

# Questions fréquemment posées par les titulaires de police

## Q : Qu'est-ce qu'un marché dur et à quoi puis-je m'attendre?

**R :** Un marché dur se caractérise par des prix plus élevés pour l'assurance, en raison d'un accès réduit au capital pour les compagnies d'assurance et de lignes directrices plus strictes pour les polices d'assurance.

En raison de la baisse du rendement des placements, des pertes fréquentes ou plus graves, et d'autres facteurs économiques, les investisseurs peuvent considérer l'assurance comme un investissement moins souhaitable, ce qui rend moins de capitaux disponibles sur le marché de l'assurance. Les prix augmentent à mesure que le coût du capital augmente.

Dans des conditions de marché dur, les compagnies d'assurance adhèrent souvent à des normes plus strictes. Par conséquent :

- les tarifs et les primes d'assurance augmentent souvent
- le montant des capitaux que les investisseurs sont prêts à fournir s'amointrit
- le nombre de fournisseurs d'assurance sur le marché diminue (moins d'offres)
- les restrictions ou exclusions de couverture sont plus probables
- les compagnies d'assurance peuvent ne pas renouveler les polices qui sont moins favorables
- l'assureur peut exiger des renseignements supplémentaires pour votre police

## Q : Quelles sont les causes d'un marché dur?

**R :** Une série de catastrophes naturelles et les effets résiduels du ralentissement économique ont été les principales causes des changements dans le cycle de l'assurance, qui est passé d'un marché mou à un marché dur. Les causes communes comprennent :

**Pertes catastrophiques :** Les inondations, les ouragans, les incendies et autres catastrophes similaires sont de plus en plus fréquents et dévastateurs. Des années de catastrophes coûteuses comme celles-ci ont aggravé les pertes des assureurs, faisant grimper le coût des assurances.

**Les coûts des réclamations :** La fréquence et la gravité des réclamations augmentent d'année en année. L'augmentation des versements, y compris les frais de rajustement, fait augmenter considérablement le coût d'une réclamation et fait augmenter le coût des primes d'assurance.

**Normes de souscription :** Les assureurs ont du mal à surmonter les pertes liées à la souscription, ce qui a rendu les compagnies d'assurance et les investisseurs plus prudents, et bon nombre d'entre eux sont devenus plus conservatifs quant aux risques qu'ils assureront.

**Rendement des investissements :** Presque tous les fournisseurs d'assurance utilisent les fonds qu'ils reçoivent par le biais des primes pour investir sur d'autres marchés. Cependant, la baisse des taux d'intérêt peut avoir un impact négatif sur la rentabilité, ce qui pousse les compagnies d'assurance à réduire leur appétit pour le risque.

**Réassurance :** La réassurance est une couverture d'assurance pour les compagnies d'assurance. Les fournisseurs d'assurance achètent souvent de la réassurance pour des risques qu'elles ne peuvent ou ne souhaitent pas conserver intégralement. Cependant, la réassurance devient plus coûteuse à obtenir, ce qui pousse les fournisseurs d'assurance à augmenter leurs prix.

Plus précisément pour 2020, les vents contraires du changement vers un marché dur étaient bien présents avant la COVID-19 et la volatilité économique qui lui est associée. La hausse des réclamations catastrophiques et les prix inférieurs à la normale ont amorcé la tendance vers un marché dur en 2019.

### **Q : Combien de temps un marché dur demeure-t-il en place?**

**R :** Il n'y a pas de calendrier magique, mais lorsque les compagnies d'assurance commencent à voir leurs marges s'améliorer (en raison de primes plus élevées et/ou de pertes plus faibles), les revenus d'investissement s'améliorent et les investisseurs commencent à voir des résultats positifs similaires; par conséquent, l'assurance recommence à ressembler à un investissement plus solide, qui attire plus de capitaux. Lorsque l'offre de capital commence à rattraper la demande, les prix et les restrictions se relâchent.

### **Q : Pourquoi ma prime augmente-t-elle alors que je n'ai eu aucune réclamation?**

**R :** La raison principale est que les compagnies d'assurance encourent globalement plus de réclamations et de dépenses, et peut-être plus que ce qu'elles gagnent avec les primes. L'augmentation des pertes et des réclamations rend nécessaire une augmentation générale des prix pour les fournisseurs d'assurance.

### **Q : Si mes coûts augmentent, devrais-je souscrire moins d'assurance?**

**R :** Certains clients ont choisi cette option, mais vous devrez peut-être vérifier d'autres exigences, c'est-à-dire les conventions de financement bancaire, les exigences contractuelles avec les clients et les fournisseurs, et les réglementations locales sur la protection d'assurance requise pour vous et votre entreprise. Bien que la réduction de la couverture d'assurance puisse être une alternative, vous devriez évaluer cela par rapport aux pertes que vous pouvez absorber sans créer de difficultés financières pour vous-même ou votre entreprise.

### **Q : Ma principale préoccupation est mon budget et mes coûts. Comment puis-je atténuer la hausse des prix?**

**R :** Bien que les budgets puissent être mis à mal par l'augmentation des primes, il est important de ne pas perdre de vue la situation dans son ensemble : économiser un montant relativement modeste aujourd'hui en réduisant la couverture d'assurance peut avoir un impact négatif bien plus important sur votre entreprise en cas de sinistre. Continuez à évaluer votre profil de risque et liez-y l'achat d'une assurance. Vérifiez également les montants assurés et les limites de garantie de vos polices afin de vous assurer que votre entreprise ou vos biens sont correctement protégés en cas de sinistre.

**Visitez [assurancevictor.ca](https://assurancevictor.ca) pour en apprendre plus.**