
CHRISTIANE LEMIEUX, University of Waterloo

Taux de prime adaptatif en théorie du risque

Nous présentons une extension du modèle classique de risque dans lequel le taux de prime est adaptatif à l'expérience de réclamations. Nous supposons que le taux de prime est revu chaque fois que le surplus atteint une nouvelle hauteur d'échelle descendante. On choisit ensuite entre m taux de prime, dépendamment du temps écoulé entre les hauteurs d'échelle successives. Nous trouvons une formule exacte pour la probabilité de ruine, en supposant que la taille des réclamations est Erlang mixte. Nous motivons ensuite notre modèle en utilisant un processus de Poisson mixte pour l'arrivée des réclamations. Finalement, nous discutons de possibles extensions.