

ABSTRAK

Setiap aspek kehidupan manusia tidak lepas dari risiko. Salah satu upaya mengantisipasi risiko yang tak terduga adalah dengan membeli polis asuransi jiwa. Dengan adanya asuransi, tertanggung mengalihkan risiko kepada perusahaan asuransi, khususnya secara finansial. Sebagai gantinya, tertanggung membayarkan premi kepada perusahaan asuransi sebagai bentuk kompensasi dari menanggung risiko finansial apabila tertanggung meninggal dunia. Sebagian dari pendapatan premi dicadangkan oleh perusahaan asuransi supaya perusahaan tidak kesulitan membayar apabila terjadi klaim. Perhitungan cadangan premi merupakan suatu hal yang krusial bagi perusahaan asuransi. Riset menunjukkan bahwa 34% dari penyebab utama bangkrutnya perusahaan asuransi di Amerika Serikat tahun 1969-1998 dikarenakan kekurangan cadangan (*insufficient reserves*). Maka, perhitungan cadangan premi harus dilakukan sebaik mungkin untuk mendapatkan estimasi yang tepat. Adapun penelitian ini memiliki tujuan untuk menghitung estimasi nilai cadangan premi prospektif modifikasi asuransi jiwa dwiguna gabungan (*joint life*) menggunakan tiga metode yaitu *Commissioners*, *Canadian*, dan *Premium Sufficiency*. Penelitian ini menggunakan pendekatan simulasi berbagai kasus untuk pasangan suami istri dengan berbagai kondisi usia dengan mengacu pada Tabel Mortalita Indonesia IV dan asumsi independen antar individu. Peneliti berharap supaya wawasan pembaca dapat bertambah dan bisa menjadi referensi dalam menentukan estimasi perhitungan cadangan premi. Dari hasil perhitungan diperoleh bahwa cadangan premi *Commissioners* < *Canadian* < *Premium Sufficiency* pada periode pembayaran premi. Perbedaan tingkat suku bunga berpengaruh negatif pada perhitungan cadangan premi ketiga metode.

Kata kunci: Cadangan Premi, *Commissioners*, *Canadian*, *Premium Sufficiency*.

ABSTRACT

Risk is a part of every aspect of human life. One of the efforts to anticipate unexpected risks is to buy a life insurance policy, which means the insured transfers the risk to the insurer. Instead, the insured pays an amount of money called a premium to the insurance company as compensation for bearing the financial risk if the insured dies. A part of the premium is reserved so that the company has no trouble paying in the occurrence of claims. The premium reserve calculation is a crucial thing for insurance companies. Research shows that 34% of the primary causes of U.S. insurance company failures in the years 1969-1998 were due to insufficient reserves. Therefore, the calculation of premium reserves must be done as well as possible to get the closest estimate. Hence, the research's purpose is to determine the estimated value of modified prospective premium reserves using the Commissioners, Canadian, and Premium Sufficiency methods in joint life endowment insurance. This research will use a multi-case simulation approach for married couples with various age conditions regarding the Indonesian Mortality Table IV and independence assumption among individuals. The author hopes that the research can add more insight to the reader and become a reference material in determining the estimation of premium reserve calculations. The calculation results showed that the premium reserve values of Commissioners < Canadian < Premium Sufficiency in the premium payment period. The higher the interest rate, the lower the premium reserve values for these three prospective methods.

Keywords: Premium Reserves, Commissioners, Canadian, Premium Sufficiency