

## DAFTAR PUSTAKA

- Badriatin, T., Rinandiyana, L. R., & San Marino, W. (2022). Persepsi Risiko dan Sikap Toleransi Risiko Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa. *Perspektif: Jurnal Ekonomi dan Manajemen Akademi Bina Sarana Informatika*, 20(2), 158-163.
- Car Insurance Claim Data, <https://www.kaggle.com/datasets/xiaomengsun/car-insurance-claim-data>. Diakses pada tanggal 13 November 2023.
- Kuangan, O. J. (2015). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor. POJK, 5, 2015.
- Lie, E. A. (2021). Analisis perhitungan retensi optimal untuk reasuransi stop-loss dengan menggunakan Value At Risk (VAR).
- Luthfiyanti, A. M. (2020). Analisis Risiko Investasi pada Portofoliodengan Value at Risk (VaR) Menggunakan Simulasi Monte Carlo. *Journal of Mathematics UNP*, 5(3).
- Rina, R., Satyahadewi, N., & Perdana, H. Cadangan Premi Asuransi Jiwa Dwiguna dengan Metode Premium Sufficiency untuk Tingkat Suku Bunga Vasicek. *Bimaster: Buletin Ilmiah Matematika, Statistika dan Terapannya*, 11(3).
- Sumiyati, S. (2017). Praktik Asuransi Dengan Sistem Multi Level Marketing Berdasarkan Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2014 Tentang Perasuransian. *Jurnal Bina Mulia Hukum*, 1(2), 206-215.
- Sunarwatiningsih, A., Wilandari, Y., & Rusgiyono, A. (2012). Pengukuran Risiko pada Retensi Optimal untuk Reasuransi Stop Loss dengan Value at Risk. *Media Statistika*, 4(1).

**LAMPIRAN**

Lampiran 1 : Penjabaran persamaan (2.21)

$$\begin{aligned} VaR_T(R, \alpha) &= \inf\{x: Pr(T > x) \leq \alpha\} \\ &= \inf\{x: Pr(X_I + \delta(R) > x) \leq \alpha\} \\ &= \inf\{x: Pr(X_I > x - \delta(R)) \leq \alpha\} \\ &= \inf\{x + \delta(R) : Pr(X_I > x) \leq \alpha\} \\ &= \inf\{x: Pr(X_I > x) \leq \alpha\} + \delta(R) \\ &= VaR_{X_I}(R, \alpha) + \delta(R) \end{aligned}$$

