

CLIENTÈLE PRIVÉE

Rapport 2025 de HUB

Perspectives

Taux de
mi-année

Gérer les risques, la préparation et la
résilience en assurance



Risque et assurance

Le marché canadien de l'assurance des particuliers fortunés a été marqué par la volatilité tout au long du premier semestre 2025, les catastrophes climatiques, la hausse des coûts des réclamations et les pressions économiques ayant mis à rude épreuve les portefeuilles d'assurance de la clientèle à valeur nette élevée.

Les assureurs continuent de revoir l'exposition aux risques des biens dans les zones sujettes aux catastrophes, d'imposer des conditions de souscription plus strictes et de réduire les options de couverture pour les principales catégories d'actifs, notamment les résidences de luxe, les œuvres d'art, les yachts et les objets de collection.

Cependant, la concurrence est plus forte que ces dernières années. Une atténuation proactive des risques et une planification stratégique de l'assurance sont essentielles pour les clients qui cherchent à préserver leur assurabilité et leur protection financière.

C'est le moment idéal pour les assurés de faire appel à un conseiller de confiance afin de s'assurer qu'ils disposent d'une couverture adaptée à leurs actifs et de discuter des mesures qu'ils peuvent prendre pour réduire leur exposition aux risques.

L'augmentation du coût des catastrophes entraîne un resserrement des conditions de couverture et une limitation des options

Les incendies de forêt dévastateurs de 2024 continuent d'avoir une incidence sur les taux cette année, et cette situation devrait perdurer, car le printemps et le début de l'été ont été marqués par des incendies encore plus dévastateurs à travers le Canada¹.

La reconstruction après des catastrophes de grande ampleur devient plus difficile et plus coûteuse, et les droits de douane pourraient faire grimper encore davantage le coût des matériaux de construction. La pénurie de main-d'œuvre et les contraintes liées à la chaîne d'approvisionnement continuent de retarder les délais de restauration et d'alourdir les coûts de reconstruction. Les familles et les particuliers fortunés doivent désormais faire face non seulement à la difficulté d'obtenir une couverture, mais aussi à la complexité et à la longueur des efforts de rétablissement après un sinistre. Cela a conduit à une réduction des options de couverture pour certains risques et certaines zones.

Alors que les assureurs tentent de réduire leur exposition globale à ces risques, la souscription est devenue plus holistique et axée sur les données. Les assureurs évaluent désormais non seulement la résidence principale, mais aussi les biens accessoires tels que les voitures de luxe, les collections d'œuvres d'art, les yachts et les résidences secondaires. Les emplacements de stationnement des véhicules, l'élévation par rapport au risque d'inondation et les méthodes de construction ignifuges sont tous examinés de près lors de la souscription de nouvelles polices et du renouvellement des polices existantes. Cela a conduit à une réduction des options de couverture pour certains risques et certaines zones.

1. WashingtonPost.com, « [Canada has already surpassed a year's worth of charred land from wildfires](#) », 10 juin 2025.

Atténuation des risques et options de couverture alternatives

Les clients qui ont mis en place des stratégies proactives de gestion des risques profitent de taux plus avantageux et d'un meilleur accès à l'assurance. Cela inclut les investissements dans des espaces extérieurs renforcés, des aménagements paysagers résistants au feu et des garages surélevés pour les véhicules de grande valeur. Les assureurs voient également d'un bon œil les propriétés conformes aux codes de construction et récemment rénovées.

De nombreux clients choisissent d'assumer davantage de risques en augmentant leurs franchises. Plutôt que d'empocher les économies réalisées sur les primes, ils réinvestissent dans des améliorations de leur habitation qui réduisent leur exposition globale. Ces mesures améliorent non seulement l'assurabilité, mais contribuent également à la résilience à long terme et à la prévention des sinistres.

Alors que les marchés traditionnels continuent de se contracter, en particulier dans les zones exposées à des risques catastrophiques récurrents, de plus en plus de clients explorent également des solutions alternatives pour couvrir les risques, telles que les polices paramétriques ou l'autoassurance partielle. Si les marchés de l'assurance excédentaire offrent la capacité nécessaire, ils le font toutefois avec moins de protections pour les assurés et des taux moins prévisibles. Les clients doivent travailler en étroite collaboration avec leurs conseillers afin de comprendre les implications de ces solutions.

Se préparer pour le reste de l'année 2025

L'incidence à long terme de la volatilité climatique et de l'inflation sociale continuera d'influencer les décisions de souscription, mais surtout pour les biens à haut risque et les portefeuilles comportant plusieurs types d'actifs.

Pour naviguer efficacement dans cet environnement, les clients doivent :

- Travailler avec un courtier spécialisé qui comprend la complexité des actifs à valeur nette élevée.
- Réévaluer les limites de couverture, en particulier en ce qui concerne les coûts de reconstruction et l'évaluation des actifs.
- Envisager d'ajuster les franchises afin de financer la modernisation des biens et de mieux répondre aux attentes du marché.
- Mettre en œuvre des mesures d'atténuation des risques dans la mesure du possible : débroussailler autour des propriétés, installer des matériaux résistants au feu et des systèmes de contrôle de l'eau.
- Anticiper l'élargissement des conditions de souscription pour tous les actifs de luxe, et pas seulement pour les résidences principales, et entamer le processus de renouvellement tôt afin d'éviter toute interruption de couverture.

Grâce aux bons conseils, les clients fortunés peuvent passer d'une gestion réactive des risques à une position de contrôle, prêts à relever les défis d'aujourd'hui et à faire face aux incertitudes de demain.

Rapport sur les 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 2025 de mi-année sur les taux d'assurance pour la clientèle privée au Canada.

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	Prévision des taux au Canada	Aperçu
Automobile	10 % à 15 %	<p>Les véhicules modernes sont plus complexes et équipés de fonctions de sécurité et de confort avancées qui réduisent les risques d'accident, mais augmentent les coûts de réparation. Depuis 2014, les réclamations pour vol de véhicules ont augmenté de plus de 138 %, ce qui pose des défis permanents aux assureurs et aux propriétaires.</p> <p>Les coûts de réparation continuent d'augmenter fortement en raison de la hausse des coûts de main-d'œuvre et des pièces, une tendance qui devrait se poursuivre dans le contexte actuel de pression tarifaire. Les phénomènes météorologiques violents qui ont touché les grandes villes tout au long de l'année 2024 ont encore mis à rude épreuve les chaînes d'approvisionnement, les assureurs et les ateliers de réparation devant faire face à une augmentation des sinistres liés aux intempéries.</p>
Propriétaires	15 % à 20 %	<p>Les coûts de construction résidentielle, en particulier pour les maisons sur mesure, ont fortement augmenté au cours des cinq dernières années, entraînant une hausse de l'assurance à la pleine valeur. La demande de main-d'œuvre qualifiée demeure élevée, mais l'offre est limitée, une situation aggravée par l'évolution des politiques d'immigration.</p> <p>Les pertes liées aux phénomènes météorologiques ont atteint des niveaux records l'année dernière et devraient s'aggraver, avec des précipitations plus fréquentes, des crues soudaines et des saisons de feux de forêt plus longues dans tout le Canada. Pour faire face à cette situation, les assureurs réduisent leur capacité dans les régions exposées aux catastrophes et resserrent les limites de couverture afin d'atténuer les risques, notamment dans les zones sujettes aux feux de forêt comme Kelowna, en Colombie-Britannique. En conséquence, de plus en plus de clients fortunés choisissent de s'autoassurer à des niveaux plus élevés.</p>

Rapport sur les taux

Protection	Prévision des taux au Canada	Aperçu
Responsabilité complémentaire personnelle	10 % à 15 %	<p>Les particuliers fortunés sont de plus en plus vulnérables face à la montée des poursuites judiciaires pour dommages corporels en raison de leur richesse. Pourtant, bon nombre d'entre eux ont une couverture d'assurance responsabilité civile inférieure au niveau de risque auquel ils s'exposent. Bien que les assureurs aient fait preuve de plus de diligence dans certains cas, une couverture d'assurance responsabilité civile complète reste généralement accessible au Canada à des taux raisonnables.</p>
Risques spécialisés (motocycles, VR, véhicules nautiques)	5 % à 10 %	<p>La complexité et la sophistication croissantes des biens spécialisés, tels que les motos et les bateaux, font grimper les coûts de remplacement et de réparation. La tendance croissante à la personnalisation amplifie encore ce défi, ajoutant des niveaux de complexité qui font augmenter ces coûts.</p> <p>Comme dans le secteur automobile, les prix des pièces augmentent en raison de la pénurie de main-d'œuvre et de la hausse des coûts des matériaux. Les droits de douane actuels ajoutent une pression supplémentaire, augmentant les dépenses tant pour les propriétaires que pour les assureurs.</p>

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.



HUB Clientèle privée

Lorsque vous travaillez avec HUB Clientèle privée, vous êtes au centre d'un vaste réseau d'experts qui vous aideront à atteindre vos objectifs et à demeurer résilient pour l'avenir. Pour en savoir plus sur la gestion de vos coûts d'assurance et la réduction de vos risques, parlez à un conseiller en gestion des risques pour la clientèle privée de HUB. Nous sommes là pour vous aider.

1 G\$+

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

48 000+

comptes de clientèle privée

500+

conseillers en gestion des risques pour la clientèle privée

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.