

Tirez parti de la stabilité des taux : Préparez votre entreprise pour l'avenir

Les taux devraient demeurer stables, mais les organisations doivent mettre l'accent sur la gestion des risques afin d'éviter les pertes liées aux interruptions des affaires.





Les taux d'assurance des entreprises devraient demeurer stables jusqu'à la fin de 2024, à l'exception notable des organisations situées dans des zones exposées aux catastrophes. Les taux au Canada ont modéré dans de nombreuses branches d'assurance; les augmentations, et dans certains cas les diminutions, sont beaucoup plus gérables que les hausses observées au cours des dernières années.

Les taux demeurant relativement stables dans la plupart des branches, les entreprises devraient se concentrer sur la gestion de l'incertitude et l'impact des perturbations d'activité. Les événements récents - de la panne informatique mondiale CrowdStrike à l'incendie de forêt de Jasper - auront non seulement des conséquences importantes sur les taux d'assurance, mais aussi sur la façon dont les entreprises se préparent à un arrêt de leurs activités.

Les entreprises qui ont pris le temps d'élaborer un plan d'interruption des affaires solide et qui procèdent à des simulations approfondies pour identifier les lacunes ou les points à améliorer s'en sortiront beaucoup mieux, non seulement du point de vue de la préparation, mais aussi pour obtenir les taux les plus favorables. Ces simulations approfondies peuvent être effectuées avec votre courtier, qui peut vous aider à renforcer vos plans et vous donner des conseils sur les moyens d'être réellement préparés plutôt que de simplement penser que vous l'êtes.



Les perturbations météorologiques alimentent les perturbations des activités

Comme indiqué dans le [Rapport de HUB sur les taux de mi-année 2024](#), l'impact des phénomènes météorologiques violents et des catastrophes naturelles est la plus grande préoccupation des assurés. Les incendies de forêt et les inondations côtières dans l'ouest du Canada continueront à faire grimper les primes vers le nord.

Les solutions captives et l'assurance paramétrique sont des options viables pour obtenir une protection dans ces régions sujettes aux catastrophes. La créativité, la flexibilité et une planification réfléchie aideront les personnes et les organisations menacées par les incendies de forêt, les inondations côtières, les tremblements de terre et les tempêtes convectives.

Le risque croissant d'interruption des affaires

Une enquête récente menée auprès de 3 000 professionnels de la gestion des risques a révélé que l'interruption des affaires était leur deuxième préoccupation en matière de risque (après la cybercriminalité). Ce ne sont pas seulement les conditions météorologiques et les catastrophes naturelles qui les inquiètent : Ils citent également les cyberattaques, les

catastrophes d'origine humaine, l'instabilité géopolitique, les troubles civils et l'impact de l'intelligence artificielle comme des sujets de préoccupation majeurs¹. Quel que soit l'endroit où elle se trouve, il est fort probable que l'un de ces événements entraîne une interruption temporaire des activités de votre entreprise.

Un plan de gestion des risques et une protection contre les pertes sont des éléments essentiels pour minimiser les effets de l'interruption des affaires. Compte tenu de l'augmentation de la fréquence et de la gravité des événements susceptibles de perturber les activités des entreprises, il est essentiel de réévaluer la durée de votre assurance contre les pertes d'exploitation, car la durée standard de 12 mois s'avère insuffisante à la suite d'événements météorologiques majeurs.

Bien que les taux pour le reste de 2024 soient susceptibles de rester stables, les entreprises doivent demeurer vigilantes dans la gestion de leurs risques et devraient rechercher des solutions créatives pour une protection supplémentaire alors qu'elles commencent à planifier l'année 2025 et les suivantes.

1. PropertyCasualty 360, « [Business interruption risks continue in 2024](#) », 4 mars 2024.

Faire un plan

Le maintien d'une stratégie solide de gestion des risques reste impératif pour renforcer la résilience de l'organisation, améliorer la rentabilité et maintenir la vitalité de votre personnel.

Pour réduire le coût total du risque, les meilleures pratiques suivantes doivent être prises en compte dans les prochaines étapes :



Renseignez-vous sur le marché de l'assurance.

Le rapport exclusif de HUB sur les taux du troisième trimestre 2024 fournit les dernières 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 définir les priorités en matière de risques et de mesures d'atténuation.



Faites des recherches sur vos assureurs.

Sachez qui vous fournit une protection. L'assureur a-t-il une expertise dans votre secteur? Comment gère-t-il les réclamations et comment y répond-il? Recherchez les meilleurs assureurs pour votre protection, et pas seulement les moins chers - votre courtier peut vous indiquer celui qui répond le mieux à vos besoins particuliers.



Révisez votre plan de gestion des risques.

C'est le moment idéal pour revoir votre programme de gestion des risques, en mettant l'accent sur les plans de continuité des affaires et de reprise après sinistre. Prenez le temps d'examiner les risques à l'échelle de l'entreprise et la façon dont votre programme d'assurance vous protège contre l'exposition, y compris les risques liés aux catastrophes naturelles. Les experts en risques et en assurances de HUB peuvent vous fournir les conseils dont vous avez besoin pour protéger votre entreprise contre les risques d'aujourd'hui et être prêt pour demain.



Perspectives sur les taux au Canada

Les perspectives sur les taux de HUB International se fondent sur une analyse des données d'enquêtes nationales exclusives et des entretiens avec des courtiers d'assurance des entreprises et des consultants en services de risques de HUB spécialisés dans tous les secteurs d'activité en Amérique du Nord.

Nous constatons des augmentations de taux pour la plupart des branches d'assurance de dommages, car les assureurs ont besoin de primes supplémentaires pour faire face à l'augmentation des réclamations et des dépenses. Vous trouverez ci-dessous les augmentations moyennes des taux au troisième trimestre 2024. Il est important de discuter de l'exposition de votre entreprise avec votre courtier d'assurance et de comprendre ce à quoi vous pouvez vous attendre bien avant votre prochain renouvellement.

Protection	Prévision des taux au Canada	Aperçu
Automobile commerciale : 5 véhicules ou moins	Fixe à ↑ +5 %	L'inflation et les vols de véhicules continuent de pousser les taux à la hausse. Des augmentations de taux sont en cours dans la plupart des provinces en raison de la fréquence accrue des réclamations et de l'augmentation des coûts de réparation.
Automobile commerciale : 6 véhicules ou plus	Fixe à ↑ +5 %	L'inflation et le vol continuent d'exercer une pression sur les taux. L'augmentation de la fréquence des réclamations et des coûts de réparation a entraîné une hausse des taux.
Responsabilité	↓ -5 % à fixe	L'amélioration des résultats en responsabilité civile générale a aidé les assureurs à compenser les pertes en assurance des biens. Les conditions et la tarification sont plus souples, les assureurs cherchant à diversifier leurs activités.
Responsabilité excédentaire	Fixe	Les taux de l'assurance responsabilité civile excédentaire restent stables et varient en fonction de l'exposition et des points d'attachement. Les couches excédentaires exposées aux États-Unis pourraient voir leurs taux augmenter.
Biens commerciaux	↓ -10 % à fixe	La plupart des branches de l'assurance des biens commerciaux connaissent des réductions de taux, mais les biens situés dans les zones sujettes aux catastrophes subissent encore des augmentations de taux. Les coûts de reconstruction se sont stabilisés, mais la sous-évaluation des biens demeure un sujet de préoccupation, car ces biens peuvent ne pas être assurés pour couvrir l'intégralité des coûts de reconstruction ou de remplacement.
Biens résidentiels/ habitation	↓ -10 % à ↑ +5 %	L'assurance des particuliers et des biens résidentiels unifamiliaux continue d'enregistrer de légères augmentations de taux en raison des catastrophes météorologiques qui continuent d'affecter les résultats. Dans le domaine de l'habitation multifamiliale, l'augmentation de la capacité disponible et la correction du marché par rapport aux augmentations antérieures d'une année sur l'autre se traduisent maintenant par une baisse des taux dans la plupart des régions.
Risques liés aux catastrophes	Fixe à ↑ +5 %	Compte tenu de la fréquence et de la gravité accrues des événements météorologiques, des augmentations de taux sont attendues dans les régions sujettes aux catastrophes. Les changements climatiques continuent de faire grimper les taux.

Perspectives des taux

Protection

Prévision des
taux au Canada

Aperçu

Environnement

↓ -10 % à fixe

Le marché de l'assurance environnementale reste favorable, les assureurs se bousculant pour souscrire de nouveaux contrats. Toutefois, les conditions se durcissent et les assurés doivent examiner attentivement les exclusions et les restrictions au moment du renouvellement.

Responsabilité civile des administrateurs et dirigeants : sociétés privées

↓ -10 % à fixe

Le marché de l'assurance responsabilité civile des administrateurs et dirigeants pour les entreprises privées demeure mou, avec une capacité importante, car les assureurs se font concurrence pour conserver leur clientèle. Les taux resteront inchangés au moment du renouvellement ou baisseront en cas de concurrence.

Responsabilité civile des administrateurs et dirigeants : sociétés publiques

↓ -10 % à fixe

Les entreprises publiques continuent de voir leurs taux baisser ou ne pas augmenter du tout en raison d'une concurrence accrue. Les capacités sont abondantes et les souscripteurs fixent des conditions favorables.

Responsabilité civile cybernétique

↓ -10 % à fixe

Les taux continuent de refléter l'amélioration du marché de l'assurance cyber. Les assureurs s'orienteront vers des taux fixes lors des renouvellements, à moins que la concurrence n'entraîne une baisse des taux.

Risques divers

↓ -5 % à fixe

Malgré une tendance générale à la baisse, les taux augmentent dans certaines zones géographiques, principalement en raison de la fréquence et de la gravité accrues des événements météorologiques dans les régions sujettes aux catastrophes, ainsi que de l'augmentation des vols.

Petites et moyennes entreprises (PME)

↑ +3 % à +5 %

Les vents contraires de l'économie et les souscripteurs directs se traduisent par des augmentations de taux stables ou modérées.

Perspectives sectorielles

Secteur	Prévision des taux au Canada	Aperçu
Agroalimentaires	Fixe à 5 %	Les taux du marché de l'agroalimentaire restent stables, avec des augmentations mineures pour certaines couvertures. Les capacités restent limitées pour les risques agroalimentaires les plus importants.
Cannabis	↓ -5 % à ↓ -10 %	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. Certains créneaux 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.
Construction	Fixe à ↓ -5 %	La capacité et l'appétit continuent de croître, ce qui se traduit par des taux stables ou des baisses minimales pour les assurés ayant une bonne gestion des risques et une bonne expérience en matière de réclamations.
Éducation	Fixe à ↓ -5 %	Les taux d'assurance des biens dans le domaine de l'éducation se sont stabilisés, bien que les pressions inflationnistes continuent d'affecter les primes. L'inflation sociale reste un défi, en particulier pour l'assurance contre les abus et la maltraitance.
Divertissement	Fixe à ↓ -5 %	Les assurés ne constatent que de faibles augmentations, voire aucune. Les taux pour la couverture contre les abus et la maltraitance augmentent de 15 % ou plus et la capacité disponible est plus limitée chez la plupart des assureurs qui offrent cette couverture. L'assurance automobile dans le domaine du divertissement est en hausse de 5 à 8 %.
Institutions financières	↓ -5 % à ↑ +5 %	Les taux et la couverture des polices d'assurance des déclarations et garanties et de responsabilité fiscale restent à des niveaux historiquement bas, avec une forte concurrence. Le marché de l'assurance de la responsabilité civile éventuelle et de la préservation des jugements (<i>judgment preservation insurance</i>) s'est resserré en raison de quelques pertes importantes qui se sont répercutées sur le marché.
Soins de santé	↓ -5 % à fixe	L'intérêt continu des assureurs britanniques pour les soins de santé au Canada a augmenté l'offre. Ceci a créé une plus grande concurrence alors que de nouveaux syndicats et de nouveaux agents généraux locaux arrivent dans le secteur.
Maritime	Fixe à ↓ -5 %	L'inflation et l'augmentation des réclamations liées aux catastrophes naturelles ont entraîné une hausse modérée des taux. Les assureurs mettent l'accent sur l'entretien des navires et l'historique de leur exploitation. Il est donc essentiel de tenir des registres complets et exhaustifs pour limiter les augmentations de taux.

Perspectives sectorielles

Secteur	Prévision des taux au Canada	Aperçu
OBNL	Fixe à ↑ +5 %	Les taux d'assurance responsabilité des administrateurs et dirigeants et cyber pour les organismes à but non lucratif se sont stabilisés, mais les taux pour les sinistres liés aux abus ont augmenté jusqu'à 20 %. Les assureurs continuent de se concentrer sur l'assurance à la pleine valeur des biens des organismes à but non lucratif.
Immobilier	↓ -15 % à ↓ -5 %	La croissance significative et l'augmentation de la capacité entraînent des baisses de taux. Les assureurs internationaux considèrent le Canada comme un territoire rentable pour diversifier leurs activités face aux événements catastrophiques aux États-Unis. Cependant, les inondations et les incendies de forêt au Canada signifient que les propriétés exposées aux catastrophes naturelles et peu performantes continueront à être confrontées à des défis en termes de capacité.
Sports	Fixe à ↑ +5 %	L'accès à l'assurance des biens restera difficile pour les établissements dont la valeur totale assurable est supérieure à 20 millions \$. Les limites de la couverture d'assurance responsabilité liée aux abus sont restrictives et les assureurs examinent de plus en plus les protocoles et les procédures pour cette couverture.
Transport	Fixe à ↑ +5 %	Le marché est beaucoup plus mou dans l'Est du Canada. Les clients de l'Ouest du Canada pourraient connaître de légères augmentations de taux, mais les clients de l'Ontario, du Québec et des Maritimes sont confrontés à un marché très concurrentiel.

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^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.