	-	-
C. Risiko Pasar	-	-	-
D. Risiko Asuransi	1.70	-	-
E. Risiko Operasional	0.14	4.65	4.65
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-	-
B. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	33380.53%	40975.12%	40975.12%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80.00%	80.00%	80.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MTMB yang Dioperasikan Peraturan	60.00%	60.00%	60.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru/ dan Tanahud	-	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-
B. Kekurangan investasi kas dan bank	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	33380.53%	40975.12%	40975.12%

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

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.	Franciscus 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, AAHL, ASAL, FIIS	Ketua
2.	M. Choll Nafis, Ph D	Anggota
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Edwin Suryahusada	Komisaris independen

Jakarta 31 Maret 2018
Direksi
PT Chubb Life Insurance Indonesia
td
Susanto Halm

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabaru/ dan Tanahud	Dana Investasi Peserta II		Penyesuaian	Gabungan
			Akad Wakalah Bil Uroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	662.00	-	-	-	-	662.00
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	662.00	-	-	-	-	662.00
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	1.61	-	-	-	-	1.63
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	663.61	-	-	-	-	663.61
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabaru/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	228.25	27.98	-	877.81	-	1,144.04
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	10.45	-	-	-	10.45
Kontribusi Neto	228.25	27.98	-	877.81	-	1,133.59
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(0.28)	-	-	-	(0.28)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	228.25	27.25	-	-	-	1,133.31
PENDAPATAN UNDERWRITING	228.25	27.25	-	-	-	1,133.31
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	11.51	-	-	-	11.51
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	9.34	-	9.34
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah beban klaim Netto	-	11.51	-	9.34	-	20.85
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	11.51	-	-	-	11.51
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	15.76	-	-	-	15.76
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAMA:						
a. Beban Pemasaran	-	64.90	-	-	-	64.90
b. Beban Adjuster	-	65.59	-	-	-	65.59
c. Beban Umum dan Administrasi	-	65.59	-	-	-	65.59
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	65.59	-	-	-	65.59
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	(0.30)	-	-	-	-	(0.30)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAMA	-	130.19	-	-	-	130.19
LABA (RUGI) USAMA ASURANSI	-	98.06	-	-	-	98.06
Labanya	-	0.22	-	-	-	0.22
Beban Lain	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-	98.28	-	-	-	98.28
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	-	98.28	-	-	-	98.28
Pendapatan Lain	-	-	-	868.47	-	868.47
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(644.67)	35.76	-	-	-	(608.91)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	118.92	116.92	-	-	-	235.84

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabaru/ dan Dana Perusahaan	Dana Investasi	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	673.68	33,062.12	2,311.74	35,103.13
B. Kewajiban lancar	54.79	771.58	2,311.74	449.53
C. Rasio (a-b)	1229.57%	4284.96%	100.00%	7808.32%
Rasio kemampuan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	673.67	-	-	-
B. Penyisihan teknis	8.63	-	-	-
C. Utang klaim retribusi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	7806%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi netto	-	838.74	-	838.74
B. Rata-rata investasi	-	29,756.163	-	29,756.163
C. Rasio (a-b)	0.00%	2.82%	0.00%	2.82%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	11.51	-	-	11.51
B. Kontribusi netto	77.78	-	-	77.78
C. Rasio (a-b)	23.76%	-	-	23.76%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	-	-	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	-	-	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	-	-	-	-
D. Rasio (c-b)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabaru dan Dana Tanahud	-	-	-	673.68
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	2,311.74
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	33,062.12
D. Rasio (a+b) / (a+b+c)	-	-	-	8.28%
Peningkatan Qardh yang Diperlukan Dana Tabaru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-</