

SÉMINAIRE QUANTACT

Steven Côté

UQAM

MÉTHODES DE PROVISIONNEMENT EN ASSURANCE NON-VIE : INTRODUCTION AUX MODÈLES BAYÉSIENS

Résumé: Cette présentation se veut être une introduction aux modèles d'estimation bayésienne des réserves en assurance non-vie. La notion de triangles de développement et les méthodes d'estimation classiques Chain-Ladder (CL) et Bornhuetter-Ferguson (BF) seront abordées. Les limitations de ces deux méthodes nous mèneront à considérer deux autres techniques de provisionnement, soient celles de Benktander-Hovinen et Cape-Cod. Des modèles bayésiens exacts introduisant un paramètre de risque aléatoire pour chaque année observée seront aussi considérés. Dans des cas précis, il peut même être possible de dériver une expression analytique de l'estimateur bayésien (c.-à-d. la perte ultime). Toutefois, étant donné qu'il est fréquent de ne pas pouvoir dériver analytiquement l'estimateur bayésien, nous verrons également le modèle de crédibilité Bühlmann-Straub, qui est pratique et intuitif. Finalement, les filtres de Kalman seront utilisés à titre d'amélioration du modèle de crédibilité Bühlmann-Straub.

Vendredi 31 mai 2013, 13:30-14:30

PK-5115

Département de mathématiques, UQAM

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