

Clientèle privée

Les changements climatiques et les catastrophes créent une « nouvelle normalité » pour les propriétaires





Les changements climatiques ont accéléré la fréquence et l'intensité des catastrophes naturelles. En 2023, les assureurs ont dû payer 147 milliards \$ CA de dommages causés par des catastrophes, soit une baisse par rapport aux 170 milliards \$ CA de 2022, mais une hausse par rapport à la moyenne des 10 dernières années 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'assurance¹.

La « nouvelle normalité » des phénomènes météorologiques récurrents et graves représente une réalité désagréable tant pour les assureurs que pour les propriétaires. 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 dans de nombreuses régions du pays, ceux qui reconnaissent la nouvelle réalité auront un avantage sur le contrôle des risques et pourraient obtenir un allègement des taux.

¹ 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 canadiens, en particulier ceux qui habitent dans des régions exposées aux catastrophes, qui sont confrontés à de fortes augmentations de taux ou qui ont du mal à trouver des assureurs disposés à émettre une police 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 précédentes².

Au Canada, le total des pertes assurées a dépassé 3,1 milliards \$ CA pour la deuxième année

consécutive, 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 moyenne³.

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 ont représenté 87 milliards \$ CA de pertes en 2023. En fait, les pertes assurées causées par les orages de convection violents ont augmenté en moyenne de 8 % chaque année depuis 2008⁴.

Ces catastrophes ont contribué à l'escalade des primes pour les propriétaires. Entre le début de l'année 2024 et 2023, les primes moyennes des propriétaires ont augmenté de près de 8 %⁵. Dans le monde entier, de plus en plus de personnes s'installent dans des régions exposées aux inondations ou dans des zones où les risques d'incendie de forêt sont élevés⁷.

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 à l'origine de l'intensité de la tempête⁵.

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

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

⁴Swiss Re Institute, « Natural disasters in 2023 », 26 mars 2024.

⁵Reuters, « What caused Dubai floods ? Experts cite climate change, not cloud seeding », 18 avril 2024.

⁶Cision Newswire, « Home Insurance Rates Increase 7.66% in Canada in 2024 », 5 mars 2024.

⁷CNBC, « Homeowners insurance rates skyrocketed in these 10 states - here's how to lower your premiums », 21 février 2024.

Les événements climatiques horribles de 2022 ont entraîné de fortes augmentations de taux en 2023, et un afflux de tempêtes catastrophiques en 2023 pourrait se traduire par une poursuite des hausses de taux. Cependant, les réassureurs, souvent considérés comme un indicateur du secteur de l'assurance, ont enregistré de solides bénéfices en 2023 en raison de hausses de taux plus importantes et de conditions plus strictes, malgré les pertes subies par les assureurs des particuliers.

Toutefois, il suffit d'une tempête cataclysmique ou d'une série d'ouragans puissants pour saper la tendance actuelle à la stabilisation des taux.

La nature changeante des événements météorologiques catastrophiques

La nature des catastrophes semble changer : Des risques autrefois considérés comme modérés ont entraîné des millions de pertes assurées. Des orages de convection destructeurs avec des grêlons de la taille d'une balle de tennis, des inondations sans précédent, des ouragans violents et des incendies de forêt ravageurs se sont révélés dévastateurs pour de nombreux propriétaires.

Les pertes de biens assurés au Canada ont fait la une des journaux en 2022 et 2023, dépassant 3 milliards \$ CA chaque année⁸.

En plus de ces énormes défis, les coûts de reconstruction et de remplacement d'une maison demeurent élevés; ils ont augmenté de près de 25 % depuis 2019, dépassant le taux d'inflation⁹. En outre, les coûts de la main-d'œuvre sont élevés en raison de la pénurie de personnel qualifié, et le coût des principaux éléments de construction - y compris la maçonnerie, le béton et l'équipement - a grimpé au cours de la dernière année¹⁰.

La lumière après la tempête

Les propriétaires d'habitations situées dans des zones non sujettes aux catastrophes verront probablement des augmentations de taux plus modérées et une plus grande disponibilité des options de couverture. En revanche, il est peu probable que l'assurance des biens exposés aux catastrophes bénéficie du même soulagement. Les taux dépendront de plusieurs facteurs, dont l'emplacement d'un bien dans une zone sujette aux catastrophes, le type de construction, l'année de construction et une multitude d'autres facteurs.

Les souscripteurs continueront de prêter une attention particulière à la sinistralité des assurés, à la méthode d'évaluation et à l'empreinte géographique pour déterminer les primes, et ils sont plus susceptibles que jamais de demander des mesures d'atténuation des risques, qu'il s'agisse de détecteurs d'eau, de vannes d'arrêt automatiques, de remplacements de toiture ou d'aménagements paysagers ininflammables. Les propriétaires qui s'efforcent activement de réduire l'exposition de leur bien auront plus de chances de profiter d'une tarification avantageuse.

⁸ Statistique Canada, « Aperçu de l'impact des tendances météorologiques extrêmes au Canada sur l'assurance habitation, la rentabilité et les consommateurs », 15 mai 2024.

⁹ Insurance Business Magazine, « What's impacting home insurance costs in Canada ? IBC cites certain drivers that continue to affect prices », 15 mai 2024.

¹⁰ On-Site Magazine, « Building construction prices continue to rise », 3 mai 2024.

Comment maîtriser les coûts d'assurance grâce à la gestion des risques

Bien qu'il reste difficile de trouver une assurance adéquate pour de nombreuses propriétés, 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 devraient envisager les mesures suivantes :



Renforcer la résilience contre les catastrophes.

À moins de déplacer une maison située dans une zone exposée aux catastrophes, il est impossible d'éliminer toute exposition aux désastres. Toutefois, investir dans des mesures d'atténuation telles que l'amélioration des toits et de la plomberie ou l'installation de capteurs et d'aménagements paysagers ininflammables peut réduire le risque de sinistre. Les souscripteurs peuvent même exiger que certaines de ces mesures soient mises en œuvre avant d'émettre une police d'assurance.



Déterminer si l'évaluation de vos biens est à jour.

Bien que de nombreux propriétaires aient pris des mesures ces dernières années pour obtenir des évaluations précises de leurs biens, il est important de disposer d'une évaluation correcte à une époque où les catastrophes se multiplient. L'inflation et l'augmentation des coûts de construction ont fait des évaluations précises un élément essentiel des renouvellements d'assurance. Connaissiez toutes les conditions de vos polices d'assurance afin de comprendre les limitations et les exclusions.



Accepter d'assumer une plus grande part de risque.

Les changements climatiques entraînant une diminution de l'offre d'assurance, les propriétaires peuvent être amenés à augmenter leurs franchises, à ajouter des polices supplémentaires telles que la couverture des eaux de surface ou l'assurance paramétrique. Pour les maisons exposées aux catastrophes en particulier, les propriétaires peuvent avoir plus d'options d'assurance s'ils sont prêts à réduire leurs polices d'assurance habitation et à assumer plus de risques.



Consulter votre conseiller avant d'acheter une nouvelle propriété.

Il est essentiel de comprendre les risques qu'une nouvelle maison ou une construction planifiée peut entraîner et de savoir si le bien sera même assurable sur le marché standard. Votre courtier peut vous indiquer des moyens de réduire les risques liés à une nouvelle construction ou vous éviter d'acheter un bien potentiellement non assurable.



Perspectives des taux

HUB International analyse les données d'enquêtes nationales exclusives et consulte des courtiers d'assurance des particuliers 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 pour la clientèle privée 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 moyens au Canada	Aperçu
Automobile	↑ 11 % à 20 %	Dans tout le pays, les taux augmentent de façon générale, en partie à cause de l'augmentation des vols de voitures. Alors que l'Ontario et le Québec continuent d'être confrontés à des taux de vol élevés, les assureurs ont commencé à ajouter des surcharges pour certains véhicules.
Propriétaires	↑ 11 % à 20 %	Les événements climatiques catastrophiques, les augmentations à deux chiffres des prix des matériaux de construction et la hausse des coûts de la main-d'œuvre continuent d'entraîner des augmentations de taux. Le coût du bois de construction, des cloisons sèches, du béton et de la peinture continuant de grimper, et les coûts de main-d'œuvre augmentant en moyenne de 5 %, les taux des propriétaires demeureront élevés, car le coût de réparation et/ou de remplacement des maisons continue de monter.
Responsabilité complémentaire personnelle	↑ 5 % à 10 %	L'inflation sociale continue d'affecter l'assurance responsabilité complémentaire personnelle, la fréquence croissante des poursuites contre les limites de responsabilité et l'augmentation des indemnités versées à la suite de jugements entraînant des taux élevés.
Risques liés aux catastrophes	↑ 11 % à 20 %	Dans l'ensemble, les taux augmenteront en moyenne de 11 à 20 % au Canada, mais dans certaines régions de la Colombie-Britannique, notamment à Vancouver et à Whistler, les taux pour la couverture des tremblements de terre augmentent de plus de 20 % et les disponibilités sont limitées.
Risques spécialisés (motocycles, VR, véhicules nautiques)	↑ 5 % à 10 %	Des technologies de plus en plus complexes et coûteuses entraînent une hausse des coûts de réparation et de remplacement des véhicules spécialisés; l'inflation contribue également à des augmentations de taux modestes.

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 travaillez avec 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 frais d'assurance, de réduire vos risques et de prendre soin de vos employés, parlez à un spécialiste en assurance de HUB.

750 M\$+

en primes d'assurance des particuliers négociées par HUB Clientèle privée

60 000+

comptes de Clientèle privée

492

conseillers en gestion des risques pour la Clientèle privée

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.