

Cannabis



**Les nouveaux produits
présentent des occasions,
mais le risque demeure.**



Contenu...

Introduction

À quoi s'attendre en 2023

Rentabilité

Vitalité

Résilience

Élaborer un plan

Préparez-vous aux interruptions d'activité

Connaissez vos risques

Élaborez un avantage concurrentiel grâce aux avantages sociaux

Soyez transparent avec votre courtier

Soyez prêt

Perspectives de l'industrie 2023 et rapport sur les taux du marché de l'assurance

À propos de HUB

HUB cannabis

Définition du contexte

Une industrie en croissance s'installe dans sa propre normalité.

Plus de quatre ans après la légalisation, l'industrie du cannabis se développe et évolue, mais le marché reste étroitement réglementé avec des problèmes de chaîne d'approvisionnement et de conformité affectant la rentabilité. L'inflation, la concurrence et la hausse des salaires nécessaires pour attirer et retenir les travailleurs font également pression sur les résultats de l'industrie.

Les ventes de cannabis ont atteint le chiffre record

376 M \$

en mai 2022.¹

1. MJBiz Daily, "[Canadian adult-use cannabis sales grow slightly to nearly \\$376 million in May](#)", 22 juillet 2022.

À quoi s'attendre en 2023

Le développement de produits est le moteur de la croissance de l'industrie du cannabis. Mais les problèmes de chaîne d'approvisionnement, la consolidation de l'industrie, les réglementations strictes et les pressions inflationnistes laissent présager des difficultés financières. Les pénuries de personnel et l'appétit limité des souscripteurs pour assurer l'industrie mettront sa résilience à l'épreuve, avec des producteurs et des détaillants sous-assurés risquant la ruine financière en cas d'incendie ou d'inondation catastrophique.



La hausse des coûts et les problèmes de la chaîne d'approvisionnement peuvent étouffer les profits.

La hausse des coûts et les perturbations de la chaîne d'approvisionnement ont considérablement nui aux bénéfices des sociétés de cannabis en 2022, et ces mêmes problèmes menacent la rentabilité en 2023.

En Ontario, une cyberattaque visant les partenaires de la société de distribution de cannabis au détail a paralysé la chaîne d'approvisionnement, laissant les détaillants sans produits à vendre.² Les travailleurs du cannabis en grève en Colombie-Britannique ont causé de nouvelles perturbations dans la chaîne d'approvisionnement du cannabis. En conséquence, certains détaillants ont licencié des travailleurs et d'autres ont fermé leurs portes.³

Pour les cultivateurs, la guerre en Ukraine et les sanctions contre la Russie ont fait grimper le coût des engrais jusqu'à 80 % et une pénurie de dioxyde de carbone utilisé dans la production végétale compromet encore davantage les profits.⁴

De plus, les petites et moyennes entreprises de cannabis subissent une pression à la

Cultivateurs

La guerre en Ukraine et les sanctions contre la Russie ont fait grimper le coût des engrais jusqu'à



80 %

baisse sur les coûts des produits, car des concurrents plus importants réduisent les prix. La hausse des taux d'inflation pèse également sur les résultats, car elle rend la culture et le transport des produits plus coûteux. La montée en flèche des coûts de construction rend plus onéreux la construction ou le remplacement de structures tout en augmentant le coût des assurances. Ces problèmes devraient faire augmenter les taux d'assurance de biens de plus de 10 % en 2023.

Avec la pression de rentabilité que ces défis représentent, un solide plan de gestion des risques est impératif. Une cyberattaque ou une interruption d'activité peut dévaster financièrement une entreprise de cannabis, ce qui rend essentiel de s'assurer contre ces risques. Les entreprises de cannabis doivent analyser leurs expositions et s'assurer qu'elles ont une stratégie en place pour affronter toute tempête.

2. Samfiru Tumarkin LLP, "[Aurora Cannabis laying off 12% of workers, reorganizing](#)", 23 juin 2022.

3. CBC, « [Les propriétaires de magasin de cannabis s'inquiètent de perdre des clients si l'arrêt des livraisons d'OCS se prolonge](#) », 9 août 2022.

4. Vancouver Sun, « [Les magasins de cannabis commencent à fermer, "dommage collatéral" de la grève du BCGEU](#) », 25 août 2022.



Investir dans les employés permet d'attirer et de retenir les talents.

Entre 2020 et 2021, les employeurs du cannabis ont licencié environ 30 % de leur main-d'œuvre en raison des fermetures liées à la pandémie.⁵ Certains ont réembauché du personnel lors de la réouverture du pays, mais les fusions et réorganisations en 2022 ont entraîné des licenciements supplémentaires.⁶ La sécurité de l'emploi restera un défi important pour l'industrie en 2023, en particulier avec les craintes que les variantes du COVID-19 entraînent des fermetures.

Pour attirer et retenir les employés au milieu de cette incertitude du marché, les sociétés de cannabis améliorent les programmes d'avantages sociaux. Personnaliser les avantages pour créer des offres souples et personnalisées est un moyen rentable d'aider à fidéliser et à améliorer la rétention.

La sécurité de l'emploi restera un défi important pour l'industrie en 2023, notamment avec les craintes que les variantes de COVID-19 entraînent des fermetures.

En outre, de nombreuses entreprises se sont également concentrées sur la création d'environnements plus conviviaux et inclusifs qui favorisent des relations de travail positives comme stratégie pour accroître la rétention des employés. Cet accent mis sur le fait de mieux prendre soin des travailleurs renforce également la loyauté et le moral des employés.

5. MarketWatch, "[Canada's cannabis companies cut 6,000 jobs during COVID-19 pandemic](#)", 19 novembre 2021.

6. CTV News, « [Pot company Canopy Growth to lay off 43 workers in new cost-reduction strategy](#) », 26 avril 2022.



L'augmentation des risques peut éliminer la concurrence.

Les cyberattaques, les rappels de produits et l'exposition aux sinistres sont parmi les principales préoccupations des entreprises de cannabis. Santé Canada a signalé des dizaines de produits à base de marijuana au cours de la dernière année pour toutes sortes de motifs, de l'étiquetage erroné à la moisissure en passant par la négligence d'énumérer tous les ingrédients.⁷ La cyberattaque ontarienne contre un distributeur de cannabis a coûté des millions aux détaillants de la province. Plusieurs dispensaires ont pris feu en 2022,⁸ et le feu provenant de lampes de culture défectueuses reste une préoccupation majeure pour les cultivateurs. Ces risques sont coûteux et compliqués à atténuer; ils peuvent conduire une organisation de cannabis instable à la faillite.

Malgré ces expositions, une couverture d'assurance et un solide plan de gestion des risques sont encore loin d'être une priorité pour de nombreuses entreprises de cannabis. Et avec de nombreux assureurs qui ne veulent pas entrer sur le marché du cannabis en raison d'un manque de données historiques sur les risques, la stigmatisation culturelle et le statut juridique instable de l'industrie aux États-Unis, la capacité de protection d'assurance demeure limitée.



Pourtant, avec un nombre croissant d'incidents susceptibles d'entraîner des sinistres majeurs – des cyberattaques au changement climatique – la protection sous l'assurance restera le moyen le plus rentable de transférer les risques et de renforcer la résilience en 2023. Les entreprises de cannabis doivent examiner leurs vulnérabilités, hiérarchiser ce qui doit être assuré et créer un plan pour minimiser leur exposition. Les experts peuvent montrer aux assureurs que l'organisation a pris les mesures nécessaires et aider à trouver la bonne couverture pour protéger les sociétés de cannabis contre un événement potentiellement catastrophique.

Même les polices à faible limite pour la cybersécurité, les interruptions d'activité, la couverture des biens et des rappels de produits peuvent faire la différence entre le maintien d'une entreprise en croissance et viable et la faillite.

7. MTL Blog, « [Ce produit à base de cannabis a été rappelé par Santé Canada en raison d'une étiquette d'emballage défectueuse](#) », 9 avril 2022.

8. Global News, « [Cannabis dispensary fire in Oliver called suspicious, police investigating](#) », 22 février 2022.



Établir un plan

HUB peut vous aider à développer une stratégie qui protégera les résultats, soutiendra votre main-d'œuvre et renforcera la résilience pour 2023.



+ Préparez-vous aux interruptions d'activité.

Qu'il s'agisse d'un retard de récolte dû à une catastrophe naturelle, d'un rappel d'un produit contaminé ou d'une rupture de la chaîne d'approvisionnement, vous avez besoin d'un plan qui protège votre entreprise contre la perte de revenus ou l'interruption des activités. Un plan de résilience organisationnelle n'a pas besoin d'être complexe et coûteux pour être efficace.

+ Connaissez vos risques.

Comprenez la cause profonde de vos réclamations d'assurance et les tendances des pertes et montrez aux assureurs comment vous envisagez de prévenir les pertes futures. Expliquer comment vous abordez la gestion des risques vous sera très utile lorsqu'il s'agit d'obtenir une protection.

+ Créez un avantage concurrentiel grâce aux avantages sociaux.

Donnez à vos employés la possibilité de personnaliser leurs avantages sociaux. La création d'un régime personnalisé d'avantages sociaux en matière de santé et de retraite vous donnera un avantage en matière de recrutement et de rétention.

+ Faites preuve de transparence avec votre courtier.

Informez votre courtier des changements que vous avez apportés à l'entreprise pendant l'année, afin qu'il n'y ait pas de surprises lors du renouvellement. Examinez les risques et les besoins d'assurance au moins 90 jours avant le renouvellement de la police, ce qui donne à votre courtier plus de temps pour déterminer la nature des meilleures options.



Soyez Prêt

HUB International analyse les données d'enquêtes nationales exclusives et consulte des courtiers d'assurance commerciale et des consultants en gestion de risques afin de créer des perspectives annuelles des taux pour le Canada.

Vous trouverez ci-dessous nos perspectives sur les taux d'assurance au Canada pour 2023. Discutez de vos risques commerciaux avec votre courtier d'assurance HUB pour comprendre à quoi vous attendre avant votre prochain renouvellement.



Perspectives des taux - Canada

Protection	Perspectives des taux au Canada 2023	Aperçu
Automobile	↑ 5 %	<p>Les taux d'assurance automobile au Canada augmenteront légèrement. Les flottes peuvent s'attendre à voir des prix plus agressifs en raison de l'arrivée de nouveaux joueurs sur le marché.</p> <p>Les titulaires de polices du Québec pourraient voir des taux plus avantageux et de meilleures conditions.</p> <p>Les taux pour les titulaires de polices dans les provinces où une assurance publique est en place resteront essentiellement stables.</p>
Responsabilité	↑ 5 % à 10 %	<p>Les assurés pourraient voir des augmentations allant jusqu'à 10 % en responsabilité civile générale, en fonction de la catégorie et de la sinistralité. Les entreprises ayant une bonne expérience de perte peuvent voir des réductions de taux.</p> <p>Un marché de la responsabilité civile médicale de plus en plus compétitif a fait baisser les taux : Les assurés verront probablement des taux fixes ou de légères baisses.</p>
Copropriété	↑ 5 % à 10 %	<p>Les évaluations des biens augmentent de % à 10 % et, même si les taux d'assurance restent relativement stables, l'augmentation des évaluations peut entraîner des hausses de taux de 5 % ou plus pour tenir compte de l'augmentation des coûts des sinistres.</p> <p>La capacité a toujours été limitée, mais de plus en plus de concurrence fait son entrée sur le marché. Cependant, cela pourrait être de courte durée avec le resserrement du marché de la réassurance contre les catastrophes.</p> <p>Les assurés du Québec verront leurs taux augmenter de 5 % à 10 %, car la capacité demeure limitée.</p>
Responsabilité civile complémentaire et excédentaire	↑ 5 % ou plus	<p>Les taux augmenteront de 5 % ou plus selon la catégorie et l'expérience en matière de sinistres. Les assurés les plus performants verront des renouvellements stables ou de légères hausses de taux en raison d'une exposition accrue.</p>
Biens	↑ 10 % ou plus	<p>Les meilleurs assurés de leur catégorie bénéficieront d'augmentations plus modestes, avec une concurrence croissante accrue pour les nouvelles affaires de biens commerciaux (catégories A et B).</p> <p>Les assurés du Québec verront des augmentations de 5 % mais peuvent s'attendre à de meilleures conditions.</p> <p>Les assureurs se concentrent sur assurer les bâtiments à leur plein coût de reconstruction; les clients verront leurs primes augmenter en raison de la hausse de la valeur des bâtiments.</p>

Perspectives des taux - Canada

Protection	Perspectives des taux au Canada 2023	Aperçu
Administrateurs et dirigeants	↑ 5 % à 10 %	<p>Les taux dépendront de la solidité financière de l'assuré et des perspectives de l'industrie. Les clients qui restructurent le placement peuvent être en mesure d'obtenir des réductions de primes.</p> <p>Les assurés du Québec verront des hausses de taux de 15 % ou plus en raison du remboursement des frais de défense juridique.</p> <p>La couverture administrateurs et dirigeants sera un défi dans le secteur des soins de santé et en particulier des soins de longue durée. Les assurés de ces secteurs peuvent s'attendre à des hausses de taux de 10 % à 20 %.</p>
Responsabilité cyberrisques	↑ 10 % ou plus	<p>Les taux augmenteront de 10 % à 200 % en fonction des cybercontrôles, de l'historique des sinistres et de l'industrie.</p> <p>Le secteur de la santé connaîtra des augmentations de 200 % à 300 % pour la couverture cyberrisques, les assureurs réduisant leur capacité.</p>
Environnement	↑ 5 % à 10 %	<p>Les restrictions de capacité pour certains risques et la sévérité croissante des sinistres restent un défi.</p>
Maritime	↑ 5 % à 10 %	<p>L'augmentation de la fréquence et de la gravité des accidents entraînera une hausse continue des taux dans ce secteur.</p>

Perspectives des taux par secteur - Canada

Secteur	Perspectives des taux 2023	Aperçu
Agroalimentaire	↑ 5 % à 10 %	<p>Les mutuelles régionales d'assurance sont les premiers fournisseurs de l'agro-industrie. Le segment du bétail verra les taux augmenter de 10 % à 15 % au renouvellement en raison de la diminution de la capacité et de l'appétit du marché.</p>
Cannabis	↑ Fixe à 5 %	<p>Au cours des quatre dernières années, les taux dans ce marché émergent ont été élevés principalement en raison du manque de capacité, mais en 2023, les nouvelles augmentations de taux seront minimales.</p> <p>Les assurances administrateurs et dirigeants et cyberrisques resteront difficiles, avec une capacité limitée en raison du peu d'assureurs qui souscrivent des polices dans ce secteur. Bien que la concurrence sur le marché de l'assurance administrateurs et dirigeants s'intensifie, attendez-vous à des augmentations de taux de 10 %, selon la santé financière de l'assuré.</p> <p>Les taux d'assurance des biens et d'assurance responsabilité augmenteront de 5 % à 10 % en raison de la hausse des coûts de construction.</p>
Construction	↑ 5 % à 10 %	<p>Les retards dans la chaîne d'approvisionnement, les pénuries de main-d'œuvre et la hausse de l'inflation continueront à faire grimper les coûts de construction pour les projets commerciaux et résidentiels. Les taux augmenteront d'environ 5 % en fonction du risque, principalement en raison de la hausse de la valeur des biens immobiliers qui affecte les primes.</p> <p>Le manque de travailleurs qualifiés est susceptible d'entraîner des taux d'assurance responsabilité plus élevés.</p>
Divertissement	↑ 5 %	<p>L'industrie est confrontée à une couverture réduite, à des franchises accrues et à des options de couverture limitées, avec des taux augmentant de 5 % à 10 % en 2023. Cependant, les taux commencent à se stabiliser.</p> <p>Pour l'assurance automobile (tourisme), la fréquence et la gravité plus élevées des sinistres ont entraîné une diminution de l'appétit des assureurs.</p> <p>Les salles plus importantes peuvent avoir du mal à trouver une couverture suffisante.</p>
Institutions financières	↑ 5 % à 10 %	<p>Les taux pour la couverture de la responsabilité civile des sociétés en nom collectif augmenteront de 5 % à 10 %. Les renouvellements des assurances administrateurs et dirigeants privées des sociétés de portefeuille auront probablement des augmentations de taux fixes à 10 %, bien que les assurés qui acceptent d'augmenter leurs rétentions puissent voir leurs taux diminuer. Les institutions financières ayant une dette à long terme importante pourraient voir des augmentations de 20 % ou plus lors des renouvellements.</p> <p>Les taux d'assurance cyberrisques continueront leur ascension et les assurés peuvent s'attendre à des augmentations de primes de 20 % à 300 %, bien que certaines institutions puissent voir les taux augmenter jusqu'à 300 %.</p>

Perspectives des taux par secteur - Canada

Secteur	Perspectives des taux 2023	Aperçu
Soins de santé	↑ 10 % à 20 %	<p>Tant que nous ne connaissons pas l'impact de la hausse des taux d'intérêt, l'inflation fera grimper le coût des primes. La tendance à ajouter des composantes de soins de santé privés continuera de modifier le paysage des soins de santé en Ontario, et d'autres provinces pourraient suivre.</p> <p>Le ralentissement du marché des soins aux personnes âgées maintiendra les taux d'intérêt de biens immobiliers à un niveau stable dans ce secteur. Cependant, l'inflation continuera de faire grimper les évaluations des immeubles, ce qui augmentera les coûts.</p>
Hôtellerie	↑ 10 % à 20 %	<p>L'augmentation de la valeur des bâtiments - en hausse de 10 % par rapport à l'année précédente - pourrait se poursuivre.</p> <p>Les risques liés aux biens protégés verront leurs taux augmenter de 5 %, tandis que les propriétés en difficulté peuvent s'attendre à des augmentations de taux de 10 % ou plus. Les augmentations à deux chiffres en responsabilité de ces dernières années ont diminué, principalement en raison de l'augmentation des protocoles de gestion des risques par les assurés.</p> <p>La capacité en matière de responsabilité civile liée à l'alcool continue de poser des problèmes.</p>
Organismes à but non lucratif	↑ 10 % à 20 %	<p>Les retards dans la chaîne d'approvisionnement, la réduction du financement public, les pénuries de main-d'œuvre et une éventuelle récession mettront les organismes à but non lucratif au défi.</p> <p>La disponibilité de la couverture de responsabilité civile liée à l'alcool pour l'accueil d'événements privés et publics reste limitée.</p> <p>Les tarifs des couvertures complémentaires et cyberrisques sont susceptibles d'augmenter de plus de 30 %.</p>
Immobilier	↑ 5 % à 10 %	<p>Tous les assurés feront l'objet d'un examen plus approfondi de la souscription de l'assurance. Les primes augmentent en raison de la hausse des coûts de construction et des retards de la chaîne d'approvisionnement. Avec moins d'assureurs en concurrence pour les affaires, certains assurés devront évaluer leur budget d'assurance total et les limites souscrites. Les propriétés de premier ordre dotées d'un solide plan de continuité des activités se retrouveront en tête de liste des souscriptions.</p>
	↑ Fixe à + 10 %	<p>Résidentiel et multifamilial : Les meilleurs immeubles résidentiels trouveront une capacité accrue sur le marché et pourront obtenir des réductions de taux, mais les souscripteurs restent disciplinés dans ce secteur. Les primes globales sont en hausse en raison de l'augmentation des coûts de reconstruction.</p>

Perspectives des taux par secteur - Canada

Secteur	Perspectives des taux 2023	Aperçu
Immobilier (suite)	Meilleur de sa catégorie↓ Fixe à - 5 %	<p>Immobilier commercial : Davantage d'assureurs sont entrés dans cet espace, et les meilleures propriétés de leur catégorie peuvent s'attendre à des réductions de taux.</p> <p>Les propriétés plus anciennes, les propriétés exposées aux catastrophes et les assurés dont l'expérience en matière de sinistres est médiocre peuvent s'attendre à des niveaux élevés d'examen des souscripteurs.</p> <p>Les franchises pour les expositions aux inondations et aux tremblements de terre augmenteront pour limiter l'exposition des assureurs.</p> <p>Au Manitoba et en Saskatchewan, les taux pour l'immobilier avec une structure de bois augmenteront de 10 % à 15 %, l'inflation pouvant pousser les primes à la hausse.</p>
Sports	↑ 10 % à 20 %	<p>La capacité reste limitée dans le secteur. Avec peu de nouveaux joueurs sur le marché, les taux continueront d'augmenter.</p>
Transport	↑ 5 % à 10 %	<p>Le marché est plus stable qu'au cours des dernières années et les meilleurs assurés bénéficieront de meilleures conditions. Cependant, l'intérêt des assureurs pour le segment du camionnage demeure limité dans les provinces.</p> <p>L'assurance complémentaire restera difficile, en particulier pour les sociétés de transport exposées aux États-Unis.</p> <p>Les concessionnaires automobiles continueront de lutter pour obtenir une couverture, les taux augmentant de 15 % ou plus en 2023.</p>

REMARQUE : Le **taux** est généralement défini comme la somme d'argent nécessaire pour couvrir les pertes, les dépenses et fournir à une compagnie d'assurance un profit pour une unité d'exposition. **L'exposition** fait référence à la susceptibilité d'une entreprise ou d'un individu à divers risques rencontrés quotidiennement. Les assureurs évaluent le niveau de risque auquel l'assuré est confronté lors du calcul des primes d'assurance.

HUB Cannabis

Lorsque vous vous associez à nous, vous êtes au centre d'un vaste réseau d'experts qui vous aideront à atteindre vos objectifs. Pour plus d'informations sur la manière de gérer vos coûts d'assurance, de réduire vos risques et de prendre soin de vos employés, parlez à un spécialiste de l'assurance transport HUB.

94 M \$

en primes d'assurance commerciale négociées par HUB

604

consommateurs de cannabis

3 195

Polices d'assurance gérées

Restez à jour

Abonnez-vous pour recevoir de l'information sur l'industrie de la construction et des invitations à des événements tout au long de l'année 2023.

Abonnez-vous