

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
PRAKATA	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMBANG	xvi
INTISARI	xix
ABSTRACT	xx
I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Tujuan dan Manfaat Penelitian	3
1.3. Tinjauan Pustaka	3
1.4. Metodologi Penelitian	5
1.5. Sistematika Penulisan	8
II DASAR TEORI	9
2.1. Asuransi Kendaraan Bermotor	9
2.2. Variabel Random	10
2.3. Karakteristik Variabel Random	11
2.3.1. Nilai Harapan	11
2.3.2. Variansi dan Standar Deviasi	12
2.3.3. Kovariansi	12
2.4. Korelasi	13
2.5. Cadangan Teknis	13
2.5.1. Cadangan Premi	14
2.5.2. Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	15
2.5.3. Cadangan Atas Produk Asuransi yang Dikaitkan dengan Investasi	16
2.5.4. Cadangan Atas Risiko Bencana (<i>Catastrophic Reserve</i>)	16
2.5.5. Cadangan Klaim	17

2.6. <i>Run-off Triangle</i>	18
2.7. Metode <i>Mack Chain Ladder</i>	21
2.8. <i>Mean Absolute Percentage Error</i> (MAPE)	24
III APLIKASI METODE MUNICH CHAIN LADDER DALAM ESTIMASI CADANGAN KLAIM ASURANSI	25
3.1. Munich Chain Ladder	25
3.2. Asumsi Metode <i>Munich Chain Ladder</i>	27
3.3. Estimasi Parameter Metode <i>Munich Chain Ladder</i>	28
3.4. Tahapan Perhitungan Cadangan Klaim Metode <i>Munich Chain Ladder</i>	30
3.5. <i>Prediction Error</i>	36
IV IMPLEMENTASI ESTIMASI CADANGAN KLAIM ASURANSI KENDARAAN BERMOTOR BERBASIS STUDI KASUS	38
4.1. Deskripsi Data	38
4.2. Estimasi Cadangan Klaim dengan Metode <i>Mack Chain Ladder</i>	45
4.2.1. Estimasi Parameter Faktor Pengembangan	46
4.2.2. Estimasi Cadangan Klaim <i>Paid</i> dan <i>Incurred</i> dengan Model <i>Mack Chain Ladder</i>	47
4.3. Estimasi Cadangan Klaim dengan Metode <i>Munich Chain Ladder</i>	52
4.3.1. Estimasi Parameter Standar Deviasi Faktor Pengembangan	52
4.3.2. Estimasi Parameter Rasio P/I dan I/P	54
4.3.3. Estimasi Nilai Residual Parameter	59
4.3.4. Estimasi Parameter Korelasi λ^P dan λ^I	66
4.3.5. Estimasi Cadangan Klaim untuk <i>Paid Claims</i> dan <i>Incurred Claims</i>	67
4.3.6. Perbandingan Hasil Estimasi Cadangan Klaim antara Metode <i>Mack Chain Ladder</i> dengan Metode <i>Munich Chain Ladder</i>	73
4.4. <i>Prediction Error</i> Hasil Estimasi Cadangan Klaim	77
V PENUTUP	95
5.1. Kesimpulan	95
5.2. Saran	96
DAFTAR PUSTAKA	97
A Data Penelitian	98
B Program R	100