

Du soleil à l'horizon :

de nombreux assurés profiteront d'un
allègement des taux en 2024





En 2024, les entreprises pourraient enfin profiter d'un répit après des années de hausse continue des taux d'assurance. Avec la modération des taux dans de nombreuses branches de couverture, et même la baisse de certains taux, les perspectives sont brillantes pour de nombreuses organisations.

Au début de l'année 2023, on notait des hausses de taux liées à l'incertitude quant aux pertes subies par les assureurs à la suite de l'ouragan destructeur Ian et de la bombe météorologique de Noël 2022. Au début de l'année 2024, les taux sont en grande partie demeurés stables, et la plupart des acheteurs seront en mesure d'obtenir la couverture d'assurance dont ils ont besoin.

Contrairement à l'année précédente, où les réassureurs ont considérablement augmenté les primes et dégradé les conditions de couverture pour la plupart des assureurs, les renouvellements de réassurance de janvier de cette année se sont stabilisés. Même les taux d'assurance des biens - qui ont explosé au début de 2023 - se sont stabilisés au premier trimestre 2024.

Pour la plupart des assurés en Amérique du Nord, les taux augmenteront légèrement pour les polices d'assurance des biens, d'assurance automobile commerciale, de responsabilité civile générale et complémentaire. Ceux qui ont un historique de réclamations favorable et un solide programme de gestion des risques pourraient connaître des augmentations de taux minimales ou des renouvellements stables dans ces couvertures. Par ailleurs, de nombreux assurés pourraient voir leurs taux baisser pour l'indemnisation des accidents du travail, la couverture responsabilité des administrateurs et dirigeants et la couverture cyber.



Des conditions troubles subsistent pour les risques liés aux catastrophes

Mais des problèmes subsistent. Les entreprises exposées aux catastrophes telles que les ouragans, les incendies de forêt, les tremblements de terre et les tempêtes violentes/convectives peuvent avoir du mal à trouver une assurance suffisante et devront payer une prime pour être couvertes. Bien que les pertes d'assurance liées aux catastrophes naturelles et d'origine humaine aient diminué de 23 % en 2023 par rapport à l'année précédente, les pertes assurées liées aux incendies de Maui en août pourraient atteindre 3,5 milliards \$, et deux des orages les plus violents jamais enregistrés¹ aux États-Unis ont coûté aux assureurs environ 12 milliards \$.²

Ces pertes, associées à l'inflation qui a augmenté le coût d'assurance du risque, ont rendu les souscripteurs moins enclins à accepter de nouveaux comptes à risque, en particulier les entreprises situées dans des endroits à forte concentration de propriétés de grande valeur. En outre, peu de nouveaux assureurs sont intéressés par ce type d'exposition.

Les assureurs ayant des biens exposés aux risques au Canada pourraient également avoir des difficultés à trouver une couverture suffisante. En 2023, le Canada a connu sa quatrième pire année en termes de pertes assurées liées aux catastrophes naturelles, et les assureurs devraient payer jusqu'à 3,1 milliards \$ CA de pertes.³ Comme aux États-Unis, ces événements ont fait grimper le coût de la couverture des risques liés aux catastrophes, ainsi que des biens exposés aux catastrophes, en 2024.

Heureusement, il existe d'autres options abordables pour les assurés, comme la couverture d'assurance paramétrique et les solutions d'assurance captive pour financer les risques liés aux biens.

Bien qu'un événement catastrophique puisse modifier le cours du marché de l'assurance, les perspectives pour 2024 sont aujourd'hui prometteuses. Les organisations qui gèrent correctement leurs risques et adoptent des stratégies créatives pour s'assurer contre les pertes peuvent s'attendre à des jours plus ensoleillés.

1. The Wall Street Journal, « [U.S. Saw Record-Breaking Thunderstorm Damage in 2023](#) », 9 janvier 2024.

2. Munich RE, « [Record thunderstorm losses and deadly earthquakes: the natural disasters of 2023](#) », 9 janvier 2024.

3. The Insurer, « [CatIQ: Canada faced fourth-worst nat cat insured loss year in 2023](#) », 8 janvier 2024.

Faire un plan

Le marché de l'assurance peut sembler radieux, mais il est impératif de maintenir une stratégie de gestion des risques solide pour renforcer la résilience et la vitalité de l'organisation.

Pour réduire le coût total du risque, prenez le temps de mettre en œuvre ces bonnes pratiques :



Renseignez-vous sur le marché de l'assurance.

Le rapport Perspectives sur les taux du premier trimestre 2024 de HUB fournit les plus récentes informations sur les taux et les expositions pour chaque branche d'assurance et un large éventail de secteurs d'activité. Ces informations vous aideront, vous et votre courtier, à prioriser les risques et les mesures d'atténuation.



Effectuez des recherches sur vos assureurs.

Examinez les assureurs qui vous fournissent une couverture. Ont-ils une bonne réputation? Ont-ils une bonne santé financière? Des dizaines de compagnies d'assurance - en particulier dans les États exposés aux catastrophes naturelles comme la Floride et la Californie - ont fait faillite, laissant les assurés dans l'embarras. Tenez compte du vieil adage « On en a pour son argent » et recherchez les assureurs les mieux classés pour votre couverture - votre courtier peut vous indiquer les meilleurs.



Passez en revue votre plan de gestion des risques.

Le premier trimestre de l'année est le moment idéal pour revoir votre programme de gestion des risques et évaluer son efficacité. Prenez le temps d'examiner les risques à l'échelle de l'entreprise et la façon dont votre programme d'assurance vous protège contre les expositions, y compris les risques liés aux catastrophes. Les experts en risques et en assurance de HUB peuvent vous fournir les conseils dont vous avez besoin pour vous protéger contre les risques d'aujourd'hui et préparer votre organisation pour l'avenir. Appelez HUB, nous sommes là pour vous aider.



Perspectives des taux

HUB International analyse les données d'enquêtes nationales exclusives et consulte des courtiers d'assurance des entreprises et des consultants en gestion des risques dans toute l'Amérique du Nord chaque trimestre pour vous présenter son rapport sur les taux d'assurance des entreprises au Canada du premier trimestre 2024.

Discutez des risques auxquels votre entreprise est exposée avec votre courtier d'assurance HUB pour comprendre ce à quoi vous pouvez vous attendre avant votre prochain renouvellement

Protection	T1 2024 — Perspectives des taux en assurance des entreprises au Canada	Aperçu
Automobile commerciale (5 véhicules ou moins)	↑ 1 % à 5 %	L'augmentation du coût de la main-d'œuvre, les problèmes liés à la chaîne d'approvisionnement, l'augmentation du nombre d'automobiles sur les routes et la recrudescence des vols de véhicules ont fait grimper les coûts des réclamations en assurance automobile commerciale.
Automobile commerciale (6 véhicules ou plus)	↑ 5 % à 10 %	L'inflation a fait grimper le coût de certaines réclamations et les retards de la chaîne d'approvisionnement ont allongé les délais de règlement des réclamations.
Responsabilité	↑ 1 % à 5 %	Les clients devraient bénéficier d'une tarification plus compétitive en assurance responsabilité civile générale; les assureurs émettent davantage de polices d'assurance responsabilité afin de diversifier leur portefeuille d'activités.
Responsabilité excédentaire	↑ 1 % à 5 %	<p>L'assurance excédentaire reste relativement stable, avec une certaine variabilité en fonction de l'exposition et des points d'attachement. Les coûts de certaines polices d'assurance excédentaire augmentent en raison de la hausse des taux de couverture primaire, tandis que les primes d'autres polices diminuent en raison d'une faible sinistralité.</p> <p>Les catégories pour lesquelles la sinistralité est faible sont susceptibles de connaître des baisses de taux.</p>
Biens commerciaux	Stable à ↑ 10 %	Les taux d'assurance des biens se sont améliorés en raison d'une augmentation de la compétitivité et de la capacité du marché. Les clients possédant des biens dans des zones sujettes aux catastrophes verront des augmentations plus importantes que ceux qui se trouvent dans des zones non exposées aux catastrophes et pourraient avoir de la difficulté à trouver des assureurs prêts à souscrire le risque.
Biens résidentiels/habitation	↑ 1 % à 5 %	La hausse des coûts de réassurance, l'augmentation des coûts de construction, les problèmes liés à la chaîne d'approvisionnement et les événements climatiques catastrophiques sans précédent de 2023 entraînent une augmentation des taux et exercent une pression sur les délais de traitement des réclamations. L'attention accrue portée à l'assurance à la pleine valeur aura une incidence sur les primes globales, compte tenu de l'augmentation des coûts de reconstruction.
Risques liés aux catastrophes	↑ 5 % à 10 %	Un plus grand nombre d'événements catastrophiques en 2023 a augmenté le coût de la réassurance et exercé une pression sur les assureurs. Par conséquent, les clients peuvent s'attendre à des augmentations de taux plus importantes dans les zones sujettes aux catastrophes.

Perspectives des taux

Protection

T1 2024 — Perspectives
des taux en assurance des
entreprises au Canada

Aperçu

Environnement

↑ 3 % à 5 %

Les taux de l'assurance environnementale demeurent relativement stables, avec des augmentations potentielles inférieures à l'inflation, de l'ordre de 3 à 5 %. Toutefois, les souscripteurs continuent de durcir les conditions et les exclusions; les restrictions doivent être examinées. Les litiges concernant les SPFA et les phtalates (plastifiants) continuent d'augmenter et la disponibilité de la couverture continue de diminuer. Les moisissures restent un sinistre fréquent. Les amendes et les pénalités réglementaires continuent d'augmenter, de même que les mesures d'application.

Responsabilité civile des administrateurs et dirigeants : sociétés privées

↓ -10 % à ↑ 5 %

Le marché de l'assurance responsabilité civile des administrateurs et dirigeants de sociétés privées s'est stabilisé et les assurés n'ayant pas subi de changements majeurs peuvent s'attendre à ce que les primes de renouvellement restent stables ou, dans certains cas, à ce qu'elles diminuent. Les assurés ayant connu des sinistres ou des changements importants en matière d'exposition peuvent voir leurs primes augmenter. Certains secteurs d'activité restent difficiles, notamment la santé, l'éducation, le pétrole et le gaz, les crypto-monnaies et le cannabis. Les comptes en difficulté financière continuent d'être des placements particulièrement difficiles.

Responsabilité civile des administrateurs et dirigeants : sociétés publiques

↓ -15 % à stable

Le marché de l'assurance responsabilité civile des administrateurs et dirigeants de sociétés publiques demeure favorable aux assurés. Ceux qui n'ont pas connu de baisse significative en 2023 en connaîtront probablement en 2024. En revanche, ceux qui ont bénéficié de baisses importantes peuvent s'attendre à un marché plus stable. Les assurés qui ont réalisé une transaction (introduction en bourse, fusion, etc.) peuvent voir leurs taux augmenter, mais dans l'ensemble, la concurrence accrue sur le marché se traduit par une tarification favorable.

Responsabilité civile cybernétique

↓ -5 % à -1 %

Le marché de l'assurance cyber a connu une baisse régulière des taux au cours de chaque trimestre de 2023, et des baisses supplémentaires de 5 à 10 % au quatrième trimestre de 2023, en raison d'une concurrence accrue et de l'arrivée de nouvelles capacités sur le marché. Alors que les assureurs signalent toujours une fréquence élevée de compromissions de courriels professionnels, de fraudes aux transferts de fonds et de rançongiciels, la gravité de ces sinistres a légèrement diminué d'une année par rapport à l'autre. Bien que nous soyons raisonnablement optimistes, la nature à court terme des sinistres cybernétiques pourrait entraîner des changements de taux plus fréquents.

Perspectives des taux

Protection

T1 2024 — Perspectives
des taux en assurance des
entreprises au Canada

Aperçu

Transport « inland marine »

↑ 5 % à 10 %

La fréquence et la gravité des sinistres demeurent un problème, tandis que les retards dans la chaîne d'approvisionnement et les catastrophes naturelles persistantes entraînent des augmentations de taux.

Assurance maritime

↑ 5 % à 10 %

Le marché de l'assurance maritime connaît des augmentations de taux en raison d'une combinaison de facteurs tels que l'augmentation de l'activité maritime mondiale, les incertitudes géopolitiques et l'impact des récentes catastrophes naturelles sur les routes commerciales maritimes. Les clients doivent s'attendre à des augmentations de taux et à des normes de souscription potentiellement plus strictes. En adoptant des stratégies proactives de gestion des risques, en fournissant des informations complètes et précises aux assureurs et en explorant les possibilités de regroupement, les clients peuvent optimiser leur couverture tout en gérant leurs coûts dans ce marché difficile. En outre, les clients doivent se tenir informés de la dynamique du marché et collaborer étroitement avec leur courtier afin de surmonter les éventuelles difficultés et d'assurer un processus de renouvellement sans heurts.

PME

↑ 5 %

Les assureurs continuent de demander des augmentations de taux en raison de l'inflation, de l'augmentation des réclamations et des coûts de réassurance. Toutefois, ces augmentations devraient être inférieures à 10 %, en particulier dans les régions où l'exposition aux catastrophes naturelles n'est pas un facteur important. Les taux de l'assurance de dommages se stabiliseront ou diminueront dans certaines branches spécialisées, l'assurance des biens subissant les plus fortes augmentations de taux. Nous prévoyons des augmentations de 5 % en moyenne dans les classes/risques cibles, avec des augmentations plus importantes dans l'Ouest du Canada en raison du coût élevé de la réassurance pour les tremblements de terre et les risques secondaires.

Perspectives sectorielles

Secteur	Perspectives des taux 2024	Aperçu
Agroalimentaire	↑ 5 % à 10 %	<p>Attendez-vous à des augmentations de taux allant jusqu'à 10 % de la part des principaux assureurs en 2024. Les primes pourraient augmenter si la capacité devient limitée pour les entreprises agricoles.</p> <p>Pour les entreprises forestières, les clients peuvent s'attendre à des augmentations de taux inférieures à 5 %. Pour beaucoup, les primes diminueront probablement à mesure que de nouvelles capacités entreront sur le marché; elles pourraient également remplacer d'autres capacités plus coûteuses.</p>
Cannabis	↑ 1 % à 5 %	<p>Les taux d'assurance initialement élevés pour l'industrie du cannabis diminuent progressivement à mesure que le marché mûrit. Les petites polices d'assurance commerce de détail pour les dispensaires bénéficient d'une réduction notable des taux en raison de la concurrence accrue entre les fournisseurs d'assurance. Les producteurs agréés recherchent activement des mesures de réduction des coûts, compromettant parfois la couverture en renonçant à l'assurance responsabilité civile des administrateurs et dirigeants ou en choisissant une couverture plus faible pour la protection des cultures. Bien que les producteurs artisanaux du marché intermédiaire soient toujours confrontés à des taux élevés, les niveaux sont moins exorbitants qu'ils ne l'étaient aux premiers stades de la légalisation fédérale.</p>
Construction	↑ 1 % à 5 %	<p>Les grands projets feront l'objet de réductions. La responsabilité civile des entreprises et les couvertures excédentaires connaîtront encore quelques augmentations de taux; l'assurance automobile restera probablement inchangée ou connaîtra des augmentations de taux nominales en fonction des pertes.</p>
Éducation	↑ 5 % à 15 %	<p>Les établissements d'enseignement dont la valeur assurable totale est élevée et qui sont exposés aux catastrophes pourraient avoir du mal à trouver une couverture auprès des assureurs d'établissements d'enseignement primaire. Il faut s'attendre à une pression accrue sur les franchises et les capacités pour les risques de tremblement de terre. Les clients doivent également se concentrer sur deux risques clés - les cyberattaques et les réclamations pour abus sexuels - et doivent maintenir des contrôles de cybersécurité et des stratégies solides de protection des étudiants afin d'atténuer les risques et d'obtenir une couverture.</p>
Divertissement	↑ 5 % à 10 %	<p>La capacité en matière d'assurance des biens demeure un défi pour les installations dont la valeur assurable totale est supérieure à 20 millions \$. Les entreprises peuvent également avoir du mal à trouver une couverture suffisante contre les abus et la maltraitance.</p>

Perspectives sectorielles

Secteur	Perspectives des taux 2024	Aperçu
Institutions financières	Stable pour l'assurance des déclarations et garanties	La couverture des déclarations et garanties demeurera à un niveau historiquement bas (2,3 % à 2,7 % de la limite de responsabilité souscrite) dans un avenir prévisible, à moins que le volume des fusions et acquisitions n'augmente de façon spectaculaire. Les taux de rétention pour les transactions du marché intermédiaire dont la valeur d'entreprise est comprise entre 50 et 500 millions \$ sont régulièrement compris entre 40 et 70 points de base et tombent à moins de 50 points de base 12 mois après la clôture de la transaction. Dans l'ensemble, les taux resteront stables au 1 ^{er} trimestre. Le marché de l'assurance responsabilité fiscale pour les fusions et acquisitions reste extrêmement compétitif. Les clients peuvent s'attendre à voir les primes chuter à des niveaux historiquement bas - les placements peuvent être effectués à 2 ou 3 % des limites de la police en 2024, contre 4 ou 6 % il y a deux ans. Cette tendance devrait se poursuivre et le marché restera un marché d'acheteurs.
Soins de santé	↓ -5 % à ↑ 10 %	Le marché canadien de la responsabilité civile médicale a gagné en capacité à Londres et les taux commencent à baisser dans l'ensemble du pays. Les clients constateront probablement de légères augmentations de taux (de 5 à 10 %) pour les assurances des biens et responsabilité civile des entreprises.
OBNL	Stable à ↑ 5 %	Dans l'ensemble, les taux des assurances des organismes à but non lucratif ont augmenté en moyenne de 4 % pour toutes les branches d'assurance de dommages applicables. Les taux de l'assurance des administrateurs et dirigeants et de l'assurance cyber sont plus susceptibles de demeurer stables, même si les revenus des clients seront un facteur de tarification important dans l'examen du renouvellement de l'assurance des administrateurs et dirigeants et de l'assurance cyber. En ce qui concerne l'assurance des administrateurs et dirigeants, les assureurs proposent de plus en plus souvent des conditions pluriannuelles sur la base d'un paiement échelonné sur trois ans.
Immobilier	↓ -5 % à ↑ 10 %	Les souscripteurs n'ont pas constaté de pertes catastrophiques importantes au cours des troisième et quatrième trimestres de 2023, et les clients peuvent s'attendre à ce que les hausses de taux ralentissent en conséquence. Les taux diminuent pour les meilleurs risques. Après deux années de rentabilité solide et un marché de la réassurance stable pour les renouvellements du 1 ^{er} janvier 2024, la concurrence et l'appétit de croissance se renforcent. Les clients dont les biens sont exposés aux catastrophes naturelles et dont l'historique de réclamations est médiocre peuvent s'attendre à ce que les difficultés persistent. Les assureurs s'efforcent toujours d'obtenir des évaluations précises de la reconstruction.

Perspectives sectorielles

Secteur	Perspectives des taux 2024	Aperçu
Sports	↑ 1 % à 5 %	La capacité en matière d'assurance des biens reste difficile pour les installations dont la valeur totale assurée est supérieure à 20 millions \$. Les clients peuvent s'attendre à des limitations des limites de couverture pour les polices d'assurance contre les abus et la maltraitance et les polices de responsabilité civile, ainsi qu'à un examen plus approfondi des protocoles et des procédures lors de la souscription.
Transport	↑ 5 % à 15 %	Le marché est beaucoup plus stable qu'au début de l'année 2023. Les assureurs en place proposeront des augmentations de taux de 5 à 10 %, mais s'attendent à un marché agressif pour les comptes A+. Les flottes peu exposées aux États-Unis bénéficieront de meilleures conditions. Les propriétaires-exploitants devraient voir leurs taux augmenter de 10 à 15 %.

NOTE : 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.



À propos de HUB

Lorsque vous faites affaire avec HUB, vous êtes au centre d'un vaste réseau d'experts qui vous aideront à améliorer votre rentabilité, à renforcer la vitalité de votre personnel et à rester résilient dans l'avenir. Pour plus d'informations sur la manière de gérer vos frais d'assurance, de réduire vos risques et de prendre soin de votre personnel, parlez à un conseiller HUB. Nous sommes là pour vous aider.

5^e

plus grand courtier
d'assurance au monde

2 M+

de clients

530+

bureaux en Amérique
du Nord

17 000+

employés

Soyez informé

Abonnez-vous pour recevoir des informations sur les risques et l'assurance ainsi que des invitations à des événements tout au long de l'année 2024.

[M'abonner](#)

Les informations fournies dans le présent document le sont uniquement à des fins d'information générale et, en particulier, ne constituent pas des conseils fiscaux ou juridiques. Nous ne garantissons pas l'exactitude, l'exhaustivité ou l'utilité des informations. Nous déclinons toute responsabilité découlant de la confiance accordée à ces informations par vous ou par toute autre personne qui pourrait être informée de leur contenu.

Ces informations peuvent inclure du contenu fourni par d'autres parties. Toutes les déclarations et/ou opinions exprimées dans ces documents, autres que le contenu fourni par HUB, sont uniquement les opinions et la responsabilité de ces autres parties et ne reflètent pas nécessairement l'opinion de HUB. Nous ne sommes pas responsables du contenu ou de l'exactitude du matériel fourni par d'autres parties.