

Rapport 2025 de **HUB**

Perspectives

Taux du
1^{er} trimestre

Des signes de stabilité apparaissent entre
l'évolution du marché et la fluctuation des taux



Malgré les phénomènes météorologiques violents et l'incertitude géopolitique, les taux de certaines branches d'assurance ont baissé au début de l'année 2025, en particulier pour les assurés ayant des programmes de gestion des risques solides qui n'ont pas eu de sinistres. Cependant, la volatilité des taux demeure, avec des augmentations dans les régions sujettes aux catastrophes. Les défis économiques, juridiques et politiques actuels ont également une incidence sur certaines branches telles que l'assurance automobile commerciale et l'assurance responsabilité civile excédentaire et complémentaire.

Ce qui a influencé les taux au premier trimestre

1

Feux de forêt et coûts de reconstruction

Les pertes assurées liées aux incendies de Jasper en 2024 sont estimées à 1,23 milliard \$, ce qui en fait les deuxièmes incendies les plus coûteux de l'histoire de l'Alberta¹. Ces événements mettront à rude épreuve les marchés canadiens de l'assurance des biens, tout comme l'augmentation des coûts de reconstruction, alimentée par l'inflation et les perturbations de la chaîne d'approvisionnement, qui entraînent une souscription plus stricte et des primes plus élevées dans les zones à haut risque.

2

Capacité d'assurance

La capacité s'est améliorée dans la plupart des segments, mais les assureurs demeurent sélectifs et donnent la priorité aux entreprises qui ont une bonne gestion des risques et des historiques de pertes irréprochables. Les industries ayant une forte exposition dans les régions sujettes aux catastrophes peuvent éprouver des problèmes de capacité, mais le Canada est considéré comme un environnement d'assurance favorable par de nombreux assureurs et réassureurs nationaux et étrangers.

3

Volatilité des marchés, incertitude économique et changements législatifs

Les tarifs douaniers, les problèmes de chaîne d'approvisionnement et les changements de réglementation aux États-Unis, au Canada et au Mexique augmentent les coûts des réclamations et l'incertitude des prix. Tout changement législatif ou réglementaire important, comme les tarifs douaniers, pourrait faire augmenter les coûts de remplacement et de reconstruction, en particulier dans les zones sujettes aux catastrophes. Ceci aurait un impact sur l'évaluation des biens et contribuerait à accroître la pression sur les taux d'assurance des biens.

4

Exposition accrue aux litiges

L'augmentation des frais juridiques et les verdicts « nucléaires » font grimper les taux de certaines catégories d'assurance responsabilité civile. L'assurance automobile commerciale, l'assurance responsabilité complémentaire et l'assurance responsabilité professionnelle restent les plus touchées, les assureurs durcissant les conditions et augmentant les franchises.

1. Artemis, « [CatIQ raises Jasper, Canada wildfire insured loss estimate to C\\$1.23bn](#) », 27 janvier 2025

La concurrence et une gestion rigoureuse des risques favorisent l'amélioration des taux

Certaines couvertures qui ont connu de fortes augmentations au cours des années précédentes - comme l'assurance des biens, l'assurance cyber et l'assurance responsabilité professionnelle - se stabilisent, avec des taux de renouvellement stables ou légèrement inférieurs pour les risques bien gérés.

La concurrence accrue entre les assureurs contribue à la stabilisation des taux, en particulier dans le domaine de l'assurance des biens. La tarification favorable de la réassurance donne aux assureurs une plus grande souplesse dans la souscription. Cependant, les renouvellements de réassurance d'avril et de juillet seront déterminants pour les conditions du marché pour le reste de l'année 2025.

Dans l'ensemble, le marché de l'assurance demeure très fluide, et l'on s'attend à de nouveaux changements dans la tarification et la disponibilité des couvertures dans les mois à venir. Les entreprises qui adoptent une gestion proactive des risques et un contrôle rigoureux des pertes obtiennent les taux et les conditions de couverture les plus favorables. Une approche stratégique de la gestion des risques d'entreprise (GRE) aide les entreprises à limiter les sinistres, à améliorer leur assurabilité et à faire face aux fluctuations du marché en toute confiance.

Rapport sur les taux

Le Rapport sur les taux de HUB International comprend une analyse des données d'enquêtes nationales exclusives et des entretiens avec des courtiers en assurance des entreprises et des consultants en services de gestion des risques de HUB, spécialisés dans tous les secteurs d'activité en Amérique du Nord.

Malgré la pire année de son histoire en matière de pertes catastrophiques en 2024, les taux du premier trimestre au Canada pour l'assurance des entreprises demeurent compétitifs, affichant une stabilité ou une baisse de 5 % pour les entreprises du marché intermédiaire. Certains secteurs d'activité et couvertures d'assurance des entreprises qui ont connu de fortes hausses au cours des années précédentes, comme certains risques liés aux biens et à la cybersécurité, se stabilisent et, dans certains cas, les taux diminuent. La concurrence accrue entre les assureurs dans le secteur de l'assurance des entreprises contribue à la stabilisation/réduction des taux.

Ce n'est toutefois pas le cas dans les branches d'assurance des particuliers. En raison de l'année la plus catastrophique que le Canada ait jamais connue, qui a eu des répercussions sur l'assurance des biens des particuliers, et des difficultés persistantes en Alberta et en Ontario, les primes ont augmenté de 5 à 10 % pour l'assurance des biens et automobile des particuliers. Les défis économiques, juridiques et politiques actuels pourraient avoir une incidence sur les taux dans toutes les branches d'assurance à l'avenir. Il est important de discuter de l'exposition de votre entreprise avec votre courtier d'assurance et de comprendre à quoi vous attendre bien avant votre prochain renouvellement.

Protection	Prévision des taux CANADA	Aperçu
Automobile commerciale : 5 véhicules ou moins	Stable à +5 %	L'inflation et l'augmentation du nombre de vols de véhicules continuent de peser sur les coûts des réclamations. La tarification des assureurs a tendance à augmenter dans la plupart des provinces, compte tenu de la fréquence accrue des sinistres et de l'augmentation des coûts de réparation.
Automobile commerciale : 6 véhicules ou plus	Stable à +5 %	Comme pour les assurés possédant cinq véhicules ou moins, l'inflation et le vol continuent de peser sur les coûts des réclamations pour les grandes flottes. Dans la plupart des provinces, la tarification des assureurs a tendance à augmenter en raison de la fréquence accrue des sinistres et de l'augmentation des coûts de réparation.
Responsabilité civile	Stable	Grâce à de meilleurs résultats dans le segment de la responsabilité civile générale, les assureurs se montrent plus flexibles dans la tarification et les conditions de couverture, ce qui a entraîné la stabilité des taux au 1 ^{er} trimestre.
Assurance combinée	Stable à -10 %	L'augmentation des pertes en assurance des biens, les problèmes liés aux chaînes d'approvisionnement et la stabilité des taux de l'assurance responsabilité entraîneront de légères hausses de taux pour les polices d'assurance combinées.
Responsabilité civile complémentaire et excédentaire	Stable	Les taux restent stables pour les entreprises ayant des expositions au Canada uniquement. Pour les polices avec exposition aux États-Unis, les primes peuvent augmenter pour tenir compte de l'instabilité du marché américain.
Biens commerciaux	Stable à -10 %	Grâce à la stabilisation du marché et à la stabilité des coûts de réassurance, la plupart des segments de l'assurance des biens commerciaux affichent des réductions de taux. Les assurés des régions sujettes aux catastrophes resteront vulnérables à une hausse des taux après la pire année jamais enregistrée au Canada en matière de phénomènes météorologiques violents.

Rapport sur les taux

Protection	Prévision des taux CANADA	Aperçu
Biens résidentiels/ habitation	-5 % à -10 %	Les catastrophes survenues en 2024 ont entraîné des augmentations de primes et des restrictions des conditions des polices. Ces deux tendances devraient se poursuivre au-delà du premier trimestre.
Risques liés aux catastrophes	Stable à +5 %	Les organisations basées dans des zones à haut risque de catastrophes subiront des hausses de taux plus importantes en raison de la fréquence et de la gravité accrues des événements météorologiques violents.
Environnement	-5 % à -10 %	L'arrivée de nouveaux joueurs sur le marché de l'assurance environnementale a rendu les prix et les conditions des polices plus compétitifs. Les taux baissent et les assurés sont en meilleure position pour négocier la suppression de certaines exclusions. Les souscripteurs surveillent de près les risques émergents liés aux contaminants tels que les PFAS et les microplastiques.
Responsabilité civile des administrateurs et dirigeants : sociétés privées	-5 % à stable	Le marché de l'assurance responsabilité civile des administrateurs et dirigeants pour les entreprises privées demeure mou, car les assureurs se font concurrence pour conserver leur clientèle. Les taux sont stables et baissent au moment du renouvellement, alors que les souscripteurs se livrent une concurrence acharnée pour obtenir des contrats.
Responsabilité civile des administrateurs et dirigeants : sociétés publiques	-5 % à stable	L'intensification de la concurrence s'est traduite par des taux stables ou des réductions de taux pour l'assurance responsabilité des administrateurs et dirigeants des entreprises publiques. La capacité est abondante et les souscripteurs fixent des conditions favorables.
Responsabilité civile cybernétique	Stable	Le marché de l'assurance cyber continue de montrer des signes de stabilité, avec un ralentissement des baisses de taux et de nombreux assureurs qui proposent des renouvellements sans apporter de changements significatifs aux conditions ou au prix de la couverture. Des réductions de taux de 5 à 10 % peuvent être possibles sur des comptes compétitifs.
Responsabilité civile professionnelle : faute médicale	Stable à -5 %	Les taux sont compétitifs, avec des augmentations stables ou de 5 % lors des renouvellements. Toutefois, les assureurs peuvent être disposés à offrir des taux plus bas pour les comptes ayant un historique de pertes faibles ou nulles.

Perspectives sectorielles

Secteur	Aperçu
Agroalimentaire	Les assureurs exigent des évaluations supplémentaires pour l'assurance des biens afin de garantir l'assurance à la pleine valeur adéquate. Les souscripteurs demandent également aux entreprises agroalimentaires de remplir des feuilles de travail sur les pertes d'exploitation afin de fixer les valeurs.
Cannabis	La consolidation généralisée, les faillites et les fermetures de magasins ont entraîné une réduction substantielle de l'exposition assurable. Des baisses de taux rapides et substantielles ont été observées dans presque toutes les branches d'assurance, en particulier dans les branches d'assurance responsabilité civile générale, d'assurance des biens et d'assurance responsabilité civile des administrateurs et dirigeants. À l'inverse, l'assurance automobile et l'assurance des biens à haut risque continuent d'afficher des taux plus élevés.
Construction	Les entreprises adoptant de solides pratiques de gestion des risques et ayant un historique de pertes limitées obtiennent des conditions et des prix favorables. Toutefois, les régions plus exposées à des catastrophes naturelles doivent s'attendre à un examen plus approfondi et à des hausses de taux.
Éducation	Les augmentations de taux se stabilisent, mais les assureurs surveillent l'entretien différé et l'évaluation des biens, ce qui peut avoir une incidence sur les franchises. Les institutions disposant d'un parc automobile important peuvent subir des augmentations de taux ou rechercher des limites d'assurance primaire plus élevées sur les marchés excédentaires. Les augmentations de taux sont modérées pour les programmes de responsabilité civile des dirigeants et cybernétique.
Divertissement	La concurrence s'est accrue dans le secteur du divertissement, ce qui a permis d'élargir la couverture et de réduire les primes, en particulier pour l'assurance des événements.
Soins de santé	Le marché demeure compétitif et certains renouvellements ont donné lieu à des réductions de taux allant jusqu'à 5 %. Les réductions de taux ne concernent que les comptes ayant un programme de gestion des risques bien géré et un bon historique de pertes en général.
Hôtellerie	Le marché est compétitif, en particulier pour les hôtels et les meilleurs comptes. Les assurés qui gèrent bien les risques devraient voir leurs taux rester stables, voire baisser.
OBNL	Les taux de la majorité des branches d'assurance pour la plupart des comptes sont stables ou augmentent jusqu'à 5 %. Toutefois, le coût de l'assurance responsabilité civile liée aux abus a augmenté jusqu'à 20 %, en grande partie à cause de la diminution de la capacité de souscription.

Perspectives sectorielles

Secteur

Aperçu

Immobilier

Les taux de l'immobilier commercial et de l'immobilier résidentiel multifamilial continuent de baisser. Les taux de l'assurance de dommages sont restés stables, avec quelques réductions pour les assurés dont les tendances en matière de sinistres sont favorables. Les entreprises immobilières doivent s'assurer que leur police prévoit des limites et des périodes d'indemnisation adéquates pour les pertes d'exploitation ou les revenus locatifs.

Sports

L'augmentation de la capacité et de la concurrence fait baisser les taux de l'assurance responsabilité civile des entreprises, en particulier pour les organisations ayant subi peu de sinistres. Les assurés sont en mesure d'obtenir une couverture d'assurance responsabilité civile liée aux abus pour les risques assortis de solides protocoles de prévention. En revanche, les demandeurs dont la fréquence des sinistres est élevée paieront beaucoup plus cher.

Transport

Le marché s'est quelque peu stabilisé, affichant une capacité accrue pour la responsabilité civile excédentaire. Les entreprises de camionnage obtiennent les limites de responsabilité nécessaires pour opérer entre le Canada et les États-Unis. Les taux pour l'assurance des marchandises et l'assurance automobile demeurent stables; cependant, les polices qui font l'objet d'une négociation pourraient voir leurs taux baisser.



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 main-d'œuvre et à demeurer résilient dans l'avenir. Pour plus d'informations sur la gestion de vos frais d'assurance, la réduction de vos risques et le bien-être de vos employés, parlez à votre conseiller HUB ou visitez hubinternational.com. Nous sommes là pour vous aider.

1^{er}

plus grand courtier au Canada

1M+

de clients

200+

emplacements au Canada

5 000+

employés

Restez informé

Abonnez-vous pour recevoir de l'information sur les risques, l'assurance et les avantages sociaux, des invitations à des événements et des prévisions de taux tout au long de 2025.

S'abonner

Les informations contenues dans ce document sont uniquement à des fins d'information générale et ne constituent pas des conseils fiscaux ou juridiques. Nous ne garantissons pas l'exactitude, l'intégralité 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.