

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
PRAKATA	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMBANG	xii
INTISARI	xiii
ABSTRACT	xiv
I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian	4
1.4. Tinjauan Pustaka	4
1.5. Metodologi Penelitian	6
1.6. Sistematika Penulisan	7
II DASAR TEORI	8
2.1. Percobaan Acak	8
2.2. Variabel Acak	9
2.3. Fungsi Himpunan Probabilitas	10
2.4. Probabilitas Bersyarat	11
2.5. Limit Fungsi	11
2.6. <i>Probability Density Function</i> (PDF)	12
2.7. <i>Cumulative Distribution Function</i> (CDF)	12
2.8. <i>Survival Function</i>	13
2.9. Ekspektasi Variabel Acak	14
2.10. Infimum	16
2.11. Persentil	18
2.12. Distribusi Pareto	19
2.13. Ukuran Risiko dan Koheren	21

2.13.1. <i>Value-at-Risk</i> (VaR)	22
2.13.2. <i>Conditional Tail Expectation</i> (CTE)	28
2.14. Prinsip-prinsip Penentuan Perhitungan Premi Reasuransi	34
2.15. Model Total Pengeluaran	36
2.16. Transfer Risiko	37
2.17. Model Reasuransi	37
2.17.1. Reasuransi <i>Stop-Loss</i>	39
2.17.2. CTE Reasuransi <i>Stop-Loss</i>	40
2.17.3. Reasuransi <i>Quota-Share</i>	44
2.17.4. CTE Reasuransi <i>Quota-Share</i>	45
III PENENTUAN KONTRAK REASURANSI KOMBINASI <i>QUOTA-SHARE</i> DAN <i>STOP-LOSS</i> BERDASARKAN OPTIMISASI CTE	48
3.1. Model Kombinasi Reasuransi	48
3.1.1. <i>Quota-Share</i> setelah <i>Stop-Loss</i>	48
3.1.2. <i>Stop-Loss</i> setelah <i>Quota-Share</i>	52
3.2. CTE Kombinasi Reasuransi	55
3.2.1. CTE Kombinasi Reasuransi <i>Quota-Share</i> setelah <i>Stop-Loss</i>	55
3.2.2. CTE Kombinasi Reasuransi <i>Stop-Loss</i> setelah <i>Quota-Share</i>	56
3.3. Optimisasi CTE Kombinasi Kedua Kontrak Reasuransi	57
3.4. Optimisasi <i>Mean</i> -CTE Kombinasi Kedua Kontrak Reasuransi	57
3.4.1. Optimisasi <i>Mean</i> -CTE Kombinasi Reasuransi <i>Quota-Share</i> setelah <i>Stop-Loss</i>	58
3.4.2. Optimisasi <i>Mean</i> -CTE Kombinasi Reasuransi <i>Stop-Loss</i> setelah <i>Quota-Share</i>	64
IV STUDI KASUS	70
4.1. Deskripsi Data	70
4.2. Penentuan Distribusi Data Klaim	71
4.3. Penentuan Retensi Optimal dengan <i>Conditional Tail Expectation</i> (CTE)	74
V PENUTUP	78
5.1. Kesimpulan	78
5.2. Saran	79
DAFTAR PUSTAKA	80
A LAMPIRAN	83
1.1. Lampiran Skrip Sintaks dengan Python	83