

## LES TRAVAUX ET ACTIVITÉS DE LA CHAIRE EN ASSURANCE L'INDUSTRIELLE-ALLIANCE (1999-2001)

Gilles Bernier

Volume 69, numéro 4, 2002

URI : <https://id.erudit.org/iderudit/1102482ar>

DOI : <https://doi.org/10.7202/1102482ar>

[Aller au sommaire du numéro](#)

Éditeur(s)

HEC Montréal

ISSN

0004-6027 (imprimé)

2817-3465 (numérique)

[Découvrir la revue](#)

Citer ce document

Bernier, G. (2002). LES TRAVAUX ET ACTIVITÉS DE LA CHAIRE EN ASSURANCE L'INDUSTRIELLE-ALLIANCE (1999-2001). *Assurances*, 69(4), 659–668.  
<https://doi.org/10.7202/1102482ar>

## CHRONIQUE DES CHAIRES EN GESTION DES RISQUES ET ASSURANCES

par Gilles Bernier

### LES TRAVAUX ET ACTIVITÉS DE LA CHAIRE EN ASSURANCE L'INDUSTRIELLE-ALLIANCE (1999-2001)

#### Projets de recherche subventionnés de 1999 à 2001

- Louis ADAM  
(École d'actuariat, Université Laval)  
*«Modélisation de l'inflation et de l'indexation dans un contexte de rendement réel variable relié à l'état de l'inflation»*
- Gilles BERNIER  
(Département de finance et assurance, Faculté des sciences de l'administration, Université Laval)  
*«Demande de financement complémentaire dans le cadre d'une activité de formation (APF-21530 – Produits financiers : différents types de placement II)»*
- Claire BILODEAU  
(École d'actuariat, Université Laval)  
*«La distribution des excédents d'actif des régimes de retraite»*
- Claire BILODEAU et Louis ADAM  
(École d'actuariat, Université Laval)  
*«Valeur ajustée de l'actif»*
- Stéphane GAUVIN\* et Pierre E. PRÉMONT\*\*  
(Faculté des sciences de l'administration, Université Laval)  
*«eMarketing dans le secteur de l'assurance»*  
\* (Département de marketing)  
\*\* (Département des systèmes d'information organisationnels)

---

#### L'auteur :

Gilles Bernier est titulaire de la Chaire en assurance L'Industrielle-Alliance à l'Université Laval.

- Benny RIGAUX-BRICMONT\* et Pierre BALLOFFET\*\*
    - \* (Département de marketing, Faculté des sciences de l'administration, Université Laval)
    - \*\* (Service de l'enseignement du marketing, École des Hautes Études Commerciales, Montréal)
- «Déterminants du processus décisionnel de souscription d'assurance pour l'automobile par les jeunes adultes québécois»*

### **Remise de bourses privées facultaires du 28 mars 2000**

#### *Bourses de recherche (2<sup>e</sup> cycle) de la Chaire en assurance L'Industrielle–Alliance*

- Maxime BABIN
  - Maîtrise en administration des affaires
  - «Démutualisation des compagnies d'assurance vie canadiennes : aspects techniques et caractérisation des premiers appels publics à l'épargne»* (essai)
  - Bourse : 1 000 \$
- Sadok EL GHOUL
  - Maîtrise en administration des affaires
  - «Investigation empirique de la prise de risque en détresse financière»* (essai)
  - Bourse : 1 000 \$

#### *Bourse de recherche (3<sup>e</sup> cycle) de la Chaire en assurance L'Industrielle–Alliance*

- Frank COGGINS
  - Doctorat en sciences de l'administration
  - «Évaluation de la performance des fonds mutuels à partir de mesures de risque conditionnelles»* (thèse)
  - Bourse : 3 000 \$

### **Remise des bourses de l'Institut d'Assurance du Canada du 11 avril 2000**

#### *Bourses d'études (1<sup>er</sup> cycle – Baccalauréat en administration des affaires)*

- Sophie BEAULIEU
  - Bourse : 1 000 \$
- André ST-HILAIRE
  - Bourse : 1 000 \$

*Bourse de recherche (2<sup>e</sup> cycle – Maîtrise en mathématiques – Actuariat)*

- Patrice GAILLARDETZ  
«*Structure de dépendance en théorie du risque et pour les obligations avec risque*» (mémoire)  
Bourse : 2 000 \$

**Remise de bourses privées facultaires du 2 avril 2001**  
**Bourses de la Chaire en assurance L'Industrielle–Alliance**

*Bourses de recherche (2<sup>e</sup> cycle)*

- Sandra BUSSOTTO  
Maîtrise en administration des affaires  
«*Le phénomène de la bancassurance en Europe : présentation des stratégies, facteurs clés de succès et positionnement de quelques grands bancassureurs européens*» (essai)  
Bourse : 1 000 \$
- Khemais HAMMAMI  
Maîtrise en administration des affaires  
«*Couverture des obligations corporatives : stratégie dynamique versus statique et composée versus conventionnelle*» (essai)  
Bourse : 1 000 \$
- Amadou Lamine SOW  
Maîtrise en administration des affaires  
«*Étude de la stratégie de pénétration de la compagnie Sun Life du Canada en Chine*» (essai)  
Bourse : 1 000 \$

*Bourses de recherche (3<sup>e</sup> cycle)*

- Fabien CORNILLIER  
Doctorat en sciences de l'administration  
«*Diversification des risques de taille optimale : vers la consolidation des mutuelles d'assurance santé colombiennes*» (thèse)  
Bourse : 3 000 \$
- Omrane GUEDHAMI  
Doctorat en sciences de l'administration  
«*Réformes économiques, gouvernance d'entreprise et privatisation : le cas des pays en développement*» (thèse)  
Bourse : 3 000 \$

## **Bourses de l'Institut d'Assurance du Canada**

*Bourse d'études (1<sup>er</sup> cycle – Baccalauréat en administration des affaires)*

- Diane VÉZINA  
Bourse : 1 000 \$

*Bourse de recherche (3<sup>e</sup> cycle)*

- Najah ATTIG  
Doctorat en sciences de l'administration  
«*Ultimate Control and Group-Affiliated Firms : The Risk of Expropriation*» (thèse)  
Bourse : 3 000 \$

## **Documents produits avec la participation de la Chaire en assurance L'Industrielle–Alliance**

### **Communications (1999 – 2000)**

ADAM, Louis : «*Canadian Pensioners Mortality Study 1983-1992*», 34<sup>th</sup> Actuarial Research Conference, Des Moines (Iowa), August 8-11, 1999.

BERNIER, Gilles : Discussion du papier de Capozza et Sequin : «*Debt, Agency and Management Contracts in REIT's : The External Advisor Puzzle*», Northern Finance Association (NFA), Calgary (Canada), September 24-26, 1999.

LAI, Van Son : «*An Analysis of Private Loan Guarantees : A Revisit*», Northern Finance Association (NFA), Calgary (Canada), September 24-26, 1999.

MARCEAU, Étienne : «*Dependence in the Individual Risk Model*» (with Hélène Cossette, Patrice Gaillardetz and Jacques Rioux), Third International IME Congress on Insurance : Mathematics and Economics, London (Great Britain), July 19-21, 1999.

MARCEAU, Étienne : «*Dependence in the Individual Risk Model*» (with Hélène Cossette, Patrice Gaillardetz and Jacques Rioux), 34<sup>th</sup> Actuarial Research Conference, Des Moines, (Iowa), August 8-11, 1999.

MARCEAU, Étienne : «*Impact de la dépendance dans le modèle collectif de risque*» (avec Hélène Cossette), Séminaire de l'École d'actuariat, Université Laval (Québec), octobre 1999.

MARCEAU, Étienne : «*Impact de la dépendance dans le modèle collectif de risque*» (avec Hélène Cossette), 15<sup>e</sup> Séminaire actuariel de 3<sup>e</sup> cycle ISFA Lyon – HEC Lausanne, Université de Lausanne (Suisse), 9 mars 2000.

MARCEAU, Étienne : «*Impact of Dependence in the Collective Risk Model*» (avec Hélène Cossette), Séminaire de l'Institut de Statistique, Université Catholique de Louvain (Belgique), 26 mai 2000.

### **Communications (2000 – 2001)**

BERNIER, Gilles : Président de la *Session C : Comparative Analysis of Risk Management Practices and Performances*, American Risk and Insurance Association (ARIA), Baltimore (Maryland), August 6-9, 2000.

BERNIER, Gilles : Organisateur et modérateur d'une semi-plénière : «*La démutualisation dans le secteur de l'assurance*» impliquant Jacques Henrichon (Inspecteur général adjoint, L'Inspecteur général des institutions financières – Direction générale de la surveillance et du contrôle) et Michel Sanschagrin (Vice-président et directeur général – Administration et actuaire chef, L'Industrielle–Alliance, Compagnie d'assurance sur la vie), Association internationale de management stratégique (AIMS), Université Laval (Québec), 14 juin 2001.

BILODEAU, Claire : «*On the Demographic and Economic Risks of a Pension Plan*», Fourth International Congress on Insurance : Mathematics and Economics, Barcelona (Spain), July 24-26, 2000.

BILODEAU, Claire : «*On the Demographic and Economic Risks of a Pension Plan*», 35<sup>th</sup> Actuarial Research Conference, Québec (Québec), August 10-12, 2000.

COSSETTE, Hélène : «*Generalized Least Squares Estimators for Credibility Regression Models with Moving Average Errors*» (with Andrew Luong), Fourth International Congress on Insurance : Mathematics and Economics, Barcelona (Spain), July 24-26, 2000.

GENDRON, Michel : «*The Risk of Private Loan Guarantees Portfolios*» (with Van Son Lai and Issouf Soumaré), 35<sup>th</sup> Actuarial Research Conference, Québec (Québec), August 10-12, 2000.

- LAI, Van Son : «*The Risk of Private Loan Guarantees Portfolios*» (avec Michel Gendron et Issouf Soumaré), Congrès annuel de la Société canadienne de recherche opérationnelle (SCRO/CORS), Québec (Québec), mai 2001.
- LAI, Van Son : «*Chartered Banks' Risk-Taking and Capital Choices Following the Introduction of Official Deposit Insurance in Canada*» (with Jean-Pierre Gueyié), European Financial Management Association (EFMA), Athens (Greece), June 28-July 1<sup>st</sup>, 2000.
- MARCEAU, Étienne : «*Compound Poisson Approximations for Individual Models with Dependent Risks*», Fourth International Congress on Insurance : Mathematics and Economics, Barcelona (Spain), July 24-26, 2000.
- MARCEAU, Étienne : «*Common Mixtures in the Individual Risk Model*», 35<sup>th</sup> Actuarial Research Conference, Québec (Québec), August 10-12, 2000.
- MARCEAU, Étienne : «*Stratégies pour construire des approximations par la distribution Poisson composée dans le cadre de modèles individuels avec risques dépendants*», Séminaire de statistique du Département de mathématiques et de statistique de l'Université Laval, octobre 2000.
- MARCEAU, Étienne : «*Approximation par Poisson composée du modèle individuel avec risques dépendants*», Séminaire de l'Institut de statistique et économétrie appliquée de Rabat, octobre 2000.
- MARCEAU, Étienne : «*Stratégies pour construire des approximations par la distribution Poisson composée dans le cadre de modèles individuels avec risques dépendants*», Séminaire de l'École d'actuariat de l'Université Laval, novembre 2000.
- MARCEAU, Étienne : «*Modelling Dependent Risks with Mixture Models*», Congrès annuel de la Société canadienne de recherche opérationnelle (SCRO/CORS), Québec (Québec), mai 2001.

### **Publications (1999 – 2000)**

- ATINDÉHOU, Roger, Gilles BERNIER and Guy CHAREST : «*Corporate Financial Reputation and Market Reaction to Changes in Regular Dividends*», Journal of the Academy of Business Administration, Vol. 5, Nos. 1-2, Spring/Fall 2000, pp. 82-93.

- BÉDARD, Diane : «*Stochastic Pension Funding : Proportional Control and Bilinear Processes*», *Astin Bulletin*, Vol. 29, No. 2, 1999.
- BÉDARD, Diane and Daniel DUFRESNE : «*Pension Funding and Moving Average Rates of Return*», *Scandinavian Actuarial Journal*, à paraître dans le Volume 2000, No. 2, 2000.
- COSSETTE, Hélène and Étienne MARCEAU : «*The Discrete-Time Risk Model with Correlated Classes of Business*», *Insurance : Mathematics and Economics* (26) 2-3, pp. 133-149.
- COSSETTE, Hélène, Michel DENUIT and Étienne MARCEAU : «*Impact of Dependence Among Multiple Claims in Single Loss*», *Insurance : Mathematics and Economics* (26) 2-3, pp. 213-222.
- GENDRON, Michel et Étienne MARCEAU : «*L'accès à l'assurance habitation dans les quartiers centraux de quatre villes québécoises*», *Assurances*, Vol. 67, No. 3, octobre 1999, pp. 479-494.
- GENEST, Christian and Michel GENDRON : «*Risk Diversification Through Expert Use*», *Advances in Investment Analysis and Portfolio Management*, Vol. 7, January 2000, pp. 117-130.
- LAI, Van Son and M.-T. YU : «*An Accurate Analysis of Vulnerable Loan Guarantees*», *Research in Finance*, Vol. 17, 1999, pp. 103-137.
- MARCEAU, Étienne, Hélène COSSETTE, Patrice GAILLARDETZ et Jacques RIOUX : «*Dependence in the Individual Risk Model*», en cours de révision dans *Insurance : Mathematics and Economics*.

### **Publications (2000 – 2001)**

- BERNIER, Gilles *et al.* : «*En grande finale, banques contre assureurs – Bancassurances ou assurbanques? Une empoignade se prépare entre les deux derniers piliers de la finance : les banques et les compagnies d'assurance*» (entrevue réalisée par Yan Barcelo), *Commerce*, mai 2001, pp. 59, 60, 62, 64.
- BERNIER, Gilles : «*Les défis de l'assurance en ces temps de bouleversements*» (entrevue réalisée par Daniel Germain), *Affaires Plus*, Vol. 24, No. 6, Juin 2001, pp. 57-58.

BERNIER, Gilles et Maxime BABIN : «*Démutualisation des sociétés canadiennes d'assurance de personnes : une caractérisation de leurs premiers appels publics à l'épargne*», Assurances, Vol. 69, juillet 2001, pp. 229-258.

COSSETTE, Hélène, Michel DENUIT, Jan DHAENE et Étienne MARCEAU : «*Stochastic Approximations of Present Value Functions*», Mitteilungen der Schweizerischen Vereinigung der Versicherungsmathematiker, Heft 1, 2001, pp. 15-27.

COSSETTE, Hélène, Michel DENUIT et Étienne MARCEAU (2001) : «*Distributional Bounds for Functions of Dependent Risks*», à paraître dans Mitteilungen der Schweizerischen Vereinigung der Versicherungsmathematiker.

COSSETTE, Hélène, Patrice GAILLARDETZ, Étienne MARCEAU et Jacques RIOUX (2001) : «*On Two Dependent Individual Risk Models*», à paraître dans Insurance : Mathematics and Economics.

GENEST, Christian, Étienne MARCEAU et M'hamed MESFIOUI (2001) : «*Upper Stop-Loss Bounds for Sums of Possibly Dependent Risks with Given Means and Variances*», à paraître dans Statistic and Probability Letters.

GENEST, Christian, Étienne MARCEAU et M'hamed MESFIOUI : «*Compound Poisson Approximations for Individual Models with Dependent Risks*», en cours de révision dans Insurance : Mathematics and Economics.

LUONG, Andrew et Louis G. DORAY : «*General Quadratic Distance Methods for Discrete Parametric Family*», à paraître dans Insurance : Mathematics and Economics.

### **Essais-stage terminé (Stage à L'Industrielle–Alliance)**

- Geneviève CAMIRÉ  
«*Couverture des garanties de placement des fonds distincts à l'aide de contrats à terme boursiers*»  
Directeur : Patrick Savaria  
Lecteur : Michel Gendron  
Novembre 2000.

### **Essais de maîtrise terminés**

- Najah Ben Ali ATTIG  
«*Le risque de crédit : une modélisation du spread de crédit*»

Directeur : Van Son Lai  
Lecteur : Michel Gendron  
Juillet 1999.

- Maxime BABIN  
*«Démutualisation des compagnies d'assurance-vie canadiennes : aspects techniques et caractérisation des premiers appels publics à l'épargne»*  
Directeur : Gilles Bernier  
Lecteur : Denis Moffet  
Octobre 2001.
- Valérie CASTAIGNE  
*«Étude de la valeur à risque et du cas de Riskmetrics»*  
Directeur : Van Son Lai  
Lecteur : Michel Gendron  
Janvier 2000.
- Clémence DACHICOURT  
*«Diversification internationale et performances des OPCVM actions en Europe»*  
Directeur : Gilles Bernier  
Lecteur : Jacques Saint-Pierre  
Avril 2000.
- Karim DRIRA  
*«Les stratégies d'assurance du risque de crédit par les banques»*  
Directeur : Van Son Lai  
Lecteur : Michel Gendron  
Automne 1999.
- André GRONDIN  
*«Le classement des fonds d'investissement selon la performance : une application de l'approche de Vos»*  
Directeur : Gilles Bernier  
Lecteur : Komlan Sedzro  
Novembre 1999.
- Amadou Lamine SOW  
*«Stratégie de pénétration du marché des assurances de personnes en Chine : le cas de la société financière Sun Life (sujet à une entente de confidentialité)»*  
Directeur : Gilles Bernier  
Lecteur : Dikran Ohannessian  
Octobre 2001.

## Mémoires de maîtrise terminés

- Dominique CLAVEAU  
*«Les mesures de risque d'un portefeuille de titres à revenus fixes et les facteurs de risque de la dette du Québec»*  
Directeur : Michel Gendron  
Lecteurs : Van Son Lai, Jean-Marie Gagnon  
Juin 1999.
- Hugo STE-MARIE  
*«Fusions des banques canadiennes : risque et réactions de marché»*  
Codirecteurs : Van Son Lai, Michel Gendron  
Lecteur : Jean-Marie Gagnon  
Février 2000.
- Issouf SOUMARÉ  
*«Le risque des portefeuilles de prêts à garanties privées avec phénomène de contagion – une application Monte-Carlo»*  
Directeur : Van Son Lai  
Codirecteur : Michel Gendron  
Décembre 1999.

## Thèse de doctorat terminée

- Jean-Pierre GUEYIÉ  
*«Trois essais sur les banques commerciales»*  
Directeurs : Van Son Lai, Klaus Fischer  
Mai 2000.