

PROSES SEMI_MARKOV DAN APLIKASINYA DALAM ASURANSI JIWA

F E V I N O V K A N I Z A

Jurusan Matematika, FMIPA, Universitas Indonesia

Abstrak. Proses semi-Markov merupakan pengembangan dari Proses Stokastik Markov. Dalam proses semi-Markov, sifat Markov tidak lagi dipenuhi, artinya untuk memprediksi state yang akan datang tidak hanya berdasarkan state sekarang, tetapi juga lamanya waktu berada di state ini sebelum pindah ke state yang akan datang. Secara umum dalam asuransi jiwa diasumsikan bahwa “*rate of mortality*” tidak hanya tergantung dari usia tetapi juga tergantung dari durasi waktu atau lamanya nasabah diasuransikan. Ketergantungan terhadap durasi waktu ini akan dimodelkan dengan model semi-markov.

Kata kunci : proses markov, proses semi-Markov, peluang transisi, laju transisi, *rate of mortality*