

Perspectives des taux commerciaux - Canada

HUB International consulte des courtiers et des consultants en services de gestion des risques et analyse les données de sondage pour vous proposer chaque trimestre notre rapport exclusif sur les taux. Lisez les Perspectives des taux 2024 de HUB pour l'assurance des entreprises afin de savoir à quoi vous attendre avant votre prochain renouvellement.

Protection	Perspectives des taux au Canada	Aperçu
Automobile commerciale (5 véhicules ou moins)	+ 5 % à 10 %	Certaines pressions liées aux coûts des réclamations en raison de l'inflation persistent. Compte tenu de la fréquence plus élevée des réclamations et du coût des réparations plus élevé, les demandes de tarification augmentent dans la plupart des provinces.
Automobile commerciale (6 véhicules ou plus)	+ 1 % à 5 %	La performance en matière de souscription demeure rentable, mais le coût de certains sinistres a augmenté en raison de l'inflation. Les retards dans la chaîne d'approvisionnement ont rallongé les délais de règlement des sinistres.
Responsabilité	+ 5 % à 10 %	L'amélioration des performances en matière de responsabilité civile générale a aidé les assureurs à compenser les mauvaises performances en assurance de dommages. L'appétit des assureurs s'est élargi à mesure qu'ils cherchent à souscrire davantage d'assurance responsabilité pour diversifier leur portefeuille.
Responsabilité excédentaire	+ 5 % à 10 %	Les taux pour cette protection demeurent relativement stables avec une certaine variabilité en fonction de l'exposition et du point de prise d'effet. Étant donné les augmentations sur la protection primaire, certaines couches d'assurance responsabilité excédentaire augmentent en conséquence. Certaines branches d'activité ayant un historique de sinistres favorable pourraient bénéficier de réductions de taux.
Biens commerciaux	+ 5 % à 25 % (varie en fonction de l'emplacement géographique)	Les taux d'assurance des biens commerciaux continueront d'augmenter, et dans certaines régions, ils pourraient augmenter considérablement en raison de la hausse des coûts de réassurance. La capacité d'assurance sera limitée dans les zones exposées aux catastrophes naturelles. L'augmentation de la fréquence et de la gravité des sinistres, les retards dans la chaîne d'approvisionnement et les événements catastrophiques sans précédent, notamment les incendies de forêt à travers le pays et une inondation sans pareille en Nouvelle-Écosse, affecteront également les taux. Étant donné l'augmentation du coût de reconstruction, l'accent reste mis sur l'assurance à la pleine valeur, ce qui aura un impact sur les primes globales.
Biens résidentiels/habitation	+ 5 % à 10 %	L'augmentation des taux de réassurance, des coûts de construction et des retards d'approvisionnement fait augmenter les taux et prolonge les délais de règlement des sinistres. Une attention accrue portée à l'assurance à la pleine valeur aura également un impact sur les primes globales en raison de l'augmentation des coûts de reconstruction.
Risques liés aux catastrophes	+ 11 % à 20 %	Les augmentations seront beaucoup plus élevées dans les zones sujettes aux catastrophes naturelles. Les incendies de forêt sans précédent partout au pays et les inondations catastrophiques en Nouvelle-Écosse témoignent de la gravité et de la fréquence accrues de ces risques.

Environnement

Stable

Les taux de la protection de responsabilité civile en cas de pollution (et de la responsabilité civile en cas de pollution des entrepreneurs) devraient rester stables. Cependant, la protection de responsabilité civile en cas de pollution des contaminants émergents devient de plus en plus restrictive. Les assurés doivent examiner attentivement toute nouvelle restriction ou exclusion dans les polices avant le renouvellement. Les polices d'assurance pollution combinées à la responsabilité civile générale connaîtront probablement des augmentations de taux en raison de l'exposition liée à la responsabilité générale.

**Responsabilité civile
des administrateurs
et des dirigeants :
sociétés privées**

(- 5 %) à + 5 %

Les assurés sans changements majeurs peuvent s'attendre à ne voir aucune augmentation de taux au renouvellement, voire de légères diminutions. Ceux qui ont des réclamations ou des changements importants dans leur exposition verront une légère augmentation de leur prime. Il convient de noter que les comptes financièrement en difficulté auront du mal à trouver une assurance responsabilité civile des administrateurs et dirigeants.

**Responsabilité civile
des administrateurs et
des dirigeants : sociétés
publiques**

(- 15 %) à stable

La capacité d'assurance responsabilité civile des administrateurs et dirigeants a augmenté pour les sociétés cotées en bourse, entraînant des baisses de taux à la fois pour les couches primaires et excédentaires, les couches excédentaires enregistrant les réductions les plus importantes. Les sociétés cotées sur les bourses américaines ou ayant fait leur entrée en bourse au cours des deux dernières années verront les réductions les plus importantes.

**Responsabilité civile
cybernétique**

(- 10 %) à + 10 %

Le marché de la cyberassurance a montré des signes de stabilisation jusqu'au troisième trimestre de 2023. Certains secteurs publics tels que l'enseignement supérieur, la santé et les municipalités restent problématiques pour les souscripteurs, tandis que certaines entreprises technologiques font l'objet d'une surveillance accrue en raison des récentes attaques contre les fournisseurs de logiciels et de services gérés. Les assureurs mettent l'accent sur les contrôles de sécurité de l'information lors de l'évaluation des risques et de la prise de décisions en matière de tarification.

**Risques divers
(inland marine)**

+ 5 % à 10 %

La fréquence et la gravité des sinistres restent un problème, tandis que les défis de la chaîne d'approvisionnement et les événements catastrophiques persistants entraînent des augmentations de taux, semblables aux défis rencontrés pour la protection des biens.

Assurance maritime

+ 5 % à 10 %

Le marché de l'assurance maritime commerciale se durcit, entraînant des hausses de taux. À l'approche des renouvellements du quatrième trimestre, les assurés doivent évaluer avec précision les risques, comprendre les modifications des conditions de la protection et envisager des solutions de rechange. Une gestion active des risques reste cruciale pour limiter au minimum les hausses de primes.

Secteur	Perspectives des taux 2024	Aperçu
Agroalimentaire	+ 11 % à 20 %	<p>La capacité limitée présentera des défis dans le secteur agroalimentaire. Les taux continueront d'augmenter pour assurer les bâtiments et les équipements. En outre, l'inflation rendra difficile pour les entreprises agroalimentaires d'obtenir des limites adéquates, en particulier pour les entreprises ayant des antécédents de réclamations défavorables.</p> <p>Les primes pour les opérations d'aliments et de boisson continuent d'augmenter. Les risques restent difficiles à couvrir en raison de la gravité croissante des pertes à l'échelle mondiale.</p> <p>Dans le secteur agricole, les réclamations dues aux incendies de forêt ont réduit la capacité. Toutefois, les taux des couvertures de responsabilité restent stables, les souscripteurs offrant une capacité suffisante.</p>
Cannabis	+ 5 % à 10 %	<p>L'expansion des occasions d'exportation et l'assouplissement des réglementations mondiales ont accru les options d'assurance responsabilité, avec davantage de concurrence sur le marché.</p> <p>L'assurance des biens reste statique avec des augmentations de taux de 5 % qui se poursuivent. Cependant, la hausse de l'inflation fait augmenter la valeur de reconstruction des bâtiments d'au moins 5 %. De nombreux bâtiments étant déjà sous-assurés, les coûts de l'assurance des biens vont encore augmenter à mesure que la valeur des bâtiments augmentera. Cependant, de nouveaux acteurs sont attendus sur le marché de l'assurance des biens, ce qui augmentera la capacité.</p> <p>La couverture de responsabilité civile des administrateurs et dirigeants reste stable, mais la pression économique et les bilans fortement endettés inciteront les souscripteurs à examiner de près les comptes.</p>
Construction	+ 1 % à 5 %	<p>Les taux restent stables dans la plupart des secteurs de l'industrie, bien que les meilleurs risques de leur catégorie puissent voir de légères réductions de taux.</p> <p>Les primes augmentent en raison des ajustements de valorisation dus à l'inflation et aux variations des recettes brutes.</p> <p>Les coûts de l'assurance des projets de construction de grande valeur subissent une certaine pression à la hausse en raison du nombre d'assureurs requis pour couvrir ces risques.</p>
Éducation	+ 10 % à 12 %	<p>En ce qui concerne la protection des biens, les taux devraient augmenter de 5 %, avec des augmentations inflationnistes des valeurs des biens atteignant 7 %.</p> <p>Les institutions qui n'ont pas ajusté la valorisation de leurs biens continueront de connaître des augmentations à deux chiffres dans leurs efforts pour combler l'écart en matière de sous-évaluations.</p> <p>Après plusieurs années de fortes hausses de taux, la tarification de la cyberassurance devrait se stabiliser, notamment pour les institutions qui ont amélioré leur cybersécurité.</p> <p>On prévoit une augmentation de 5 % des taux de la couverture de responsabilité civile générale commerciale, sauf pour la couverture des abus, qui continue de poser des défis. Les souscripteurs lient les taux de la couverture des abus et agressions aux politiques de gestion des risques et d'atténuation, aux procédures et aux protocoles de formation des titulaires de police.</p> <p>Les taux de la couverture de responsabilité civile des administrateurs et dirigeants augmenteront en moyenne de 5 %, mais les institutions renouvelant leur police après une garantie de trois ans pourraient voir des hausses beaucoup plus importantes.</p>

Secteur

Perspectives des
taux 2024

Aperçu

Divertissement

+ 5 %

Les taux des assurances des biens et de responsabilité civile dans le secteur du divertissement devraient augmenter de 5 % à 10 % en 2024.

Dans l'industrie du cinéma, les titulaires de police ayant des comptes sans réclamations pourraient voir des taux de renouvellement inchangés.

La protection de responsabilité civile des administrateurs et dirigeants dans le secteur du divertissement devrait probablement augmenter de 5 %, avec une augmentation d'environ 15 % en moyenne pour la cyberassurance.

L'assurance contre les abus et les agressions reste un défi, avec des taux qui augmentent de 25 % ou plus en raison d'une capacité réduite.

**Institutions
financières**Stable
à réduction de taux

Pour la plupart, les institutions financières connaîtront un marché de l'assurance accommodant. Les taux de l'assurance responsabilité civile des administrateurs et dirigeants pour les entreprises privées devraient rester stables; pour les entreprises publiques, les taux de la protection de responsabilité civile des administrateurs et dirigeants seront stables en 2024 après une baisse des primes en 2023.

La protection de responsabilité civile des commandités diminuera jusqu'à 10 %, car il n'y a qu'une poignée de fournisseurs dans ce segment au Canada.

Les taux de l'assurance contre la cybercriminalité restent stables pour les couches primaires, en particulier pour les plus petites entreprises. En revanche, pour les couches excédentaires, les taux baisseront de 20 à 30 %, voire plus.

Les primes pour l'assurance des représentations et garanties connaîtront peu ou de légères augmentations en 2024, en raison de la reprise attendue des fusions et acquisitions. Cependant, les taux ont considérablement baissé en 2023, en raison d'une concurrence accrue pour un nombre réduit d'opérations, ce qui a conduit à des remises.

Soins de santéRéductions
de taux

Pour l'assurance de la responsabilité médicale, il y a eu une expansion de la capacité et une concurrence significative pour les nouveaux contrats; les assureurs acceptent donc d'accorder des remises importantes.

Ceux qui cherchent une assurance responsabilité civile des administrateurs et dirigeants dans le secteur de la santé verront également d'importantes réductions de taux, en particulier dans les marchés à haut risque.

Il existe des difficultés en matière d'assurance des biens dans le secteur de la santé. Certains souscripteurs peuvent offrir des réductions en regroupant la protection des biens et de la responsabilité civile.

Hôtellerie

+ 5 % à 10 %

Les taux s'améliorent tant pour la couverture d'assurance des biens que pour la responsabilité civile à travers le pays. Toutefois, les entreprises hôtelières dont les propriétés sont exposées à des catastrophes naturelles, telles que les incendies de forêt, pourraient connaître des augmentations de taux plus importantes en raison de la fréquence et de la gravité de ces événements dans de nombreuses provinces au cours de la dernière année.

Les propriétés des Maritimes pourraient également connaître une augmentation des taux en raison de l'exposition potentielle aux ouragans.

**Organismes à but
non lucratif**

+ 7 % à 20 %

Le paysage de l'assurance devient de plus en plus difficile.

Les petites et moyennes entreprises du secteur à but non lucratif verront des augmentations de taux, en particulier pour la protection de responsabilité civile des administrateurs et dirigeants, la cyberassurance et la couverture des abus et agressions. Avec une capacité limitée, les assureurs appliquent des directives de souscription plus strictes, prolongeant ainsi le temps nécessaire pour obtenir une soumission.

Secteur	Perspectives des taux 2024	Aperçu
Biens immobiliers	(- 5 %) à + 10 %	<p>L'assurance des biens immobiliers connaîtra un environnement de taux mixtes en 2024.</p> <p>Les propriétés situées dans les zones à risque élevé de catastrophe ne connaîtront que peu ou pas de réduction de taux en 2024 et connaîtront probablement des hausses de primes.</p> <p>Les propriétés de première classe avec des antécédents de sinistres irréprochables peuvent bénéficier de réductions de taux. Toutefois, le coût plus élevé de la reconstruction, ainsi que la hausse de la valeur des propriétés, devraient probablement compenser la baisse des primes.</p>
Sports	+ 5 %	<p>En fonction de l'âge et de la construction des bâtiments, on prévoit une hausse de 5 % ou plus pour les biens de l'industrie du sport.</p> <p>La protection en cas d'abus et d'agressions continuera de poser un défi. Contrairement à l'époque où elle était incluse dans la tarification de la responsabilité civile générale, la protection contre les abus continuera d'être souscrite séparément; l'industrie du sport peut s'attendre à voir les limites réduites pour cette protection en 2024.</p>
Transport	Réductions de taux pour les flottes + 5 % à 10 % pour IRCA (véhicules tarifés individuellement)	<p>Une concurrence accrue sur le marché du transport a entraîné un assouplissement du marché à travers le Canada, mais les résultats insatisfaisants de la souscription publiés par un important assureur de ce secteur pourraient avoir un impact sur les taux à l'avenir.</p> <p>La capacité supplémentaire offerte par Lloyd's rend également la protection de responsabilité excédentaire plus accessible.</p> <p>Flottes : Historiquement, seules les meilleures entreprises de camionnage bénéficiaient de meilleures conditions générales, mais les conditions du marché permettent désormais aux entreprises de deuxième, voire de troisième rang, de profiter de ces avantages.</p> <p>IRCA : Les renouvellements peuvent s'attendre à des augmentations de taux de 5 à 10 %.</p>

REMARQUE : Le **taux** est généralement défini comme la somme d'argent nécessaire pour couvrir les pertes et 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.