

---

# mbbefd: modelisation des taux de destruction en actuariat non vie

Christophe Dutang\*<sup>1</sup>

<sup>1</sup>Laboratoire Manceau de Mathématiques (LMM) – Université du Maine : EA3263 – France

## Résumé

Dans le jargon actuariel, une courbe d'exposition est définie comme le ratio de l'espérance de perte limitée à différentes limites et de l'espérance de perte. Nous présentons des modèles de taux de destructions, soit définis par leur fonction de répartition soit de manière équivalente définis par leur courbe d'exposition.

Une attention toute particulière est portée aux lois de probabilité "gonflées" ou "inflatées" en 1 et aux lois MBBEFD. L'estimation des paramètres de ces modèles est réalisée par la méthode de maximum de vraisemblance et la méthode des moments. Les propriétés des estimateurs sont ensuite étudiées de manière théorique et empirique. Enfin, nous présentons le package mbbefd implémentant toutes ces fonctionnalités.

---

\*Intervenant