

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN.....	iii
PRAKATA	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
INTISARI	xiii
ABSTRACT.....	xiv
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah	4
1.3 Pembatasan Masalah.....	4
1.4 Tujuan Penelitian	4
1.5 Metodologi Penelitian.....	5
1.6 Tinjauan Pustaka	5
1.7 Sistematika Penulisan	7
LANDASAN TEORI.....	9
2.1 Teori Probabilitas	9
2.2 Variabel Random.....	10
2.2.1 Variabel Random Diskrit.....	10
2.2.2 Variabel Random Kontinu.....	11
2.2.3 Variansi	12
2.3 Distribusi Variabel Random.....	12
2.3.1 Distribusi Poisson	13
2.4 Metode Maksimum Likelihood	14
2.4.1 Fungsi Likelihood	14
2.4.2 <i>Maximum Likelihood Estimation (MLE)</i>	15
2.5 Metode Newton-Raphson	15
2.6 Distribusi Keluarga Eksponensial.....	19
2.7 <i>Generalized linear model (GLM)</i>	21
2.8 Cadangan Klaim	23
2.9 Segitiga <i>Run-off</i> Agregat.....	25
2.10 Segitiga <i>Run-off</i> Individu.....	27
2.11 Metode <i>Chain Ladder</i>	28
2.12 Metode Bootstrap.....	29

ESTIMASI CADANGAN KLAIM MENGGUNAKAN KOMBINASI METODE RESERVE BY DETAILED CONDITIONING DAN GENERALIZED LINEAR MODEL	31
3.1 Informasi Klaim	31
3.2 Karakteristik Klaim.....	32
3.2.1 Panjang Klaim ($L(k)$).....	32
3.2.2 Nomor Grup Kuantil dari Pembayaran Kumulatif ($Q_i(k)$).....	33
3.2.3 Penundaan Pelaporan ($W(k)$).....	33
3.3 <i>Background Variable</i>	34
3.4 Segmentasi	34
3.4.1 Estimasi Cadangan Klaim Per Segmentasi dengan <i>Background Variable</i>	35
3.4.2 Menghitung Estimasi Probabilitas Panjang Klaim Per Segmen	35
3.4.3 Estimasi Rata-rata Pembayaran Klaim Per Segmen	38
3.4.4 Estimasi Cadangan Klaim Per Segmen.....	41
3.5 Penghalusan Estimasi Cadangan Klaim RBNS Per Segmen dengan <i>Generalized Linear Model</i>	46
3.5.1 Metode <i>Marginal Totals</i>	47
3.5.2 Loglinear Poisson <i>Generalized Linear Model</i>	48
3.6 Estimasi cadangan klaim dengan kombinasi RDC dan GLM	55
STUDI KASUS.....	57
4.1 Deskripsi Data.....	57
4.2 Estimasi Cadangan Klaim dengan Kombinasi Metode RDC & GLM ...	60
4.3 Estimasi Cadangan Klaim dengan Metode <i>Chain Ladder</i>	69
4.4 Perbandingan Metode Estimasi Cadangan Klaim	71
PENUTUP.....	74
5.1 Kesimpulan	74
5.2 Saran	75
DAFTAR PUSTAKA.....	77
Data Klaim Asuransi Tanggung Gugat Perusahaan Asuransi <i>Länsförsäkringar Alliance</i> Tahun 2012	79
<i>Script</i> Program R.....	84