

---

**EDWARD FURMAN**, York University

*Modèles de risque rémanent: théorie et applications*

Supposons que les coordonnées de la variable  $m(\in \mathbf{N})$  non négative  $\mathbf{Y} = (Y_1 \dots, Y_m)'$  sont interprétées comme des facteurs de risque possiblement dépendants, et notons le portefeuille de risque par  $\mathbf{X} = (X_1, \dots, X_n)'$ , dont les composantes de risque  $X_i$  sont exposées aux (sous-)ensembles  $\mathcal{S}_i \subseteq \{1, \dots, m\}$ ,  $i = 1, \dots, n$  des facteurs de risque  $Y_j$ ,  $j = 1, \dots, m$ . Supposons que  $\mathcal{Y}$  et  $\mathcal{X}$  sont les ensembles des facteurs de risque et du portefeuille de risque, respectivement. Je discute les cartes  $T : \mathcal{Y} \rightarrow \mathcal{X}$ , ainsi que le portefeuille de risque  $X = T(Y)$  qui produit des modèles de risque rémanent additifs et multiplicatifs. Plus précisément, j'analyse les liens entre les deux, j'établis les dépendances sous-jacentes de façon formelle et j'en examine les conséquences, j'énonce les résultats des caractéristiques et j'aborde certains cas particuliers bien connus, et enfin je formule des classes admissibles de distributions des facteurs de risque. Je présente également quelques applications en matière de tarification actuarielle et de mesure du risque.