

Reasuransi optimal untuk risiko reasuransi terbatas dengan pengukuran risiko value-at-risk (VaR) = Optimal reinsurance under the reinsurer's risk constraint with VaR risk measures

Edwin Jingga, author

Deskripsi Lengkap: <https://lib.ui.ac.id/detail?id=20445324&lokasi=lokal>

Abstrak

Penelitian dalam bidang asuransi masih jarang mempertimbangkan risiko yang akan ditanggung oleh perusahaan reasuransi. Secara teori, tanggungan risiko yang dapat diterima oleh reasuransi tidak terbatas. Tetapi, secara aplikasinya dalam industri asuransi, perusahaan reasuransi selalu menetapkan batas penerimaan risiko. Hal ini bertujuan untuk menghindari beban finansial yang sangat berat bila terjadi loss pada perusahaan asuransi.

Pada skripsi ini, akan dibahas penggunaan metode pengukuran risiko Value-at-Risk VaR dalam penentuan reasuransi optimal. Untuk menganalisis VaR total tanggungan perusahaan asuransi maka akan didapat ceded loss function yang optimal.

Melalui skripsi ini, diperoleh bahwa bentuk stop-loss reinsurance dengan pembatasan selalu merupakan reasuransi yang optimal. Penentuan reasuransi optimal bergantung kepada tingkat kepercayaan, safety loading dan hubungan diantaranya. Dalam skripsi ini akan dicari reasuransi optimal untuk produk Panin Premier Maxilinked berdasarkan data klaim yang ada.

Most researchers in insurance field have not been considering the reinsurer's risk. Theoretically, the quantity of reinsurer's risk is not limited. However, in the real world insurance industry reinsurer always place a limit on coverage, otherwise the reinsurer will be subjected to a heavy financial burden when the insurer suffers a large unexpected covered loss.

In this paper, we revisit the optimal reinsurance problem under VaR risk measures framework when the limitation for reinsurer's risk exposure are presented by a constants. By analyzing the VaR of the insurer's total risk exposure, optimality can be fulfilled and end up in obtaining the expected reinsurance policy. Through the study, it is shown that the stop loss reinsurance with a policy limit is always the optimal reinsurance policy under VaR risk measures. The optimal quantity of ceded risk depends on the confidence level, the safety loading and the limitation of the constant. By using the Panin Premier Maxilinked product claims data, an optimal reinsurance will be found.