

Rapport 2025 de HUB

Perspectives

Taux du
3^e trimestre

Signaux mitigés sur le marché :
une stratégie proactive s'impose



Risque et assurance | Avantages sociaux | Retraite et gestion de patrimoine

La dynamique du marché de l'assurance a continué d'évoluer au troisième trimestre, plusieurs tendances clés ayant influencé les taux et les stratégies des clients dans les domaines de l'assurance des biens, de l'assurance de dommages, de l'assurance automobile, de la cyberassurance et des solutions de gestion des risques alternatives. Si certaines branches du marché montrent des signes d'améliorations, d'autres demeurent en difficulté, ce qui souligne l'importance d'une planification proactive et d'une gestion rigoureuse des risques.

Facteurs influençant les taux au troisième trimestre :

1

La stabilité des taux en assurance des biens dépend de l'occurrence des catastrophes naturelles

Les assureurs de biens surveillent de près les zones sujettes aux catastrophes naturelles, notamment celles exposées aux feux de forêt, aux inondations et à la grêle. Les biens situés dans ces zones sont sous pression, les clients étant confrontés à des primes stables ou en hausse lors des renouvellements, tandis que les portefeuilles diversifiés enregistrent des baisses à deux chiffres. Bien que les assureurs disposent d'une capitalisation suffisante pour absorber des pertes importantes, une catastrophe naturelle majeure pourrait ralentir la stabilisation et l'assouplissement actuels des taux d'assurance des biens.

2

L'inflation et d'autres facteurs économiques incitent à la rigueur en matière de souscription

Bien que les taux aient baissé dans de nombreux secteurs d'activité, l'augmentation des risques liée à l'inflation maintient les primes à un niveau stable, les souscripteurs faisant preuve d'une rigueur extrême dans l'évaluation et la tarification des comptes. Une évaluation précise de la valeur des biens assurés est essentielle pour éviter la sous-assurance et garantir un règlement adéquat des réclamations. Les assureurs continuent de récompenser les comptes présentant un contrôle rigoureux, une situation financière solide et des pratiques éprouvées en matière de gestion des risques, en particulier dans les branches de l'assurance automobile et de l'assurance de dommages des petites et moyennes entreprises, où la rigueur en matière de souscription est la norme. À l'inverse, les entreprises dont la situation financière est fragile, l'entretien déficient ou dont les programmes de sécurité sont inadéquats risquent de voir leurs primes augmenter ou leur capacité réduite.

3

Vulnérabilités de la chaîne d'approvisionnement et incidence des droits de douane : des enjeux prioritaires

Les assureurs continuent de se concentrer sur l'évolution des risques liés à la chaîne d'approvisionnement et leur incidence potentielle pour leurs assurés. Il ne suffit plus pour les organisations de comprendre comment les perturbations chez leurs fournisseurs directs pourraient les affecter; elles doivent également évaluer les vulnérabilités des « fournisseurs derrière les fournisseurs », où un seul point de défaillance peut avoir un effet d'entraînement sur l'ensemble des activités. Les interdépendances mondiales et l'incertitude liée aux politiques tarifaires ajoutent une pression supplémentaire, rendant indispensables l'analyse des interruptions d'activité éventuelles et les stratégies de diversification de l'approvisionnement en matériaux. Les récents changements de politique tarifaire ont amplifié les pressions sur les coûts pour les industries dépendantes du commerce transfrontalier, les assureurs examinant de plus en plus attentivement la capacité de leurs clients à gérer ces dépenses supplémentaires et les retards potentiels. Cela a renforcé l'importance des évaluations proactives des risques liés à la chaîne d'approvisionnement afin de maintenir l'assurabilité et de contrôler l'incidence sur les primes.

Facteurs influençant les taux au troisième trimestre :

4

Les conditions du marché divergent fortement selon les secteurs d'activité

Les taux varient considérablement en fonction de l'exposition aux pertes des clients et des conditions du marché, ce qui souligne l'importance de travailler avec un courtier qui possède une expertise approfondie et des relations étendues sur le marché de l'assurance.

Le marché de l'assurance automobile commerciale, par exemple, est l'un des plus difficiles à couvrir. La taille du parc de véhicules, l'emplacement géographique et les risques de litiges compliquent la souscription. Les assureurs réduisent leur appétit pour ce type de risque et, dans certains cas, refusent les comptes de 25 à 50 unités ou se retirent complètement des régions à haut risque. Les assurés qui ont besoin de limites élevées pour leurs parcs doivent souvent faire appel à plusieurs assureurs. Il est donc essentiel d'entamer les discussions de renouvellement tôt, d'évaluer les solutions télématiques, de renforcer les programmes de sécurité des parcs et d'appliquer rigoureusement les protocoles de sélection des conducteurs afin d'obtenir la couverture adaptée à votre risque.

En revanche, le marché de la cyberassurance compte parmi les plus favorables, affichant une capacité abondante et des baisses de taux modérées, ce qui permet aux clients d'étendre leur couverture ou de négocier de meilleures conditions. Les organisations qui ont des partenariats avec des courtiers peuvent tirer parti de ces conditions pour obtenir une protection plus solide et plus rentable à un moment où les risques cybernétiques sont en croissance.

5

Les solutions d'assurance captive peuvent stabiliser les coûts avec une préparation rigoureuse et une expertise spécialisée

L'intérêt pour l'assurance captive est croissant, même si de nombreux clients ne savent pas exactement ce qu'il faut faire pour les créer et les maintenir. Les captives exigent un capital initial important, une administration des réclamations agréée et le respect des exigences réglementaires. Bien qu'elles puissent offrir une stabilité des coûts à long terme, elles peuvent également entraîner des dépenses frictionnelles et des complexités. Les organisations devraient travailler avec un courtier expérimenté afin d'obtenir un résumé clair et pratique des avantages et des inconvénients des captives, et ainsi s'assurer qu'elles sont bien préparées avant d'emprunter cette voie.

Une planification proactive permet d'obtenir des conditions d'assurance avantageuses

Le resserrement des critères de souscription et les pressions économiques rendent plus nécessaire que jamais l'adoption d'une approche proactive, stratégique et axée sur les données pour obtenir des programmes d'assurance solides. Dans ce contexte, les organisations devraient :

- Entamer les discussions de renouvellement tôt (de 60 à 150 jours à l'avance) et être disposées à fournir des informations financières détaillées aux souscripteurs afin de permettre une analyse approfondie et l'exploration d'options stratégiques.
- Faire preuve d'une gestion des risques, d'une stabilité financière et de programmes de sécurité solides.
- Envisager des structures alternatives telles que l'assurance paramétrique ou captive uniquement avec une compréhension complète des exigences.
- Examiner les interdépendances de la chaîne d'approvisionnement et mettre à jour les plans de continuité.
- Réévaluer la valeur des biens et les expositions à la lumière de l'inflation et de l'incertitude économique.
- Travailler avec un courtier expérimenté qui comprend votre secteur d'activité et les besoins spécifiques de votre entreprise.

Rapport sur les taux au Canada

Le Rapport sur les taux de HUB International repose sur 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.

Les taux d'assurance commerciale au Canada pour les entreprises du marché intermédiaire à supérieur ont diminué en moyenne de 5 %. Cette variation des taux dépend de l'historique de pertes du client, de son programme de contrôle des risques/prévention des pertes et de son exposition aux catastrophes naturelles.

Le marché canadien de l'assurance évolue actuellement dans un environnement de taux concurrentiel, influencé par divers facteurs, notamment la volatilité économique, l'évolution des tendances en matière de sinistres et les fluctuations de la capacité des assureurs. Les assureurs examinent attentivement les risques propres à chaque client, notamment l'historique de pertes, les risques spécifiques à leur secteur d'activité, leur emplacement géographique et leurs besoins particuliers en matière de couverture. En plus de ces considérations traditionnelles relatives à la souscription, des pressions économiques externes, comme les droits de douane sur les biens et matériaux importés, contribuent à l'augmentation des coûts liés aux réclamations. La hausse des coûts des matériaux et de la main-d'œuvre, en particulier dans le domaine de l'assurance des biens et de l'assurance de dommages, peut faire augmenter le coût total des règlements de sinistres, ce qui influe à son tour sur le niveau des primes. Par conséquent, les clients présentant des profils de risque plus élevé peuvent voir leurs primes augmenter, tandis que ceux qui font preuve d'une bonne gestion des risques et qui ont des historiques de pertes favorables peuvent profiter de taux plus avantageux.

Compte tenu de l'évolution constante du marché, les entreprises et les particuliers doivent adopter une approche proactive pour gérer leurs risques et comprendre comment les forces économiques plus larges peuvent affecter les coûts d'assurance. Il est essentiel d'engager rapidement des discussions éclairées avec votre courtier d'assurance. Un examen approfondi de votre propre profil de risque et de vos activités commerciales vous aidera à définir des attentes réalistes et à identifier des stratégies pour optimiser votre programme d'assurance avant son renouvellement.

Protection	Prévision des taux CANADA	Aperçu
Assurance automobile commerciale : 5 véhicules ou moins	+5 %	La hausse des coûts liés aux réclamations alimentée par les pressions inflationnistes, combinée à une fréquence accrue des sinistres, exerce une pression à la hausse sur les taux. La tarification tend à augmenter en réponse à une activité défavorable en matière de réclamations.
Assurance automobile commerciale : 6 véhicules ou plus	+5 %	Les pressions inflationnistes sur les coûts des réclamations, les tarifs sur les pièces automobiles et la hausse des vols de véhicules entraînent une augmentation importante des dépenses liées à la réparation et au remplacement des véhicules. Ces facteurs continuent de faire grimper les primes, en particulier pour les parcs de véhicules commerciaux.
Responsabilité civile	-5 % à stable	La responsabilité civile générale continue d'afficher de bons résultats dans l'ensemble, offrant un contrepois stabilisateur aux branches de l'assurance des biens qui connaissent davantage de difficultés. Les assureurs font preuve d'une plus grande souplesse en matière de tarification et de conditions, car ils cherchent à développer leurs portefeuilles de responsabilité civile et à diversifier leur exposition globale au risque.

Rapport sur les taux au Canada

Protection	Prévision des taux CANADA	Aperçu
Biens commerciaux	-5 %	Le marché demeure concurrentiel, stimulé par l'appétit accru des assureurs pour la croissance. Les coûts de réassurance se sont stabilisés et, dans certains cas, ont diminué, contribuant à créer un contexte de souscription plus favorable. Cependant, les clients situés dans des régions sujettes aux catastrophes naturelles pourraient encore subir des pressions sur les taux en raison de la persistance des phénomènes météorologiques violents. Bien que les coûts de reconstruction aient commencé à se stabiliser, l'assurance à la pleine valeur demeure une préoccupation majeure.
Biens résidentiels/habitation	+5 % à -5 %	Les fluctuations de taux varient selon les polices d'assurance pour les copropriétés, les propriétaires et les locataires. En général, l'assurance à la pleine valeur augmente en moyenne de 5 %, car les coûts de reconstruction sont supérieurs à l'inflation globale. Les assureurs continuent d'augmenter leurs taux dans les zones à forte activité sismique et dans les endroits non protégés ou extrêmement non protégés. Les restrictions concernant la couverture des dégâts d'eau sont de plus en plus courantes, en particulier pour les clients ayant déjà déclaré des sinistres liés à l'eau, et de plus en plus d'assureurs renoncent à couvrir ces risques. En Alberta, les augmentations de taux sont parmi les plus élevées, allant de 5 % à 10 %, en raison des pertes historiques liées aux phénomènes météorologiques violents, notamment une récente tempête de grêle.
Risques liés aux catastrophes	0 % à 5%	On prévoit une stabilité des taux dans les régions sujettes aux catastrophes en raison de la fréquence et de la gravité continues des événements liés aux phénomènes météorologiques. Les effets persistants des changements climatiques sur la sinistralité des assureurs devraient influencer les stratégies de souscription et pourraient se traduire, avec le temps, par une tarification plus rigoureuse et des conditions plus strictes.
Environnement	-5 % à -10 %	L'augmentation des capacités et l'arrivée de nouveaux joueurs dans le marché de l'assurance environnementale, combinées à un nombre minimal de réclamations auprès des assureurs et à une sensibilisation croissante du public à l'environnement, ont créé un marché concurrentiel dans un secteur d'assurance déjà rentable.
Responsabilité des administrateurs et des dirigeants : Sociétés privées	Stable à -15 %	Le marché est très concurrentiel, ce qui continue d'exercer une pression à la baisse sur les taux. La couverture s'est élargie parallèlement à une baisse de la tarification, mais les souscripteurs surveillent les finances en raison de l'incertitude économique et des risques de faillite.
Responsabilité des administrateurs et des dirigeants : Sociétés publiques	Stable à -15 %	Le marché s'est stabilisé après plusieurs années de baisse importante; toutefois, la capacité importante des assureurs continue de faire baisser les taux pour les risques solides. Certains secteurs touchés par les droits de douane et des facteurs économiques plus généraux font l'objet d'une surveillance accrue de la part des souscripteurs.

Rapport sur les taux au Canada

Protection	Prévision des taux CANADA	Aperçu
Responsabilité civile cybernétique	-5 % à +15 %	Le marché demeure extrêmement mou, ce qui entraîne une baisse générale des taux, une réduction des rétentions et une amélioration des couvertures. Le secteur le plus concurrentiel est celui des entreprises dont le chiffre d'affaires est supérieur à 100 millions \$, où plus de 30 assureurs se disputent des parts de marché.
Petites et moyennes entreprises (PME)	-5 % à stable	Ce segment devrait demeurer stable, avec une possibilité de réduction des taux en raison de la concurrence accrue sur le marché canadien. Les assureurs, tant nationaux qu'internationaux, cherchent activement à souscrire des polices combinées au Canada. À mesure que la capacité du marché augmente et que la demande reste constante, une pression à la baisse sur les primes est probable.

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.

2 M+

clients à travers le globe

570+

emplacements en Amérique du Nord

20,000+

employés au Canada et aux États-Unis

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 2025.

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.