

Abstrak

Klaim asuransi adalah permintaan resmi kepada perusahaan asuransi untuk meminta pembayaran atas musibah yang tidak terduga. Klaim asuransi tidak dapat diperhitungkan secara pasti dan membuat perusahaan asuransi rentan mengalami kerugian. Maka diperlukan model klaim asuransi untuk mengatasi masalah tersebut. Model klaim yang diperoleh dapat digunakan untuk mengukur risiko kerugian perusahaan. Dalam penelitian sebelumnya yang memodelkan risiko asuransi dengan *Exponential*, menunjukkan bahwa model memiliki risiko tinggi. Dalam Tugas Akhir ini akan dibahas mengenai model *Mixture Exponential* untuk memperbaiki model *Exponential*. Pada model *Exponential* terdapat satu parameter lambda. Untuk memperbaiki estimasi parameter distribusi, dilakukan penambahan sehingga terdapat dua parameter lambda pada model *Mixture Exponential*. Hasil Tugas Akhir menunjukkan bahwa model *Mixture Exponential* lebih baik karena memiliki nilai VaR lebih besar dan pelanggaran yang lebih sedikit dibandingkan dengan model *Exponential*.

Kata kunci : klaim asuransi, model mixture exponential, VaR