

# Entreprises

En ces temps périlleux, l'assurance et la gestion des risques offrent la possibilité d'obtenir de meilleurs résultats





*Les changements climatiques ont accéléré la fréquence et l'intensité des catastrophes naturelles. Dans le monde entier, les assureurs ont dû payer 147 milliards \$ CA de dommages causés par des catastrophes en 2023, en baisse par rapport aux 170 milliards \$ CA de 2022, mais au-dessus de la moyenne des dix dernières années, qui est de 121 milliards \$ CA. La tendance à long terme à l'augmentation des catastrophes dues aux changements climatiques se traduira par une hausse des taux d'assurance<sup>1</sup>.*

La « nouvelle normalité » des phénomènes météorologiques récurrents et graves représente une réalité désagréable pour les compagnies d'assurance et leurs assurés. Les catastrophes liées aux changements climatiques continueront à frapper le Canada en 2024 et au-delà et auront une incidence considérable sur les taux d'assurance et la disponibilité des produits. Bien qu'il y ait des signes de soulagement pour les assurés, ceux qui reconnaissent la nouvelle réalité auront un avantage sur le contrôle des risques et pourraient obtenir un allègement des taux.

<sup>1</sup> Swiss Re Institute, « Natural disasters in 2023 », 26 mars 2024.



## Les catastrophes météorologiques seront-elles la nouvelle normalité?

Les chiffres sont inquiétants : Les pertes mondiales causées par des catastrophes naturelles se sont élevées à 382 milliards \$ CA en 2023. Ce chiffre n'aide pas les propriétaires et les gestionnaires d'entreprises canadiennes qui tentent de maîtriser leurs coûts d'assurance.

Au niveau mondial, 143 catastrophes naturelles ont été assurées en 2023, soit le nombre le plus élevé jamais enregistré. Parmi ces catastrophes, 30 ont entraîné des pertes comprises entre 1,3 et 6,8 milliards \$ CA, contre une moyenne de 17 catastrophes de même ampleur au cours des dix années précédentes<sup>2</sup>.

Au Canada, le total des pertes assurées a dépassé les 3 milliards \$ CA pour la deuxième année consécutive, ce qui constitue l'une des plus importantes années de pertes de l'histoire. Plus choquant encore, il y a eu plus de catastrophes au Canada au cours de l'été 2023 qu'au cours d'une année moyenne<sup>3</sup>. Au total, 24 catastrophes sans précédent ont frappé le Canada en 2023<sup>4</sup>.

Les changements climatiques expliquent l'augmentation de la fréquence des tempêtes et des incendies de forêt, qui sont de plus en plus destructeurs. Les violents orages de convection représentaient 87 milliards \$ CA de pertes en 2023. En fait, les pertes assurées causées par les orages de convection graves ont augmenté en moyenne de 8 % chaque année depuis 2008<sup>5</sup>.

Ces catastrophes ont contribué aux difficultés du marché de l'assurance des entreprises, qui a continué à voir ses taux augmenter d'un trimestre à l'autre jusqu'au premier semestre 2024, bien qu'à un rythme plus lent qu'au cours des années précédentes<sup>7</sup>. Cependant, les rendements plus élevés des investissements ont augmenté la rentabilité des assureurs, ce qui a atténué les taux de primes en assurance des biens des entreprises<sup>8</sup>.

L'espoir pointe toutefois à l'horizon. Les réassureurs, souvent considérés comme un indicateur pour les assureurs primaires, ont déclaré de forts bénéfices en 2023 en raison de hausses de taux plus importantes et de conditions plus strictes. Ces marges devraient atteindre leur maximum en 2024, ce qui entraînera un afflux de capitaux et un marché plus concurrentiel en 2025<sup>9</sup>.

### Inondations catastrophiques dans le désert

En avril 2024, une pluie diluvienne a déversé jusqu'à 254 millimètres de pluie dans le climat désertique des Émirats arabes unis et d'Oman, provoquant d'importantes inondations. Les experts ont identifié les changements climatiques comme étant la cause de l'intensité de la tempête<sup>6</sup>.

<sup>2</sup> Swiss Re, « New record of 142 natural catastrophes accumulates to USD 108 billion insured losses in 2023 », 26 mars 2024.

<sup>3</sup> CatIQ, « Canadian Insured Losses from Catastrophic Events Exceeded CAN \$3 Billion in 2023 », 8 janvier 2024.

<sup>4</sup> Institut d'assurance, « How winter storms tally this year compared to last », consulté le 15 mai 2024.

<sup>5</sup> Swiss Re Institute, « Natural disasters in 2023 », 26 mars 2024.

<sup>6</sup> Reuters, « What caused Dubai floods ? Experts cite climate change, not cloud seeding », 18 avril 2024.

<sup>7</sup> Canadian Underwriter, « Where we're at with commercial rates with Canada », 14 août 2023.

<sup>8</sup> Canadian Underwriter, « How P&C investment returns will impact carriers in 2024 », 5 décembre 2023.

<sup>9</sup> Fitch Ratings, « Reinsurers' Underwriting Margins to Peak in 2024 », 23 janvier 2024.

En d'autres termes, les augmentations de taux en 2023 reflètent une année 2022 désastreuse. Aujourd'hui, de nouveaux assureurs arrivent sur le marché, ce qui devrait atténuer les hausses de taux et augmenter la disponibilité en 2024. Mais une mauvaise saison des tempêtes cette année pourrait signifier l'arrêt de la stabilisation des taux.

Une solide gestion des risques reste un élément essentiel pour les organisations afin de contrôler les taux et de se maintenir correctement assurées.

### **Comment l'évolution de la nature des catastrophes météorologiques affecte-t-elle les entreprises?**

Au cours des dernières décennies, outre les ouragans, le Canada a été confronté à des grêlons de la taille d'une balle de tennis, à des inondations sans précédent et à des incendies de forêt dévastateurs. Bien que ces événements ne soient pas rares, les changements climatiques ont augmenté leur fréquence et leur gravité.

Alors que les États-Unis ont connu une saison des ouragans clémente en 2023, le Canada n'a pas eu cette chance : plus d'ouragans ont frappé l'est du Canada que la Floride au cours de cette période. La combinaison d'ouragans et d'incendies de forêt s'est avérée dévastatrice pour certaines entreprises et leurs assureurs.

En plus de ces énormes défis, les coûts de reconstruction ont augmenté. Les coûts de la construction non résidentielle ont augmenté de plus de 7 % en 2023, après une hausse record de 12,5 % en 2022. Bien que les hausses ne soient pas aussi importantes en 2024, elles devraient augmenter quelque peu<sup>10</sup>.

Heureusement, les régions sujettes aux catastrophes peuvent bénéficier d'un certain répit en termes de prix et de disponibilité des assurances. Malgré le nombre record d'événements catastrophiques en 2023, le premier semestre 2024 a connu l'un des hivers les plus doux enregistrés récemment, avec seulement deux catastrophes<sup>11</sup>.

### **La lumière après la tempête**

Comme indiqué plus haut, l'arrivée de nouveaux assureurs sur le marché se traduira pour les assurés de la majeure partie du Canada par des hausses de taux minimales et une plus grande disponibilité des options de couverture - ce qui pourrait changer si la saison des ouragans était plus mauvaise que la moyenne.

L'assurance des biens exposés à des risques catastrophiques peut ne pas bénéficier du même niveau d'allègement. Les taux dépendent de plusieurs facteurs, dont l'emplacement du bien dans une zone sujette aux catastrophes, le type de construction, l'année de construction et le type d'activité.

Les souscripteurs continueront à accorder une attention particulière à la sinistralité des assurés, à la méthode d'évaluation, au contrôle des risques et à l'empreinte géographique dans la détermination des primes. Les organisations dotées de solides programmes de gestion des risques et qui s'efforcent de réduire leur exposition auront le plus de chances de profiter d'une tarification avantageuse.

---

<sup>10</sup> Statistique Canada, « Indices des prix de la construction de bâtiments, quatrième trimestre 2023 », 1<sup>er</sup> février 2024.

<sup>11</sup> Institut d'assurance, « How winter storms tally this year compared to last », consulté le 15 mai 2024.

# Maîtriser les coûts d'assurance grâce à la gestion des risques

Bien qu'il reste difficile de trouver une assurance adéquate pour les biens commerciaux, nous prévoyons que l'instabilité du marché se calmera pendant le reste de l'année 2024.

Pour améliorer leur assurabilité et réduire les risques à court terme, les propriétaires et les gestionnaires d'entreprises devraient tenir compte des éléments suivants :



## **Renforcer la résilience contre les catastrophes.**

À moins de déplacer une entreprise hors d'une zone exposée aux catastrophes, il est impossible d'éliminer toute exposition aux désastres. Toutefois, l'amélioration des toits, de la plomberie, des systèmes électriques et d'autres éléments à risque réduira le risque de sinistre. Dans les régions sujettes aux incendies de forêt, les bâtiments doivent être placés dans des positions « défendables », avec des aménagements paysagers ininflammables; dans les régions où sévissent de violents orages de convection et des ouragans, les biens doivent être sécurisés et entreposés dans la mesure du possible.



## **Mettre en œuvre des plans d'intervention d'urgence en cas de catastrophe.**

Les catastrophes étant plus fréquentes que jamais, les assureurs verront d'un œil favorable les assurés qui disposent d'un plan d'intervention d'urgence en cas d'événement catastrophique. Les plans d'évacuation, de protection des biens et de poursuite des activités en cas d'événement météorologique catastrophique permettront d'obtenir une couverture appropriée à un taux abordable.



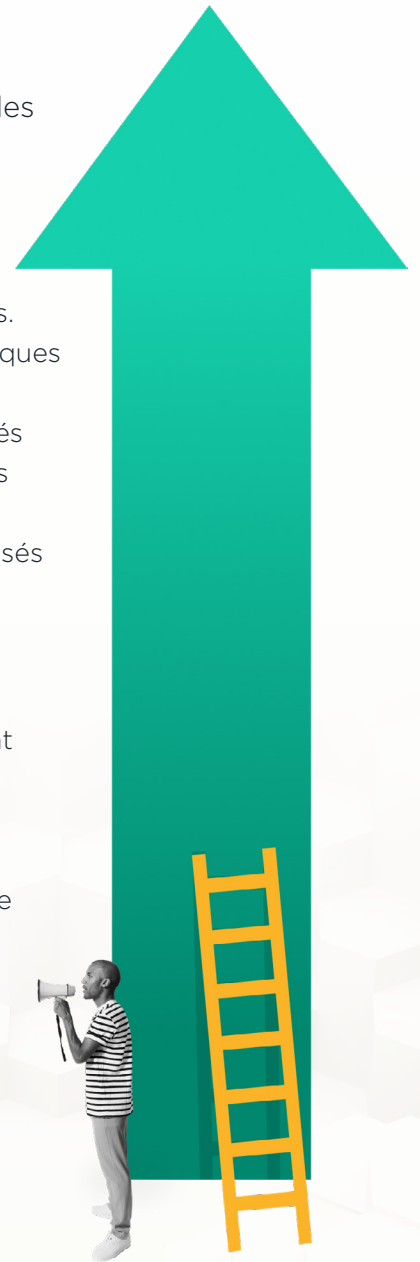
## **Rechercher une couverture d'assurance auprès de sources non traditionnelles.**

Envisagez d'utiliser des options d'assurance captive, de superposer la couverture des biens et d'assumer des risques supplémentaires. Les changements climatiques entraînant une diminution de l'offre d'assurance, n'oubliez pas qu'il est peu probable qu'un seul assureur réponde à tous vos besoins.



## **Travailler avec votre courtier dès le début des renouvellements.**

Commencez à planifier le renouvellement de votre assurance jusqu'à 150 jours avant la date limite. C'est bien sûr beaucoup de temps par rapport aux 60 à 90 jours avant les renouvellements que les entreprises accordaient dans le passé, mais l'évolution du paysage de l'assurance aujourd'hui impose un délai supplémentaire pour obtenir une couverture adéquate.



# Perspectives des taux

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

Discutez des risques auxquels votre entreprise est exposée avec votre courtier d'assurance HUB afin de comprendre ce qui vous attend avant votre prochain renouvellement.

Protection	Prévisions des taux au Canada	Aperçu
<b>Automobile commerciale : 5 véhicules ou moins</b>	↑ 1 % à 5 %	L'inflation et l'augmentation des vols de voitures continuent d'exercer une pression à la hausse sur les taux. En raison de la fréquence accrue des réclamations et de l'augmentation des coûts de réparation, les taux sont en hausse dans la plupart des provinces
<b>Automobile commerciale : 6 véhicules ou plus</b>	↑ 1 % à 5 %	Le succès des assureurs dans cette branche d'assurance a permis de maintenir les taux à un niveau raisonnable, bien que le coût de certaines réclamations ait augmenté. En outre, les retards de la chaîne d'approvisionnement ont allongé les délais de règlement des réclamations.
<b>Responsabilité</b>	↑ 1 % à 5 %	L'amélioration des résultats de la couverture de la responsabilité civile générale a aidé les assureurs à compenser les pertes subies dans les branches d'assurance des biens. La tarification et les conditions sont souples, les souscripteurs cherchant à diversifier leur portefeuille d'affaires.
<b>Responsabilité excédentaire</b>	↑ 1 % à 5 %	Les taux de l'assurance responsabilité civile excédentaire demeurent relativement stables, avec une certaine variabilité en fonction de l'exposition et des points d'attachement. Compte tenu des augmentations de la couverture primaire, les primes de certaines catégories d'assurance excédentaire augmentent, tandis que les primes d'autres catégories diminuent en raison d'une expérience positive en matière de réclamations.
<b>Biens commerciaux</b>	↑ 1 % à 5 %	Les taux de l'assurance des biens commerciaux se sont stabilisés et certains segments ont bénéficié de réductions de taux. Mais en raison de l'augmentation de la fréquence et de la gravité des phénomènes météorologiques, les biens situés dans les zones sujettes aux catastrophes continuent de subir des hausses de taux.  Les coûts de reconstruction se sont quelque peu stabilisés. Toutefois, les sous-évaluations demeurent préoccupantes, car les biens ne sont peut-être pas assurés à hauteur de leur coût de reconstruction ou de remplacement.

# Perspectives des taux

## Protection

## Prévisions des taux au Canada

## Aperçu

### Biens résidentiels/ habitation

↑ 1 % à 5 %

Les assurés sont confrontés à un marché difficile en raison d'événements climatiques catastrophiques sans précédent en 2023, de l'augmentation des coûts de réassurance et des coûts de construction. Les problèmes liés à la chaîne d'approvisionnement font également grimper les taux et ralentissent le paiement des réclamations.

Les souscripteurs accorderont une attention accrue à l'assurance à la pleine valeur, ce qui aura également une incidence sur les primes globales, compte tenu des coûts de reconstruction plus élevés.

### Risques liés aux catastrophes

↑ 5 % à 10 %

Le nombre élevé de catastrophes en 2023 a entraîné une hausse des coûts de réassurance, ce qui a poussé les assureurs primaires à augmenter leurs taux. Les biens situés dans les zones sujettes aux catastrophes pourraient subir des augmentations de taux supérieures à 10 %.

### Environnement

↑ 3 % à 5 %

Les taux de l'assurance environnementale demeurent modérés, les augmentations potentielles étant inférieures à l'inflation. Mais les conditions continuent de se durcir et les assurés doivent examiner attentivement les exclusions et les restrictions.

Les litiges impliquant les PFOA et les phtalates (plastifiants) sont désormais courants et la disponibilité de la couverture a diminué. Les moisissures demeurent la raison principale des réclamations fréquentes. Les amendes et les pénalités réglementaires continuent d'augmenter, de même que l'application de la réglementation.

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

↓ 10 % à ↑ 5 %

L'assurance responsabilité civile des administrateurs et dirigeants pour les entreprises privées s'est stabilisée, les assurés n'ayant pas subi de changements majeurs ne devant pas s'attendre à des modifications de primes, voire à des baisses dans certains cas.

Les assurés ayant subi des sinistres ou des changements significatifs d'exposition peuvent connaître des hausses de taux. Les secteurs qui connaîtront des taux plus élevés et une disponibilité plus faible sont la santé, l'éducation, l'énergie, les crypto-monnaies et le cannabis.

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

↓ 15 % à fixe

Les entreprises publiques voient leurs taux baisser ou ne pas augmenter au moment du renouvellement en raison d'une concurrence accrue. Les assurés qui n'ont pas connu de baisses significatives jusqu'en 2023 peuvent s'attendre à ce que ces baisses se matérialisent en 2024.

À l'inverse, les entreprises publiques qui ont bénéficié d'importantes réductions de taux en 2023 ne subiront probablement que peu ou pas d'augmentations. Les assurés qui ont réalisé une transaction (comme un premier appel public à l'épargne ou une fusion) pourraient toutefois voir leurs taux augmenter.

# Perspectives des taux

Protection

Prévisions des  
taux au Canada

Aperçu

## Responsabilité civile cybernétique

↓ 1 % à ↓ 5 %

Avec l'augmentation des capacités, la concurrence accrue se traduit par une baisse des taux de l'assurance cyber. En outre, les assureurs excédentaires baissent leurs taux de manière plus agressive que les assureurs primaires.

## Transport « inland marine »

↑ 1 % à 5 %

Les taux de cette couverture augmentent, en grande partie à cause de la fréquence et de la gravité accrues des événements météorologiques, ainsi que de l'augmentation des vols.

## Assurance maritime

↑ 1 % à 5 %

L'augmentation de la capacité des assureurs et l'augmentation des commissions conduisent à un marché plus souple, les assureurs s'attaquant à des comptes auparavant considérés comme moins compétitifs. Ces tendances ont favorisé une plus grande flexibilité dans les pratiques de souscription, offrant aux assurés de meilleures possibilités de couverture sur mesure.

## Petites et moyennes entreprises (PME)

↑ 5 %

Les hausses de taux sur le marché des PME sont dues à l'inflation, ainsi qu'à l'augmentation des coûts des réclamations et de la réassurance. Les augmentations de taux seront à un chiffre, en particulier dans les régions qui ne sont pas exposées à des catastrophes majeures; des augmentations de taux sont probables dans l'ouest du Canada en raison des coûts élevés de réassurance pour les tremblements de terre et les risques secondaires.

Les taux de l'assurance de dommages sont stables et diminuent dans certaines branches spécialisées. La plupart des hausses de taux proviendront de l'assurance des biens.

# Perspectives des taux

Secteur	Prévisions des taux au Canada	Aperçu
<b>Agroalimentaire</b>	↑ 5 % à 10 %	La concurrence accrue a tempéré les augmentations des taux d'assurance, qui sont stables ou en hausse de 10 % en fonction des risques et des produits couverts. Les propriétés à risque hautement protégé et celles qui n'ont pas fait l'objet d'un sinistre bénéficient de meilleures conditions et de meilleurs taux, tandis que les propriétés non protégées rencontrent des difficultés.
<b>Cannabis</b>	↑ 1 % à 5 %	Les taux baissent pour le segment de la vente au détail de cannabis. Les micro-cultivateurs et les transformateurs achètent une couverture minimale, car ils opèrent avec des marges minces et dans un environnement réglementaire difficile. Les taux diminuent d'environ 6 %, avec des réserves. Certains secteurs connaîtront des baisses de taux plus importantes que d'autres, et les baisses peuvent dépendre de l'amélioration des pratiques de gestion des risques, de la consolidation du secteur et de la concurrence entre les assureurs.
<b>Construction</b>	↑ 1 % à 5 %	Les taux demeureront constants, avec des augmentations de taux stables ou minimales lors des renouvellements annuels. L'inflation continue de se traduire par une augmentation des recettes brutes, ce qui entraîne une hausse des taux. Cependant, la capacité augmente, ce qui permet des renouvellements sans augmentation de taux ou avec une certaine réduction. Le marché de l'assurance responsabilité civile globale de chantier et de l'assurance chantier a ralenti.
<b>Éducation</b>	↑ 1 % à 5 %	Les taux d'assurance des biens se sont stabilisés et la plupart des renouvellements devraient connaître des augmentations stables ou modestes. Les taux de l'assurance responsabilité civile des administrateurs et dirigeants et de l'assurance cybernétique se sont également stabilisés dans le secteur de l'éducation. Toutefois, les taux de l'assurance contre les abus augmenteront de manière significative, de 10 % à 20 %.
<b>Divertissement</b>	↑ 5 % à 15 %	Les souscripteurs en assurance responsabilité civile générale demandent des augmentations allant jusqu'à 10 %, mais les assurés obtiennent des hausses beaucoup plus faibles, voire inexistantes. La couverture des réclamations pour abus augmente de 15 % ou plus, les souscripteurs exigeant des primes plus élevées pour soutenir leur activité. L'assurance automobile dans le secteur du divertissement est en hausse de 5 à 8 %.

# Perspectives des taux

Secteur	Prévisions des taux au Canada	Aperçu
<b>Institutions financières</b>	↓ 5 % à ↑ 5 %	<p>Les taux d'assurance des déclarations et garanties demeurent à des niveaux historiquement bas, entre 2,3 % et 2,7 % de la limite de responsabilité souscrite, et le resteront en l'absence d'une augmentation significative du volume des fusions-acquisitions. La pression à la baisse sur la rétention est également importante; la rétention pour les transactions dont la valeur d'entreprise se situe entre 50 et 500 millions \$ est de 40 à 70 points de base et tombe à moins de 50 points de base 12 mois après la clôture de l'opération.</p> <p>Les primes d'assurance fiscale pour les fusions et acquisitions demeurent à un niveau historiquement bas. Certains placements sont effectués à 2 ou 3 % des limites de la police, contre 4 ou 6 % il y a deux ou trois ans.</p>
<b>Soins de santé</b>	↓ 1 % à ↓ 5 %	<p>Les assurés constatent des hausses de 1 à 5 % de la part de leurs assureurs actuels au moment du renouvellement, bien qu'il y ait eu de modestes baisses de taux pour les organisations qui recherchent de nouveaux assureurs.</p>
<b>OBNL</b>	↑ 5 % à 10 %	<p>Les taux de l'assurance responsabilité civile et de l'assurance cybernétique pour les organismes à but non lucratif se sont stabilisés, mais les taux des réclamations liées aux abus ont continué à augmenter de manière significative, jusqu'à 20 %. Il y a également des hausses allant jusqu'à 5 % en raison de l'inflation; les souscripteurs se concentrent sur l'assurance à la pleine valeur des biens des organismes à but non lucratif.</p>
<b>Immobilier</b>	↓ 5 % à ↑ 5 %	<p>En raison de l'augmentation des capacités et de la concurrence, les taux de renouvellement d'assurance des biens immobiliers les plus performants sont demeurés stables ou ont baissé de 5 %. Les biens exposés aux catastrophes, en particulier ceux qui présentent un risque important de tremblement de terre, d'inondation et d'incendie de forêt, ont vu leur disponibilité diminuer mais leurs taux se stabiliser.</p>
<b>Sports</b>	↑ 1 % à 5 %	<p>Dans le secteur des sports, la disponibilité de l'assurance des biens restera difficile pour les installations dont la valeur totale assurable est supérieure à 20 millions \$. Les limites de la couverture de responsabilité civile liée aux abus sont restrictives et les assureurs examinent de plus en plus les protocoles et les procédures pour cette couverture.</p>
<b>Transport</b>	↑ 5 % à 15 %	<p>Les taux ont été relativement stables au cours des 12 derniers mois. Les assureurs existants demanderont des augmentations de taux de 5 à 10 %; les assurés considérés « A+ » peuvent s'attendre à des conditions beaucoup plus favorables. Les flottes peu exposées aux États-Unis bénéficieront de conditions plus avantageuses, tandis que les propriétaires-exploitants subiront une augmentation de 10 à 15 %.</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 un assuré est confronté pour calculer les 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<sup>e</sup>**

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.