

Vers une autre approche du calcul de la prime pure en réassurance LCR.

Damien BATHOSI *
Département de Mathématiques-Laboratoire IISA
Université d'Abomey-Calavi

10/10/2006

1 Résumé

Dans cet article, nous nous intéressons au calcul de la prime pure en réassurance des risques lourds. Dans un premier temps, nous présentons les principaux résultats de Kremer sur la détermination de cette prime en utilisant une méthode directe reposant sur la formule récursive de Panjer. Dans un second temps, nous allons nous servir des résultats des lois limites des valeurs extrêmes pour la tarification de ces plus gros coûts de sinistres. Des applications sont faites aux cas particuliers où la charge des sinistres suivent la loi de Pareto et les intensités, les lois de Poisson et binomiale négative. Dans le calcul des moments d'ordre supérieur de la loi de la somme des p plus gros coûts de sinistres, nous allons utiliser la méthode de Monte carlo pour le calcul des intégrales multiples dont les fonctions de densité ne sont pas simples.

Keywords : prime pure, réassurance, LCR, ECOMOR, valeurs extrêmes, gestion des risques

*Viabilité, Jeux et Conytrôle- Université Paris IX-Dauphine.