

HUB CLIENTÈLE PRIVÉE

# LEÇONS EN MATIÈRE DE RESPONSABILITÉ

L'assurance responsabilité civile excédentaire : une stratégie rentable de  
préservation du patrimoine



Les familles aisées et leurs conseillers ont tendance à accorder une grande attention à la gestion des risques. Leurs portefeuilles de placements sont diversifiés, leurs maisons sont sécurisées et leurs biens les plus importants sont assurés. Il existe une exception notable. Beaucoup trop de familles ne se protègent pas de manière adéquate contre la menace sans cesse croissante des poursuites en responsabilité civile. En fait, seuls 20 % des propriétaires ont souscrit une assurance responsabilité civile contre les jugements dépassant la limite d'un million de dollars généralement incluse dans leurs polices d'assurance automobile ou habitation<sup>1</sup>. Si le pire devait se produire, la valeur nette totale d'une famille, au-delà de ce montant d'un million de dollars, pourrait être exposée en raison d'un seul événement. Leurs salaires pourraient même être ciblés pour payer des règlements dépassant la valeur nette totale de leur ménage<sup>4</sup>.

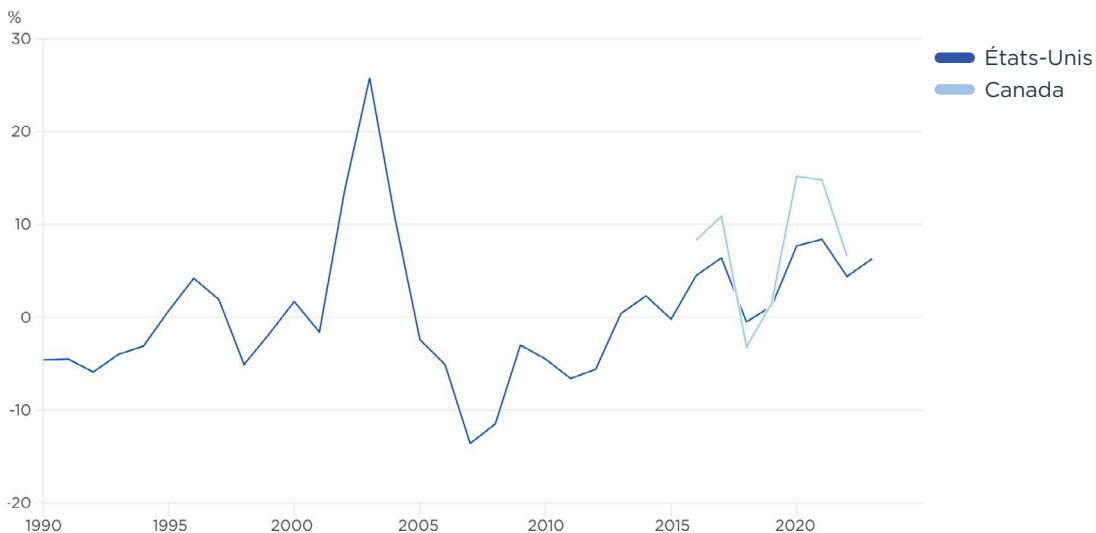
Heureusement, il existe une ligne de défense abordable et fiable. Une police d'assurance responsabilité civile excédentaire, également connue sous le nom de police complémentaire (*umbrella*), peut éliminer ce risque, généralement à un coût annuel d'environ 400 dollars par million de dollars de couverture (en fonction de votre situation personnelle).

## LES PRINCIPAUX FACTEURS D'AUGMENTATION DES INDEMNITÉS ET DES RÈGLEMENTS

Bien que les lois du Canada et des États-Unis diffèrent sur certains points, les règlements et les indemnités en matière de responsabilité personnelle dans les deux pays reposent sur un ensemble de facteurs similaires. En général, ces facteurs reflètent les circonstances dans lesquelles un accident s'est produit, la responsabilité des parties impliquées, l'étendue des blessures et le coût financier des soins nécessaires pour traiter ces blessures. Les blessures plus graves peuvent également impliquer le coût des soins de longue durée et une projection de la perte de revenus à vie. Des dommages-intérêts spéciaux peuvent également être accordés en compensation de la douleur physique, du stress émotionnel, de la douleur liée à la perte d'être chers et d'autres facteurs qui n'ont pas nécessairement un impact financier direct sur la partie lésée<sup>2</sup>.

Les facteurs officiels qui déterminent les montants des indemnités ou des règlements peuvent sembler rationnels et impartiaux. Dans la réalité, cependant, l'émotion joue un rôle central. Au Canada comme aux États-Unis, les indemnités et les demandes d'indemnisation au titre de la responsabilité civile augmentent plus rapidement que ne l'expliquent l'inflation et d'autres facteurs économiques. Le principal de ces facteurs est l'inflation sociale, c'est-à-dire la propension des jurys à accorder des indemnités de plus en plus élevées par sympathie pour la victime. Aux États-Unis, les demandes d'indemnisation ont augmenté de 57 % en l'espace de dix ans seulement<sup>3</sup>. Si le Canada reste un peu moins litigieux que son voisin du Sud, il rattrape rapidement son retard. Alors que les indemnités supérieures à 5 millions de dollars étaient autrefois rares, elles sont devenues de plus en plus courantes<sup>4</sup>, et le montant moyen des indemnités a récemment augmenté de 7 %<sup>5</sup>.

## INDICE D'INFLATION SOCIALE AUX ÉTATS-UNIS ET AU CANADA



Source : AM Best, Macrobond, Swiss Re Institute

Note : Le graphique montre les tendances lissées (moyennes sur trois ans) de la gravité des sinistres aux États-Unis, ainsi que la pondération.

## COMPRENDRE VOS RISQUES

De nombreux aspects du mode de vie aisé exposent à des risques de responsabilité civile et peuvent même conduire à des règlements plus élevés en cas d'accident. Il est important de connaître les risques inhérents à votre situation, afin de prendre des mesures pour les réduire et obtenir une couverture responsabilité civile adéquate. Voici quelques exemples de ces situations :

- Avoir une grande visibilité publique, car cela peut augmenter les risques de poursuites judiciaires abusives et contribuer à une inflation sociale plus élevée des règlements.
- Les activités sociales et sportives de vos enfants et de leurs amis, en particulier si vous avez une piscine ou si vous les autorisez à utiliser des voitures, des équipements tout-terrain ou marins sans surveillance ni formation.
- Les chiens, les chevaux et les autres animaux domestiques peuvent être à l'origine d'accidents donnant lieu à une poursuite.
- Accueillir des invités à bord de votre bateau, de votre yacht ou de votre avion, ou même organiser des fêtes à votre domicile, car vous pourriez être tenu pour responsable si les invités n'ont pas reçu d'instructions concernant les mesures de sécurité, ou si la consommation de drogues ou d'alcool a contribué à un accident.
- Faire don de l'utilisation de votre maison de vacances à une organisation caritative ou la louer.
- La participation à des conseils d'administration d'entreprises ou d'organisations à but non lucratif peut nécessiter une couverture des administrateurs et des dirigeants en plus d'une police d'assurance responsabilité civile complémentaire.

## UNE ONCE DE PRÉVENTION

Comme pour tout autre type d'assurance, on souscrit des polices en espérant qu'elles ne seront jamais nécessaires. Cependant, les accidents et les incidents qui engagent la responsabilité civile causent généralement plus qu'une simple perte financière. Si vous n'avez pas procédé récemment à un examen complet de votre stratégie d'atténuation des risques, adressez-vous à votre conseiller en gestion des risques pour la clientèle privée de HUB. Il pourra peut-être faire appel à des spécialistes de HUB et de ses partenaires assureurs pour évaluer les zones de risque dans votre vie personnelle et professionnelle, et recommander des mesures pour créer un environnement plus sûr et plus sécuritaire pour votre famille, vos invités et vos employés.



### DÉTAILS IMPORTANTES

Il est important de revoir régulièrement les couvertures de responsabilité civile pour s'assurer qu'elles correspondent à votre mode de vie et aux modifications apportées à vos autres couvertures d'assurance. Parmi les erreurs courantes, citons le fait de ne pas inscrire une nouvelle voiture sur votre police de responsabilité civile excédentaire lorsqu'une nouvelle police automobile est souscrite, et le fait de ne pas inscrire les sociétés, les fiducies ou d'autres entités juridiques sur la liste des biens reconnus pour la couverture de la responsabilité civile.

## ÊTES-VOUS AUSSI BIEN PROTÉGÉ QUE VOUS LE PENSEZ?

Les résultats d'une enquête menée par HUB en 2023 auprès de 200 particuliers fortunés, conseillers et gestionnaires de patrimoine révèlent un écart entre perception et réalité dans les protocoles d'atténuation des risques.

- Seules 16 % des familles fortunées interrogées avaient récemment révisé leurs procédures de gestion des risques pour les adapter à leur situation actuelle.
- Seule une personne interrogée sur cinq a indiqué qu'elle cherchait à réduire les risques par le biais de limites plus élevées ou de polices par tranche.
- Moins d'un tiers des personnes interrogées pensent s'être protégées de manière adéquate contre les cybermenaces.
- Plus de la moitié n'ont pas de protocole d'atténuation des risques pour les voyages, et seulement 13 % ont souscrit des polices d'assurance contre les enlèvements et les rançons.

<sup>1</sup> Source : Bremmer Bank. Disponible à : <https://www.bremer.com/insights/personal/2023-02-07-protect-yourself-with-an-umbrella-insurance-policy>

<sup>2</sup> Source : Painworth. Disponible à : <https://www.painworth.com/painworth-blog/what-do-personal-injury-lawsuits-look-like-in-canada>

<sup>3</sup> Source : Swiss Re. Disponible à : <https://www.swissre.com/press-release/Litigation-costs-drive-US-liability-claims-by-57-over-past-decade-reveals-Swiss-Re-Institute/Ob538159-9648-47da-a152-4550a7640d35>

<sup>4</sup> Source : Canadian Family Offices. Disponible à : <https://canadianfamilyoffices.com/life-family/personal-liability-settlements-on-rise-in-canada-how-to-arm-yourself/>

<sup>5</sup> Source : Swiss Re. Disponible à : <https://www.swissre.com/institute/research/sigma-research/sigma-2024-04-social-inflation.html>

# À PROPOS DE HUB CLIENTÈLE PRIVÉE

HUB Clientèle privée conseille, soutient et protège grâce à des solutions sur mesure pour protéger votre famille et votre style de vie aujourd'hui, tout en anticipant vos besoins et en vous guidant pour demain.

Parlez à un conseiller en gestion des risques pour la clientèle privée de HUB afin de concevoir une couverture complète qui réponde aux besoins de votre style de vie exceptionnel.

**HubPrivateClient.com**

Ces informations sont fournies à titre d'information générale uniquement. HUB International ne donne aucune garantie, expresse, implicite ou légale, quant à l'adéquation, l'actualité, l'exhaustivité ou l'exactitude des informations contenues dans ce document. Ce document ne constitue pas un conseil et ne crée pas de relation courtier-client. Veuillez consulter un conseiller de HUB International au sujet de vos besoins spécifiques avant d'entreprendre toute action. Les déclarations concernant les questions juridiques doivent être considérées comme des observations générales et ne doivent pas être considérées comme des conseils juridiques, que nous ne sommes pas autorisés à fournir.