

Economie de l'assurance approfondie

Infos pratiques

- > ECTS : 3.0
- > Nombre d'heures : 24.0
- > Langue(s) d'enseignement : Français
- > Niveau d'étude : BAC +5
- > Période de l'année : Enseignement neuvième semestre
- > Méthodes d'enseignement : En présence
- > Forme d'enseignement : Cours magistral
- > Ouvert aux étudiants en échange : Oui
- > Campus : Campus de Nanterre
- > Composante : Sciences économiques, gestion, mathématiques et informatique

Présentation

Le cours vise à approfondir les éléments vus en M1 dans le cours d'introduction à l'assurance, en accordant une place importante aux asymétries d'information sur les marchés de l'assurance. Les problèmes d'anti sélection et d'aléa moral (ex ante et ex post) sont étudiés, et l'accent est mis sur la forme des contrats optimaux proposés par les assureurs. Ce type de questions ne peut être résolu par le seul calcul actuariel ; il relève du domaine de la microéconomie de l'assurance et de la théorie des contrats. Le cours se concentre sur la forme optimale des contrats (assurance partielle, contrat de franchise, contrat avec plafonnement...). Le cours aborde également des situations où les individus ne connaissent pas leur risque ex ante mais ont la possibilité d'acquérir de l'information sur leur état de santé (acquisition endogène de l'information via des tests génétiques ou des examens médicaux) puis, si le temps le permet, se tournera vers une perspective de contrats multi-périodes, étude théorique des systèmes bonus-malus sous différentes hypothèses d'engagement des parties contractuelles.

Objectifs

- familiariser les étudiants avec la manipulation des "contraintes d'incitation", "contraintes de participation" et des programmes d'optimisation en présence d'asymétries d'information ;
- déterminer de façon endogène la forme d'un contrat optimal en assurance.

Évaluation

contrôle continu 50%, examen final 50% (sous forme d'épreuves écrites)

Pré-requis nécessaires

- avoir de bonnes bases mathématiques et statistiques
- avoir suivi un cours d'Introduction à l'assurance, et un cours d'économie dans l'incertain
- être familiarisé avec les programmes de maximisation sous contrainte.

Compétences visées

- compréhension des problèmes inhérents aux asymétries d'information (problème d'instabilité de l'équilibre, inefficacité de l'équilibre) ;
- compréhension des politiques de réglementation sur les marchés de l'assurance.

Bibliographie

- Dionne, Fombaron and Doherty (2013): "Adverse Selection in Insurance Contracting", in Handbook of Insurance, Ed. by Dionne, The Geneva Association, Springer.
- Henriot et Rochet : "Microéconomie de l'assurance", Economica.
- Schlesinger (2013): "The Theory of Insurance Demand", in Handbook of Insurance, Ed. by Dionne, The Geneva Association, Springer.

- Winter (2013): "Optimal Insurance under Moral Hazard", in Handbook of Insurance, Ed. by Dionne, The Geneva Association, Springer.

Contact(s)

- > **Nathalie Fombaron**
Responsable pédagogique
fombaron@parisnanterre.fr