

## TARIFICATION IARD AVEC SAS

### Objectifs

Ce séminaire vise à présenter des techniques modernes d'analyse des statistiques sinistres, et à les appliquer à un portefeuille belge de RC automobile à l'aide du logiciel SAS. Les exposés méthodologiques sont illustrés par des analyses interactives d'un portefeuille d'une grande compagnie opérant en Belgique : le code SAS est détaillé et les sorties SAS sont exploitées.

### Formateurs

Michel Denuit : Mathématicien, Actuaire et Docteur en Sciences, Professeur à l'UCL

Xavier Maréchal : Ingénieur Civil, Actuaire, Administrateur délégué, Reacfin SA

Les formateurs sont les co-auteurs du livre « Actuarial Modelling of Claim Counts: Risk Classification, Credibility and Bonus-Malus Systems" (John Wiley & Sons, New York, 2007).

### Support

Slides en anglais, y compris le code SAS des applications présentées lors de la formation, de même qu'un exemplaire du livre « Actuarial Modelling of Claim Counts: Risk Classification, Credibility and Bonus-Malus Systems" (John Wiley & Sons, New York, 2007).



## Organisation

La formation se déroulera sur deux jours et se donnera en français. Une connaissance de base de SAS constitue un atout pour profiter au mieux des travaux pratiques.

Les participants disposeront d'un PC pour deux personnes pour réaliser les travaux pratiques. Les participants désireux de travailler seuls pourront se munir d'un ordinateur portable où ils auront préalablement installé le logiciel SAS (les modules suivants seront utilisés : SAS/BASE, SAS/STAT, SAS/GRAPH, SAS/ IML et Entreprise Miner).

Le nombre de participants est limité à 16 personnes afin de garantir un encadrement personnalisé.

## Sommaire

### Partie 1: Bases actuarielles de tarification IARD

Prime pure, chargement de sécurité, approche top-down de tarification, tarifs technique et commerciaux, hétérogénéité

### Partie 2: Exploration des données

### Partie 3: Facteurs de segmentation et GLMs (Generalized Linear Models)

Analyse des nombres de sinistres, des occurrences de sinistres, des sinistres graves et des coûts des sinistres standard

### Part 4: Variables continues et GAM's (Generalized Additive Models)

Prise en compte de variables continues et tarification par zone géographique

## Informations pratiques

**Lieu** : SAS Institute – Hertenbergstraat 6 à 3080 Tervuren

**Date** : Jeudi 22 mai et vendredi 23 mai 2008 entre 9h00 et 17h00

**Langue** : Français

**Droit d'inscription** : 1.950€ HTVA pour les deux journées. Une réduction de 250€ HTVA sera accordée aux clients SAS en cas d'inscription reçue avant le 30 avril 2008.

Inscription via le formulaire disponible en téléchargement sur [www.reacfin.com](http://www.reacfin.com).