

DE LA CALIBRATION À L'ÉQUITÉ DES PRIMES

(La conférence se tiendra en français)

Michel DENUIT

Professeur de sciences actuarielles à l'UCLouvain



Julien TRUFIN

Professeur de sciences actuarielles à l'Université libre de Bruxelles

Les modèles de Machine Learning se sont imposés comme des outils puissants pour la tarification en assurance, en produisant des primes pures fortement corrélées aux coûts des sinistres. Toutefois, une bonne performance prédictive ne garantit ni le respect de l'équilibre financier, ni l'adhésion à certains principes fondamentaux d'équité. Ces limites deviennent particulièrement sensibles lorsque les variables de segmentation capturent, directement ou indirectement, des effets difficiles à interpréter.

Cette présentation propose un cadre opérationnel pour concilier performance prédictive, équilibre financier et équité en tarification. Nous montrerons comment des techniques de recalibration permettent de transformer des modèles prédictifs en véritables primes pures. Nous discuterons également de différentes notions d'équité pertinentes pour l'actuaire et analyserons les compromis qu'elles induisent dans la construction et l'utilisation des modèles de tarification.

<https://www.ilac.lu/agenda/fiche/2026/02/26/de-la-calibration-a-l-equite-de-s-primes>



Foyer Assurances
12, rue Léon Laval
L-3372 Leudelange



26 février 2026
18h15 – 20h



Conférence suivie d'un
drink offert par l'ILAC



Parking à
disposition



Inscription avant
le 23 février à midi