

## LES TRAVAUX DE LA CHAIRE DE GESTION DES RISQUES (HEC) 1998-1999

Rémi Moreau

Volume 67, Number 4, 2000

URI: <https://id.erudit.org/iderudit/1105295ar>

DOI: <https://doi.org/10.7202/1105295ar>

[See table of contents](#)

### Publisher(s)

HEC Montréal

### ISSN

0004-6027 (print)

2817-3465 (digital)

[Explore this journal](#)

### Cite this document

Moreau, R. (2000). LES TRAVAUX DE LA CHAIRE DE GESTION DES RISQUES (HEC) 1998-1999. *Assurances*, 67(4), 637–643. <https://doi.org/10.7202/1105295ar>

## **CHRONIQUE DES CHAIRES EN ASSURANCE**

par Rémi Moreau

### **LES TRAVAUX DE LA CHAIRE DE GESTION DES RISQUES (HEC) 1998-1999**

#### **Introduction**

La Chaire de gestion des risques, créée en juin 1996 par l'École des HEC dans le but d'attirer des professeurs de réputation internationale et pour accentuer la recherche et la formation d'étudiants dans le domaine de la gestion des risques, a une mission en trois volets :

- La formation de gestionnaires et de chercheurs de première qualité qui seront capables d'affronter la concurrence internationale et aspireront à devenir des chefs de file;

- le développement des connaissances par la réalisation de projets de recherche définis en collaboration avec des partenaires industriels engagés dans la gestion des risques;

- le transfert d'outils de gestion des risques dans des entreprises de différents marchés.

La Chaire est également responsable de la gestion de la revue *Assurances*, qui constitue un instrument privilégié à la Chaire et qui lui permet de diffuser le résultat de ses travaux de recherche sur les problèmes d'assurance et de gestion des risques dans différents milieux.

#### **Liste des conférences données par Georges Dionne**

98-08-17 «The Informational Content of Individual Decisions with Applications to Insurance Under Adverse Selection», American Risk and Insurance Association, Boston.

- 98-10-09 «Une mesure de l'antisélection résiduelle dans le portefeuille d'un assureur», Brownbag, HEC.
- 98-10-16 «Antisélection résiduelle dans le portefeuille d'un assureur», Département de sciences économiques, UQAM.
- 98-11-18 «Déterminants de la dette et effets de la dette sur les structures salariales», séminaire conjoint GReFi/Chaire de gestion des risques, HEC.
- 98-11-30 «Why the Rothschild-Stiglitz's Model is not Useful in Automobile Insurance?, Institute of Public Policy and Economics Department, University of Toronto.
- 98-12-08 «Interactions entre production et financement des entreprises : une revue des principaux résultats en présence d'asymétrie d'information», Université Paris X-Nanterre.
- 98-12-08 «Contrats de travail et contrats financiers : utilisation de la dette comme mécanisme incitatif», Université Paris X-Nanterre.
- 98-12-09 «Analyse statistique des problèmes d'information : méthodologies et exemples», Université Paris X-Nanterre.
- 98-12-09 «Endettement des entreprises : déterminants et effets sur les contrats de travail : une étude sur données françaises», Université Paris X-Nanterre.
- 99-03-18 «Analyse statistique des coûts des accidents impliquant des camions» PLU6011 – Séminaire d'intégration interdisciplinaire sur la sécurité routière, CRT, Université de Montréal.
- 99-04-17 «Planned Fraud: Evidence from the Automobile Insurance Market», Risk Theory Seminar, University of Michigan (avec Robert Gagné).
- 99-04-23 «Le système de points d'inaptitude et la tarification selon le dossier de conduite», Colloque sur la recherche universitaire en sécurité routière; résultats et retombées pratiques (1993-1998), Québec.
- 99-05-04 «L'évaluation des risques d'accidents des transporteurs routiers : des résultats préliminaires», Paris.
- 99-05-12 «Estimation des risques d'accident des flottes de véhicules», 39<sup>e</sup> Congrès annuel de la Société canadienne de science économique, Hull.

- 99-05-12 «Prévention et changements de premier ordre : le cas des fonctions d'utilité complètement monotones», 39<sup>e</sup> Congrès annuel de la Société canadienne de science économique, Hull.
- 99-05-13 Table ronde sur la profession d'économiste (ASDEQ-SCSE), 39<sup>e</sup> Congrès annuel de la Société canadienne de science économique, Hull.
- 99-05-28 «Evidence of Adverse Selection in the Portfolio of an Insurer», Department of Insurance, University of Minnesota.
- 99-05-28 «How to Detect Adverse Selection in your Portfolio», St-Paul Companies.

### **Conférenciers invités (conjointement avec le GRéFi)**

- 98-09-30 : Martin Boyer, École des Hautes Études Commerciales, «Financement par dette quand le prêteur ne peut pas se commettre».
- 98-10-07 Jean-Guy Simonato, École des Hautes Études Commerciales, «Une approximation analytique pour le modèle d'option GARCH».
- 98-10-23 Van Son Lai, Université Laval, «An Accurate Analysis of Vulnerable Loan Guarantees».
- 98-10-28 Susan Christoffersen, Université McGill, «Fee Waivers in the Money Market Mutual Funds».
- 98-11-11 Abolhassan Jalilvand, Université Concordia, «Why Firms Use Derivatives: Empirical Evidence from Canada».
- 98-11-18 Georges Dionne, HEC, «Déterminants de la dette et effets de la dette sur les structures salariales».
- 98-11-25 Marie-Claude Beaulieu, Université Laval, «A General Model for Payoffs to Offsetting Positions in a Stock Market Index and Related Entities».
- 98-12-16 Christian Sigouin, Université Concordia, «Investment Decisions, Financial Flows, and Self-Enforcing Contracts».
- 99-03-31 J.S. Butler, Vanderbilt University, «Estimating Value-at-Risk with a Precision Measure by Combining Kernel Estimation with Historical Simulation».

- 99-03-31 Michel Crouhy, CIBC, «Measuring Credit Risk: A Comparative Analysis of Credit VaR Models».
- 99-04-07 Ramazan Gençay, Olsen & Associates, «Real-Time Trading Models and the Statistical Properties of Foreign Exchange Rates».

### **Cahiers de recherche**

<b>N°</b>	<b>Titre</b>	<b>Auteurs</b>
98-11	The Principal-Agent Relationship: Two Distributions Satisfying MLRP and CDFC	S. Spaeter
98-12	Environmental Risk and Extended Liability: The Case of Green Technologies	G. Dionne S. Spaeter
98-13	Poll Subsidy and Excise Tax	M.M. Boyer
98-14	An Analysis of the Title Insurance Industry	C. Nyce M.M. Boyer
98-15	Internal Control Systems and Risk Management in the Life and Health Insurance Industry: Current issues	P. André D. Côté R. Morissette
98-16	La mesure empirique des problèmes d'information	G. Dionne
98-17	Some Remarks About the Probability Weighting Function	Y. Alarie G. Dionne
98-18	Le non-respect du code de la sécurité par les conducteurs professionnels en fonction des caractéristiques des individus, des transporteurs et de l'environnement routier	G. Dionne C. Laberge-Nadeau U. Maag D. Desjardins S. Messier
99-01	Planned Fraud: Evidence from the Automobile Insurance Market	G. Dionne R. Gagné
99-02	Proper Risk Behavior	K. Dachraoui G. Dionne L. Eeckhoudt P. Godfroid

99-03	Capital Structures and Compensation Policies	K. Dachraoui G. Dionne
99-04	Full Pooling in Multi-Period Contracting with Adverse Selection and Noncommitment	G. Dionne C. Fluet
99-05	Media Attention, Insurance Regulation and Liability Insurance Pricing	M. M. Boyer

### **Rapports à la Société d'assurance automobile du Québec**

«Le non-respect du code de la sécurité routière par les conducteurs professionnels en fonction des caractéristiques des individus, des transporteurs et de l'environnement routier», par G. Dionne, C. Laberge-Nadeau, U. Maag, D. Desjardins et S. Messier, 60 pages, décembre 1998.

«L'évaluation du risque d'accident des transporteurs en fonction de leur secteur d'activité, de la taille de leur flotte et de leur dossier d'infractions», par G. Dionne, D. Desjardins et J. Pinquet, 154 pages, mars 1999.

### **Publications**

Dionne, G., Laberge-Nadeau, C. (Eds), «Automobile Insurance: Road Safety, New Drivers, Risks, Insurance Fraud and Regulation», Kluwer Academic Publishers, 1999, 370 pages.

Dionne, G., «Chronique de documentation», *Assurances*, octobre 1998.

Dionne, G., Gagné, R., Vanasse, C., «Measuring Technical Change and Productivity Growth with Varying Output Qualities and Incomplete Panel Data», *Journal of Econometrics* 87, 303-327, 1998.

Dionne, G., «La mesure empirique des problèmes d'information», *l'Actualité Économique* 74 (4), 585-606, 1998.

Dionne, G., Gouriéroux, C., Vanasse, C. «Evidence of Adverse Selection in Automobile Insurance Markets», dans «Automobile Insurance: Road Safety, New Drivers, Risks, Insurance Fraud and Regulation», G. Dionne et C. Laberge-Nadeau (Eds.), 13-46, 1999.

Caron, L., Dionne, G., «Insurance Fraud Estimation: More Evidence from the Quebec Automobile Insurance Industry»,

dans «Automobile Insurance: Road Safety, New Drivers, Risks, Insurance Fraud and Regulation», G. Dionne et C. Laberge-Nadeau (Eds.), 175-182, 1999.

Maag, U., Dionne, G., Desjardins, D., Messier, S., Laberge-Nadeau, C., «An Evaluation of the Effects on Crashes of the 1991 Legislative Reform on New Licensees in Quebec», dans «Automobile Insurance: Road Safety, New Drivers, Risks, Insurance Fraud and Regulation», G. Dionne et C. Laberge-Nadeau (Eds.), 201-214, 1999.

Dionne, G., Laberge-Nadeau, C., Desjardins, D., Messier, S., Maag, U., «Analysis of the Economic Impact of Medical and Optometric Driving Standards on Costs Incurred by Trucking Firms and on the Social Costs of Traffic Accidents», dans «Automobile Insurance: Road Safety, New Drivers, Risks, Insurance Fraud and Regulation», G. Dionne et C. Laberge-Nadeau (Eds.), 323-351, 1999.

Dionne, G., Laberge-Nadeau, C., Maag, U., Desjardins, D., Messier, S., «Analyse de l'effet des règles d'obtention d'un permis de conduire au Québec (1991) sur la sécurité routière», à paraître dans *L'Actualité économique*.

## **Financement des recherches**

«Tarification optimale de l'assurance automobile en présence d'asymétrie d'information : modélisation théorique et tests empiriques», CRSH, 60 000 \$ (96-04 à 99-04).

«Gestion sociale des risques d'accidents», FCAR-Soutien aux équipes de recherche, G. Dionne, D. Demougin, C. Fluet, R. Gagné et P. Lanoie, 205 447 \$ (96-06 à 99-05).

Participation au réseau RCM<sub>2</sub> de Montréal : 40 000 \$ pour financer un étudiant de doctorat et une stagiaire post-doctorale.

«La perception du risque d'être arrêté chez les camionneurs et les transporteurs routiers» : 70 000 \$, 98-06 au 00-06.

«Les téléphones cellulaires et le risque d'accidents» : 156 000 \$, 98-06 au 00-06.

«Étude comparative des nouveaux conducteurs selon qu'ils ont suivi ou pas un cours de conduite et ce, en accordant une attention particulière à la propension à prendre des risques» : 46 600 \$, 98-06 au 00-06.

Participation à la création d'un réseau national de mathématique financière avec la Fields Institute de Toronto et CIBC dans le cadre de MITACS, 60 000 \$, 99-04 au 00-04.

«Épilepsie et conduite d'un véhicule routier» : 4 500 \$, Direction de la recherche, École des HEC., 99-02 au 01-02.

«Tests sur la présence d'asymétrie d'information dans des contrats dynamiques d'assurance» : 45 500 \$, CRSH, 99-04 au 02-04.

### **Activités internationales**

Georges Dionne est membre des comités suivants :

- Membre du comité de rédaction, *Annales d'Économie et de Statistiques*, France
- Membre du comité scientifique, revue *Risques*, France
- Membre du comité de rédaction, *Journal of Risk and Insurance*, USA
- Membre du comité de rédaction, *Journal of Risk and Uncertainty*, USA
- Membre du comité de rédaction, *Geneva Papers on Risk and Insurance Theory*, Suisse

### **Rayonnement externe**

Georges Dionne est également :

- Éditeur de la Collection «Société canadienne de science économique»
- Président sortant, Société canadienne de science économique

### **Conférences de la Chaire**

– «Gestion des risques et implications comptables des produits dérivés», conférence qui s'est tenue aux HEC le 6 novembre 1998, organisée conjointement par la Chaire de gestion des risques, le Service de l'enseignement des sciences comptables et la revue *Assurances*.

– Avril 2000 (en préparation) : Conférence sur la gestion intégrée des risques, organisée conjointement par la Chaire de gestion des risques et l'Institut international de recherche (Montréal). Les actes de la conférence seront publiés dans la revue *Assurances*.