

DAFTAR PUSTAKA

- Ayranci, G., Ozgurel, B. 2014. Monte Carlo Simulation for Vasicek Interest Rate Model Parameter. *Digital Proceeding Of The ISDS'2014*.
- Bain, L. J., & Engelhardt, M. 1992. *Introduction to Probability and Mathematical Statistics*, Edisi 2. Duxbury, California.
- Bowers, N. L., Gerber, H., Hickman, J., Jones, D., & Nesbitt, C. 1997. *Actuarial Mathematic*. Schaumburg: The Society of Actuaries. <http://gen.lib.rus.ec/>.
- Bruns, C. & Meyer-Bullerdiek, F., 2008. *Professionelles Portfoliomanagement: Aufbau, Umsetzung und Erfolgskontrolle strukturierter Anlagestrategien*, Schäffer-Poeschel, Stuttgart.
- Coles, S. 2001. *An Introduction to Statistical Modeling of Extreme Values*. Springer Series in Statistics. Springer, Bristol.
- Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia. 2013. *Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia Nomor 88 Tahun 2013 tentang Pedoman Umum Penyelenggaraan Program Pensiun Berdasarkan Prinsip Syariah*. Jakarta: Sekretariat DSN MUI.
- Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia. 2015. *Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia Nomor 99 Tahun 2015 tentang Anuitas Syariah untuk Program Pensiun*. Jakarta: Sekretariat DSN MUI.
- Dickson, D. C., Hardy, M. R., & Waters, H. R. 2013. *Actuarial Mathematic for Life Contingent Risk*. United State of America: Cambridge University Press.
- Dowd, K., 2002. *An Introduction to Market Risk Measurement*, John Wiley and Sons, Ltd., Chichester, England.

- Dowd, K., Blake, D., & Cairns, A. J. G. 2011. *A Computationally Efficient Algorithm for Estimating The Distribution of Future Annuity Values Under Interest-Rate and Longevity Risks*. Montserrat Guillen. *North American Actuarial Journal* . 15(2), 237-247. Retrieved from <https://www.proquest.com/scholarly-journals/computationally-efficient-algorithm-estimating/docview/893424420/se-2>
- Dusuki, A. W. and Ali, M. M. 2018. Riba Dalam Insurans Konvensional: Sejauhmana Konsep Takaful Berperanan Menanganinya?. *ICR Journal*, 9(2), pp. 205–226. doi: 10.52282/icr.v9i2.122.
- Faristasari, S. & Effendie, A.R. 2023. Application of Simulated Annealing Method on Tabarru-Fund Valuation using Inflation by Vasicek Model Approach Based on Profit and Loss Sharing Scheme. *Indonesian Journal of Mathematics and Applications*, 1(01), 24-36. <https://doi.org/10.21776/ub.ijma.2023.001.01.4>
- Fergusson, K., & Platen, E. 2015. Application of Maximum Likelihood Estimation to Stochastic Short Rate Models. *Annals of Financial Economics (AFE)*. World Scientific Publishing Co. Pte. Ltd., vol. 10(02). 1-26. doi: 10.1142/S2010495215500098
- Futami, T. 1993. *Matematika Asuransi Jiwa bagian I*. Tokyo: *Oriental Life Insurance Cultural Development Center*.
- Hogg, R.V., dan Craig, A.T., 2004, *Introduction to Mathematical Statistics*, Pearson Education Inc., USA
- Hull, J. C., 2012. *Options, Futures, and Other Derivatives*. Eight edition. Pearson Education, Edinburgh.
- Karatzas, I. & Shreve, S.E. 1998. *Brownian Motion and Stochastic Calculus: Graduate Texts in Mathematics*. Vol 113. Springer, New York.
- Kellison, S. G. 2009. *The Theory of Interest*. Third edition. Mc.Graw-Hill, New York.

- Malik, A. & Ullah, K. 2019. *Introduction to Takaful*. Springer.
- Mariana, E., Erna, A., & Sentot, D, S. 2015. *Estimasi Parameter pada Model Suku Bunga Cox Ingersoll Ross (CIR) Menggunakan Kalman Filter untuk Menentukan Harga Zero Coupon Bond*. Jurnal Sains dan Seni, ITS. FIMPA Institut Teknologi Sepuluh Nopember. Surabaya, Jawa Timur.
- Martini, J. 2003. *Produk Anuitas Pensiun (Studi Kasus pada PT. Asuransi Jiwa XYZ)*. Tesis. Fakultas Ekonomi. Universitas Indonesia. Jawa Barat.
- Mubarok, J., Umam, K., Nugraheni, D. B., Antoni, V., Syafei, K., dan Primandasetio, S. 2021. *Ekonomi Syariah Bagi Perguruan Tinggi Hukum Strata 1*. Edisi 1. Departemen Ekonomi dan Keuangan Syariah - Bank Indonesia, Jakarta.
- Muthohharoh, M. 2023. Beyond Indonesia Emas 2045. <https://fem.ipb.ac.id/index.php/2023/09/30/beyond-indonesia-emas-2045/>. Diakses tanggal 3 Oktober 2023
- Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia. 2016. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 33 Tahun 2016 tentang Penyelenggaraan Program Pensiun Berdasarkan Prinsip Syariah*. Jakarta: Kementerian Hukum dan HAM.
- Patricia, G. G., Emilia, R., & Soleh, A. Z. 2023. Penentuan Kontribusi Asuransi Berjangka Wakalah-Mudharabah Berdasarkan Nilai *Return On Investment* Model Vasicek. *Pengelolaan Risiko Finansial di Era Digital*. Bandung, 8 Juli 2023. <https://doi.org/10.1234/snsa.v2i1>
- Paul, W. & Baschnagel, J. 2013. *Stochastic Process From Physics to Finance*. London: Springer International Publishing Switzerland. <http://bookzz.org/md5/35B3F5BE9F00F83D27F5DD6A68C4E902>
- Pemerintah Republik Indonesia. 1992. *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 11 Tahun 1992 tentang Dana Pensiun*. Jakarta: Sekretariat Negara.
- Pemerintah Republik Indonesia. 2008. *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah*. Jakarta: Sekretariat Negara.

- Pemerintah Republik Indonesia. 2014. *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 40 Tahun 2014 tentang Perasuransian*. Jakarta: Sekretariat Negara.
- Pemerintah Republik Indonesia. 2015. *Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 45 Tahun 2015 tentang Penyelenggaraan Program Jaminan Pensiun*. Jakarta: Sekretariat Negara.
- Ross, S.M. 2010. *Introduction to Probability Models*. Tenth Edition. Elsevier, Oxford.
- Sanrego, Y.D. 2015. *Skema dan Al-Takyif Al- Fiqh (Tinjauan Fikih) Pembelian Anuitas dalam Program Pensiun*. Abdul Qodir Zaelani. *Al- 'Adalah*, Volume XII, No. 3. Juni 2015. Fakultas Syari'ah, Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, Indonesia.
- Soualhi, Y. 2017. *Challenges of developing a takāful retirement annuity plan in Malaysia*, ISRA International Journal of Islamic Finance, Vol. 9 No. 1, pp. 95-99. <https://doi.org/10.1108/IJIF-07-2017-009>.
- Sula, M S. 2004. *Asuransi Syariah (Life and General) Konsep dan Sistem Operasional*. Jakarta: Gema Insani.
- Sumiani, Rizki, S.W., Perdana, H. 2022. Perhitungan Dana Pensiun dengan Metode Attained Age Normal Pada Tingkat Suku Bunga Model Vasicek. *Buletin Ilmiah Math. Stat dan Terapannya (Bimaster)*, Vol. 11, 273-282.
- Surya, A. 2005. *Model Vasicek untuk Pergerakan Tingkat Bunga Spot*. Skripsi. Fakultas Matematika dan Ilmu Pengetahuan Alam, Universitas Indonesia. Depok.
- Thoha, M. 2008. *Asuransi Syari'ah Sebagai Instrumen Investasi: Peluang, Kendala, dan Prospek*. Jusmaliani. *Asuransi Syari'ah Sebagai Instrumen Investasi*. Kreasi Wacana, Yogyakarta.
- Vasicek, O. 1977. *An Equilibrium Characterization of the Term Structure*. Journal of financial Economics. Vol 5, 177-188.

- Winarno, S. H. 2015. Analisis Perbandingan Asuransi Syariah dan Asuransi Konvensional. *Moneter-Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 2(1). <https://doi.org/10.31294/moneter.v2i1.956>
- Zeytun, S., & Gupta, A. 2007. *A Comparative Study of the Vasicek and the CIR Model of the Short Rate*. Germany: Fraunhofer: Institut fur Techno- und Wirtschaftsmathematik.