

Le marché de l'assurance canadien sur la voie de la reprise en 2025

Après une année 2024 marquée par des défis importants, le secteur de l'assurance canadien semble retrouver des perspectives positives pour 2025. Selon les analystes, le premier trimestre de l'année a déjà montré des signes encourageants, renforçant les prévisions de croissance et de stabilité. Cette confiance repose notamment sur un marché solidement capitalisé, permettant aux assureurs de proposer des options de couverture compétitives tout en minimisant les fluctuations importantes des primes.

L'optimisme qui prévaut dans le secteur est également alimenté par les avancées technologiques remarquables, telles que l'utilisation accrue de l'IA dans l'évaluation des risques et l'amélioration de la modélisation des risques. Ces innovations renforcent la précision de la souscription et l'efficacité dans le déroulement du règlement des sinistres, contribuant ainsi à offrir un service à la clientèle de qualité supérieure. Ces outils permettent de proposer des solutions d'assurance adaptées aux besoins spécifiques des clients, consolidant ainsi la résilience du marché face aux défis à venir.

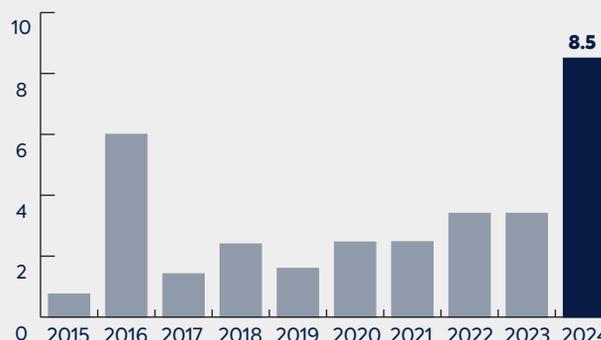
Renouvellement des traités de réassurance en janvier 2025 : un cycle de marché souple et stable

Bien que le terme « traité de réassurance » puisse évoquer des accords entre nations, dans le domaine de l'assurance, l'on parle plutôt ici d'un contrat par lequel une compagnie d'assurance cède une partie de ses risques à un autre assureur. En janvier 2025, les renouvellements des traités de réassurance au Canada se sont déroulés dans un environnement de marché étonnamment stable, malgré des sinistres records dus aux catastrophes naturelles, estimées à 8,5 milliards de dollars en 2024. Ces sinistres ont été largement causés par des événements tels que les incendies de forêt à Jasper, la grêle à Calgary et les inondations en Ontario et au Québec.

Les 4 événements catastrophiques les plus notables de 2024

	Perte totale (milliards \$)	Événements catastrophiques notable
1	3.6	Tempête de grêle à Calgary
2	2.7	vestiges de l'ouragan Debby
3	1.1	incendie de forêt à Jasper
4	1.1	inondations dans la région du Grand Toronto

Domages catastrophiques 2015-2024 (milliards \$)



Source: À 8,5 milliards de dollars, l'année 2024 bat le record de l'année la plus coûteuse de l'histoire du Canada en pertes liées à des phénomènes météorologiques extrêmes, fr.ibc.ca

Néanmoins les réassureurs ont su maintenir leur capacité, permettant ainsi aux assureurs primaires d'obtenir la couverture nécessaire sans difficulté majeure.

Cette résilience a été favorisée par la solidité du marché mondial de la réassurance et les bonnes pratiques de gestion des risques adoptées par les réassureurs et leurs partenaires commerciaux. En conséquence, les négociations de renouvellement se sont déroulées de manière fluide, et les conditions sont restées globalement en ligne avec celles des années précédentes.

Cette stabilité a également contribué à l'assouplissement du marché canadien de l'assurance de Biens et de dommages. Ce changement est favorable à tous les assurés, mais aussi aux syndicats de copropriété, car il se traduit par une augmentation de la capacité de souscription des assureurs, l'élargissement des garanties et une réduction des primes. Vous avez ainsi accès à des polices d'assurance offrant de meilleures couvertures, une plus grande prévisibilité financière, vous permettant ainsi une prévision budgétaire plus efficace.

Conditions du marché — perspectives pour l'année à venir

Malgré les pertes exceptionnelles enregistrées en 2024, le marché de l'assurance canadien a démontré une stabilité et une résilience notables. L'augmentation de la capacité de réassurance et l'entrée de nouveaux capitaux ont permis de compenser certaines pressions sur les taux et les franchises. Cela a contribué à stabiliser les taux, les couvertures et les franchises, une excellente nouvelle pour de nombreuses copropriétés qui avaient traversé une période de grande incertitude due à un marché difficile.

Pour mieux comprendre cette situation, il est important de rappeler que certains syndicats de copropriétés avaient été financièrement affectés par d'importants sinistres lors du dernier cycle de marché « dur ». Il est donc crucial de tirer des leçons de ces événements, de pratiquer une gestion des risques efficace et de continuer d'investir dans l'entretien des immeubles afin d'éviter que de telles situations ne se reproduisent.



Il est important de rester vigilant, car les conditions du marché peuvent changer à tout moment. Plusieurs facteurs pourraient nous faire retomber dans un cycle de marché « dur » en 2025, notamment :

- **La recrudescence des catastrophes** naturelles dans certaines régions;
- **Les pertes financières** importantes dans des catégories de risques, telles que les copropriétés;
- **Les pressions inflationnistes** sur les coûts de reconstruction et les dépenses liées aux sinistres;
- **L'évolution réglementaire.** Par exemple : la modélisation de la couverture tremblement de terre et les nouvelles directives de souscription.



En outre, des facteurs économiques et géopolitiques émergents pourraient également influencer le marché, tels que :

- **L'impact des droits de douane** sur les matériaux de construction, qui pourraient faire augmenter les coûts de reconstruction et par le fait même le coût global des réclamations;
- **Les perturbations de la chaîne d'approvisionnement**, entraînant des délais plus longs pour les réparations et le règlement des sinistres.

Bien que l'environnement actuel soit encore favorable, il est essentiel pour les syndicats de copropriété de communiquer régulièrement leur représentant BFL et de se tenir informés de l'évolution du marché. Une gestion proactive des risques permettra aux assurés de bénéficier de solutions d'assurance compétitives.

Les incendies de forêt et autres catastrophes naturelles : les menaces croissantes pour l'assurance canadienne

Les incendies de forêt sont désormais l'une des préoccupations majeures pour le secteur de l'assurance au Canada. Les incendies qui ont ravagé Jasper l'année dernière ont entraîné des pertes assurées substantielles, mettant en lumière la fréquence et la gravité croissantes de ces événements. Cette tendance n'est pas unique au Canada : la Californie a également été frappée par des incendies dévastateurs, avec des sinistres estimés à 20 milliards de dollars, faisant de 2024 l'année la plus coûteuse de son histoire en matière de feux de forêt.

Cette menace croissante des incendies de forêt a un impact direct sur la tarification et les franchises des assurances de Biens. Les assureurs canadiens réévaluent leurs pratiques de souscription, particulièrement dans les zones à haut risque. Ils sont ainsi susceptibles d'ajuster les primes et d'augmenter les franchises pour mieux refléter les risques accrus. Les assurés situés dans ces régions peuvent s'attendre à des discussions approfondies sur la gestion des risques et les mesures préventives à adopter pour réduire la menace des incendies.

Outre les feux de forêt, d'autres catastrophes naturelles continuent d'inquiéter les assureurs, notamment :



Les tempêtes de grêle dans les Prairies, qui causent de graves dommages aux structures;



Les inondations récurrentes dans l'est du Canada, menaçant toujours les communautés urbaines et suburbaines.

Bien que la fréquence de ces événements météorologiques extrêmes soit en hausse, il est possible de les prévoir et d'effectuer des travaux afin de protéger l'immeuble en conséquence. BFL collabore avec les syndicats de copropriété afin d'adopter des stratégies proactives de gestion des risques. En plus d'atténuer les risques, un plan de prévention permettra au syndicat d'obtenir du marché un produit d'assurance complet et compétitif.

Les plus coûteux feux de forêt de l'histoire du Canada



Fort McMurray en 2016

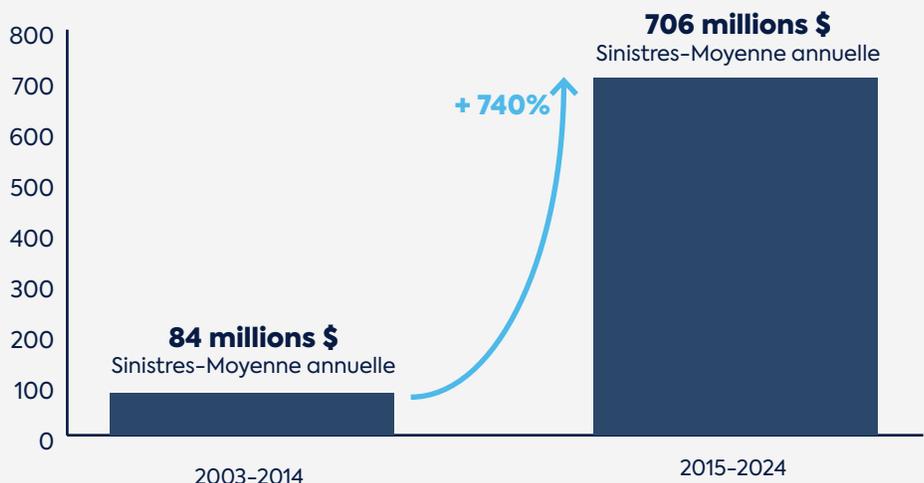
\$6 milliards en dommages assurés
2,400 maisons et bâtiments détruits



Jasper en 2024

\$1.23 milliards en dommages
1/3 plus d'un tiers des maisons et des entreprises dans la ville

Sinistres assurés attribuables à des feux catastrophiques au Canada (millions \$)



Source: BAC - En bref : *Leçons que les décideurs canadiens peuvent tirer de la crise de l'assurance en Californie*, Avril 2025, ibc.ca

Gestion simple des risques : des mesures pratiques pour renforcer la sécurité des immeubles

Afin de s'adapter à l'évolution du marché de l'assurance, les syndicats de copropriété peuvent travailler étroitement avec leur représentant en assurance pour mettre en place des actions simples, mais efficaces, visant à limiter l'exposé aux risques de leurs immeubles. Voici quelques mesures clés à considérer :



Stratégies d'atténuation des incendies de forêt : mettre en œuvre des pratiques telles que la plantation de végétation résistante au feu, l'élimination des matières organiques autour du périmètre du complexe et le respect strict des normes de sécurité incendie.



Préparation face aux tempêtes de grêle : utiliser des toitures résistantes aux chocs et effectuer des inspections régulières des bâtiments afin de s'assurer qu'il n'y a pas de perforations dans le revêtement extérieur, ce qui pourrait permettre à l'eau de pénétrer dans la structure.



Prévention des risques d'inondation : assurer l'installation de systèmes de drainage efficaces, de pompes de puisard et mettre en place des stratégies de dérivation de l'eau pour éviter les inondations.

En conclusion, au premier trimestre 2025, le secteur canadien de l'assurance évolue dans un environnement marqué par des pertes catastrophiques récentes, des menaces environnementales croissantes et des dynamiques géopolitiques complexes. Malgré ces défis, le marché reste robuste et dispose d'une capacité suffisante pour répondre aux besoins des assurés. Les assureurs, réassureurs et courtiers s'adaptent activement à ces changements pour maintenir la stabilité et offrir des solutions efficaces de gestion des risques.

L'importance du rôle des courtiers en 2025

Dans un marché en constante évolution, le rôle des courtiers est plus crucial que jamais.

Nos courtiers-experts fournissent des conseils précieux à leurs clients, les guidant à travers les complexités du marché de l'assurance, les aidant à comprendre les changements dans les couvertures et en obtenant une police d'assurance parfaitement adaptée à leurs besoins spécifiques. Leur expertise s'avère essentielle pour informer les clients sur les stratégies d'atténuation des risques et la gestion des menaces émergentes, qu'il s'agisse de catastrophes naturelles ou de l'incertitude géopolitique.

En outre, les courtiers jouent un rôle clé lors des négociations de renouvellement, défendant activement les intérêts de leurs clients pour obtenir des conditions avantageuses. Ceux qui possèdent une expertise approfondie et un large réseau dans l'industrie de l'assurance sont particulièrement bien positionnés pour naviguer dans un marché fluctuant et parfois difficile. En restant informés des dernières tendances du marché et en exploitant leurs relations solides avec les assureurs, les courtiers garantissent que leurs clients bénéficient d'une couverture optimale dans un environnement de risques dynamique.



BFL CANADA – Nous sommes là pour vous aider !

Pour plus d'informations sur nos services, consultez notre site web.
bflcanada.ca/fr/services-assurance-immobiliere