

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Di dalam asuransi jiwa terdapat suatu perjanjian tertulis (polis asuransi) antara pihak tertanggung (pemegang polis asuransi/nasabah) dan penanggung (perusahaan asuransi). Dari polis asuransi tersebut, terdapat kontrak yang menyatakan bahwa tertanggung akan melakukan sejumlah pembayaran tertentu secara teratur kepada pihak perusahaan asuransi sebagai imbalan persetujuan penanggung untuk membayar benefit atau santunan yang telah disepakati dalam polis asuransi jika orang yang ditanggung meninggal dunia.

Polis asuransi jiwa dapat dibeli dengan pembayaran tunggal atau pembayaran tetap berkala. Pada awal kontrak (polis asuransi ditandatangani), perusahaan asuransi akan mengalami resiko klaim lebih kecil dari premi yang dibayarkan oleh nasabah. Dengan kata lain premi tetap tahunan yang diperoleh oleh perusahaan asuransi akan melampaui biaya asuransi tahunannya, sedangkan di akhir kontrak, klaim semakin besar dari premi yang diterima oleh perusahaan asuransi. Hal tersebut dikarenakan laju mortalita yang semakin meningkat (semakin bertambah usia seseorang, maka peluang meninggalnya semakin besar). Sehingga kelebihan dana premi yang diterima oleh perusahaan asuransi pada awal penanggungan

tersebut dapat disimpan untuk membayar santunan bagi pemegang polis sampai dibutuhkan kelak.

Oleh karena itu, penting bagi perusahaan asuransi untuk mendapatkan sebuah perkiraan laju mortalita nasabah serta jumlah premi yang akan diterima pada waktu tertentu guna menjamin pembayaran santunan apabila terjadi klaim dalam selang waktu yang telah ditentukan.

Distribusi Gompertz merupakan bentuk distribusi yang dapat digunakan untuk memperkirakan serta menghitung besarnya laju mortalita nasabah beserta fungsi *survival*-nya, dan untuk mengukur kewajiban perusahaan asuransi (membayarkan santunan kepada ahli waris nasabah) atas polis yang dikelolanya, maka perusahaan asuransi jiwa dapat menggunakan konsep cadangan asuransi jiwa.

Cadangan asuransi pada perusahaan asuransi jiwa merupakan ukuran nilai kewajiban perusahaan kepada pemegang polis. Jadi, cadangan premi merupakan milik pemegang polis selama belum jatuh tempo (klaim) dan kewajiban terpenting bagi perusahaan asuransi jiwa.

Premi yang disajikan oleh perusahaan asuransi jiwa kepada masyarakat adalah gross premium (premi kotor) yang terdiri dari premi netto (premi bersih) dan biaya. Biaya yang dibayarkan melalui premi tidak akan cukup untuk membiayai pengeluaran perusahaan asuransi pada tahun-tahun permulaan polis. Akan tetapi, kekurangan tersebut akan tertutupi oleh premi pada tahun-tahun terakhir polis, karena biaya yang dikeluarkan oleh perusahaan asuransi pada tahun-tahun terakhir polis lebih kecil dari biaya yang dibayarkan lewat premi. Oleh karena itu, keadaan

ini memaksa perusahaan asuransi mencari sumber dana tambahan untuk menutupi biaya tahun-tahun permulaan yang kemudian akan dibayar kembali dari premi tahun-tahun berikutnya.

Untuk mengatasi masalah tersebut, maka cadangan asuransi perlu disesuaikan dan penyesuaian ini akan memungkinkan perusahaan mendapatkan sumber dana baru untuk menutupi biaya di tahun-tahun permulaan polis. Dana tersebut dapat dianggap sebagai pinjaman yang akan dibayar kemudian dari pembayaran premi di tahun-tahun mendatang. Diantara metode yang dapat digunakan untuk memodifikasi besarnya cadangan asuransi adalah metode Zillmer dan Illinois.

Berdasarkan uraian tersebut, dalam penelitian ini penulis akan mengkaji tentang **“Pendekatan Distribusi Gompertz Pada Cadangan Asuransi Jiwa untuk Metode Zillmer dan Illinois”** dengan pembayaran premi dilakukan satu kali dalam satu tahun dan produk asuransi yang digunakan adalah asuransi jiwa seumur hidup, asuransi jiwa berjangka, asuransi jiwa *endowment* murni, dan asuransi jiwa dwiguna.

1.2 Perumusan Masalah

Rumusan permasalahan dalam skripsi ini adalah bagaimana cara menentukan nilai cadangan asuransi yang dimodifikasi (d disesuaikan) dengan menggunakan metode Zillmer dan Illinois melalui studi kasus (simulasi).

1.3 Tujuan Penulisan

Berdasarkan rumusan masalah tersebut, tujuan penulisan skripsi ini adalah :

1. Menentukan nilai cadangan asuransi jiwa dengan metode Zillmer dan Illinois
2. Mengkaji nilai cadangan dari kedua metode tersebut melalui studi kasus (simulasi).