

## **OPTIMALISASI PORTOFOLIO INVESTASI PT. ASURANSI ABC BERDASARKAN METODE MARKOWITZ**

### **ABSTRAK**

**Oca Bertho**

17/421930/PEK/23507

Penelitian ini bertujuan untuk menguji optimalisasi portofolio investasi yang dimiliki PT. Asuransi ABC dan menyusun portofolio investasi yang optimal bagi PT. Asuransi ABC. Pengujian dan penyusunan portofolio dalam penelitian ini menggunakan model Portofolio Markowitz. Model ini menitikberatkan pada kombinasi return dan risiko. Instrumen yang diteliti pada penelitian ini adalah saham, obligasi, dan reksadana.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif dan simulasi melalui studi pada perusahaan. Pengumpulan data dilakukan melalui pengamatan. Data-data harga pasar diambil dari sumber-sumber terpercaya. Data historis yang digunakan adalah data amatan dari tahun 2014 – 2018.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa portofolio yang dimiliki oleh perusahaan bukanlah portofolio yang optimal dan berada di luar *efficient set*. Portofolio yang optimal dan memenuhi ketentuan OJK no. 1/POJK.05/2016 adalah portofolio yang berisi 71% reksadana, 20% berupa obligasi pemerintah, 7% berupa saham, dan sisanya sebesar 2% berupa obligasi korporasi.

**Kata kunci:** Investasi, Portofolio Optimal, Efficient Set, Model Markowitz

## OPTIMALISASI PORTOFOLIO INVESTASI PT. ASURANSI ABC BERDASARKAN METODE MARKOWITZ

### ABSTRACT

**Oca Bertho**

17/421930/PEK/23507

*This study aims to examine the optimization of the investment portfolio owned by PT. ABC Insurance and arranges an optimal investment portfolio for PT. ABC Insurance. Testing and preparing the portfolio in this study uses the Markowitz Portfolio model. This model focuses on the combination of return and risk. The instruments examined in this study were stocks, bonds and mutual funds.*

*This research uses descriptive and simulation methods through studies in companies. Data collection is done through observation. Market price data is taken from reliable sources. Historical data used are observational data from 2014 - 2018.*

*The results of this study indicate that the portfolio owned by the company is not an optimal portfolio and is outside the efficient set. An optimal portfolio that meets OJK regulation no. 1/POJK.05/2016 is a portfolio containing 71% of mutual funds, 20% government bonds, 7% in stocks, and the remaining 2% in corporate bonds.*

**Keywords:** Investment, Optimal Portfolio, Efficient Set, Markowitz Model