

Rapport 2025 de HUB

# Perspectives

Taux de  
mi-année

Occasions stratégiques dans le marché  
canadien de l'assurance de dommages en  
pleine mutation



**Les taux sur le marché canadien de l'assurance de dommages commerciale ont continué de baisser au cours du premier semestre de 2025, la tarification étant favorable dans la plupart des branches et des secteurs. Cependant, l'incertitude macroéconomique, l'inflation des sinistres et la fréquence croissante des catastrophes naturelles contribuent à la prudence des souscripteurs.**

**Pour les gestionnaires de risques et les chefs d'entreprise, le contexte actuel offre une occasion unique de renforcer les protections d'assurance et de remédier aux vulnérabilités émergentes.**

# Aperçu des taux pour le premier semestre 2025

L'appétit pour le risque des assureurs demeure fort au Canada, les assureurs nationaux et internationaux cherchant à se diversifier afin de réduire leur exposition aux catastrophes naturelles aux États-Unis. De nombreux assureurs n'ont pas atteint leurs objectifs de revenus, ce qui les a incités à rechercher plus activement des clients canadiens au cours des troisième et quatrième trimestres.

Cette situation cause un ramollissement général du marché. Cependant, les tendances émergentes laissent entrevoir des domaines de plus en plus complexes. L'inflation sociale, qui était autrefois une préoccupation principalement américaine, devient un enjeu de plus en plus important au Canada. Dans le cadre d'un récent règlement en matière de responsabilité du fait des lieux, en Colombie-Britannique, un dépanneur a dû verser près d'un million de dollars, plus les frais de justice, à un demandeur lorsque l'affaire a été portée devant les tribunaux<sup>1</sup>. Ce changement dans l'opinion judiciaire est susceptible d'avoir une incidence sur la souscription d'assurance de dommages à l'avenir.

1. CTVNews.ca, « [7-Eleven lawsuit settlement: Judge orders \\$900K in injury lawsuit](#) », 22 mai 2025.

# À quoi s'attendre pour le reste de l'année 2025

Les coûts de reconstruction montent en flèche en raison de l'inflation, de la pénurie de main-d'œuvre et des retards dans la chaîne d'approvisionnement, ce qui pousse les assureurs canadiens à adopter une approche beaucoup plus prudente lorsqu'ils souscrivent des risques liés aux catastrophes. Beaucoup d'entre eux renforcent également leurs équipes chargées des réclamations afin de pouvoir réagir aux catastrophes naturelles futures et investissent dans des modèles préventifs permettant d'évaluer les pertes potentielles.

Les droits de douane devraient avoir une incidence sur le coût des réclamations, en particulier dans le secteur de l'automobile, car le prix des pièces nécessaires à la réparation des véhicules augmente. De nombreux assureurs prévoient une augmentation des coûts liés aux réclamations de 3 % à 6 %. De même, les assureurs gèrent également de près leur exposition aux risques dans les régions sujettes aux incendies de forêt et dans d'autres zones géographiques à haut risque.

L'instabilité géopolitique mondiale continue de peser sur l'économie canadienne, ce qui incite les assureurs à se concentrer davantage sur la protection de leur bilan, en particulier pour les entreprises qui dépendent de créances et de fournisseurs mondiaux.

# Lacunes importantes à combler en matière de couverture

Alors que les entreprises traversent une période d'incertitude économique, plusieurs risques ne peuvent être négligés, notamment :

- **Risques cybernétiques** - Malgré leur fréquence et leur gravité financière, les risques cybernétiques sont souvent sous-assurés, en particulier par les moyennes entreprises.
- **Évaluation des biens et des revenus d'entreprise** - Ces évaluations sont souvent obsolètes ou inexactes, ce qui entraîne des lacunes en matière de couverture qui apparaissent lors du règlement des sinistres.
- **Assurance-crédit commerciale** - Cette couverture devient essentielle dans le contexte économique actuel. À mesure que de plus en plus d'entreprises sont mises sous séquestre, des répercussions se font sentir sur l'ensemble des chaînes d'approvisionnement.
- **Responsabilité civile des administrateurs et des dirigeants et responsabilité civile liée aux pratiques d'emploi** - Avec l'accélération des restructurations et des licenciements dans plusieurs secteurs, l'assurance responsabilité civile liée aux pratiques d'emploi offre une protection essentielle contre les litiges coûteux liés au personnel.

# Mesures stratégiques pour tirer parti d'un marché favorable

Bien que le marché canadien de l'assurance de dommages soit généralement favorable, l'environnement de risque sous-jacent est dynamique et de plus en plus complexe. Les entreprises qui agissent dès maintenant pour renforcer leur couverture, combler leurs lacunes et se préparer à la volatilité seront les mieux placées pour assurer leur résilience à long terme.

Voici plusieurs stratégies que les chefs d'entreprise peuvent mettre en œuvre pour tirer parti des conditions favorables du marché afin d'améliorer leur posture en matière de risques :

- Augmenter les limites et élargir les conditions tant que la capacité est disponible.
- Prolonger les périodes d'indemnisation de l'assurance contre les pertes d'exploitation afin de refléter des délais de reconstruction plus précis.
- Restructurer les programmes d'assurance, par exemple en optant pour des placements à plusieurs niveaux ou en tirant parti des marchés alternatifs, afin de gagner en flexibilité et de profiter de meilleurs taux.
- Vérifier les évaluations des biens et des revenus afin de s'assurer que la couverture reflète l'exposition réelle et les coûts de reconstruction.
- Étendre les couvertures spécialisées, en particulier l'assurance cyber, la responsabilité civile liée aux pratiques d'emploi et l'assurance-crédit commerciale, afin de se prémunir contre les menaces émergentes.
- Collaborer avec un courtier stratégique qui peut vous donner accès à des marchés spécialisés, vous offrir un soutien en matière de modélisation, de planification de scénarios et d'informations sur l'évolution de la dynamique du marché.

# Rapport sur les taux au Canada

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.

Les taux d'assurance des entreprises au Canada pour les entreprises du marché intermédiaire et supérieur diminuent en moyenne de 5 %, selon l'historique des sinistres des clients, les mesures de contrôle des risques et l'exposition aux catastrophes naturelles.

Le marché canadien de l'assurance connaît actuellement un environnement de taux concurrentiels, sous l'effet de facteurs tels que la conjoncture économique, les tendances en matière de sinistres et la capacité des assureurs. Les assureurs évaluent soigneusement les risques, les primes étant largement déterminées par des facteurs de risque individuels tels que le secteur d'activité, la localisation et les besoins en matière de couverture. Les taux devraient avoir une incidence sur les coûts des sinistres, en particulier dans le secteur de l'assurance automobile, en raison de l'augmentation du coût des pièces nécessaires à la réparation des véhicules. De nombreux assureurs prévoient une hausse des coûts des sinistres de 3 % à 6 %. De même, les assureurs gèrent de près leur exposition dans les régions sujettes aux incendies de forêt et dans d'autres zones géographiques à haut risque. À mesure que la dynamique du marché évolue, les entreprises et les particuliers doivent demeurer proactifs dans la gestion de leur exposition afin d'optimiser leurs coûts d'assurance.

Protection	Prévision des taux CANADA	Aperçu
<b>Assurance automobile commerciale à tarification individuelle</b>	Stable à +5 %	La hausse des coûts liés aux réclamations et l'augmentation des vols de véhicules continuent d'avoir des répercussions sur le secteur de l'assurance automobile. La plupart des provinces enregistrent une hausse des taux, en raison de la fréquence accrue des réclamations et de l'augmentation des coûts de réparation. Les droits de douane sur les pièces automobiles devraient encore faire grimper le coût des réparations et des remplacements.
<b>Parcs automobiles</b>	-5 % à stable	Les primes devraient continuer à augmenter en raison de l'inflation des coûts des réclamations et de l'augmentation des vols de véhicules. Les demandes de tarification sont à la hausse dans la plupart des provinces, alimentées par la fréquence accrue des réclamations, l'augmentation des coûts de réparation et les droits de douane qui gonflent encore les dépenses de réparation et de remplacement des véhicules.
<b>Responsabilité civile</b>	-5 % à stable	La couverture de responsabilité civile générale continue d'afficher de bons résultats et a aidé les assureurs à compenser les difficultés rencontrées dans le secteur de l'assurance des biens. Les assureurs font preuve de plus de souplesse en matière de tarification et de conditions, car ils cherchent à souscrire davantage de polices de responsabilité civile afin de diversifier leur portefeuille.
<b>Assurance combinée</b>	Stable	Ce segment devrait demeurer stable, avec un potentiel de baisse des taux en raison de la concurrence accrue au Canada. Un nombre croissant d'assureurs nationaux et internationaux cherchent à conclure des polices d'assurance combinée, et compte tenu de l'augmentation de l'offre et de la stabilité de la demande, on prévoit une pression à la baisse sur les primes.

# Rapport sur les taux au Canada

Protection

Prévision des taux  
CANADA

Aperçu

## Responsabilité civile complémentaire et excédentaire

-5 % à stable

Les taux de l'assurance responsabilité civile excédentaire demeurent stables pour les risques couvrant uniquement le Canada. Toutefois, les comptes exposés aux États-Unis pourraient connaître des hausses de primes, en fonction du point d'attachement et du segment d'activité, en raison du risque de litige plus élevé sur le marché américain.

## Biens commerciaux

-10 % à -5 %

Le marché de l'assurance des biens commerciaux reste très concurrentiel, la plupart des segments enregistrant des baisses de taux. Bien que les coûts de réassurance aient légèrement augmenté, les biens situés dans des régions exposées aux catastrophes naturelles pourraient connaître de faibles hausses de taux en raison des phénomènes météorologiques extrêmes fréquents.

Même si les coûts de reconstruction se stabilisent, l'assurance à la pleine valeur demeure une préoccupation majeure. Il est essentiel de s'assurer que les clients sont entièrement couverts pour la valeur de reconstruction ou de remplacement afin de garantir une indemnisation adéquate en cas de sinistre.

## Environnement

Stable à +5 %

Les taux de l'assurance environnementale continuent de varier en fonction du secteur d'activité et de l'historique de l'emplacement. Les entreprises des secteurs à faible risque, tels que les technologies propres, l'entreposage et la logistique, en particulier celles qui ne présentent aucun problème environnemental connu, peuvent s'attendre à des taux stables, voire compétitifs.

En revanche, les activités à haut risque telles que la fabrication de produits chimiques, le traitement des déchets et le réaménagement de terrains contaminés continuent de faire face à des taux plus élevés, des conditions plus strictes ou des rétentions plus importantes en raison d'un examen plus rigoureux des souscriptions. Les assureurs privilégient les entreprises dotées de systèmes de gestion environnementale solides, d'infrastructures récentes et d'une approche proactive en matière d'atténuation des risques.

La capacité du marché demeure stable mais prudente, certains grands assureurs réduisant leurs expositions à long terme ou resserrant leurs directives en matière de souscription. La gravité des sinistres augmente, en particulier pour la contamination des eaux souterraines et les opérations de nettoyage complexes.

L'inflation et les perturbations de la chaîne d'approvisionnement continuent de faire grimper les coûts de remise en état, tandis que les inquiétudes concernant l'évaluation des biens mènent à une souscription plus détaillée des évaluations d'emplacements et des estimations de nettoyage. L'incertitude entourant les nouvelles réglementations en matière de contaminants pousse également les assureurs à réviser leurs modèles de tarification.

# Rapport sur les taux au Canada

Protection

Prévision des taux  
CANADA

Aperçu

## Responsabilité des administrateurs et des dirigeants : Sociétés privées

-10 % à stable

Le marché demeure très concurrentiel, ce qui exerce une pression à la baisse sur la tarification, même si une stabilisation globale se dessine. Les comptes qui migrent vers des plateformes telles que ProEx Digital profitent de réductions de primes plus importantes grâce à l'efficacité des panels.

Dans le domaine de la responsabilité civile liée aux pratiques d'emploi, la concurrence continue d'influencer les taux. Cependant, les souscripteurs surveillent de près les tendances économiques, en particulier la hausse des faillites d'entreprises, qui pourrait modifier les stratégies d'évaluation des risques.

## Responsabilité des administrateurs et des dirigeants : Sociétés publiques

-10 % à stable

Après des années de forte baisse, le marché de l'assurance responsabilité civile des administrateurs et des dirigeants de sociétés publiques se stabilise dans l'ensemble, soutenu par une capacité importante. Les comptes associés à des titres à double inscription boursière (Canada/États-Unis) et post-transactionnels ont connu les plus fortes baisses de taux en raison de leurs primes intrinsèquement plus élevées.

Les nouveaux acteurs du marché continuent de proposer une tarification inférieure à celle des entreprises établies, maintenant ainsi une concurrence élevée. Si les réclamations aux États-Unis sont en légère hausse, cette augmentation n'a pas encore eu d'incidence sur l'ensemble du marché. En revanche, la tendance des sinistres au Canada reste favorable, ce qui contribue à équilibrer la situation globale.

## Responsabilité civile cybernétique

-15 % à +5 %

Le marché de l'assurance cyber est actuellement mou, la plupart des assurés bénéficiant de renouvellements à taux inchangés ou de baisses de taux. Certains assurés obtiennent même des réductions plus importantes, les assureurs se livrant une concurrence acharnée pour conquérir de nouveaux clients. Les cabinets d'avocats constituent une exception notable, car ils sont confrontés à des taux plus élevés en raison des sinistres en cours dans ce secteur.

Ce marché mou n'est pas dû à une baisse du nombre de réclamations, qui restent fréquentes, mais à une augmentation de la capacité au cours des deux ou trois dernières années. De nombreux nouveaux assureurs ont fait leur entrée sur le marché, proposant à la fois une couverture cyber primaire et excédentaire, et cette recherche agressive de parts de marché fait baisser les taux. Toutefois, à mesure que les pertes commenceront à s'accumuler, en particulier pour les nouveaux acteurs qui seront contraints d'ajuster leurs stratégies, le marché devrait se corriger et se resserrer au fil du temps.

# Rapport sur les taux au Canada

Protection

Prévision des taux  
CANADA

Aperçu

## Responsabilité civile professionnelle : erreurs et omissions diverses

-10 % à stable

Le marché de l'assurance responsabilité civile professionnelle diverse est très concurrentiel, avec des taux généralement stables ou en baisse de 10 %. Cette vaste catégorie couvre diverses professions, et l'abondance des capacités, en particulier celles des AG, est le principal facteur à l'origine de la baisse des taux. Les assureurs demeurent très intéressés par la plupart des branches d'assurance responsabilité civile professionnelle diverse, même si certains professionnels de l'immobilier et ceux qui présentent des risques financiers plus élevés, tels que les comptables, suscitent moins d'intérêt. Cependant, bon nombre d'entre eux sont souvent couverts par des programmes professionnels obligatoires ou spécialisés.

Malgré l'inflation des sinistres, les réclamations en assurance responsabilité civile professionnelle diverse restent moins fréquentes et moins graves que celles des professions réglementées telles que les architectes, les avocats et les courtiers d'assurance. Ce profil de sinistres favorable, combiné à une capacité élevée, laisse présager le maintien de conditions concurrentielles.



# 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](http://hubinternational.com).

Nous sommes là pour vous aider.

**2 M+**

de clients dans le monde

**570+**

emplacements en Amérique du Nord

**20 000+**

employés à travers l'Amérique du Nord

## 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.