

INTISARI

ESTIMASI CADANGAN KLAIM MENGGUNAKAN KOMBINASI METODE *RESERVE BY DETAILED CONDITIONING* DAN *GENERALIZED LINEAR MODEL*

Oleh

Rinjani Pebriawan

14/371077/PPA/04563

Untuk memenuhi kewajiban masa depan terhadap pemegang polis, perusahaan asuransi dituntut mempunyai cadangan klaim. Tesis ini membahas penggunaan berbagai informasi klaim untuk menghitung cadangan klaim berdasarkan data klaim individu. Metode ini menggunakan informasi klaim yang selanjutnya akan dibentuk menjadi karakteristik klaim sebagai syarat dalam perhitungan. Penambahan informasi klaim yang disebut *background variabel* dalam perhitungan metode *Reserve by Detailed Conditioning* dapat menggunakan metode *Generalized Linear Model (GLM)*. Studi kasus menggunakan data asuransi umum dan akan dibandingkan dengan metode-metode estimasi cadangan klaim lainnya.

Kata Kunci: Karakteristik Klaim, *Background variabel*, *Generalized linear model*.

ABSTRACT

ESTIMATION OF CLAIM RESERVING BY COMBINATION OF RESERVE BY DETAILED CONDITIONING METHOD AND GENERALIZED LINEAR MODEL

By

Rinjani Pebriawan

14/371077/PPA/04563

For a review meet liabilities future against the policyholder, the insurance company is required to have claims reserves. To that end, this thesis suggests a claim reserve estimation method devoted to individual claims in discrete time. The method uses the claim information which would then be formed into the claim characteristics as a condition in the calculation. Addition of background variables which is a claims information will use Generalized Linear Model (GLM) in the calculation of the estimated reserve. By using the original data from a general insurance company, we apply this method and compare it to some existing methods.

Keywords: Claim characteristics, Background variables, Generalized Linear Model.