

FCEI

En affaires
pour vos affaires.

Assurance des PME

Analyse du marché canadien des assurances pour les PME

Rapport de recherche

Décembre 2024



Comment citer le rapport :

ALEGBEH, Alchad et Michelle AUGER
ASSURANCE DES PME - ANALYSE DU MARCHÉ CANADIEN DES ASSURANCES
Fédération canadienne de l'entreprise indépendante (FCEI)
Décembre 2024

Cette publication est aussi disponible sur la page fcei.ca/recherche.

This publication is also available in English on the cfib.ca/research page under the title of "Insuring Main Street: An analysis of Canada's small business insurance market".

Sauf indication contraire, l'information contenue dans ce rapport peut être reproduite à volonté, sans frais et sans autre autorisation requise de la Fédération canadienne de l'entreprise indépendante (FCEI), pourvu que : 1) les mesures nécessaires soient prises pour assurer l'exactitude de l'information reproduite; 2) la FCEI soit citée comme source de l'information; 3) la reproduction ne soit pas présentée comme une version officielle ou approuvée par la FCEI. Pour obtenir l'autorisation de reproduire l'information dans ce rapport à des fins commerciales, communiquez avec nous à l'adresse recherche@fcei.ca.

Avant-propos

La Fédération canadienne de l'entreprise indépendante (FCEI) mène régulièrement des sondages auprès de ses membres pour connaître l'opinion des petites et moyennes entreprises (PME) canadiennes. Bien que l'augmentation des coûts liés aux taxes et impôts, à la réglementation et aux charges salariales demeure une grande source de préoccupation, on constate depuis un an que de nombreux propriétaires de PME s'inquiètent aussi du coût de leurs primes d'assurance.

Ce rapport traite de la disponibilité et de l'abordabilité du marché de l'assurance pour les PME et des expériences des propriétaires de PME lorsqu'ils cherchent à obtenir les couvertures d'assurance commerciales et personnelles nécessaires à leurs activités.



Jasmin Guénette

Vice-président des affaires
nationales, FCEI



Table des matières

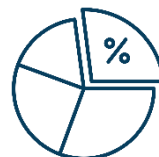
| | |
|---|----|
| INTRODUCTION..... | 1 |
| ANALYSE DU MARCHÉ DES ASSURANCES..... | 4 |
| POINT DE VUE DES PROPRIÉTAIRES D'ENTREPRISE SUR LES ASSURANCES..... | 9 |
| COÛT DES ASSURANCES..... | 15 |
| IMPACT FINANCIER DE LA HAUSSE DU COÛT DES ASSURANCES | 20 |
| RECOMMANDATIONS..... | 23 |
| ANNEXES..... | 26 |



Faits saillants



Parmi les coûts d'exploitation, le coût des assurances est devenu particulièrement élevé pour les propriétaires de PME.



Plus de 6 PME membres de la FCEI sur 10 obtiennent leur assurance auprès de trois compagnies seulement.



Plus de 50 % des propriétaires de PME sont insatisfaits des prix et des choix offerts, mais la plupart sont globalement satisfaits du service à la clientèle.



La moitié des propriétaires de PME ont vu leurs primes grimper de 10 % ou plus ces 12 derniers mois.




Une hausse de 10 % du coût annuel total des assurances représente environ 1 500 \$ de plus pour une PME type.



Introduction

Faits saillants de cette section :

- Les assurances sont devenues l'une des plus grosses dépenses pour les PME canadiennes.
 - La proportion des PME pour lesquelles le coût des assurances est problématique a augmenté et s'éloigne de la moyenne historique.
- 

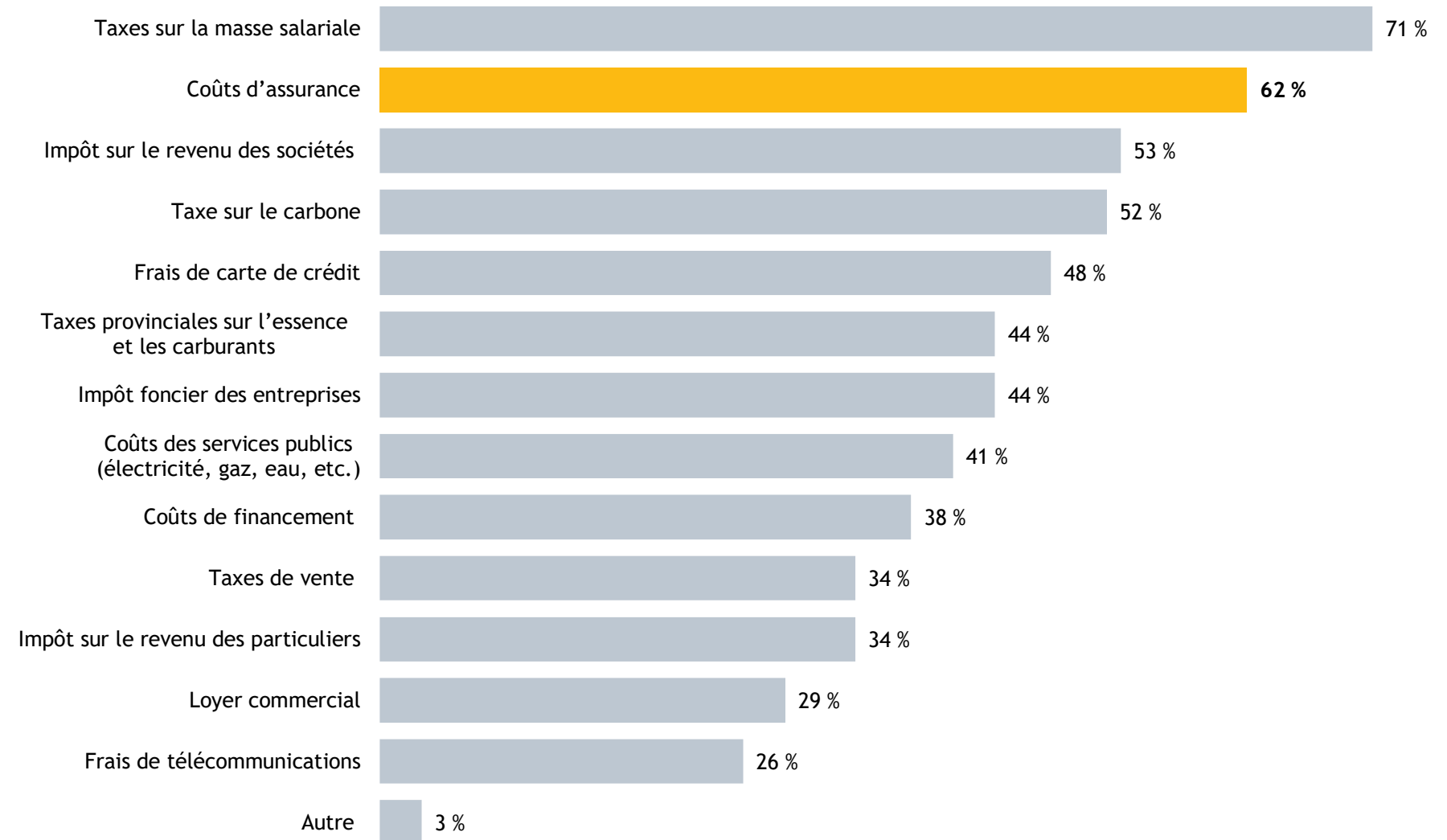
Les assurances sont cruciales pour les PME mais coûtent de plus en plus cher

Les assurances pour entreprise protègent les PME contre divers risques : responsabilité civile, dommages matériels, pertes financières et cyberattaques, entre autres. En cas d'imprévu, une bonne assurance est extrêmement utile.

Un récent sondage de la FCEI révèle que le coût des assurances est celui qui représente le plus lourd fardeau pour 62 % des propriétaires de PME. Le coût des assurances se classe au 2^e rang, juste derrière les taxes sur la masse salariale, les impôts et frais qui font le plus mal aux PME (figure 1).

Figure 1

Le coût des assurances est l'un de ceux qui nuisent le plus aux PME canadiennes



Source : FCEI, sondage *Votre Voix* - juin 2024, du 4 au 19 juin 2024, n = 2 035.

Question : Parmi les taxes/impôts et coûts suivants, quels sont ceux qui nuisent le plus à vos activités? (Sélectionner toutes les réponses pertinentes)

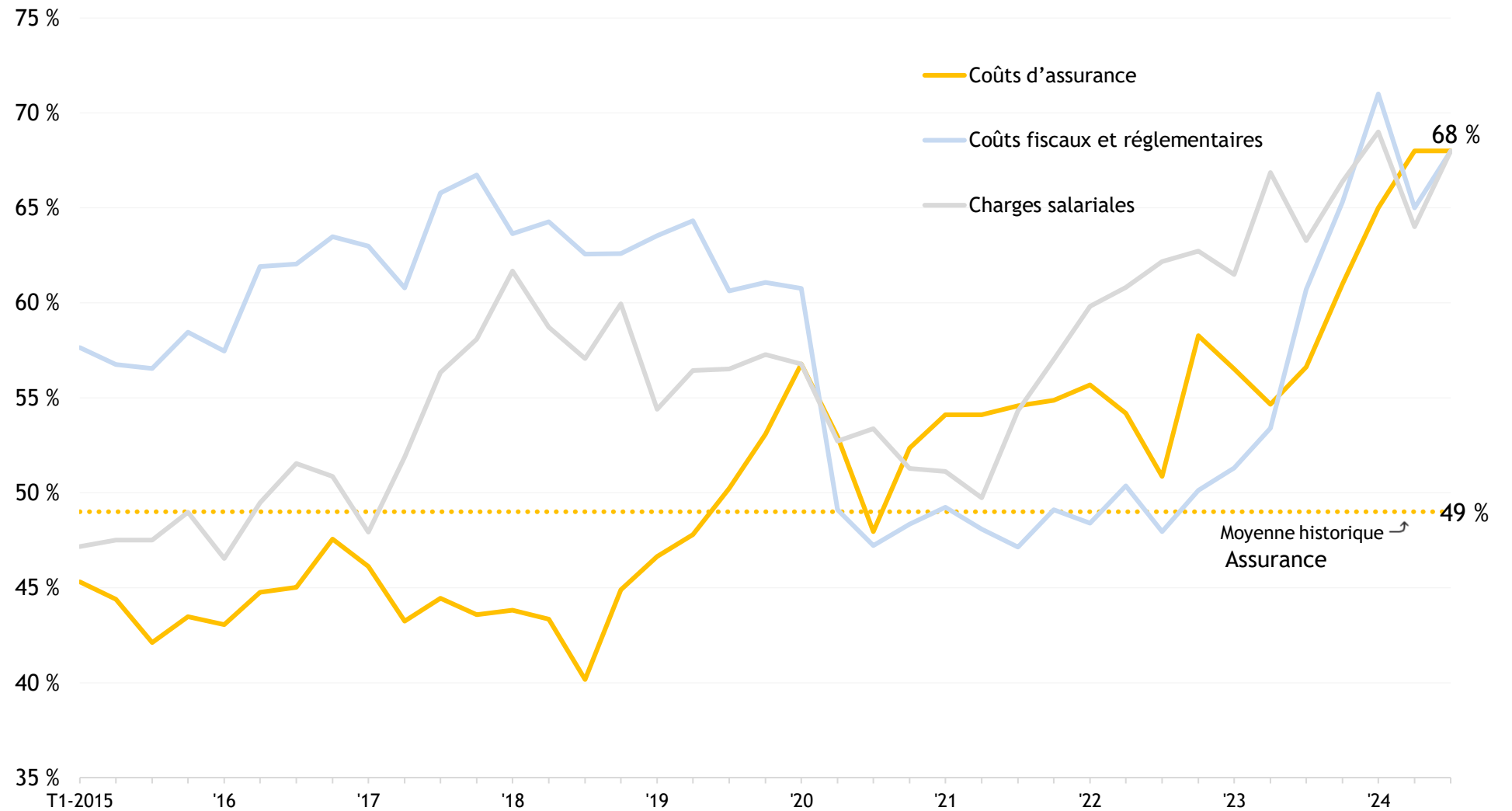
Hausse du coût des assurances : un défi de taille pour les PME

Les données historiques du Baromètre des affaires^{MD} de la FCEI, un sondage mensuel qui analyse les perspectives de PME sur la situation générale des affaires, révèlent que le coût des assurances est actuellement problématique pour une proportion importante de PME. Cette inquiétude généralisée est un phénomène récent : les assurances comptent maintenant parmi les principales pressions financières. En effet, au 3^e trimestre 2024, 68 % des PME nommaient le coût des assurances parmi leurs principales préoccupations, au même titre que les taxes, les impôts et les exigences réglementaires (68 %) et les salaires (68 %) (figure 2).

Pour comprendre l'inquiétude croissante suscitée par la hausse du coût des assurances, il faut examiner en profondeur les facteurs qui expliquent cette tendance. Entre autres explications probables, on peut penser à la dynamique du marché des assurances, aux catastrophes naturelles plus fréquentes (d'où une hausse des réclamations), au cadre réglementaire et au contexte économique actuel, qui se répercutent sur l'évaluation des risques et l'établissement des prix.

Figure 2

La part des PME canadiennes pour qui le coût des assurances est problématique a beaucoup augmenté ces dernières années



Source : FCEI, sondage *Les perspectives de votre entreprise*, du T1-2015 au T3-2024, données trimestrielles.
 Question : Parmi les coûts d'intrants suivants, lesquels posent actuellement des problèmes à votre entreprise? (Sélectionner toutes les réponses pertinentes)



Méthodologie

Ce rapport présente une analyse détaillée des différents coûts engagés par les PME pour leurs assurances et de l'évolution des coûts dans les 12 derniers mois. Cette analyse approfondie vise à mieux comprendre le fardeau financier que représentent les assurances pour les PME.

Pour appuyer son analyse, la FCEI a réalisé des sondages auprès des propriétaires de PME pour mieux comprendre leur expérience des assurances.

- En mars 2024, la FCEI a mené un sondage spécial auprès des propriétaires de PME pour en savoir plus sur leurs expériences en matière d'assurances commerciales, mais aussi d'assurances personnelles.

Les assurances vie et maladie étaient exclues du sondage.

- Le sondage omnibus *Votre Voix* - août 2024 interrogeait les propriétaires d'entreprise sur différents enjeux d'actualité, notamment les assurances.

Le présent rapport offre une perspective unique du monde des assurances pour les PME canadiennes : les types d'assurance que les PME acquièrent, comment elles les achètent, avec qui elles font affaire et les coûts y étant associés.

Analyse du marché des assurances

Faits saillants de cette section :

- Trois compagnies d'assurance servent plus de six PME sur dix.
- Les propriétaires d'entreprise obtiennent leurs assurances principalement par l'intermédiaire de courtiers.
- L'assurance responsabilité civile générale, l'assurance habitation et l'assurance automobile commerciales sont les principaux produits d'assurance souscrits par les PME.



Principaux assureurs des PME canadiennes

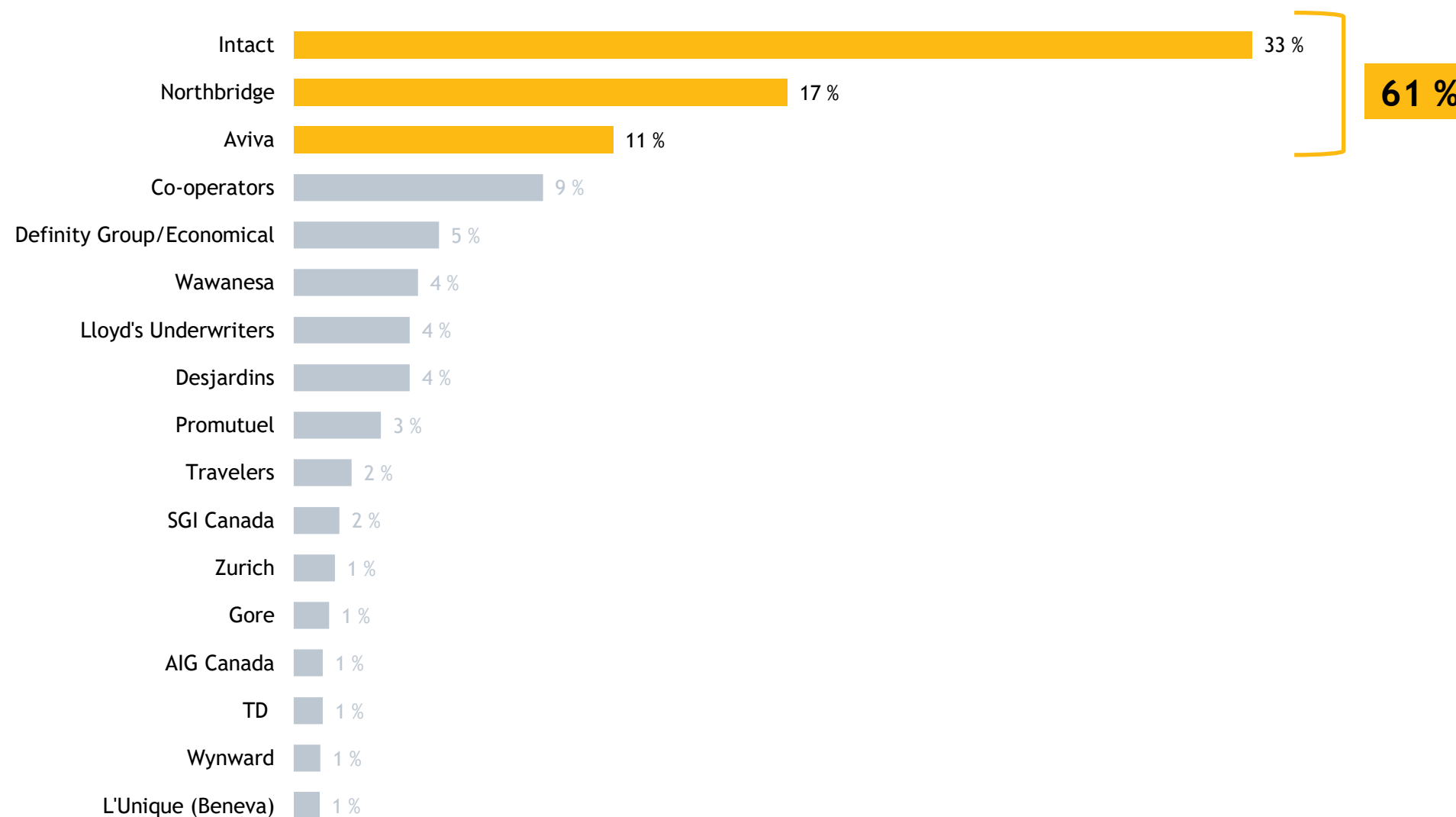
D'après notre sondage, Intact est l'assureur le plus populaire chez les PME membres de la FCEI (33 %), suivi par Northbridgeⁱ (17 %) et Aviva (11 %) (figure 3). Co-operators (9 %) et Economical (5 %) occupent les quatrième et cinquième rangsⁱⁱ. Beaucoup d'assureurs sont bien établis, mais une poignée d'entre eux dominant le marché : plus de 6 PME sur 10 obtiennent au moins une partie de leurs assurances de première ligne auprès des trois mêmes compagnies.

À noter que les observations de la FCEI diffèrent des données sur les parts de marché utilisées par l'industrie des assurances. Au Canada, les compagnies d'assurance sont tenues de déclarer divers indicateurs financiers, opérationnels et réglementaires exigés par le Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF)ⁱⁱⁱ. Ces données sur le marché des assurances commerciales sont principalement recueillies et vendues par une entreprise^{iv} qui calcule le total des primes originales émises^v. Ces données ne sont pas segmentées par clientèle. Ainsi, toutes les organisations clientes - entreprises à but lucratif, organismes de bienfaisance, autres entités - sont regroupées pour le calcul des parts de marché.

Les données de l'industrie dressent un portrait général de tous les types d'assurance commerciale souscrits, tandis que les données de la FCEI portent uniquement sur les PME. Voir l'annexe 1 pour en savoir plus sur ces différences.

Figure 3

Dans le marché canadien des assurances, **trois grands acteurs** servent plus de 6 PME sur 10



Source : FCEI, *Sondage spécial sur les assurances*, du 18 mars au 9 mai 2024, n = 1 994.

Question : Qui est le principal assureur de votre entreprise?

Note : Les réponses « Autre (préciser) » (757) ont été exclues des calculs, car les répondants avaient nommé un courtier dans la quasi-totalité des cas. Les réponses « Je ne sais pas/pas sûr » (243) ont été exclues également. Les répondants ayant choisi plus d'une réponse ont également été exclus.

Tableau 1

Part de marché et classement des 5 grands assureurs de PME (par secteur et par taille d'entreprise, au Canada)

Cinq grands assureurs : part de marché par secteur et par taille d'entreprise

Intact domine dans les secteurs arts, loisirs et information (53 %), ressources naturelles (48 %) et transports (42 %) (tableau 1). Northbridge et Aviva sont très présentes dans divers secteurs. Northbridge occupe une place de choix dans les transports (23 %) et la fabrication (21 %), tandis qu'Aviva est bien établie dans les secteurs arts, loisirs et information (19 %) et ressources naturelles (16 %).

Cette tendance se confirme quand on regarde les tailles d'entreprise. Avec Intact qui arrive au premier rang. Northbridge occupe la deuxième place avec une forte présence chez les moyennes entreprises (28 %). Une répartition similaire est observée dans toutes les provinces, avec une poignée d'assureurs qui dominent le marché.

| Part globale | Intact ① 33 % | Northbridge ② 17 % | Aviva ③ 11 % | Co-operators 9 % | Economical 5 % |
|-------------------------------------|------------------|-----------------------|-----------------|---------------------|-------------------|
| Par secteur | | | | | |
| Arts, loisirs, info. | ① 53 % | ④ 5 % | ② 19 % | ④ 5 % | * 0 % |
| Transports | ① 42 % | ② 23 % | ③ 14 % | * 1 % | ④ 5 % |
| Fin., assur., immob. et loc. à bail | ① 38 % | ② 13 % | ③ 9 % | ⑤ 11 % | * 0 % |
| Fabrication | ① 38 % | ② 21 % | ③ 11 % | ④ 5 % | ⑤ 5 % |
| Ressources naturelles** | ① 48 % | ③ 12 % | ② 16 % | * 4 % | * 0 % |
| Construction | ① 31 % | ② 18 % | ③ 16 % | ④ 9 % | ⑤ 9 % |
| Commerce de gros | ① 35 % | ② 20 % | ③ 14 % | ④ 4 % | ⑤ 4 % |
| Agriculture | ① 33 % | * 4 % | * 4 % | ② 20 % | ③ 7 % |
| Services professionnels | ① 33 % | ⑤ 10 % | ② 12 % | ③ 10 % | * 6 % |
| Services pers. et divers | ① 32 % | ② 18 % | ③ 15 % | ④ 8 % | ⑤ 7 % |
| Services sociaux | ① 30 % | ④ 9 % | ④ 9 % | ② 14 % | * 7 % |
| Gest. et admin. d'entreprise | ① 33 % | ② 12 % | ④ 7 % | ⑤ 5 % | ④ 7 % |
| Commerce de détail | ① 32 % | ② 21 % | ④ 8 % | ③ 9 % | * 5 % |
| Hébergement et restauration | ① 25 % | ③ 14 % | ④ 9 % | ② 18 % | * 1 % |
| Par taille d'entreprise | | | | | |
| Microentreprises (0-4) | ① 35 % | ③ 12 % | ④ 7 % | ② 14 % | ⑤ 6 % |
| Petites entreprises (5-49) | ① 34 % | ② 20 % | ③ 13 % | ④ 6 % | ⑤ 5 % |
| Moyennes entreprises (50 et +) | ① 28 % | ① 28 % | ③ 17 % | * 1 % | * 0 % |

* Cet assureur n'occupe pas l'un des cinq premiers rangs pour ce secteur ou cette taille d'entreprise. ** Petit échantillon (moins de 40 entreprises).

Source : FCEI, *Sondage spécial sur les assurances*, du 18 mars au 9 mai 2024, n = 1 994.

Question : Qui est le principal assureur de votre entreprise? (Sélectionner une seule réponse)

Note : Les réponses « Autre (préciser) » (757) ont été exclues des calculs, car les répondants avaient nommé un courtier dans la quasi-totalité des cas. Les réponses « Je ne sais pas/pas sûr » (243) ont été exclues également. Les répondants ayant choisi plus d'une réponse ont également été exclus.

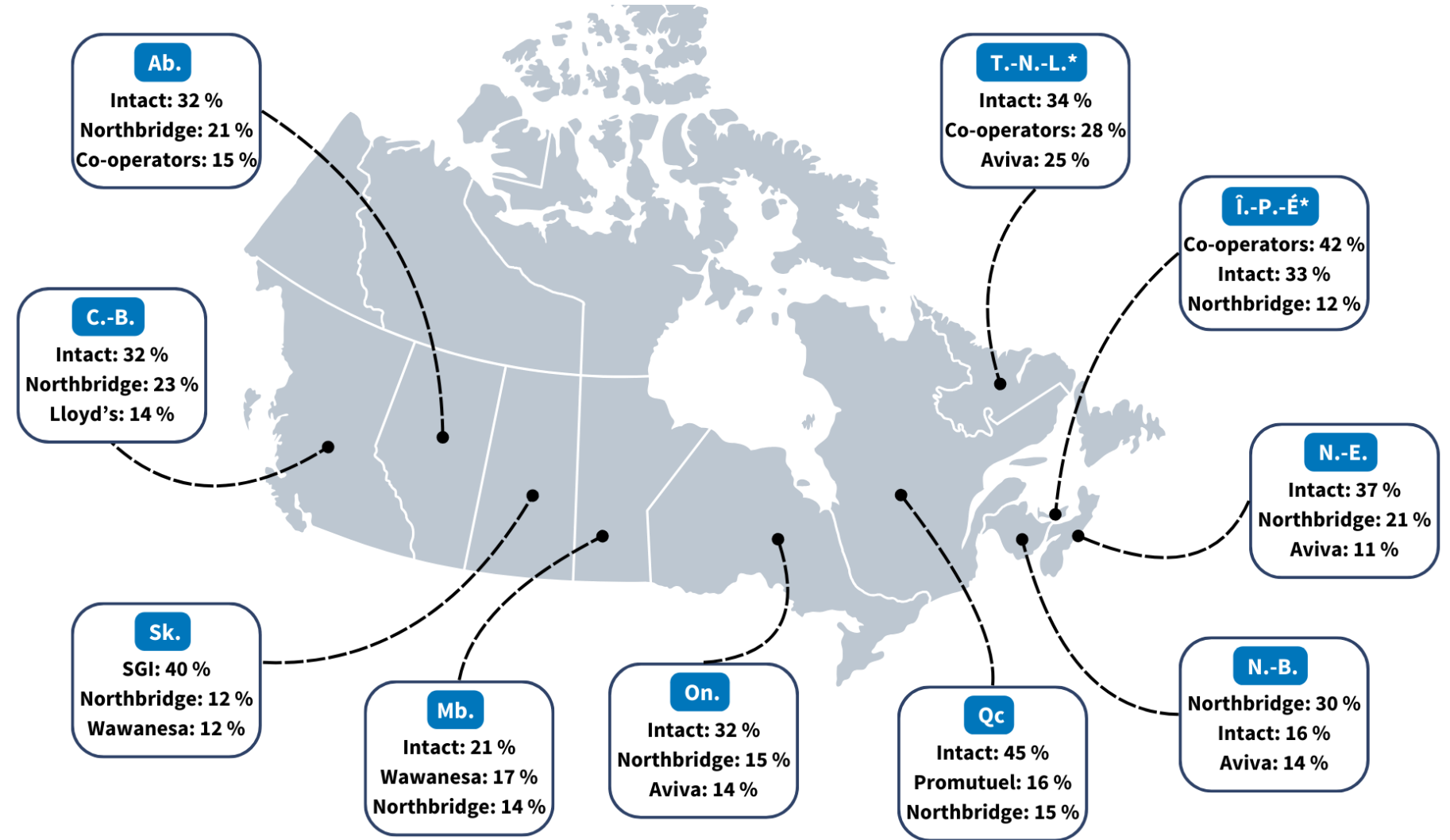
Figure 4

Présence provinciale des assureurs (3 principaux assureurs par province)

Trois principaux assureurs par province

Intact est le numéro un dans toutes les provinces sauf la Saskatchewan et le Nouveau-Brunswick, où la première place revient à SGI et à Northbridge respectivement. Dans chaque province, trois assureurs de première ligne contrôlent environ les deux tiers du marché. Bref, une poignée de compagnies accaparent une grande partie du marché.

S'il est utile de connaître les divers assureurs avec qui les PME font affaire, il est crucial de comprendre comment les PME obtiennent leur couverture d'assurance et quels sont les types d'assurance qu'elles utilisent le plus fréquemment.



* Petit échantillon (moins de 40 entreprises).

Source : FCEI, *Sondage spécial sur les assurances*, du 18 mars au 9 mai 2024, n = 1 994.

Question : Qui est le principal assureur de votre entreprise? (Sélectionner une seule réponse)

Note 1 : Les réponses « Autre (préciser) » (757) ont été exclues des calculs, car les répondants avaient nommé un courtier dans la quasi-totalité des cas. Les réponses « Je ne sais pas/pas sûr » (243) ont été exclues également. Les répondants ayant choisi plus d'une réponse ont également été exclus.

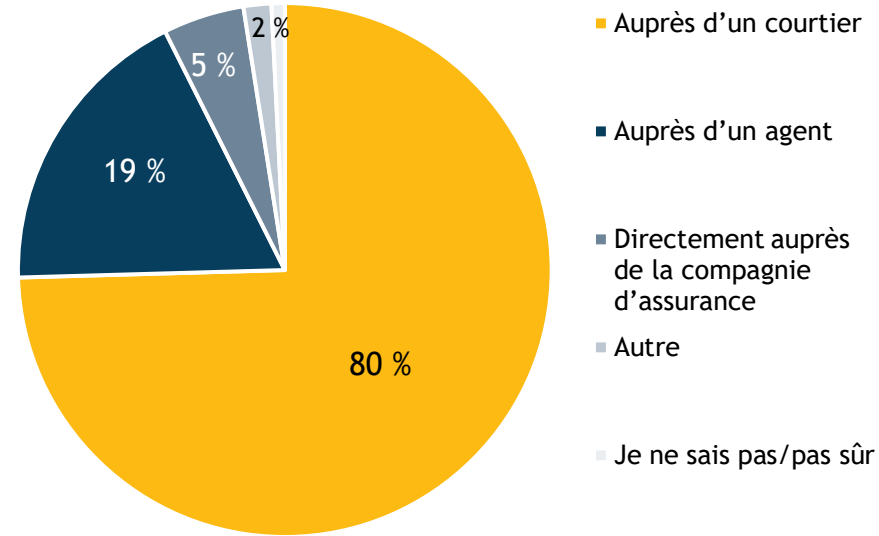
Canaux d'obtention des différentes couvertures d'assurance

Lorsqu'elles magasinent leurs assurances, la vaste majorité des PME demandent conseil à un courtier d'assurance (80 %). Bien que d'autres possibilités s'offrent à elles, comme faire affaire avec l'assureur directement (5 %) ou avec un agent (19 %), la plupart des PME consultent un courtier pour évaluer leurs options. Cette tendance s'observe dans toutes les provinces et tous les secteurs, toutes tailles d'entreprise confondues.

Couvertures d'assurance souscrites par les PME

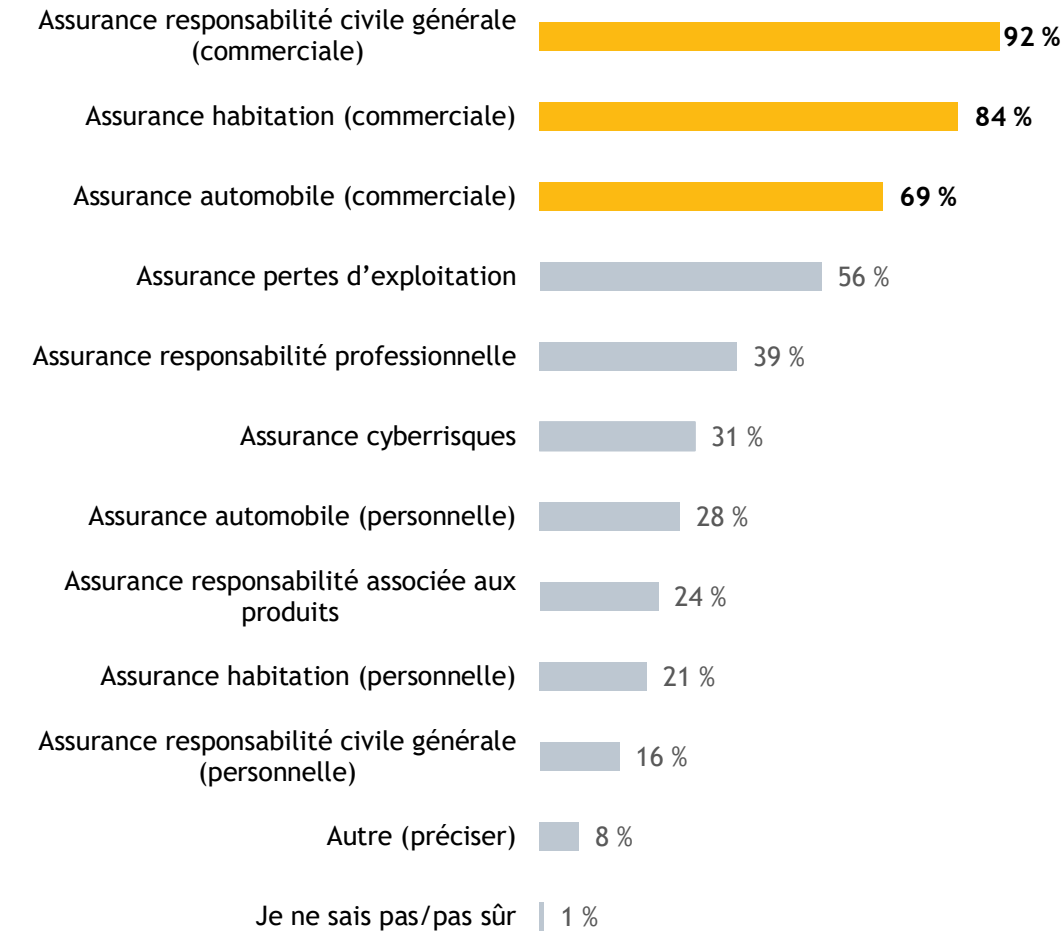
Les protections les plus populaires auprès des PME sont l'assurance responsabilité civile générale (92 %), l'assurance habitation (84 %) et l'assurance automobile (69 %) commerciales (figure 6). Les entreprises de taille moyenne et celles des secteurs des transports, de l'agriculture et de la construction sont les plus susceptibles d'être couvertes par ces trois types d'assurance (annexe 2).

Figure 5
8 propriétaires d'entreprise sur 10 font affaire avec un courtier d'assurance au Canada



Source : FCEI, *Sondage spécial sur les assurances*, du 18 mars au 9 mai 2024, n = 3 617.
Question : Comment achetez-vous habituellement votre police d'assurance pour votre entreprise? (Sélectionner toutes les réponses pertinentes)

Figure 6
L'assurance responsabilité civile générale et l'assurance habitation commerciales sont les protections les plus populaires auprès des PME canadiennes



Source : FCEI, *Sondage spécial sur les assurances*, du 18 mars au 9 mai 2024, n = 3 520.
Question : Quels principaux types d'assurance avez-vous actuellement pour votre entreprise? (Sélectionner toutes les réponses pertinentes)



Point de vue des propriétaires d'entreprise sur les assurances

Faits saillants de cette section :

- La moitié des propriétaires d'entreprise canadiens sont insatisfaits des options d'assurance disponibles.
- Environ la moitié des PME ont renouvelé leurs polices sans magasiner ailleurs. Parmi celles qui ont exploré le marché, 75 % n'ont pas changé d'assureur.
- Les trois quarts des propriétaires d'entreprise sont insatisfaits du montant des primes au Canada.
- Les propriétaires d'entreprise sont globalement satisfaits du service à la clientèle de leur(s) assureur(s).

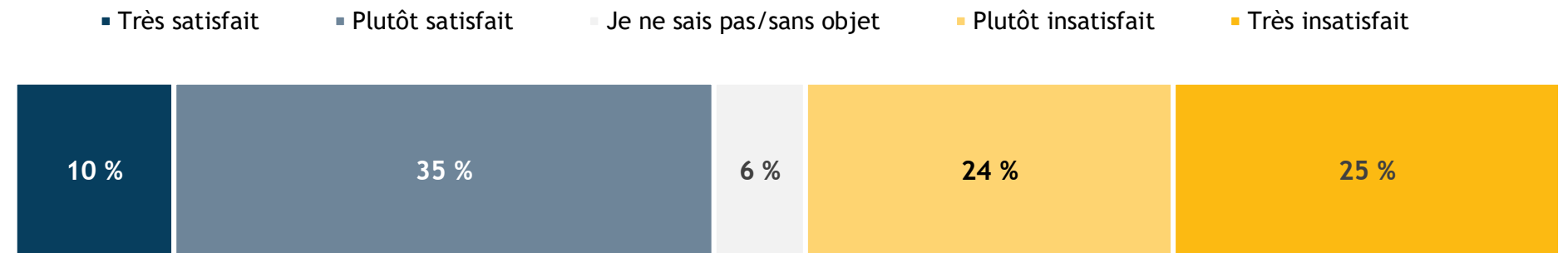
Les PME sont insatisfaites des options d'assurance limitées

Bien que le Canada compte de nombreux assureurs, notre analyse montre que peu d'entre eux sont actifs dans tous les secteurs et dans toutes les régions du Canada et que très peu sont capables de répondre aux besoins particuliers des PME. Les résultats de notre sondage révèlent la profonde insatisfaction des PME par rapport à l'offre d'assurance (figure 7). Près de la moitié des propriétaires d'entreprise s'estiment soit plutôt insatisfaits (24 %), soit très insatisfaits (25 %) des choix offerts.

Cette insatisfaction est particulièrement marquée dans les secteurs hébergement et restauration (68 %), arts, loisirs et information (67 %) et transports (66 %). Le niveau d'insatisfaction varie assez peu, par rapport à la moyenne nationale, entre les différentes tailles d'entreprise (annexe 3).

Figure 7

Près de la moitié des propriétaires d'entreprise sont insatisfaits des options d'assurance disponibles au Canada



Source : FCEI, *Sondage spécial sur les assurances*, du 18 mars au 9 mai 2024, n = 3 378.

Question : Veuillez indiquer votre satisfaction générale sur les aspects suivants du secteur de l'assurance au cours des 12 derniers mois : disponibilité des options/choix d'assurances pour votre entreprise.

La plupart des PME ne changent pas d'assureur souvent par manque de choix

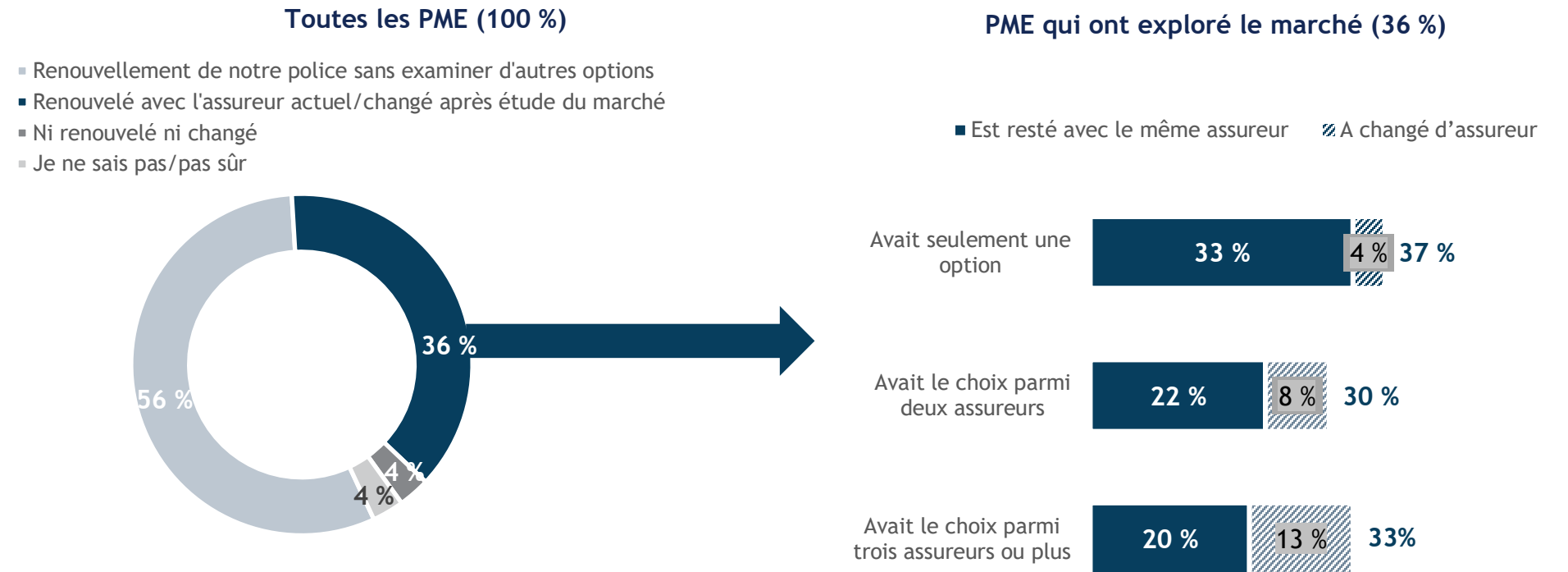
Beaucoup de propriétaires d'entreprise se disent frustrés par l'offre limitée, bien qu'ils soient généralement satisfaits du service à la clientèle. Pour en savoir plus sur leur expérience, nous les avons sondés ultérieurement sur leur avis au sujet du renouvellement de leur police d'assurance dans la dernière année.

Une nette majorité des PME (56 %) ont renouvelé leurs polices auprès du même assureur sans magasiner ailleurs (figure 8). Cela dit, 36 % ont exploré le marché et ont soit changé d'assureur, soit conservé le même fournisseur.

Chez les PME qui ont exploré le marché, une forte proportion (75 %) n'a pas changé d'assureur. Certaines avaient une seule option (37 %), d'autres deux options (30 %), et seulement le tiers d'entre elles (33 %) avaient au moins trois options. Les PME limitées à un seul choix étaient particulièrement nombreuses dans les secteurs suivants : fabrication (48 %), transports (44 %) et hébergement et restauration (43 %) (annexe 4).

Figure 8

Expérience des PME avec le renouvellement de leur police d'assurance dans les 12 derniers mois



Source : FCEI, sondage *Votre Voix* - août 2024, du 8 au 21 août, n = 2 283.

Question : Laquelle des situations suivantes décrit le mieux le renouvellement de la police d'assurance de votre entreprise au cours des 12 derniers mois? (Sélectionner une seule réponse)

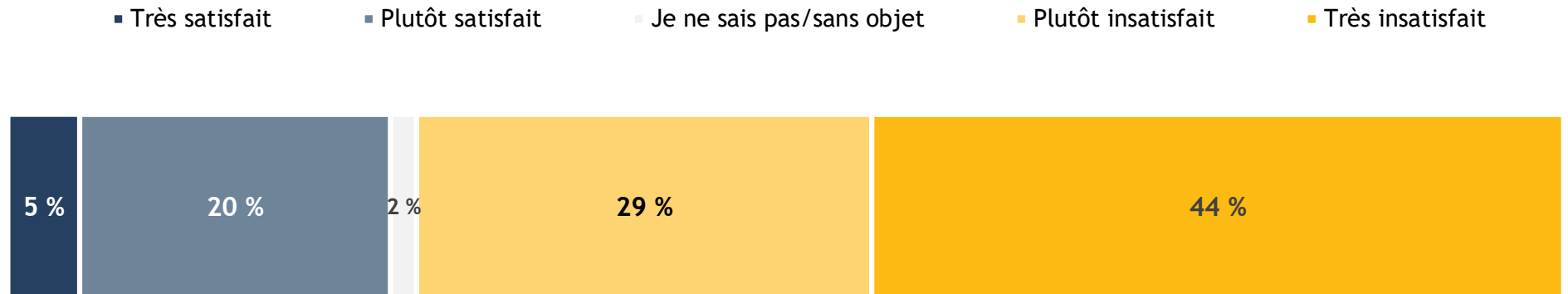
Le coût élevé des assurances préoccupe les PME

Sur la question des primes d'assurance et autres frais, environ les trois quarts des PME sont insatisfaites des montants payés. Cette insatisfaction est particulièrement marquée dans les secteurs suivants : arts, loisirs et information (86 %), ressources naturelles (83 %), fabrication (82 %) et hébergement et restauration (80 %) (figure 9; annexe 5).

Terre-Neuve-et-Labrador est la province qui affiche le plus haut taux d'insatisfaction par rapport au coût (84 %), ce qui est compréhensible étant donné que l'impôt et la taxe de vente sur les primes d'assurance y sont parmi les plus élevés (annexe 6). Le niveau d'insatisfaction relativement aux primes reste relativement constant par rapport à la moyenne nationale, quelle que soit la taille des entreprises, ou parmi les autres régions du Canada.

Figure 9

Environ les trois quarts des PME sont insatisfaites du montant de leurs primes d'assurance



Source : FCEI, *Sondage spécial sur les assurances*, du 18 mars au 9 mai 2024, n = 3 365.

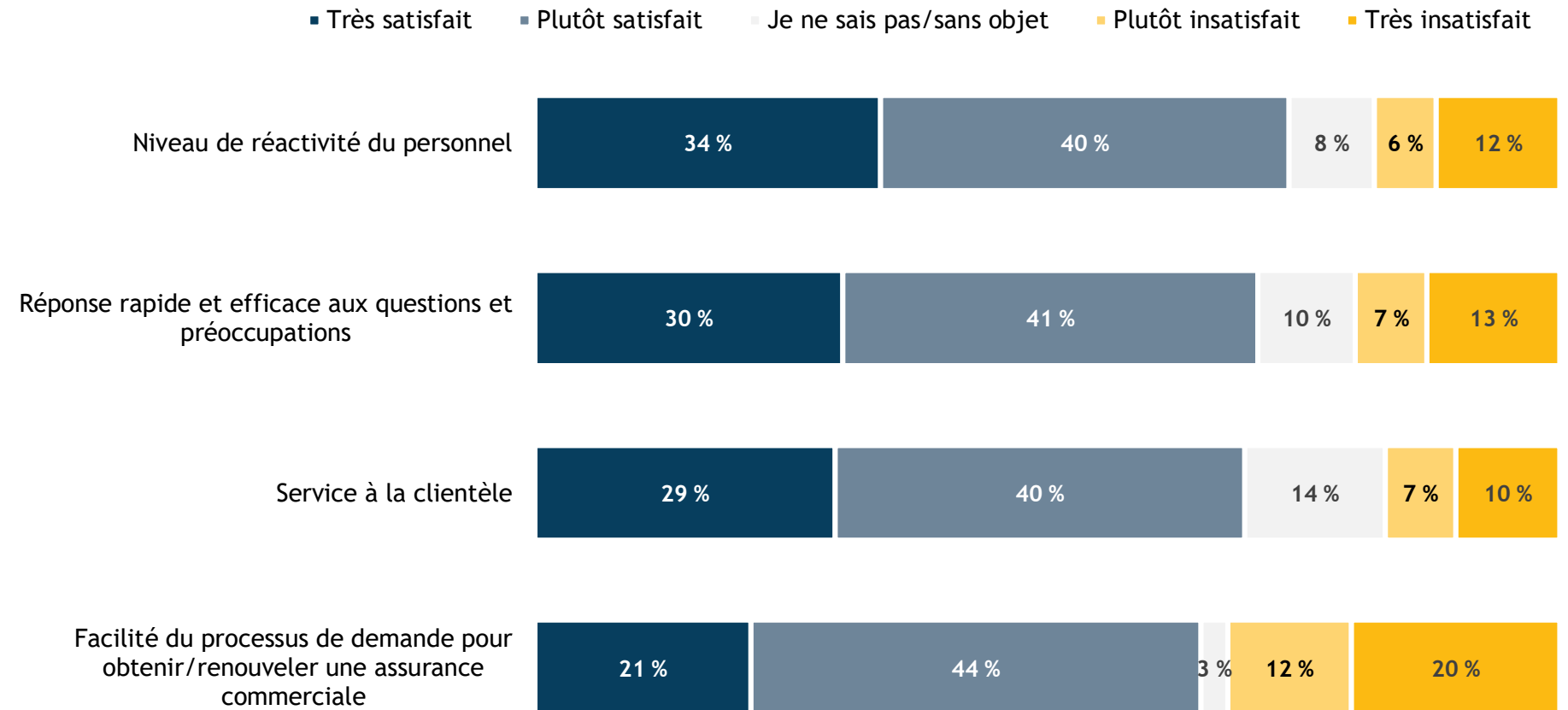
Question : Veuillez indiquer votre satisfaction générale sur les aspects suivants du secteur de l'assurance au cours des 12 derniers mois : niveau des primes d'assurance et autres frais connexes.

Les compagnies d'assurance offrent un bon service à la clientèle mais pourraient faire mieux

Au-delà de la disponibilité et de l'abordabilité de l'assurance, les entreprises couvertes sont généralement satisfaites du service reçu. En fait, 69 % des propriétaires d'entreprise se disent globalement satisfaits du service à la clientèle. Plus précisément, 74 % des propriétaires sont satisfaits du niveau de réactivité du personnel de l'assureur, et 71 % trouvent que l'assureur répond rapidement et efficacement à leurs questions et préoccupations. Toutefois, une PME sur trois se dit insatisfaite du processus de renouvellement ou d'obtention de son assurance (figure 10).

Figure 10

Point de vue des PME sur le service à la clientèle des compagnies d'assurance au Canada



Source : FCEI, *Sondage spécial sur les assurances*, du 18 mars au 9 mai 2024, n = 3 365 à 3 378.

Question : Veuillez indiquer votre satisfaction générale sur les aspects suivants du secteur de l'assurance au cours des 12 derniers mois.

Disponibilité et abordabilité : témoignages de propriétaires d'entreprise

« L'assurance véhicules commerciaux coûte de plus en plus cher, et c'est difficile de trouver un assureur. Résultat : les prix dans notre secteur ne sont pas concurrentiels. Même si nous n'avons présenté aucune réclamation depuis 4 ans, nous sommes jugés "à haut risque" à cause de notre secteur. Les primes représentent une grosse dépense pour notre PME. »

Ontario, Construction

« C'est extrêmement difficile d'assurer un restaurant. Les prix ont grimpé de façon exponentielle, au point où notre assurance représente l'une de nos principales dépenses. »

Colombie-Britannique, Hébergement et restauration

« C'est très difficile d'avoir des explications claires sur les polices dont on a besoin, et ça coûte ridiculement cher! »

Ontario, Services professionnels

« Ça coûte beaucoup trop cher. Il n'y a pas assez de concurrence raisonnable. »

Ontario, Commerce de détail

« Dans notre secteur (vente/pose/entreposage de pneus), il y a un seul assureur. On est obligés de faire affaire avec lui et de subir ses hausses de prime. On ne peut pas aller voir ailleurs. Our industry (tire sales/service/storage) has only one option for insurance. We have no choice but to insure our business with one company, and are subject to their rate increases without having the ability to shop for different rates. »

Québec, Commerce de détail

« De moins en moins d'assureurs sont prêts à offrir une couverture, et les montants d'assurance sont inférieurs à ce que prévoient nos contrats avec certains clients. Nous sommes obligés d'obtenir plusieurs couvertures auprès d'assureurs différents pour respecter nos obligations. »

N.-É., Arts, loisirs et information

« Le coût des primes monte très vite et on n'a pas assez d'options. »

Colombie-Britannique, Agriculture

« Mes assurances me coûtent plus de 23 000 \$ par année. Pourtant, je n'ai rien reçu quand mon établissement a été inondé. J'ai changé d'assureur depuis, mais c'est encore ridiculement cher. »

Manitoba, Hébergement et restauration



Coût des assurances



Faits saillants de cette section :

- Les assurances automobile, habitation et responsabilité civile générale commerciales affichent les primes annuelles médianes les plus élevées.
- Au Canada, la moitié des propriétaires de PME ont vu leurs primes d'assurance grimper d'au moins 10 % dans les 12 derniers mois.
- Une hausse de 10 % du coût annuel total des assurances représente environ 1 500 \$ de plus pour une PME type.
- 8 propriétaires de PME sur 10 n'ont présenté aucune réclamation dans la dernière année.

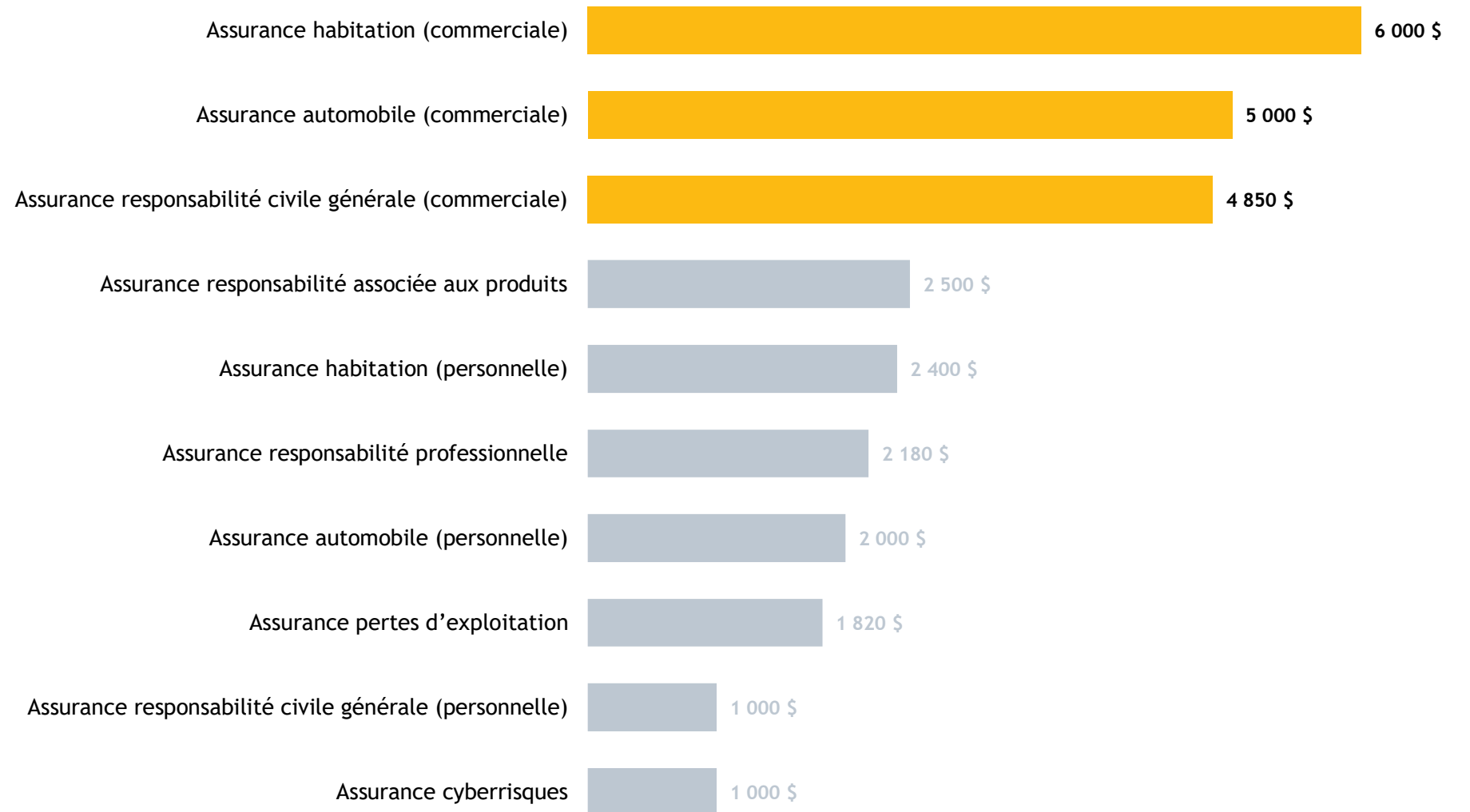
Les assurances : un fardeau financier pour les PME

Afin de mesurer le coût approximatif des assurances pour les PME, nous avons demandé aux répondants d'estimer leurs primes annuelles pour chaque protection. Comme le montre la figure 11, les trois couvertures les plus populaires auprès des PME - assurance habitation (6 000 \$), assurance automobile (5 000 \$) et assurance responsabilité civile générale (4 850 \$) commerciales - sont aussi les plus chères. Les primes médianes élevées pour ces couvertures représentent un fardeau financier considérable pour les PME.

Aux primes s'ajoutent des impôts et des taxes qui varient selon la province. Toutes les provinces prélèvent un impôt sur les primes d'assurance, et certaines appliquent aussi une taxe de vente au détail. Le montant perçu par le gouvernement peut donc atteindre jusqu'à 20 % de la prime d'assurance par l'effet des taxes composées (« une taxe sur une autre taxe »)^{vi}. Plus précisément, l'impôt sur les primes d'assurance varie de 3 à 5 %, mais certaines provinces facturent aussi la taxe de vente (annexe 6).

Figure 11

Les PME canadiennes paient les primes annuelles totales* les plus élevées pour leurs assurances automobile, habitation et responsabilité civile générale commerciales



Source : FCEI, *Sondage spécial sur les assurances*, du 18 mars au 9 mai 2024, n = 2 366.

Question : Approximativement, combien vous coûte annuellement chacune des polices d'assurance suivantes?

* Remarque : Les montants indiqués dans ce graphique représentent la médiane des réponses au sondage et le plein montant annuel payé par l'entreprise, peu importe sa taille et la valeur du risque assuré.

Des primes d'assurance élevées pèsent sur certains secteurs

Le coût annuel médian des primes d'assurance pour les trois principales protections varie d'un secteur à l'autre, car chacun présente des risques particuliers.

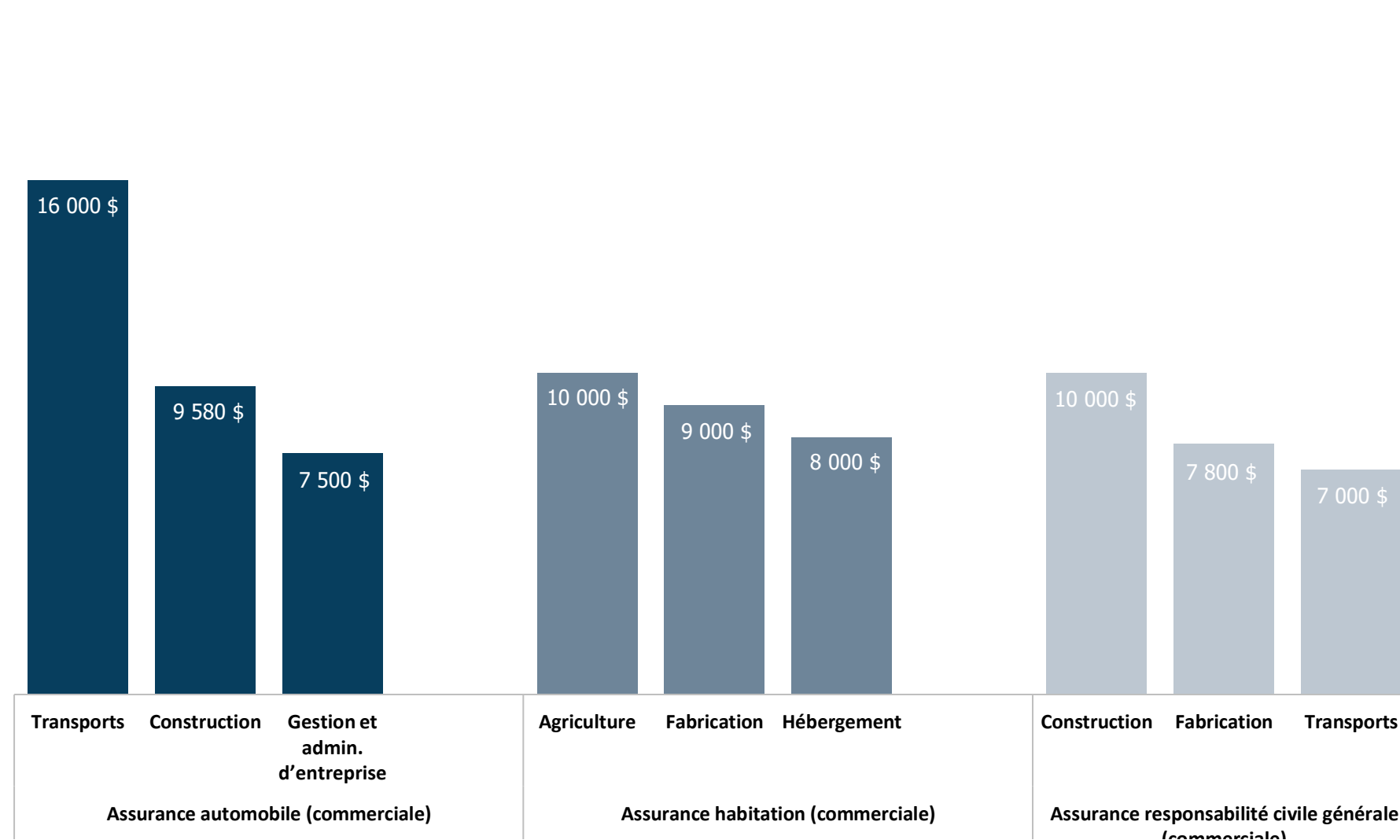
Si les PME paient généralement environ 5 000 \$ par année pour leur assurance automobile commerciale, les données sectorielles (figure 12) révèlent des montants nettement plus élevés dans les secteurs des transports (16 000 \$), de la construction (9 580 \$) et de la gestion et administration d'entreprise (7 500 \$).

La prime médiane pour une assurance habitation commerciale pour PME s'élève à 6 000 \$. C'est toutefois beaucoup plus cher pour certaines entreprises, notamment dans les secteurs suivants : agriculture (10 000 \$), fabrication (9 000 \$) et hébergement et restauration (8 000 \$).

Même principe pour l'assurance responsabilité civile générale commerciale : la prime médiane s'élève à environ 4 850 \$ par année, mais les PME des secteurs suivants : construction (10 000 \$), fabrication (7 800 \$) et transports (7 000 \$) doivent déboursier bien plus.

Figure 12

Les trois secteurs où l'assurance coûte le plus cher pour une PME type*, par type d'assurance, au Canada



Source : FCEI, *Sondage spécial sur les assurances*, du 18 mars au 9 mai 2024, n = 2 366.

Question : Approximativement, combien vous coûte annuellement chacune des polices d'assurance suivantes?

* Remarque : Les montants indiqués dans ce graphique représentent la médiane des réponses au sondage et le plein montant annuel payé par l'entreprise, peu importe sa taille et la valeur du risque assuré.

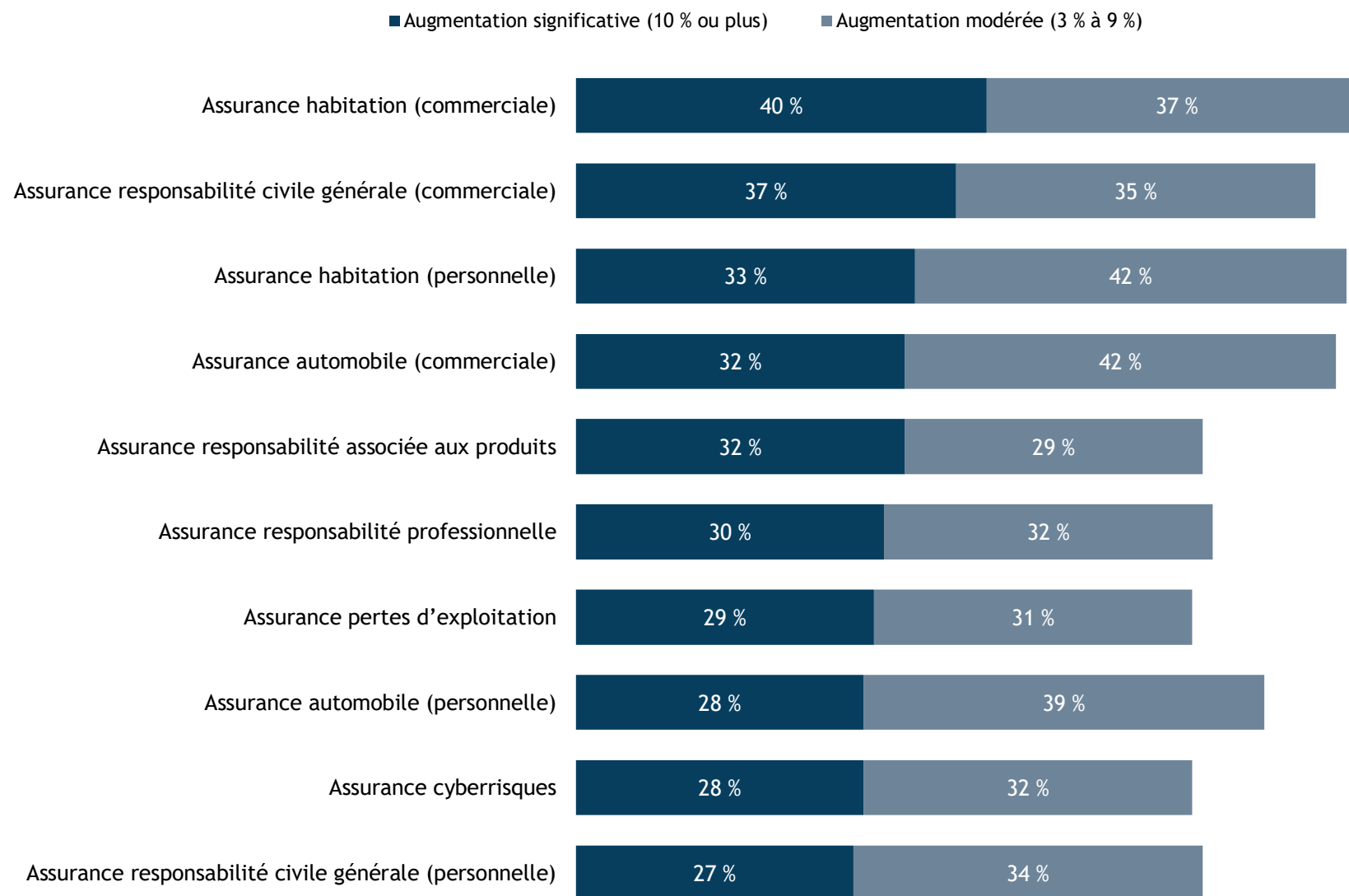
Hausse du coût des assurances commerciales

De nombreux propriétaires d'entreprise ont vu leurs primes augmenter beaucoup ou modérément au cours des 12 derniers mois (figure 13). En fait, la moitié des propriétaires d'entreprise ont signalé une augmentation significative (10 % ou plus) pour au moins un type d'assurance au cours de cette période. L'assurance habitation commerciale arrive en tête (40 %), suivie par l'assurance responsabilité civile générale (37 %) et par l'assurance automobile personnelle (33 %) (figure 13).

Pour illustrer l'incidence de ces augmentations, voyons ce qu'une hausse de prime de 10 % peut représenter pour une entreprise. En moyenne, 58 % des PME sondées ont simultanément une assurance automobile, une assurance habitation et une assurance responsabilité civile générale. Les primes médianes en assurance commerciale s'élevant à 5 000 \$ pour l'assurance automobile, à 6 000 \$ pour l'assurance habitation et à 4 850 \$ pour l'assurance responsabilité civile générale, une PME typique ayant souscrit ces trois types d'assurance et ayant fait face à une augmentation de 10 % de ses primes au cours des 12 derniers mois aurait payé environ 1 500 \$ de plus en primes d'assurance. Ces pressions s'observent dans toutes les provinces et tous les secteurs, et pour toutes les tailles d'entreprise (annexe 7).

Figure 13

La majorité des propriétaires de PME signalent une augmentation modérée à significative de leurs primes dans les 12 derniers mois



Source : FCEI, *Sondage spécial sur les assurances*, du 18 mars au 9 mai 2024, n = 416 à 2 778.

Question : Veuillez indiquer dans quelle mesure chaque police d'assurance a augmenté ou diminué au cours des 12 derniers mois? (Sélectionner une seule réponse)

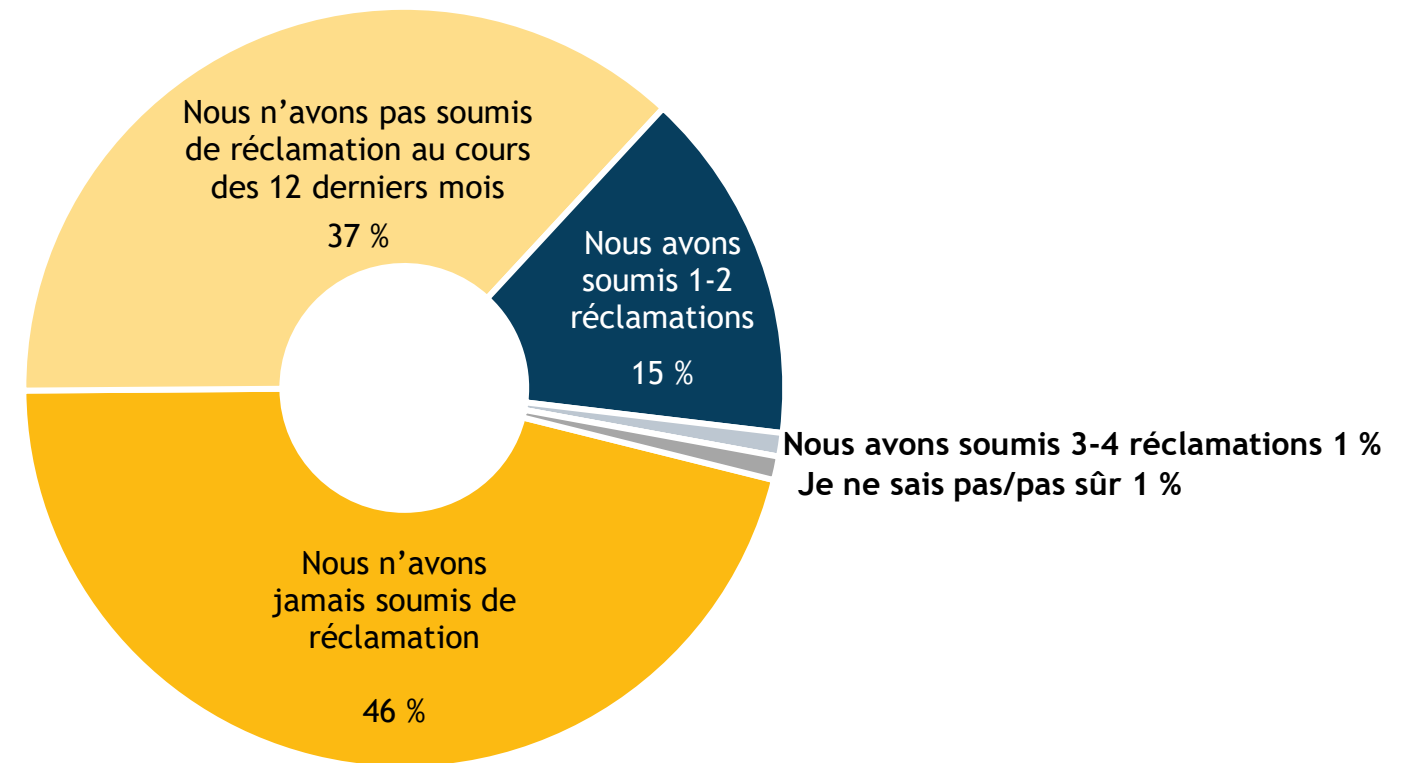
La hausse des coûts et le taux de réclamation

Si plusieurs facteurs peuvent faire monter le coût des assurances, des réclamations fréquentes et des sinistres coûteux entraînent généralement une hausse des primes. Or, les taux de réclamation actuels des PME n'expliquent pas à eux seuls les coûts d'assurance élevés qu'elles paient. En fait, la vaste majorité (83 %) des propriétaires d'entreprise n'ont soumis aucune réclamation ces 12 derniers mois (figure 14). D'autres facteurs contribueraient donc à l'augmentation des primes.

Notons quand même que 15 % des propriétaires de PME ont soumis une ou deux réclamations ces 12 derniers mois, avec une fréquence plus élevée dans les secteurs de la construction (24 %), des transports (23 %), de la gestion et l'administration d'entreprise (22 %) et de l'agriculture (21 %).

Figure 14

La majorité des PME canadiennes n'ont pas soumis de réclamation d'assurance ces 12 derniers mois



Source : FCEI, *Sondage spécial sur les assurances*, du 18 mars au 9 mai 2024, n = 3 058.

Question : Au cours des 12 derniers mois, combien de réclamations avez-vous soumises pour votre entreprise? (Sélectionner une seule réponse)

Impact financier de la hausse du coût des assurances



Faits saillants de cette section :

- Plus de la moitié des PME ont réduit leurs investissements et nombre d'entre elles ont également revu à la baisse leurs projets d'expansion, principalement à cause de la hausse des primes d'assurance et d'autres coûts opérationnels.
- Les coûts d'assurance figurent parmi les principaux facteurs empêchant les jeunes entreprises de réinvestir pour poursuivre leur développement.
- Beaucoup de PME ont réduit leur couverture d'assurance, une tendance notable dans les secteurs suivants : agriculture (36 %), ressources naturelles (30 %) et hébergement et restauration (30 %).

L'augmentation des primes et des autres coûts oblige les PME à faire des choix difficiles

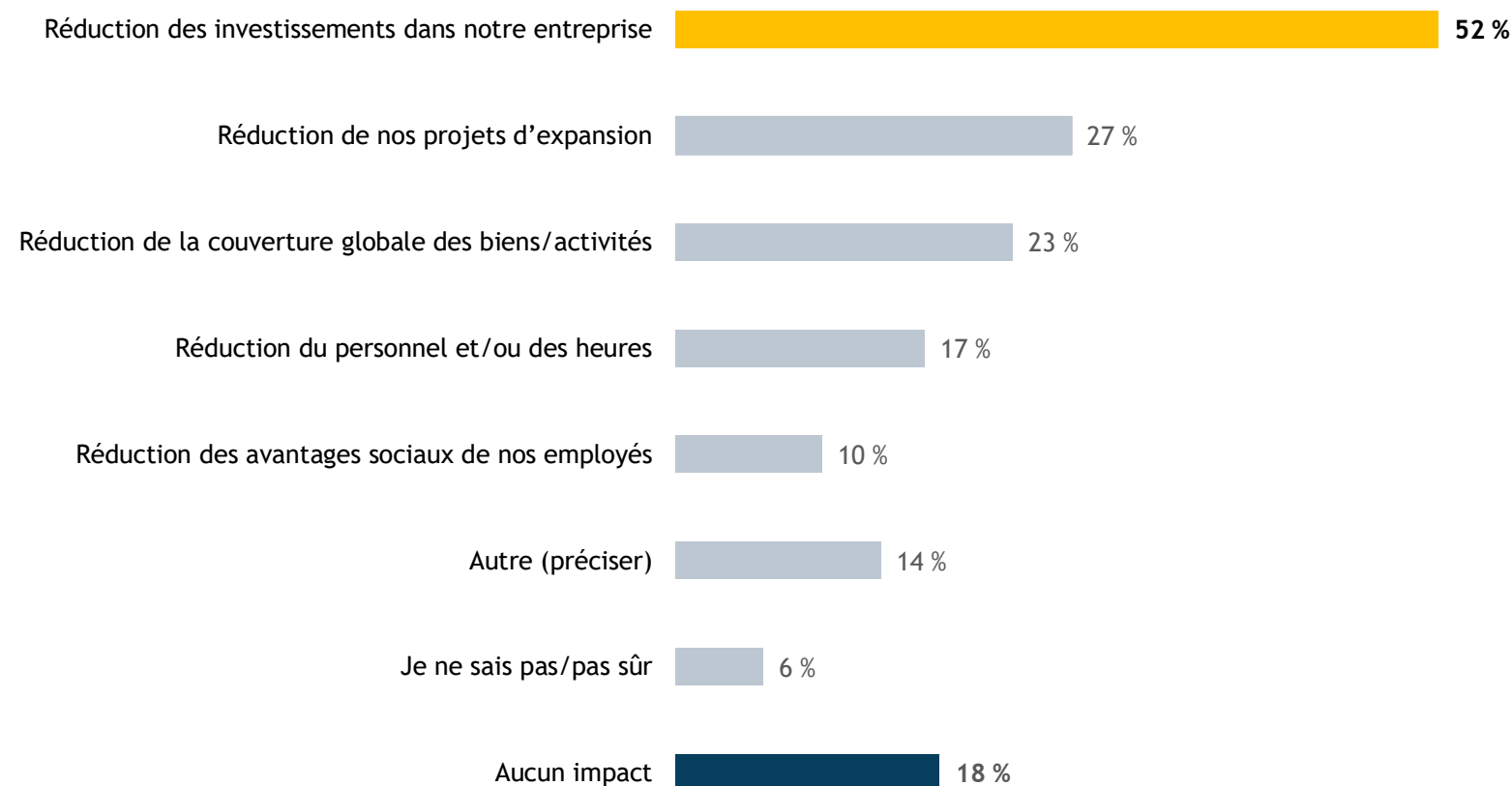
Plus de trois quarts (76 %) des PME sondées ont dû faire des choix difficiles en raison de l'augmentation de leurs primes d'assurance; seules 18 % ne signalent aucun impact, et 6 % se disent incertaines de l'incidence. Plus de la moitié (52 %) ont réduit leurs investissements, et un quart environ ont réduit leurs projets d'expansion (27 %) ou leur couverture globale (23 %).

Les PME des secteurs des arts, loisirs et information (68 %), hébergement et restauration (67 %) et transports (57 %) comptent parmi les plus durement touchées. Les coûts élevés d'assurance les empêchent de réinvestir dans leur entreprise. La situation pose aussi des défis aux jeunes entreprises : pour près de 60 % des entreprises fondées il y a cinq ans ou moins, les coûts d'assurance sont un important frein au réinvestissement dans les activités.

Beaucoup ont aussi réduit leur couverture d'assurance et sont, de ce fait, plus à risque de subir des pertes financières importantes en cas d'imprévu. Cette tendance est particulièrement notable dans les secteurs suivants : agriculture (36 %), ressources naturelles (30 %) et hébergement et restauration (30 %). Les coûts d'assurance s'ajoutent à une longue liste de facteurs - dont le fardeau réglementaire et le niveau élevé des taxes et impôts - qui entravent les investissements et la croissance dans le secteur privé.

Figure 15

La hausse des coûts d'assurance force plus de trois quarts des PME à faire des choix difficiles : plus de la moitié ont dû **réduire leurs investissements**



Source : FCEI, *Sondage spécial sur les assurances*, du 18 mars au 9 mai 2024, n = 2 459.

Question : Veuillez décrire l'impact de l'augmentation des primes d'assurance sur votre entreprise. (Sélectionner toutes les réponses pertinentes; une seule réponse si « Je ne sais pas/pas sûr » ou « Aucun impact »)

Note : Les répondants ayant sélectionné « Je ne sais pas/pas sûr » ou « Aucun impact » ne pouvaient pas être combinés avec d'autres réponses. Par conséquent, 76 % des PME ont indiqué avoir subi une augmentation des primes d'assurance qui a eu un impact sur leurs activités.

Conséquences des hausses de primes : témoignages de propriétaires d'entreprise

« Ça coûte beaucoup trop cher. Ça fait grimper nos frais généraux au point où c'est difficile de maintenir nos prix à un niveau raisonnable. »

Ontario, Arts, loisirs et information

« Les primes augmentent beaucoup, et très peu de compagnies sont prêtes à assurer mon entreprise. »

Ontario, Gestion et administration d'entreprise

« Notre entreprise de camionnage est confrontée à des hausses considérables depuis 3 ans. Au moins 20 % par année. »

Ontario, Transports

« Les prix semblent fluctuer. Les factures mensuelles arrivent toujours en retard, ce qui complique notre comptabilité. »

Québec, Commerce de détail

« Les assureurs demandent beaucoup d'informations : ça me prend quelques heures pour rassembler tout ça. Et ça coûte trop cher. »

Alberta, Fabrication

« La prime annuelle augmente sans avertissement. Le coût des assurances devient taxant. »

Ontario, Services professionnels

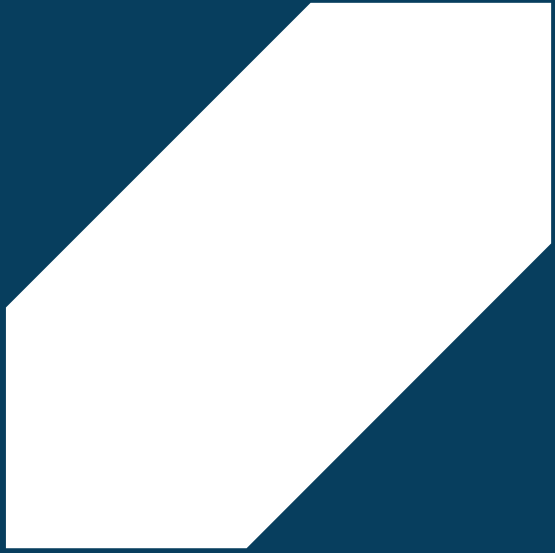
« Les assurances coûtent trop cher. Nous n'avons jamais rien réclamé, mais nos primes augmentent constamment. Mes différentes assurances me coûtent plus de 60 000 \$ par année. »

Québec, Construction

« Chaque renouvellement est stressant. On ne sait jamais quel tarif les compagnies d'assurance vont demander. Et le nombre de concurrents est limité. Disons-le, les PME n'ont aucune chance : elles sont prises en otage par les compagnies d'assurance. »

Ontario, Construction





Recommandations



Les assurances, un fardeau financier de plus en plus lourd pour les PME

En matière d'assurance, les PME devraient avoir accès à une offre concurrentielle et variée leur permettant de se protéger adéquatement sans compromettre leur santé financière, ce qui n'est pas toujours le cas. Les solutions doivent venir d'efforts concertés des gouvernements, du secteur de l'assurance et des propriétaires d'entreprise. Dans cette perspective, la FCEI formule les recommandations suivantes :

Gouvernements

Les gouvernements peuvent grandement contribuer à la vitalité du marché de l'assurance commerciale en adoptant des politiques qui favorisent la disponibilité et l'abordabilité de l'assurance pour les PME.

1. **Réduire les taxes et impôts.** Les provinces et les territoires devraient éliminer entièrement l'impôt sur les primes d'assurance et la taxe de vente au détail sur tous les produits d'assurance pour PME.
2. **Simplifier le cadre réglementaire** pour que les assureurs puissent proposer des produits plus concurrentiels. S'assurer que les organismes de réglementation provinciaux et fédéraux travaillent ensemble à l'harmonisation du cadre réglementaire.
3. **Veiller à ce que le marché canadien ne présente pas d'obstacles à l'entrée** pour les assureurs qui souhaiteraient s'y établir.
4. **Encourager les options d'assurance alternatives** telles que les sociétés d'assurance captives et les coopératives, ce qui pourrait augmenter la concurrence.
5. **Améliorer la collecte et la communication d'informations** sur les assurances commerciales au Canada.
6. **Renforcer les mécanismes et les services liés aux plaintes**, tels que ceux du Service de conciliation en assurance de dommages (SCAD), en travaillant à améliorer l'accessibilité et la sensibilisation.

Secteur de l'assurance

Pour mieux servir les PME, le secteur doit adopter de manière proactive des mesures pouvant alléger leur fardeau financier.

1. **Mieux informer et accompagner les PME** relativement aux possibilités de couverture, notamment pour les aider à distinguer les protections essentielles des protections facultatives. Le Bureau d'assurance du Canada peut aider les PME à s'y retrouver, mais plus de 80 % ignorent l'existence de ses services^{vii}.
2. **Offrir des outils et de l'expertise spécialisés** pour répondre aux besoins particuliers des entreprises de chaque secteur. Des outils et des services plus accessibles (modèles et logiciels de gestion du risque, services de consultation, outils de comparaison de protections, guides éducatifs et listes de contrôle, outils d'évaluation du risque en ligne, etc.) pourraient aider les PME à bien évaluer leur risque et permettre aux assureurs de leur proposer les protections les mieux adaptées au meilleur prix.
3. **Veiller à la transparence et à l'équité des structures tarifaires.** Expliquer clairement à toutes les PME les frais liés aux polices d'assurance et comment obtenir le meilleur rapport qualité-prix. Les assureurs devraient aussi fournir des informations claires sur la manière dont les hausses des primes sont calculées, afin que les PME sachent ce qui explique leur augmentation au renouvellement.
4. **Actualiser le Code des droits et responsabilités des consommateurs** pour y inclure des politiques propres aux PME.



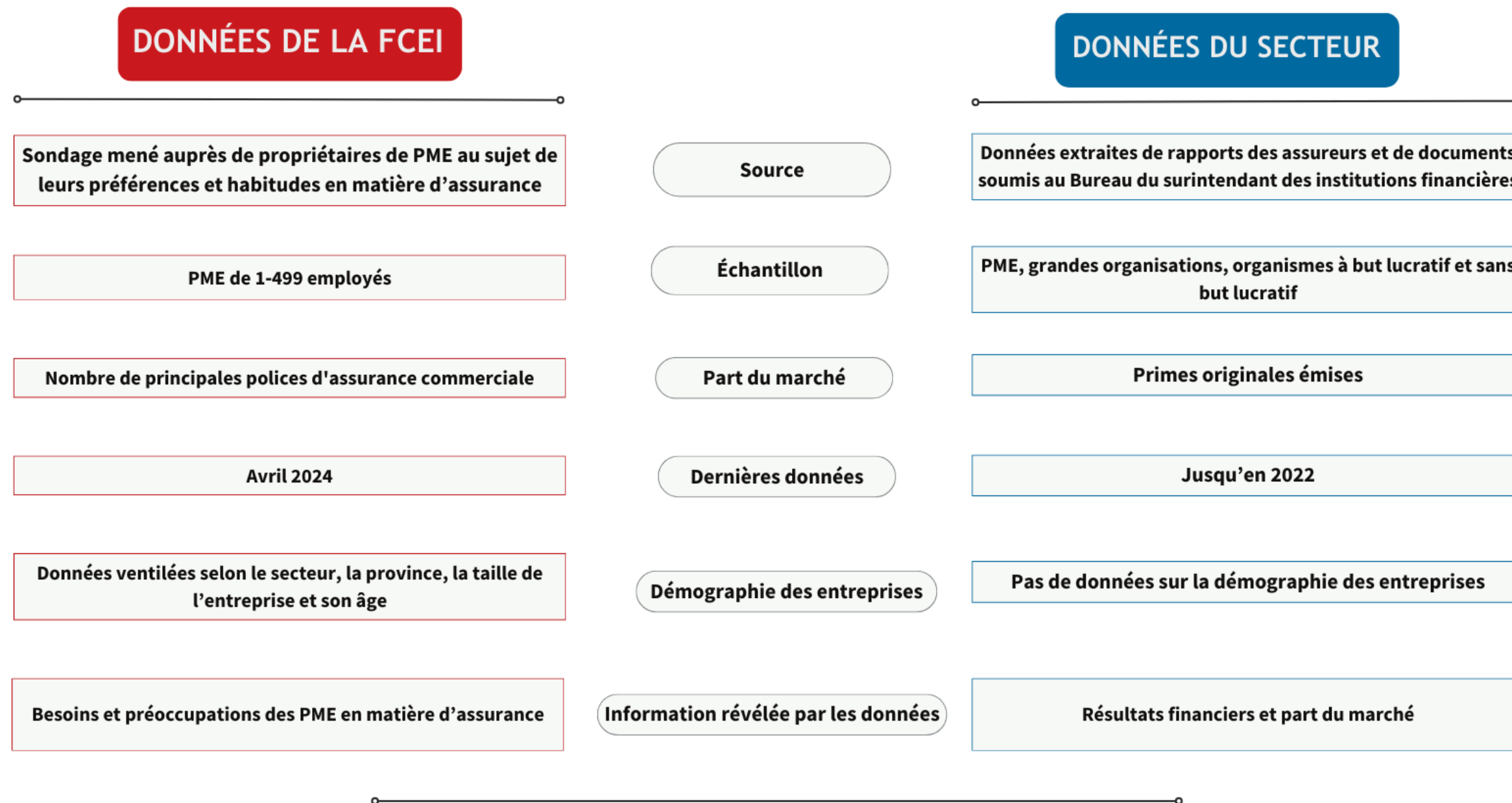
Propriétaires d'entreprise

Comme propriétaire d'entreprise, vous avez aussi votre part à faire pour vous renseigner sur les assurances. Quand vous magasinez vos protections, il est crucial que vous puissiez prendre des décisions éclairées. En prenant certaines des mesures ci-dessous, vous serez mieux à même de choisir la couverture la plus adaptée pour protéger votre entreprise.

1. **Demandez l'aide de professionnels.** Consultez un professionnel de l'assurance (courtier, etc.) spécialisé dans votre secteur, pour obtenir des recommandations et des avis sur mesure pour répondre à vos besoins particuliers.
2. **Magasinez et informez-vous sur les rabais.** Comparez les soumissions et les polices de plusieurs assureurs pour trouver la meilleure couverture au meilleur prix. Demandez des rabais si vous prenez des mesures de sécurité ou faites peu de réclamations. Envisagez de regrouper des polices pour réduire vos coûts. Vérifiez si votre appartenance à un secteur ou à une association vous donne droit à des taux réduits (p. ex., le programme d'économies que propose la FCEI en partenariat avec Northbridge, via des courtiers indépendants).
3. **Passez en revue votre couverture et assurez-vous de la comprendre.** Selon un sondage, seuls 36 % des propriétaires de PME ont exploré le marché ces 12 derniers mois. Examinez votre couverture périodiquement pour vous assurer qu'elle répond toujours aux besoins de votre entreprise et y apporter des changements si nécessaire. Lisez attentivement les petits caractères, y compris les exclusions et les conditions de votre police, et assurez-vous de les comprendre.

4. **Investissez dans des politiques et des outils de gestion du risque** pour réduire vos probabilités de faire une réclamation. Vous pourriez ainsi profiter de réductions de primes et de meilleures options de protection.
5. **Faites suivre des formations reconnues à vos employés** dans des domaines pertinents, pour réduire le risque et montrer votre engagement à l'égard de la sécurité et de la qualité.

Annexe 1 : Comparaison entre les données de la FCEI et celles du secteur



Annexe 2 : Les 3 principaux produits d'assurance souscrits par les PME

(par secteur, province et taille d'entreprise, % des réponses)

| | Assurance responsabilité civile générale (commerciale) | Assurance habitation (commerciale) | Assurance automobile (commerciale) |
|---------------------------------------|---|--|--|
| Toutes les entreprises | 92 | 84 | 69 |
| Ressources naturelles | 98 | 87 | 83 |
| Arts, loisirs et information | 96 | 86 | 54 |
| Construction | 96 | 82 | 95 |
| Fabrication | 96 | 88 | 81 |
| Transports | 95 | 83 | 91 |
| Gestion et admin. d'entreprise | 95 | 78 | 80 |
| Agriculture | 93 | 90 | 85 |
| Commerce de gros | 92 | 84 | 71 |
| Services personnels et divers | 92 | 87 | 74 |
| Commerce de détail | 91 | 85 | 62 |
| Hébergement et restauration | 91 | 88 | 49 |
| Services sociaux | 87 | 74 | 27 |
| Finance, assurance, immobilier | 86 | 81 | 53 |
| Services professionnels | 84 | 71 | 44 |
| Colombie-Britannique | 94 | 84 | 58 |
| Manitoba | 94 | 90 | 61 |
| Saskatchewan | 93 | 88 | 71 |
| Alberta | 93 | 89 | 71 |
| Nouvelle-Écosse | 92 | 86 | 63 |
| Ontario | 92 | 86 | 69 |
| Québec | 92 | 73 | 75 |
| Île-du-Prince-Édouard* | 92 | 96 | 83 |
| Nouveau-Brunswick | 89 | 79 | 72 |
| Terre-Neuve-et-Labrador* | 84 | 89 | 71 |
| Microentreprises (0-4) | 88 | 77 | 58 |
| Petites entreprises (5-49) | 95 | 88 | 77 |
| Moyennes entreprises (50 et +) | 97 | 95 | 88 |

Source : FCEI, *Sondage spécial sur les assurances*, du 18 mars au 9 mai 2024, n = 3 675.

Question : Quels principaux types d'assurance avez-vous actuellement pour votre entreprise? (Sélectionner toutes les réponses pertinentes)

Annexe 3 : Disponibilité des options/choix d'assurances pour votre entreprise

(par province, secteur et taille d'entreprise, % des réponses)

| | <i>Très satisfait</i> | <i>Plutôt satisfait</i> | <i>Plutôt insatisfait</i> | <i>Très insatisfait</i> | <i>Je ne sais pas/sans objet</i> |
|--------------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| Toutes les entreprises | 10 | 35 | 24 | 25 | 6 |
| Ressources naturelles | 9 | 37 | 28 | 25 | 1 |
| Arts, loisirs et information | 4 | 47 | 18 | 29 | 2 |
| Construction | 14 | 38 | 22 | 20 | 6 |
| Fabrication | 7 | 31 | 26 | 34 | 2 |
| Transports | 11 | 43 | 24 | 18 | 4 |
| Gestion et admin. d'entreprise | 11 | 38 | 23 | 21 | 7 |
| Agriculture | 6 | 26 | 30 | 36 | 2 |
| Commerce de gros | 4 | 27 | 27 | 40 | 2 |
| Services personnels et divers | 29 | 32 | 15 | 20 | 4 |
| Commerce de détail | 11 | 40 | 27 | 17 | 5 |
| Hébergement et restauration | 14 | 36 | 23 | 23 | 4 |
| Services sociaux | 11 | 43 | 21 | 16 | 9 |
| Finance, assurance, immobilier | 4 | 23 | 25 | 43 | 5 |
| Services professionnels | 12 | 36 | 24 | 24 | 4 |
| Colombie-Britannique | 10 | 39 | 22 | 25 | 4 |
| Manitoba | 9 | 41 | 23 | 23 | 4 |
| Saskatchewan | 11 | 39 | 23 | 24 | 3 |
| Alberta | 16 | 38 | 22 | 20 | 4 |
| Nouvelle-Écosse | 11 | 35 | 23 | 27 | 4 |
| Ontario | 7 | 29 | 31 | 26 | 7 |
| Québec | 12 | 41 | 18 | 25 | 4 |
| Île-du-Prince-Édouard* | 13 | 35 | 22 | 26 | 4 |
| Nouveau-Brunswick | 9 | 59 | 27 | 5 | 0 |
| Terre-Neuve-et-Labrador* | 10 | 24 | 26 | 32 | 8 |
| Microentreprises (0-4) | 10 | 36 | 23 | 26 | 5 |
| Petites entreprises (5-49) | 11 | 35 | 25 | 26 | 3 |
| Moyennes entreprises (50 et +) | 10 | 40 | 31 | 19 | 0 |

Source : FCEI, *Sondage spécial sur les assurances*, du 18 mars au 9 mai 2024, n = 3 675.Question : Veuillez indiquer votre satisfaction générale sur les aspects suivants du secteur de l'assurance au cours des 12 derniers mois. (Sélectionner une réponse pour chaque ligne)
Disponibilité des options/choix d'assurances pour votre entreprise (p. ex., nombre de compagnies d'assurance, absence de concurrence pour les options d'assurance)

Annexe 4 : Expérience des PME avec le renouvellement de leur police d'assurance dans les 12 derniers mois

(par secteur, province et taille d'entreprise, % des réponses)

| | <i>Aucun autre assureur disponible</i> | <i>Un seul autre assureur disponible</i> | <i>Au moins deux autres assureurs disponibles</i> |
|---|--|--|---|
| Toutes les entreprises | 37 | 30 | 33 |
| Agriculture | 33 | 41 | 26 |
| Ressources naturelles* | 38 | 25 | 38 |
| Construction | 24 | 34 | 43 |
| Fabrication | 48 | 18 | 34 |
| Commerce de gros | 29 | 46 | 25 |
| Commerce de détail | 35 | 35 | 31 |
| Transports | 44 | 26 | 30 |
| Arts, loisirs et information* | 40 | 20 | 40 |
| Finance, assurance, immobilier* | 25 | 25 | 50 |
| Services professionnels | 27 | 33 | 39 |
| Gestion et administration d'entreprise* | 45 | 27 | 27 |
| Services sociaux* | 56 | 11 | 33 |
| Hébergement et restauration | 43 | 32 | 25 |
| Services personnels et divers | 40 | 37 | 23 |
| Colombie-Britannique | 35 | 36 | 30 |
| Alberta | 31 | 34 | 34 |
| Saskatchewan | 26 | 48 | 26 |
| Manitoba | 32 | 30 | 38 |
| Ontario | 39 | 26 | 35 |
| Québec | 45 | 30 | 25 |
| Nouveau-Brunswick | 32 | 36 | 32 |
| Nouvelle-Écosse | 29 | 10 | 62 |
| Île-du-Prince-Édouard | 33 | 67 | 0 |
| Terre-Neuve-et-Labrador* | 44 | 33 | 22 |
| Microentreprises (0-4) | 37 | 32 | 31 |
| Petites entreprises (5-49) | 38 | 30 | 33 |
| Moyennes entreprises (50 et +) | 32 | 32 | 35 |

Source : FCEI, sondage *Votre Voix* – août 2024, du 8 au 21 août 2024, n = 2 340.

Question : Laquelle des situations suivantes décrit le mieux le renouvellement de la police d'assurance de votre entreprise au cours des 12 derniers mois?

(Sélectionner une seule réponse)

Annexe 5 : Niveau des primes d'assurance et autres frais connexes

(par province, secteur et taille d'entreprise, % des réponses)

| | <i>Très satisfait</i> | <i>Plutôt satisfait</i> | <i>Plutôt insatisfait</i> | <i>Très insatisfait</i> | <i>Je ne sais pas/sans objet</i> |
|--------------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| Toutes les entreprises | 5 | 20 | 29 | 44 | 2 |
| Ressources naturelles | 1 | 25 | 33 | 41 | 0 |
| Arts, loisirs et information | 1 | 16 | 27 | 56 | 0 |
| Construction | 8 | 19 | 31 | 40 | 2 |
| Fabrication | 3 | 15 | 31 | 51 | 0 |
| Transports | 4 | 22 | 32 | 41 | 1 |
| Gestion et admin. d'entreprise | 5 | 22 | 31 | 41 | 1 |
| Agriculture | 2 | 18 | 28 | 51 | 1 |
| Commerce de gros | 1 | 12 | 28 | 58 | 1 |
| Services personnels et divers | 15 | 29 | 26 | 26 | 4 |
| Commerce de détail | 2 | 26 | 31 | 40 | 1 |
| Hébergement et restauration | 5 | 20 | 29 | 42 | 4 |
| Services sociaux | 7 | 24 | 28 | 38 | 3 |
| Finance, assurance, immobilier | 2 | 15 | 20 | 60 | 3 |
| Services professionnels | 5 | 20 | 29 | 44 | 2 |
| Colombie-Britannique | 4 | 20 | 30 | 45 | 1 |
| Manitoba | 3 | 21 | 26 | 48 | 2 |
| Saskatchewan | 4 | 24 | 30 | 42 | 0 |
| Alberta | 8 | 28 | 23 | 39 | 2 |
| Nouvelle-Écosse | 5 | 19 | 29 | 46 | 1 |
| Ontario | 4 | 19 | 34 | 41 | 2 |
| Québec | 7 | 19 | 26 | 46 | 2 |
| Île-du-Prince-Édouard* | 7 | 26 | 23 | 42 | 2 |
| Nouveau-Brunswick | 0 | 36 | 23 | 41 | 0 |
| Terre-Neuve-et-Labrador* | 1 | 15 | 38 | 46 | 0 |
| Microentreprises (0-4) | 5 | 20 | 29 | 44 | 2 |
| Petites entreprises (5-49) | 5 | 19 | 29 | 46 | 1 |
| Moyennes entreprises (50 et +) | 4 | 16 | 36 | 43 | 1 |

Source : FCEI, *Sondage spécial sur les assurances*, du 18 mars au 9 mai 2024, n = 3 675.

Question : Veuillez indiquer votre satisfaction générale sur les aspects suivants du secteur de l'assurance au cours des 12 derniers mois. (Sélectionner une réponse pour chaque ligne)

| Niveau des primes d'assurance et autres frais connexes.

Annexe 6 : Taux des taxes et impôts (%) sur les primes, par province ou territoire, en mars 2024^{viii}

| | Impôt sur les primes | Taxe de vente au détail | Pourcentage combiné |
|--|----------------------|-------------------------|---------------------|
| Terre-Neuve-et-Labrador (hors ass. auto et ass. hab. personnelle) | 5 | 15 | 20 |
| Québec | 3,3 | 9 | 12,3 |
| Ontario (assurance habitation) | 3,5 | 8 | 11,5 |
| Ontario (hors ass. hab. et auto, c.-à-d. resp. civile commerciale) | 3 | 8 | 11 |
| Saskatchewan (assurance automobile) | 5 | 6 | 11 |
| Manitoba (hors ass. habitation) | 3 | 7 | 10 |
| Saskatchewan (hors ass. auto et ass. grêle) | 4 | 6 | 10 |
| Terre-Neuve-et-Labrador (ass. auto et ass. hab. personnelle) | 5 | - | 5 |
| Colombie-Britannique (ass. auto et ass. habitation) | 4,4 | - | 4,4 |
| Alberta | 4 | - | 4 |
| Colombie-Britannique (hors ass. auto et ass. habitation, c.-à-d. resp. civile commerciale) | 4 | - | 4 |
| Manitoba (ass. habitation) | 4 | - | 4 |
| Nouvelle-Écosse | 4 | - | 4 |
| Île-du-Prince-Édouard | 4 | - | 4 |
| Yukon | 4 | - | 4 |
| Nouveau-Brunswick | 3 | - | 3 |
| Territoires du Nord-Ouest | 3 | - | 3 |
| Nunavut | 3 | - | 3 |
| Ontario (ass. auto) | 3 | - | 3 |
| Saskatchewan (assurance grêle) | 3 | - | 3 |

Remarque : Le tableau présente les taxes et impôts qui s'ajoutent aux primes dans chaque province et territoire. Les taux varient d'un endroit à l'autre, selon le produit d'assurance.

Annexe 7 : Entreprises dont les primes ont augmenté de 10 % ou plus ces 12 derniers mois (par secteur, province et taille d'entreprise, % des réponses)

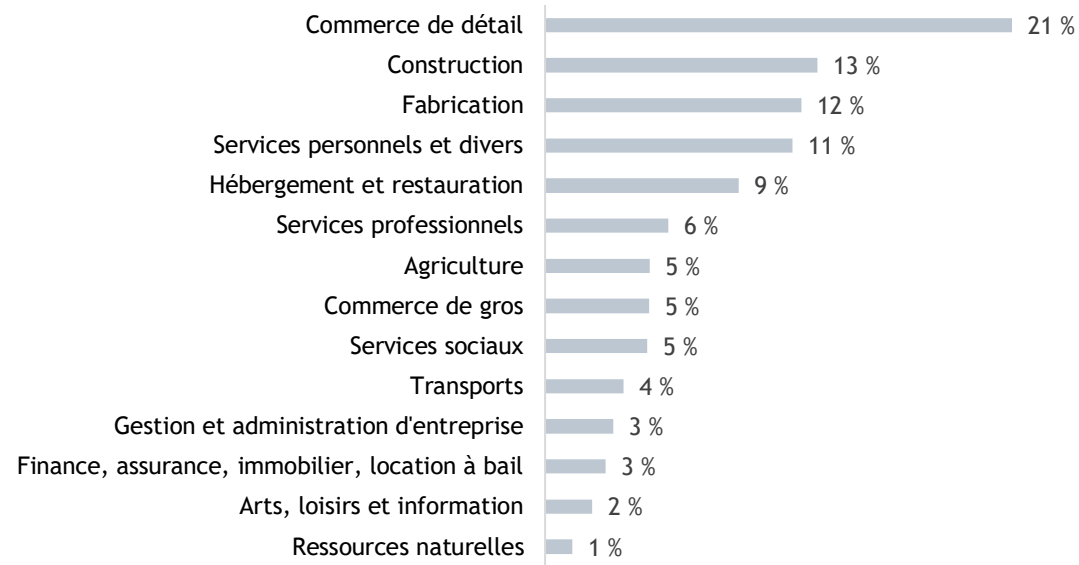
| | Assurance habitation | Assurance responsabilité civile générale | Assurance automobile |
|---------------------------------------|----------------------|--|----------------------|
| Toutes les entreprises | 40 | 37 | 32 |
| Hébergement et restauration | 56 | 49 | 34 |
| Arts, loisirs et information | 52 | 57 | 36 |
| Agriculture | 46 | 46 | 41 |
| Ressources naturelles | 45 | 52 | 36 |
| Services sociaux | 44 | 38 | 55 |
| Fabrication | 41 | 39 | 30 |
| Commerce de détail | 41 | 36 | 30 |
| Services personnels et divers | 38 | 37 | 31 |
| Finance, assurance, immobilier | 37 | 21 | 45 |
| Commerce de gros | 37 | 37 | 33 |
| Transports | 35 | 31 | 34 |
| Services professionnels | 30 | 28 | 43 |
| Construction | 27 | 31 | 26 |
| Gestion et admin. d'entreprise | 15 | 40 | 32 |
| Québec | 47 | 40 | 38 |
| Colombie-Britannique | 44 | 41 | 17 |
| Saskatchewan | 43 | 43 | 23 |
| Terre-Neuve-et-Labrador* | 43 | 42 | 23 |
| Nouveau-Brunswick | 39 | 38 | 36 |
| Ontario | 38 | 37 | 35 |
| Alberta | 36 | 32 | 34 |
| Nouvelle-Écosse | 33 | 32 | 27 |
| Manitoba | 32 | 31 | 16 |
| Île-du-Prince-Édouard* | 13 | 14 | - |
| Microentreprises (0-4) | 39 | 35 | 32 |
| Petites entreprises (5-49) | 39 | 37 | 32 |
| Moyennes entreprises (50 et +) | 43 | 39 | 28 |

Source : FCEI, *Sondage spécial sur les assurances*, du 18 mars au 9 mai 2024, n = 416 à 2 778.

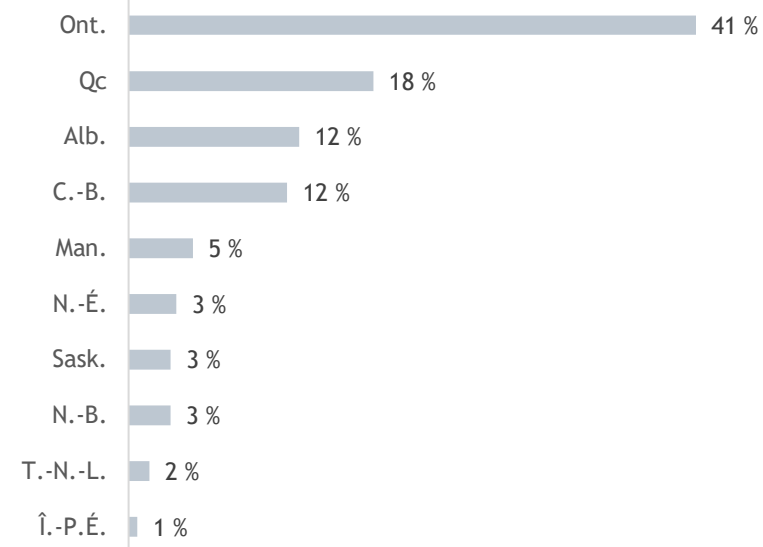
Question : Parmi les taxes/impôts et coûts suivants, quels sont ceux qui nuisent le plus à vos activités? (Sélectionner toutes les réponses pertinentes)

Annexe 8 : Profil des répondants au sondage sur les assurances : n = 3 676

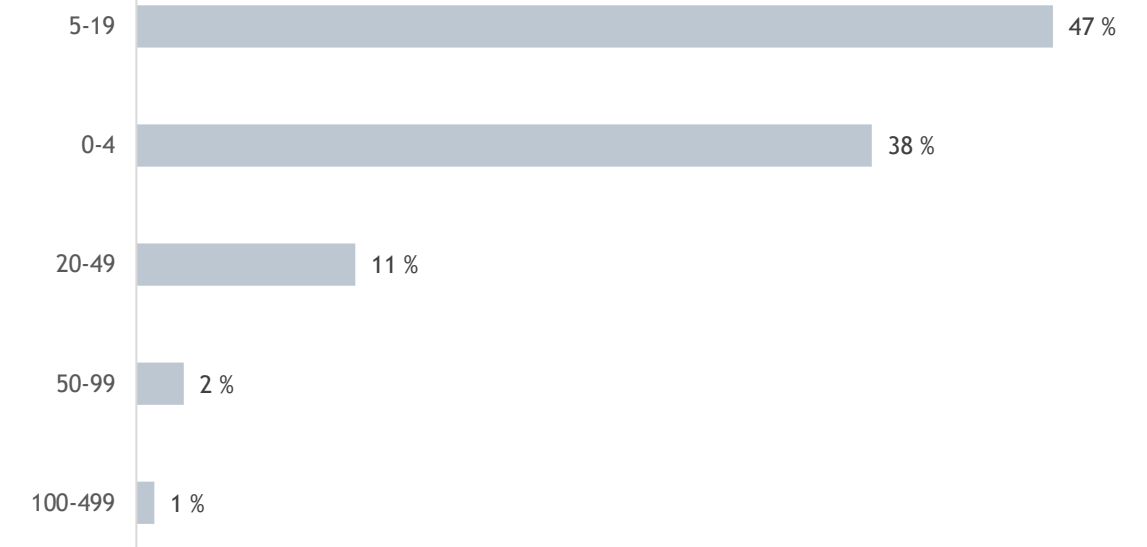
Secteur



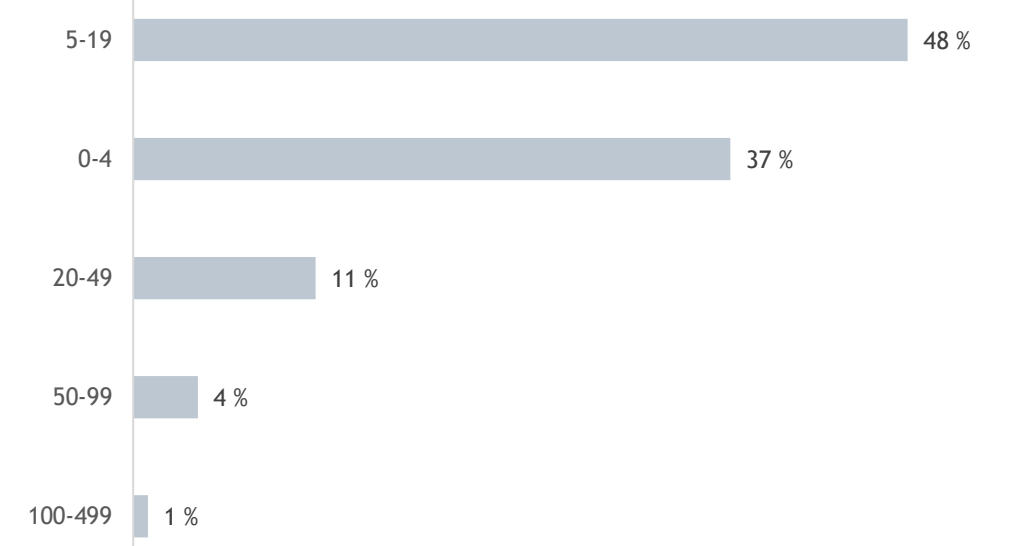
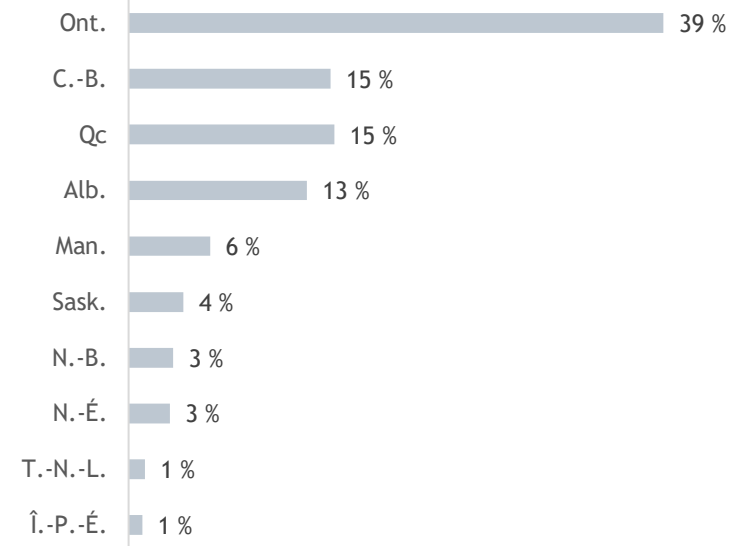
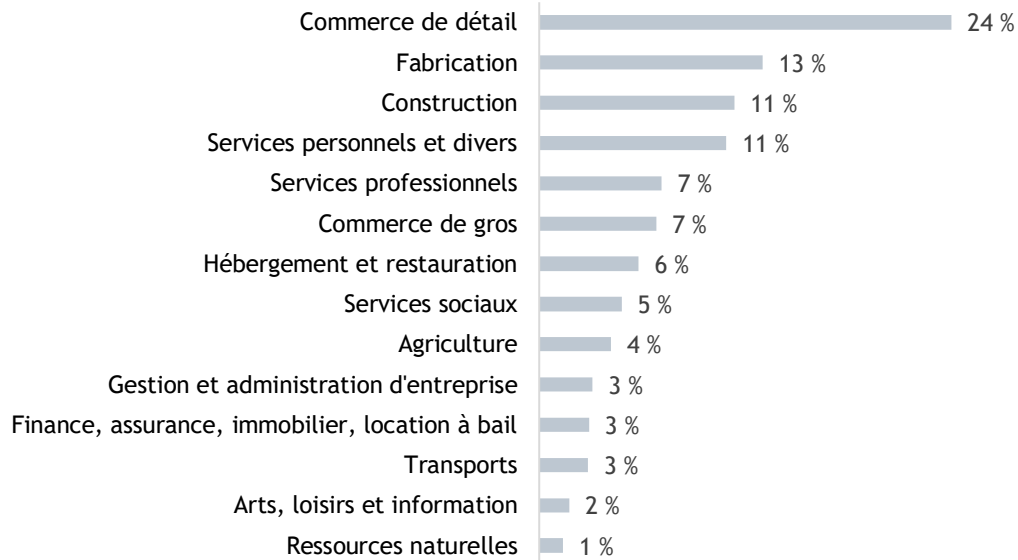
Province



Taille de l'entreprise



Sondage Votre Voix – août, n = 2 340



Notes de fin

ⁱ Groupe Northbridge : À noter que certains répondants obtiennent possiblement des rabais exclusifs du groupe Northbridge dans le cadre du Programme d'économies de la FCEI.

ⁱⁱ La catégorie « Autre (préciser) » a été retirée, car beaucoup de propriétaires de PME avaient inscrit soit des assureurs qui se trouvaient parmi les choix, soit de petits assureurs comme Les assurances Federated, Wawanesa Assurance, L'Unique Assurances générales, Assurance Economical et Groupe d'assurance Wynward Insurance Group, entre autres. Ces cinq compagnies, citées fréquemment dans la catégorie « Autre (préciser) », ont été isolées pour faire ressortir leurs parts de marché respectives.

ⁱⁱⁱ Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF) : <https://www.osfi-bsif.gc.ca/fr>.

^{iv} Market-Security Analysis & Research Inc. (MSA Research) se présente comme une firme de recherche canadienne, indépendante et impartiale qui étudie le secteur des assurances au Canada : <https://www.msaresearch.com/>.

^v On entend par « primes originales émises » le montant total que la compagnie d'assurance facture aux titulaires de police en échange de leur couverture pendant une période donnée, habituellement un an. Autrement dit, le montant que vous payez pour votre police d'assurance fait partie des primes originales émises par votre assureur.

^{vi} Bureau d'assurance du Canada (BAC), *Fueling business prosperity. Government's role in fostering a sustainable commercial insurance market*, <https://businessinsurancehelp.ca/wp-content/uploads/2024/04/IBC-Fuelling-Business-Prosperity-Report-April-2024.pdf>.

^{vii} Source : FCEI, Sondage spécial sur les assurances, du 18 mars au 9 mai 2024, n = 3 675.

^{viii} Bureau d'assurance du Canada (BAC), *Fueling business prosperity. Government's role in fostering a sustainable commercial insurance market*, <https://businessinsurancehelp.ca/wp-content/uploads/2024/04/IBC-Fuelling-Business-Prosperity-Report-April-2024.pdf>.

Auteurs



Alchad Alegbeh est analyste de la recherche à Montréal. Depuis son arrivée à la FCEI en mai 2022, il a travaillé sur divers sondages et rapports de recherche qui portent sur des questions touchant les PME, comme l'inflation, les services bancaires ou le financement. Alchad détient une maîtrise en économie de l'Université de Montréal et poursuit actuellement un doctorat en économie à l'Université d'Ottawa.



Michelle Auger est analyste principale des politiques. Depuis qu'elle s'est jointe à la FCEI en 2015, Michelle a aidé des centaines de propriétaires de PME à résoudre des questions fédérales complexes. De plus, elle a dirigé et géré plusieurs initiatives nationales portant notamment sur la planification de la relève, la concurrence, les cartes de crédit, la fiscalité, la sensibilisation à la fraude, la santé mentale et le bien-être. Michelle détient un baccalauréat en sciences sociales avec spécialisation en géographie et sociologie de l'Université d'Ottawa. Elle vient d'obtenir un certificat en gestion de projet.

Première association de PME en importance au pays, la Fédération canadienne de l'entreprise indépendante (FCEI) compte 97 000 membres dans tous les secteurs d'activité et toutes les régions. Elle vise à augmenter les chances de succès des PME en défendant leurs intérêts auprès des gouvernements, en leur fournissant des ressources personnalisées et en leur offrant des économies exclusives.

Questions ou demandes de données : recherche@fcei.ca
Intégralité de la recherche de la FCEI : cfib-fcei.ca/fr/rapports-de-recherche
X : [@CFIB_FCEI_Stats](https://twitter.com/CFIB_FCEI_Stats)