

Komparasi Generalized Linear Models dan Tweedie Generalized Linear Models dalam Penaksiran Premi Murni pada Asuransi Kendaraan Bermotor PT XYZ = Comparison of Generalized Linear Models and Tweedie Generalized Linear Models to Predict Pure Premium in Automobile Insurance PT XYZ

Asmaaul Khusna Ayil Jamiil, author

Deskripsi Lengkap: <https://lib.ui.ac.id/detail?id=9999920532563&lokasi=lokal>

Abstrak

Tujuan mendasar produk asuransi adalah memberikan proteksi atas kerugian yang tidak pasti kapan terjadi dengan membayar premi sebagai pembayaran transfer risiko tersebut. Mengingat semua risiko tidak sama, perusahaan asuransi tidak dapat memberikan premi murni yang sama untuk setiap risiko pemegang polis dalam portofolio asuransi. Metode umum untuk menghitung premi murni adalah dengan hasil perkalian antara ekspektasi dari frekuensi klaim dengan severitas klaim. Metode *Generalized Linear Models* dapat digunakan dalam melakukan estimasi dua komponen tersebut dengan mempertimbangkan karakteristik dari pemegang polis. Metode lain yang dapat digunakan dalam penaksiran premi murni adalah *Tweedie Generalized Linear Models*. Dimana model *Tweedie* dapat mengakomodasi kekurangan pada *Generalized Linear Models*, yakni dapat digunakan pada data klaim yang banyak terdapat nilai klaim sebesar nol rupiah. Dengan menggunakan *Tweedie generalized linear models*, penaksiran premi murni menjadi lebih efisien karena dapat dilakukan langsung tanpa melakukan estimasi terpisah pada frekuensi dan severitas. Dalam penelitian ini akan ditampilkan komparasi pemodelan dengan menggunakan dua metode tersebut.

.....The fundamental objective product insurance is to provide financial protection from uncertain risk with premium as transferring the risk. Considering that not all risks are equal, the insurance company should not apply the same premium for all insured risks in portfolio. A commonly method to calculate the pure premium is to multiply the expectation of the claim frequency with the expected cost of claims. Separated-*Generalized Linear Models* are employed to estimate the two component of pure premium given the characteristic of the policyholders. Another method to estimate the pure premium is *Tweedie Generalized Linear Models*. *Tweedie* models can used in the data claims if there are many claims of zero value. Using *Tweedie* to estimate pure premium more efficient, *Tweedie* models can estimate pure premium directly without calculate the expectation frequency and severity separated. In this paper, will be practice implementation using these two models.