



INSEA

Fouad Marri

Avril 2017

Enoncé du devoir numéro 2 de l'Assurance Non Vie II : Tarification et Provisionnement

- Vous devez me remettre un seul document pdf contenant vos réponses
- Ce devoir est à remettre au plus tard le 25 avril 2017, à 23h30.
- AUCUN travail ne sera accepté après cette heure.
- Ce devoir s'adresse à l'ensemble de la classe (Actuariat 2ème Année) ; il est obligatoire et individuel
- Tout plagiat, fraude, collaboration à l'un ou l'autre de ces événements entraîne la mention zéro pour le travail, et ce, pour toutes les personnes impliquées.
- Mettez le code SAS et R dans l'annexe du rapport (.pdf)
- Tous les graphiques et les outputs SAS et R du rapport devrait être interprétés

1. Donner une définition de l'antisélection (donner des exemples)
2. Quelles sont les assurances obligatoires au Maroc(pour chacune des assurances, donner une définition).
3. Dans une branche d'assurance, à la fin de l'exercice 2016, on dispose des règlements des sinistres (fichier : trii.csv) :
 - (a) Calculer sous R les provisions à constituer en utilisant la méthode Chain Ladder,London Chain, London Pivot, méthode de Mack et la méthode de glm. Interpréter vos résultats.
 - (b) Calculer sous SAS les provisions à constituer en utilisant la méthode Chain Ladder,London Chain, London Pivot, méthode de Mack et la méthode de glm. Interpréter vos résultats.