

Crédibilité - Systèmes bonus-malus

Année universitaire 2012-2013 - Première session

18 janvier 2013 - Durée : 2 heures

Aucun document n'est autorisé.

Eléments de correction

N.B. Les remarques sur la correction de l'examen sont indiquées en bleu.

Exercice 1 (8 points)

Considérons le système bonus-malus avec le fonctionnement suivant :

- un sinistre ou plus au cours de l'année conduit à payer une prime c l'année suivante ;
 - pas de sinistre au cours de l'année et un sinistre ou plus l'année précédente conduit à payer c pour l'année suivante ;
 - pas de sinistre les deux dernières années conduit à payer a l'année suivante.
- Dans tout l'exercice, le coût des sinistres est supposé indépendant du nombre de sinistres causé par un assuré.

Considérons un assuré qui produit un nombre de sinistres annuel selon une loi de Poisson de paramètre θ .

1. Donnez la matrice de transition de la chaîne de Markov décrivant le parcours de cet assuré dans l'échelle bonus-malus.

Il y a deux niveaux de prime mais bien trois états dans cet échelle.

$$M(\theta) = \begin{pmatrix} 1 - e^{-\theta} & e^{-\theta} & 0 \\ 1 - e^{-\theta} & 0 & e^{-\theta} \\ 1 - e^{-\theta} & 0 & e^{-\theta} \end{pmatrix}$$

2. Donnez la distribution stationnaire de cette chaîne.

$$\pi(\theta) = \begin{pmatrix} 1 - e^{-\theta} \\ (1 - e^{-\theta}) e^{-\theta} \\ e^{-2\theta} \end{pmatrix}$$

3. Au bout de combien de temps est-elle atteinte ?

Quelle que soit l'état de départ, la distribution stationnaire est atteinte au bout de deux périodes (résultat à démontrer)

4. Quelle est la valeur espérée de la prime asymptotique ? Commentez.

$$(1 - e^{-2\theta})c + e^{-2\theta}a$$

On remarque que la prime asymptotique est la moyenne pondérée par $e^{-2\theta}$ des niveaux de prime a et c et qu'elle n'est pas proportionnelle à la fréquence moyenne de sinistres θ .

5. Supposons que cet assuré n'a pas eu de sinistre au cours des deux précédentes années. En se rendant au réveillon du jour de l'an, il cause un sinistre le 31 décembre à 23h59. Il n'avait précédemment pas causé de sinistre au cours de l'année. À partir de quel montant de sinistre a-t-il intérêt à déclarer le sinistre à son assureur (on supposera que l'assuré connaît son profil de risque θ et qu'il raisonne avec une actualisation nulle) ?

Soit x le montant du sinistre. La distribution stationnaire étant atteinte au bout de deux itérations, il faut considérer les montants de prime à régler sur les deux prochaines périodes lorsque l'assuré déclare le sinistre et lorsqu'il ne le déclare pas. Au final, on trouve que la déclaration rationnelle intervient lorsque

$$x > (c - a)(1 + e^{-\theta}).$$

Exercice 2 (4 points)

Cet exercice est une adaptation de l'exercice 4.25 du recueil d'exercices de Cossette et Goulet recommandé et indiqué dans le support de cours

À partir des données de sinistres ci-dessous, calculer les primes de crédibilité de Bühlmann de l'année 7 pour chacun des trois contrats.

Contrats - Années	1	2	3	4	5	6
1	0	1	2	1	2	0
2	3	4	2	1	4	4
3	3	3	2	1	2	1

Exercice 3 (10 points)

Cet exercice est une adaptation de l'exercice 3.18 du recueil d'exercices de Cossette et Goulet recommandé et indiqué dans le support de cours

Considérons un portefeuille d'assurance dont on modélise l'hétérogénéité (non observée *a priori* par l'assureur) par la variable aléatoire Θ . Un assuré de profil de risque $\theta \in [0, 1]$ produit un nombre de sinistres par an avec la distribution :

$$\Pr [N = k | \Theta = \theta] = \theta(1 - \theta)^k, k \in \mathbb{N}.$$

Le coût des sinistres est supposé indépendant du nombre de sinistres et l'espérance mathématique du coût d'un sinistre est normalisée à 1.

1. Quelle est la prime individuelle correcte d'un assuré de profil de risque θ ?
2. Ne disposant pas d'information supplémentaire sur la distribution des profils de risque dans le portefeuille, déterminez la famille de lois conjuguée à la famille des distributions du nombre annuel de sinistres.

Dans la suite on se place dans le modèle défini par la famille des distributions du nombre annuel de sinistres et sa famille de lois conjuguées déterminée à la question 2.

3. Déterminez la prime collective.

On se place à présent après n années d'observations (k_1, \dots, k_n) .

4. Déterminez la densité *a posteriori* de Θ .
5. Calculez la prime de Bayes pour la $(n + 1)$ -ème année.
6. Calculez la prime de Bühlmann $(n + 1)$ -ème année.
7. Comparez les primes de Bayes et de Bühlmann et commentez.

Annexe : Paramétrisation des lois de probabilité (non reproduite)