

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR SIMBOL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>15</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	15
1.2 Rumusan Masalah .....	17
1.3 Batasan Masalah .....	17
1.4 Tujuan Penelitian.....	18
1.5 Metode Penelitian.....	18
1.6 Sistematika Penulisan.....	18
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>20</b>
2.1 Asuransi.....	20
2.2 Asuransi Kesehatan .....	24
2.3 Asuransi Perawatan Jangka Panjang atau <i>Longterm Care Insurance</i> (LTCI) 27	
2.4 Tingkat Hasil Investasi .....	29
2.5 Proses Stokastik.....	30
2.6 Peluang .....	32
2.7 Suku Bunga Stokastik .....	33
2.7.1 Proses Wiener .....	33
2.7.2 Persamaan Diferensial Stokastik .....	33
2.7.3 Model Hull White .....	34
2.8 Estimasi Parameter <i>Ordinary Least Square (OLS)</i> .....	35
2.9 Tabel Mortalitas .....	36

2.10 Tabel Morbiditas .....	37
2.11 Anuitas.....	38
2.11.1 Anuitas Jiwa Dikrit.....	38
2.11.2 Anuitas Jiwa Kontinu.....	39
2.12 Premi .....	40
2.13 Penentuan Model Premi Asuransi Perawatan Jangka Panjang .....	42
<b>BAB III MEMODELKAN MODEL <i>PITACCO</i> DAN METODE <i>HULL WHITE</i> PADA ASURANSI PERAWATAN JANGKA PANJANG.....</b>	<b>44</b>
3.1 Data Penelitian .....	44
3.2 Estimasi Parameter pada Model <i>Hull White</i> .....	44
3.2.1 Persamaan Model <i>Hull White</i> .....	44
3.2.2 Estimasi Model <i>Hull White</i> menggunakan <i>Metode Ordinary Least Square (OLS)</i> .....	45
3.3 Penentuan Premi Bersih menggunakan Model <i>Pitacco</i> .....	48
3.4 Langkah – Langkah Penyelesaian .....	53
<b>BAB IV STUDI KASUS DAN ANALISA .....</b>	<b>55</b>
4.1 Simulasi Studi Kasus.....	55
4.2 Menghitung Tingkat Hasil Investasi Stokastik Model <i>Hull White</i> .....	55
4.2.1 Data Tingkat Hasil Investasi Bulanan .....	55
4.2.2 Estimasi Parameter Model <i>Hull White</i> .....	56
4.3 Perhitungan Premi Tunggal Bersih Model <i>Pitacco</i> .....	57
4.3.1 Data $q^a$ dan $\omega x$ .....	57
4.3.2 Perhitungan $q_x^i, p_x^i, q_x^{ai}, p_x^{ai}, q_x^{aa}$ dan $p_x^{aa}$ .....	58
4.3.3 Perhitungan ${}_k p_x^{aa}$ dan ${}_k p_x^i$ .....	60
4.3.4 Perhitungan Anuitas.....	63
4.3.5 Perhitungan PVFP dan PVFB .....	65
4.3.6 Perhitungan Premi Bersih .....	67
4.3.7 Implementasi Software Phytion.....	67
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>72</b>
5.1 Kesimpulan .....	72
5.2 Saran.....	73
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>74</b>