

Perspectives 2026

# Clientèle privée

Une couverture réfléchie : harmoniser patrimoine, mode de vie et tolérance au risque



# À quoi s'attendre en 2026

## Des événements ponctuels aux décisions quotidiennes

Les risques qui semblaient autrefois rares ou exceptionnels font désormais partie des décisions quotidiennes des ménages aisés.

Les marchés changent du jour au lendemain, les événements climatiques mettent les capacités à rude épreuve, les menaces numériques se multiplient et la réputation peut être mise à mal en un instant. Ce contexte constant transforme les choix liés au lieu de résidence, les assurances à souscrire et la façon de protéger le patrimoine familial. Pour les ménages, peu importe leur niveau de richesse, la nouvelle réalité est que la protection ne consiste pas simplement à souscrire davantage de polices d'assurance.

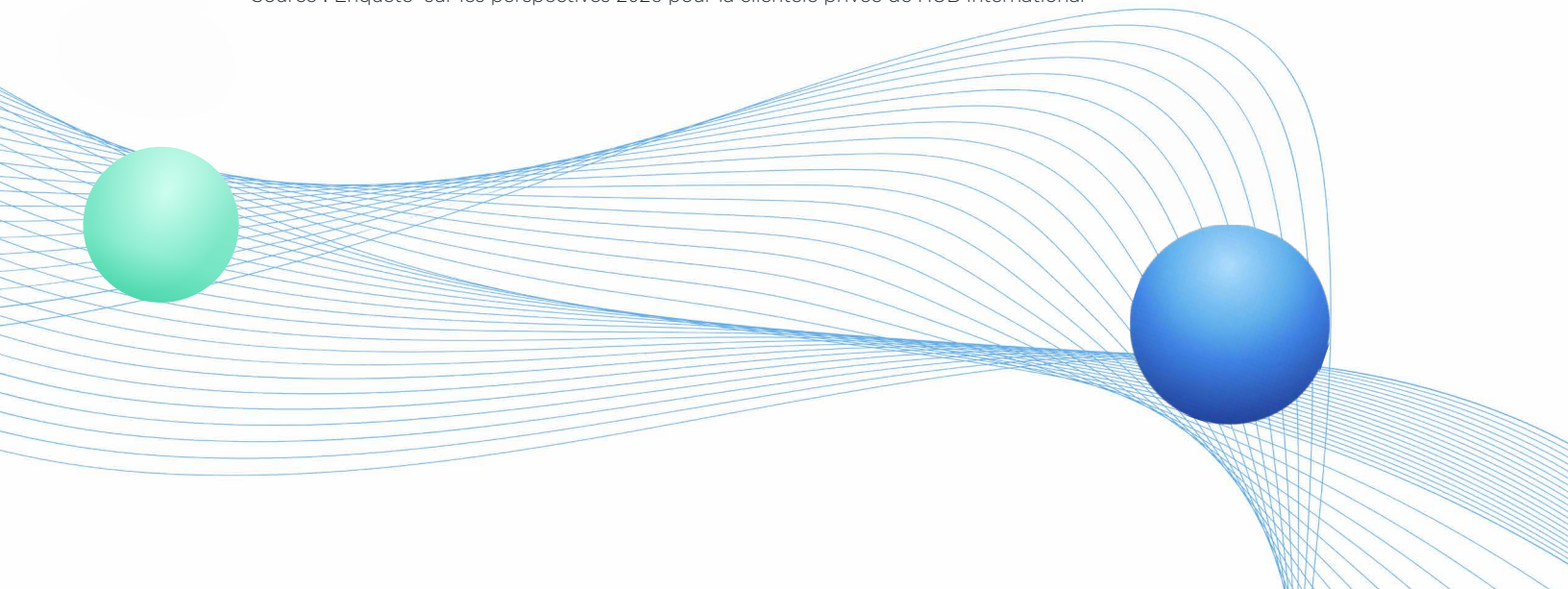
Il s'agit plutôt de se préparer aux risques, c'est-à-dire de savoir quels risques vous êtes prêt à assumer et d'avoir la volonté de les évaluer avant que le marché ne le fasse à votre place.

---

*42 % des répondants fortunés ont estimé que la volatilité économique avait un impact élevé à très élevé sur leur patrimoine, contre 36 % l'année dernière.*

---

Source : Enquête sur les perspectives 2026 pour la clientèle privée de HUB International



# Un marché instable

Le risque lié aux biens demeure le point de tension le plus visible au Canada, notamment dans certaines régions comme la Colombie-Britannique et l'Alberta, qui subissent les effets de saisons de feux de forêt de plus en plus intenses. L'exposition aux séismes en Colombie-Britannique, sur la côte Pacifique et dans les zones de faille du Québec ajoute une couche de complexité supplémentaire. Bien que le renforcement des exigences du code du bâtiment reflète ces dangers, il est de plus en plus difficile d'obtenir une couverture d'assurance dans les zones à haut risque. Moins de la moitié des propriétaires de la Colombie-Britannique et seulement environ 7 % des propriétaires du Québec ont souscrit une assurance contre les tremblements de terre<sup>1</sup>. Même dans les régions où le taux de souscription est plus élevé, les franchises importantes laissent de nombreux ménages insuffisamment protégés.

Les mesures de résilience font également l'objet d'une surveillance accrue, en particulier dans les zones sujettes aux incendies de forêt. Les assureurs recherchent de plus en plus des preuves d'un espace défendable, de matériaux résistants au feu et d'un accès à l'approvisionnement en eau. La mise en place de ces mesures de gestion des risques devient un facteur essentiel pour déterminer à la fois la disponibilité et les modalités de la couverture.

Les risques découlent également des choix de mode de vie. Les rénovations sont devenues une tendance marquante, un quart des propriétaires canadiens prévoyant effectuer des travaux en 2025<sup>2</sup>. Historiquement, les propriétaires n'ont pas souvent consulté leurs partenaires d'assurance au sujet des rénovations ou mis à jour leurs polices après des projets d'envergure. Les rénovations non déclarées peuvent entraîner des franchises imprévues, une reclassification dans l'assurance des risques des entrepreneurs en construction et même le refus d'une réclamation.

---

*Au Canada, 63 % des répondants fortunés ont eu du mal à obtenir une assurance habitation adéquate pour leur maison.*

---

Ces changements rendent plus important que jamais pour les personnes fortunées de considérer la protection de leurs biens comme un processus dynamique plutôt qu'un achat ponctuel. Cela signifie prendre des mesures proactives, comme mettre à jour les couvertures après des rénovations ou installer des protections contre les incendies de forêt, les dégâts d'eau ou les intrusions, et

---

## Priorités personnalisées : une protection sur mesure en 2026

**Valeur nette entre 1 et 5 millions \$ :** Les ménages de cette tranche de revenus cherchent de plus en plus à trouver un équilibre entre coût et couverture. L'accès à des marchés d'assurance stables et à des stratégies de prévention des sinistres peut aider à préserver des conditions favorables.

**Valeur nette entre 5 et 30 millions \$ :** La personnalisation est essentielle. Une cyberassurance autonome, des limites plus élevées pour l'assurance responsabilité complémentaire, des objets de valeur répertoriés et des évaluations des risques plus fréquentes sont de plus en plus importants dans la façon dont ce segment structure ses portefeuilles.

**Valeur nette supérieure à 30 millions \$ :** Les ménages ultra-riches continuent de construire et d'acquérir malgré la volatilité. Ce segment devrait se concentrer sur la résilience (protection contre les incendies de forêt, détection des fuites d'eau, sécurité numérique) et sur la protection de leur réputation autant que sur celle de leurs biens.

# Assurance des biens

les documenter par des évaluations et des inspections. Les courtiers peuvent aider les ménages à utiliser ces mesures comme levier, en veillant à ce que les assureurs reconnaissent l'investissement dans la résilience lors de la négociation des modalités d'assurance.

1. Insurance Business « [Canada's earthquake risk exposes insurance protection gap: MyChoice](#) », 27 août 2025.
2. Financeit « [The 2024 Canadian Homeowner Renovation Report](#) », 27 mars 2024.

Expositions numériques et sociales

# Un écart croissant en matière de protection

Depuis 2021, les Canadiens ont déclaré plus de 2 milliards \$ de pertes liées à la fraude<sup>3</sup>. Les protections de base contre le vol d'identité ou les avenants aux polices d'assurance habitation ne suffisent plus à couvrir l'impact des arnaques financières, des extorsions ou des pertes liées aux cryptomonnaies. Les polices d'assurance cyber pour les ménages fortunés devraient désormais s'aligner sur celles des entreprises, en incluant les enquêtes judiciaires, l'assistance juridique, la gestion de crise et la restitution. Le marché est prêt à accueillir ces polices autonomes, qui peuvent être considérées comme la base de la protection du patrimoine.

Les risques vont au-delà des pertes financières. Les faux pas sur les réseaux sociaux, le harcèlement en ligne et les hypertrucages générés par l'IA peuvent avoir des répercussions financières et personnelles en quelques heures. Près de 28 % des consommateurs ont déjà vu l'un de leur compte de réseaux sociaux piraté, ce qui souligne à quel point les cyberincidents et les atteintes à la réputation sont de plus en plus liés<sup>4</sup>.

Les programmes d'assurance responsabilité civile traditionnels ne sont pas conçus pour cet environnement. Les polices d'assurance responsabilité civile complémentaire peuvent répondre à certains cas, mais

elles couvrent rarement l'ensemble des coûts : services de relations publiques, gestion de crise, expertise numérique ou même déménagement lorsque le harcèlement devient dangereux. Des solutions à plusieurs niveaux combinant une protection plus large en matière de responsabilité civile et une couverture spécifique à la réputation peuvent combler ces lacunes et offrir les garanties proactives dont les ménages d'aujourd'hui ont besoin.

---

*53 % des répondants fortunés estiment avoir une assurance responsabilité civile adéquate, mais un nombre important d'entre eux ne disposent pas d'une assurance responsabilité civile complémentaire suffisante pour couvrir la valeur nette de leur patrimoine.*

---

3. Gouvernement du Canada « [Le Mois de la prévention de la fraude met l'accent sur la fraude par usurpation d'identité, l'une des formes de fraude qui connaît la croissance la plus rapide](#) », 28 février 2025.
4. Insurance Information Institute, « [Addressing the Personal Cyber Protection Gap](#) », 2025.

---

## Quelle est l'étendue de votre assurance responsabilité civile complémentaire?

[L'assurance responsabilité civile complémentaire](#) demeure l'un des moyens les moins utilisés pour protéger son patrimoine. Elle est relativement peu coûteuse par rapport aux limites qu'elle offre, mais de nombreux ménages ne souscrivent pas une protection suffisante pour protéger leur patrimoine.

**Vérifiez les limites.** L'assurance responsabilité civile complémentaire devrait refléter le niveau réel d'exposition à la responsabilité qu'un ménage assume, et non simplement un chiffre rond qui semble suffisant. L'augmentation des verdicts et des règlements signifie que des limites jugées adéquates il y a cinq ans peuvent désormais laisser des lacunes. Les risques liés à la responsabilité dépassent également le cadre de l'assurance automobile et habitation pour inclure les réseaux sociaux, les incidents liés à la réputation et les activités familiales de la nouvelle génération.

Travailler avec un conseiller en gestion des risques permet de déterminer le niveau de couverture approprié et d'identifier les moments où des couches supplémentaires, comme des programmes spécifiques à la cybersécurité ou à la réputation, devraient être ajoutées.

## Appétit pour le risque

# Définir et agir de façon intentionnelle

Dans un marché où la volatilité est la norme, définir son appétit pour le risque et le niveau d'exposition financière que l'on est prêt à assumer est devenu le fondement de toutes les autres décisions en matière de risque que l'on prend en 2026.

- **Assurance des biens :** Pour les propriétaires canadiens, la véritable question est de savoir dans quelle mesure ils souhaitent s'exposer aux risques d'incendie de forêt ou de tremblement de terre. Les franchises augmentent et, dans les zones à haut risque, il devient plus difficile d'obtenir une couverture. Certaines familles peuvent choisir d'autoassurer une partie de ce risque, d'autres d'investir dans des mesures d'atténuation comme la création d'espaces défendables, le renforcement antisismique et l'installation de dispositifs de coupure d'eau.
- **Cybersécurité :** Les avenants de police d'assurance habitation pour la couverture cyber ne couvrent souvent pas les situations où un ménage est victime d'une fraude par virement électronique à six chiffres, d'un vol de cryptomonnaie ou d'une usurpation d'identité par hypertrucage. Une police familiale autonome, calquée sur l'assurance des entreprises avec enquête judiciaire et assistance juridique, représente un choix délibéré de transférer ce risque plutôt que de le conserver.
- **Risques réputationnels :** Plus un ménage est visible, plus le risque d'atteinte à sa réputation est grand si une publication, une campagne de harcèlement ou une attaque générée par l'IA dégénère. Et même si le paysage judiciaire canadien est moins médiatisé que celui d'autres pays, les récentes condamnations à plusieurs millions de dollars pour diffamation montrent que ces affaires ont un poids financier considérable. Une assurance responsabilité civile complémentaire est indispensable, mais elle demeure sous-utilisée parmi les personnes aisées. Les polices d'assurance spécifiques à la cybercriminalité et à la réputation peuvent ajouter la protection croisée nécessaire pour couvrir les frais de relations publiques, de gestion de crise et de relocalisation.

---

*Seulement 18 % des répondants fortunés au Canada sont encore prêts à assumer plus de risques pour économiser sur les primes.*

---

Clarifier l'appétit pour le risque permet de poser les bases, mais cela n'a d'importance que si cela éclaire les étapes suivantes. En 2026, la priorité est de s'assurer que les franchises, les limites et les polices spécialisées reflètent non seulement les risques, mais aussi ce que le ménage est réellement prêt à assumer lui-même.

La résilience comme stratégie

# Transformer la prévention en levier

Au lieu d'assumer plus de risques pour réduire les coûts, les familles aisées peuvent choisir d'investir dans la préparation aux risques, c'est-à-dire dans des mesures qui démontrent leur état de préparation aux assureurs et réduisent le risque de sinistre. Au fil du temps, cette préparation se traduit par une plus grande résilience, offrant aux ménages une protection plus solide et un meilleur levier lors du renouvellement de leur police. Par exemple, les maisons dotées d'un espace défendable et d'une construction résistante aux braises sont plus attrayantes pour les assureurs et moins susceptibles d'être exclues en cas d'incendie de forêt. De même, les familles qui adoptent des systèmes de surveillance et procèdent à des vérifications de leurs appareils sont mieux placées pour profiter d'une couverture cyber élargie.

Les évaluations des risques constituent la base pour améliorer la préparation aux risques. Les assureurs resserrent leurs conditions de souscription et utilisent de nouveaux outils comme l'imagerie aérienne et l'évaluation des risques d'incendie de forêt pour examiner minutieusement les propriétés. Les ménages qui maintiennent cette rigueur en effectuant des

examens fréquents et complets sont mieux placés pour obtenir des conditions avantageuses. Bien que cette pratique soit déjà reconnue comme une bonne habitude au Canada, sa fréquence tend à diminuer. Le nombre de ménages fortunés effectuant des évaluations trimestrielles est passé de 22 % à 10 % en 2025, tandis que les examens annuels sont passés de 25% à 43 %.

La préparation n'apporte de la résilience que lorsqu'elle est documentée et communiquée. Les courtiers et les conseillers jouent un rôle essentiel en hiérarchisant les investissements, en veillant à ce que les limites de couverture reflètent l'appétit pour le risque et en présentant des mesures préventives aux souscripteurs. Il ne s'agit pas seulement d'installer un capteur d'eau ou d'élaguer les arbres près d'une maison, mais de transformer ces actions en éléments probants sur lesquels les assureurs peuvent s'appuyer pour souscrire. De cette manière, la préparation aux risques devient un atout commercial, et la résilience en est la récompense.

1. PropertyCasualty 360, "[U.S. logs 19 billion-dollar climate disasters so far in 2024](#)," September 10, 2024.
2. AP, "[Helene and Milton are both likely to be \\$50 billion disasters, joining ranks of most costly storms](#)," October 16, 2024.

## 5 bonnes pratiques pour l'évaluation des risques

1. **Faites appel à l'expertise d'un tiers.** Les examens indépendants permettent de mettre en évidence les angles morts et ont du poids auprès des souscripteurs.
2. **Commencez par une analyse approfondie.** Dressez un tableau complet du ménage : biens, objets de valeur, voyages, mode de vie et personnel.
3. **Faites une révision au moins une fois par an.** La valeur des biens et les risques en matière de responsabilité civile évoluent rapidement; les mises à jour annuelles constituent la base de référence.
4. **Réévaluez lors d'événements déclencheurs.** Les rénovations, les acquisitions ou les nouveaux conducteurs nécessitent une réévaluation immédiate.
5. **Incluez les risques numériques.** Les comptes en ligne et l'activité des réseaux sociaux de la famille créent désormais un risque financier et réputationnel réel.

# Faire progresser votre famille.

Pour les ménages fortunés, protéger leur patrimoine en 2026 ne se limite pas à souscrire une police d'assurance lors du renouvellement. Cela implique de se préparer progressivement aux risques, en combinant l'appétit pour le risque, les évaluations et la résilience dans une stratégie proactive qui réduit les expositions et renforce le pouvoir de négociation.

## Faites de l'évaluation des risques une routine.

1

Les évaluations annuelles ne suffisent plus à elles seules. Les changements majeurs dans la vie — une rénovation, une acquisition de valeur ou un nouvel adolescent conducteur — devraient déclencher une réévaluation immédiate. Les évaluations actuelles vont au-delà des biens pour prendre en compte le mode de vie, les voyages, le personnel domestique et l'empreinte numérique.

## Donnez la priorité aux mesures de résilience.

2

Les mesures préventives sont de plus en plus souvent une condition préalable à la couverture. Les espaces défendables contre les incendies de forêt, le renforcement des toitures, les fenêtres résistantes aux chocs et les capteurs d'eau intelligents contribuent à réduire les risques physiques, tandis que la cyberhygiène, les systèmes de surveillance et la formation des familles permettent de lutter contre les risques numériques. La documentation de ces mesures montre aux assureurs que les ménages réduisent leur potentiel de perte.

## Adaptez la couverture à l'appétit pour le risque.

3

Un appétit pour le risque clairement défini n'a d'importance que s'il influe sur la structure de la police. Les franchises, les limites et les programmes spécialisés doivent refléter ce que le ménage est prêt à assumer, à atténuer ou à transférer. Les limites de responsabilité civile complémentaire doivent correspondre à la valeur nette, et des programmes spécifiques à la cybercriminalité ou à la réputation doivent être ajoutés lorsque les risques sont importants.

## Tirez parti des conseillers de manière stratégique.

4

Les conseillers ne se contentent pas de gérer les transactions. Les courtiers et les spécialistes des risques aident les familles à hiérarchiser les investissements en matière de résilience qui sont les plus importants, à les documenter et à les présenter aux souscripteurs. Leur rôle consiste à veiller à ce que les stratégies des ménages se traduisent par un effet de levier sur le marché et une protection renforcée.

# Perspectives sur les taux pour la clientèle privée — 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 particuliers et des consultants en services de gestion des risques de HUB spécialisés en assurance des particuliers.

En moyenne, nous constatons un assouplissement des taux pour presque toutes les couvertures. Vous trouverez ci-dessous les projections des changements de taux que nous anticipons pour 2026. Il est important de discuter de votre exposition particulière avec votre courtier d'assurance et de bien comprendre ce à quoi vous pouvez vous attendre bien avant votre prochain renouvellement.

Couverture	Prévisions des taux 2026 Clientèle privée	Perspectives
<b>Automobile</b>	+10 % à +20 %	<p>Le marché de l'assurance automobile pour la clientèle privée continue de présenter d'importantes variations régionales à travers le Canada, avec des différences de taux notables d'une province à l'autre. Bien que les augmentations d'une année sur l'autre demeurent modérées, la plupart des assurés doivent s'attendre à une variation des taux de l'ordre de 10 % à 20 %.</p> <p>Les véhicules de luxe et de collection, y compris les marques de haute performance comme Ferrari et Lamborghini, font l'objet d'une surveillance accrue de la part des souscripteurs. Le lieu de stockage, le profil des conducteurs et l'utilisation globale du véhicule sont tous examinés de près lors du processus de souscription. Ces catégories connaissent des augmentations de taux plus prononcées, les voitures de luxe et de collection faisant l'objet d'ajustements plus importants que les véhicules standard. Les assureurs continuent également d'évaluer la relation client dans son ensemble lorsqu'ils souscrivent une assurance automobile de grande valeur, offrant souvent des conditions plus favorables pour les portefeuilles bien gérés.</p> <p>À l'échelle du marché, les perturbations de la chaîne d'approvisionnement et les droits de douane ont ralenti les travaux de réparation et augmenté le coût des pièces, ce qui a exercé une pression à la hausse sur les primes. Cette tendance est de plus en plus évidente dans les segments des véhicules standard et spécialisés.</p>
<b>Propriétaires</b>	+15 % à +25 %	<p>Dans le segment de la clientèle privée, l'assurance habitation des propriétaires est de plus en plus axée sur la relation, la tarification et les conditions étant influencées par le profil de risque global de chaque client, les caractéristiques du bien immobilier et l'historique des sinistres. Les souscripteurs accordent une importance accrue aux mesures proactives de prévention des sinistres, comme l'installation de systèmes de surveillance de l'eau et de détection des fuites, et effectuent davantage d'inspections sur place. Ces évaluations donnent souvent lieu à des recommandations détaillées visant à améliorer la qualité des risques et à réduire les pertes potentielles.</p> <p>Les taux affichent une tendance à la hausse d'environ 15 % à 25 %, reflétant une rigueur accrue en matière de souscription et une approche plus disciplinée de la sélection des risques. Les clients qui investissent dans des mesures préventives et qui maintiennent un historique de sinistres favorable sont les mieux placés pour obtenir des conditions plus compétitives et des renouvellements stables.</p>

# Perspectives sur les taux pour la clientèle privée – Canada

Couverture	Prévisions des taux 2026 Clientèle privée	Perspectives
<b>Responsabilité civile complémentaire personnelle</b>	Stable	La couverture d'assurance responsabilité civile complémentaire demeure sous-utilisée parmi les clients canadiens, malgré sa valeur. Les taux sont très compétitifs et la capacité est facilement disponible, avec des prix largement stables. Le principal défi réside dans les mentalités, car de nombreux clients ne considèrent pas les polices d'assurance responsabilité civile complémentaire comme une priorité, malgré la protection qu'elles offrent.
<b>Risques liés aux catastrophes</b>	+15 % à +20 %	Les risques liés aux catastrophes demeurent une préoccupation majeure dans les portefeuilles de la clientèle privée. Le risque de tremblement de terre est important en Colombie-Britannique et au Québec, tandis que les tempêtes de grêle continuent de toucher les provinces des Prairies. Les risques d'incendies de forêt augmentent dans des régions comme la Colombie-Britannique, le nord de l'Ontario et les communautés du nord des Prairies. Les inondations présentent également des risques pour les véhicules et les habitations, les assureurs exigeant souvent des mesures de surveillance de l'eau ou de gestion des inondations dans le cadre de leurs stratégies d'atténuation. Les taux de cette couverture devraient augmenter de 15 % à 20 % en 2026.
<b>Risques spécialisés – Motos, véhicules récréatifs et embarcations</b>	+10 % à +15 %	<p>Les taux pour les véhicules spécialisés, notamment les motos, les véhicules récréatifs et les embarcations, continuent d'augmenter à mesure que ces véhicules deviennent plus sophistiqués sur le plan technologique et plus coûteux à réparer. L'utilisation de matériaux et de systèmes embarqués sophistiqués entraîne des augmentations annuelles des taux d'environ 10 % à 15 %.</p> <p>Des facteurs économiques plus généraux contribuent également à cette tendance. Les difficultés persistantes de la chaîne d'approvisionnement et la disponibilité limitée des pièces de rechange allongent les délais de réparation et de règlement des sinistres, ce qui exerce une pression supplémentaire à la hausse sur les primes dans l'ensemble de cette branche.</p>

**REMARQUE :** *Le taux* est généralement défini comme la somme d'argent nécessaire pour couvrir les pertes et les dépenses tout en assurant un profit à la compagnie d'assurance pour une unité d'exposition. *L'exposition* fait référence à la susceptibilité d'une entreprise ou d'un individu face à divers risques rencontrés quotidiennement. Les assureurs évaluent le niveau de risque auquel est confronté un assuré pour calculer les primes d'assurance.

# HUB Clientèle privée

Lorsque vous faites affaire 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 coûts d'assurance, de réduire vos risques et de protéger ce qui compte le plus, parlez à un spécialiste en assurance pour la clientèle privée de HUB.

**1,2 G\$**

en primes  
négociées

**500**

conseillers en  
risques pour la  
clientèle privée

**52 000**

comptes en  
clientèle privée

## Restez informé

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

[S'abonner](#)

Contact :

Courriel :

Téléphone :

