

Perspectives 2025

# Clientèle privée

L'évolution constante des risques exige des stratégies proactives pour protéger les familles aisées.



# À quoi s'attendre en 2025

Les assurances traditionnelles devenant de plus en plus chères et de moins en moins accessibles, il faudra adopter une approche plus proactive de la gestion des risques. Les familles canadiennes prospères devront être de plus en plus conscientes des risques dans leur vie et prendre des mesures proactives pour protéger leurs proches, leurs biens, leurs données personnelles et leur sécurité financière. Compte tenu de leur mode de vie dynamique et de l'évolution constante de l'environnement des risques, les familles doivent s'engager vigoureusement à améliorer leur résilience et à gérer leur exposition aux risques. Cela nécessitera des discussions plus fréquentes et plus approfondies avec leurs conseillers en gestion des risques.

## 25 %

*des particuliers fortunés interrogés ont cité la sécurité comme l'une de leurs principales préoccupations, contre 15 % il y a seulement un an.<sup>1</sup>*

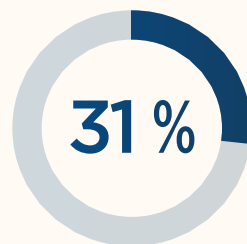
1. Sondage sur les perspectives 2025 de HUB International pour la clientèle privée

## L'augmentation des primes s'accompagne de choix plus difficiles.

Pour de nombreuses familles aisées, la gestion des risques est devenue moins une question de coût des primes qu'une question de risque financier qu'elles sont prêtes et capables d'accepter. Que ce soit par choix ou faute d'une meilleure option, de plus en plus de familles assument des niveaux d'exposition plus élevés, une tendance qui devrait se poursuivre.

Alors que les phénomènes météorologiques violents continuent de porter les pertes assurées à des niveaux record en Amérique du Nord, le coût de la couverture continue d'augmenter. Les assureurs réduisent régulièrement leur exposition aux zones les plus à risque - certains assureurs se sont même retirés des zones sujettes aux catastrophes - ce qui rend certaines des maisons de plus grande valeur dans les régions les plus exposées aux incendies et aux ouragans pratiquement inassurables. Il n'est pas surprenant que 73 % des répondants canadiens au Sondage sur les perspectives 2025 de HUB International pour la clientèle privée<sup>2</sup> aient déclaré avoir eu des difficultés à souscrire une assurance habitation suffisante au cours de la dernière année. Pour certains, la solution consiste à redéfinir ce qu'ils considèrent comme « suffisant ».

La plupart des familles fortunées utilisent déjà un certain niveau d'autoassurance, généralement en augmentant les franchises ou en renonçant à des avenants pour réduire leurs primes. Le petit nombre croissant de familles qui choisissent d'autoassurance totalement sont confrontées



**Seulement 31 % des familles fortunées sont prêtes à accepter un risque financier plus important pour réduire leurs coûts d'assurance, contre 39 % en 2023.<sup>2</sup>**

à des problèmes beaucoup plus complexes. En effet, la valeur de l'assurance va bien au-delà du règlement des réclamations. Les assureurs qui travaillent avec des familles aisées proposent généralement des services visant à améliorer la résilience, émettent des alertes lorsque des événements météorologiques majeurs sont imminents et mobilisent des fournisseurs et des entrepreneurs pour réparer les dégâts. Ceux qui s'autoassurent doivent se procurer ces services par leurs propres moyens.

Les compromis entre le coût et le niveau de couverture devenant de plus en plus complexes, il sera de plus en plus important pour les familles aisées de travailler avec un conseiller en gestion des risques qualifié pour déterminer l'équilibre optimal.

2. HUB a interrogé 200 particuliers fortunés et leurs conseillers sur des questions relatives à la tolérance au risque, aux biens et à la couverture d'assurance des investissements.

### Étude de cas

Un client de HUB qui avait acheté un yacht d'une valeur d'un million \$ s'était vu refuser une couverture par plusieurs courtiers et le bien n'était pas assuré. En travaillant avec un conseiller de HUB pour la clientèle privée, le client a pu obtenir une couverture grâce à l'expertise de HUB et à ses relations étroites avec les assureurs. En conséquence, le client a engagé HUB pour évaluer toutes ses polices d'assurance personnelles.

# Protéger la valeur croissante des objets de valeur.

En avril 2023, une paire de chaussures de sport de Michael Jordan a été vendue aux enchères pour un montant record de 2,2 millions \$ US.<sup>3</sup> Alors que les heureux propriétaires seraient probablement en mesure d'obtenir une couverture d'assurance, la situation pourrait être tout à fait différente si les chaussures avaient été endommagées ou détruites *avant que* leur valeur n'ait été établie. Quels enseignements en tirer pour d'autres collectionneurs passionnés?

Les marchés des objets de collection sont notoirement volatils, les prix ayant tendance à monter en flèche et à redescendre en fonction de la popularité des différents types d'objets rares. S'il existe peu de protection contre les pertes de marché, il est important de protéger la valeur des objets de collection en les entreposant et en les manipulant correctement, et de s'assurer de manière adéquate contre les pertes dues à des dommages ou à des vols. Par exemple, une collection de bourbons rares peut perdre la majeure partie de sa valeur si une génératrice de secours ne se met pas en marche lors d'une panne de courant et si la température de l'espace d'entreposage dépasse 20 degrés Celsius. Elle peut aussi facilement dépasser l'avenant standard d'une police d'assurance habitation si quelques caisses manquent à l'appel.

La meilleure protection commence par une évaluation de la valeur des objets que vous collectionnez, en particulier

ceux qui sont devenus la dernière marchandise à la mode ou un symbole emblématique, comme les sacs Hermès Birkin. Cette valeur doit être documentée par un évaluateur qualifié et, selon la nature de votre collection, vous pouvez avoir besoin d'experts pour vous conseiller sur l'exposition, l'entreposage et le transport. Quoi qu'il en soit, il convient de consulter un conseiller en gestion des risques afin de comprendre les limites de votre couverture et de déterminer la meilleure façon de protéger les investissements que vous avez faits dans les objets qui vous sont chers.

3. Sneaker Freaker, [Michael Jordan's Six Game-Worn Championship Sneakers Sell For Record-Breaking \\$8 Million](#), 4 février, 2024.

# L'évolution des menaces à la maison, à l'extérieur et en ligne.

Le Sondage sur les perspectives 2025 de HUB International pour la clientèle privée a révélé que les familles aisées se sentent de plus en plus vulnérables. Un quart des personnes interrogées ont déclaré que le vol et les accidents avaient un impact « élevé » ou « très élevé » sur leur patrimoine, soit une augmentation de 40 % par rapport à l'année précédente. Près d'un tiers des personnes interrogées ont également cité la cybercriminalité comme ayant un impact négatif. Il n'est pas certain que ces perceptions correspondent à la nature et à l'ampleur des menaces les plus probables.

Au Canada, les cambriolages sont en net recul par rapport au pic de 2003, mais ils restent élevés, avec plus de 130 000 incidents.<sup>5</sup> Bien entendu, les menaces qui pèsent sur une famille donnée sont très localisées, et les familles aisées ont tout intérêt à faire procéder à un examen approfondi de la situation sur le plan de la sécurité.

L'augmentation constante des voyages internationaux a créé un risque croissant pour les familles aisées. Les maladies et les accidents sont la principale cause de pertes, en particulier dans les régions où les infrastructures médicales sont moins développées.<sup>6</sup> Une assurance couvrant les frais de sauvetage et d'évacuation médicale est fortement recommandée pour les plus aventureux, car le coût de ces services peut s'élever à 140 000 \$ CA.<sup>7</sup>

La cybercriminalité est devenue la principale menace criminelle pesant sur les actifs des familles fortunées. La cybercriminalité mondiale devrait atteindre 13,9 billions \$ CA d'ici 2025, et les familles très fortunées et les bureaux de gestion de patrimoine sont des cibles de choix.<sup>8</sup> En fait, 79 % des familles nord-américaines déclarent que la menace des cyberattaques a « augmenté considérablement au cours des dernières années ».<sup>9</sup> En plus des évaluations professionnelles de la cybersécurité, les familles fortunées devraient consulter leurs conseillers en gestion des risques pour déterminer si des polices d'assurance cyber sont justifiées.

## Étude de cas :

Une équipe sportive professionnelle a été victime d'une violation de données et l'un des dirigeants a profité de sa relation avec les conseillers de HUB pour la clientèle privée pour intervenir afin de limiter les dégâts. Grâce à l'expertise de HUB dans la gestion des cyberévénements sensibles, l'entreprise a pu rapidement résoudre le problème, minimiser l'impact et améliorer les protocoles de sécurité afin d'éviter que de tels événements ne se reproduisent.

L'inflation sociale fait grimper les réclamations en responsabilité civile bien plus vite que ne l'expliquent les facteurs économiques, ajoutant environ 7 % à un règlement au Canada ces dernières années.<sup>10</sup> Cinquante-trois pour cent des particuliers fortunés ayant répondu au sondage de HUB estiment avoir une couverture adéquate en responsabilité civile, mais un nombre important de familles fortunées n'ont pas d'assurance responsabilité civile complémentaire qui couvre leur valeur nette, d'où la nécessité de revoir les polices et les limites avec leur conseiller une fois par an.

4. Sondage sur les perspectives 2025 de HUB International pour la clientèle privée
5. Statista, « [Nombre de cambriolages au Canada de 2002 à 2023](#) », 15 août 2024.
6. Novo-monde, « [Les risques du voyage et comment les prévenir](#) », 10 février 2024.
7. Swiss Re: « [Litigation costs drive US liability claims by 57% over past decade](#) », 7 septembre 2024.
8. Cybercrime Magazine, « [Cybercrime To Cost The World \\$10.5 Trillion Annually By 2025](#) », consulté le 7 novembre 2024.
9. NBC, « [Family offices become prime targets for cyber hacks and ransomware](#) », 21 mai 2024.
10. Swiss Re: « [Litigation costs drive US liability claims by 57% over past decade](#) », 7 septembre 2024.

# Les prochaines étapes

Les conseillers en gestion des risques de HUB pour la clientèle privée travailleront avec vous pour développer une stratégie sur mesure pour 2025.

1

**Formez la prochaine génération.**

Pour conserver le patrimoine familial, il ne suffit pas de faire de bons investissements et d'atténuer les risques, il faut aussi préparer la prochaine génération. Sensibilisez les jeunes membres de la famille à la gestion des risques. Demandez à votre courtier de participer à la discussion pour répondre aux questions et dresser un tableau des risques auxquels la famille est exposée.

Qu'il s'agisse de l'installation d'un aménagement paysager résistant aux incendies, de capteurs d'eau ou d'une amélioration de la cybersécurité, une petite réduction des risques peut contribuer grandement à accroître votre assurabilité. N'oubliez pas de protéger vos autres biens : protégez convenablement vos objets de valeur, conservez vos œuvres d'art dans des pièces dont la température et l'humidité sont contrôlées et amarrez votre yacht dans une marina où la sécurité est assurée 24 heures sur 24.

2

**Investissez du temps et de l'argent dans des mesures d'atténuation.**

3

**Envisagez des options d'assurance non conventionnelles.**

Le marché de l'assurance d'aujourd'hui est un marché difficile qui exige de la créativité. N'ayez pas peur d'envisager des options qui vont au-delà du marché traditionnel, notamment en vous assurant auprès de grossistes uniques. Votre courtier peut trouver la meilleure combinaison pour atténuer les risques pour les générations à venir.

Informez votre courtier d'assurance de tout changement important dans votre vie ou de tout achat de propriété prévu afin d'être le mieux protégé possible. Passez en revue les risques et les besoins d'assurance au moins 90 jours avant le renouvellement de votre police afin de permettre à votre courtier de trouver la combinaison optimale de couvertures pour les besoins de votre famille.

4

**Soyez transparent avec votre courtier.**

# HUB Clientèle privée

En travaillant avec nous, vous êtes au centre d'un vaste réseau d'experts qui vous aideront à atteindre vos objectifs. Pour plus d'informations sur la façon de gérer vos frais d'assurance, de réduire vos risques et de prendre soin de vos employés, parlez à un spécialiste de l'assurance pour la clientèle privée de HUB.

**1 \$G+**

en primes d'assurance commerciale négociées par HUB

**500**

polices d'assurance gérées

**40 000+**

clients du secteur de la clientèle privée

## Restez informé

Abonnez-vous pour recevoir des perspectives de HUB et des invitations à des événements.

[S'abonner](#)