

SÉMINAIRE QUANTACT

Erika Maldonado

Méthodes des différences finies en finance

Résumé: Cette présentation est une introduction aux méthodes numériques des différences finies utilisées pour la tarification des options vanilles et des options exotiques. Tout d'abord, on va commencer avec la méthode explicite et le schéma implicite pour les options vanilles et par la suite, avec le schéma de Crank-Nicholson pour les options asiatiques. Particulièrement, on va être spécialement intéressé aux options asiatiques avec moyenne arithmétique parce qu'elles sont utiles dans la tarification de garanties.

Étienne Chaput

Une approche statistique analysant la discrimination en assurance non-vie

Résumé: Depuis 1983 au Canada, la Loi permet aux assureurs de se soustraire de certains éléments de la Charte canadienne des droits et libertés afin qu'ils puissent calculer une prime qui correspond au risque du client. En ce sens, une certaine forme de discrimination basée sur l'âge et le sexe est tolérée dans la tarification des produits d'assurance non-vie. Néanmoins, certaines provinces canadiennes et d'autres pays interdisent l'utilisation de quelques variables tarifaires. Pour ces régions, nous montrerons que les techniques utilisées par les assureurs ne respectent pas l'esprit de la loi, surtout dans les situations où les assureurs tentent d'utiliser des caractéristiques du risque approximant les variables tarifaires interdites. Il sera démontré que malgré la législation, il est difficile d'éliminer l'effet d'une variable discriminante du calcul de la prime d'assurance automobile. Suite à la présentation, il sera plus facile d'avoir un jugement par rapport à l'importance de la segmentation et à ses limites tant mathématiques qu'éthiques.

Vendredi 26 octobre 2012, 13:30-14:30

PK-5115

Département de mathématiques, UQAM

Calendrier du séminaire: www.math.uqam.ca/~renaudjf/seminaires.html