

Rapport trimestriel sur les perspectives du marché IARD de MSA

T1-2018

À lire dans ce numéro :

Un départ chancelant- 1^{er} trimestre de 2018

Les sinistres pour DM font des ravages,
2^e partie : de mal en pis!

Graduellement, et puis tout à coup

Examen trimestriel de CatIQ

Le résumé des notations DBRS

Les résultats des sociétés d'assurance pour le
premier trimestre



Paru en juin 2018



Nous créons des solutions, pas seulement des systèmes informatiques.

Paul MacDonald, Vice-président directeur, Assurance des particuliers

L'écosystème numérique a bien changé au fil des années, mais le désir de créer des solutions réellement axées sur les gens continue de définir le succès. Fondé sur les commentaires de courtiers et les besoins des clients, Vyne^{MC} atteindra sa cible avec sa tarification et ses produits axés sur le client, son service plus rapide et ses processus simplifiés. Bien plus qu'un système informatique, c'est une solution intégrée conçue pour favoriser la croissance de votre entreprise.

Préparez votre avenir avec nous.

economical.com/infovyne

BIENS | AUTO | ENTREPRISES

Introduction

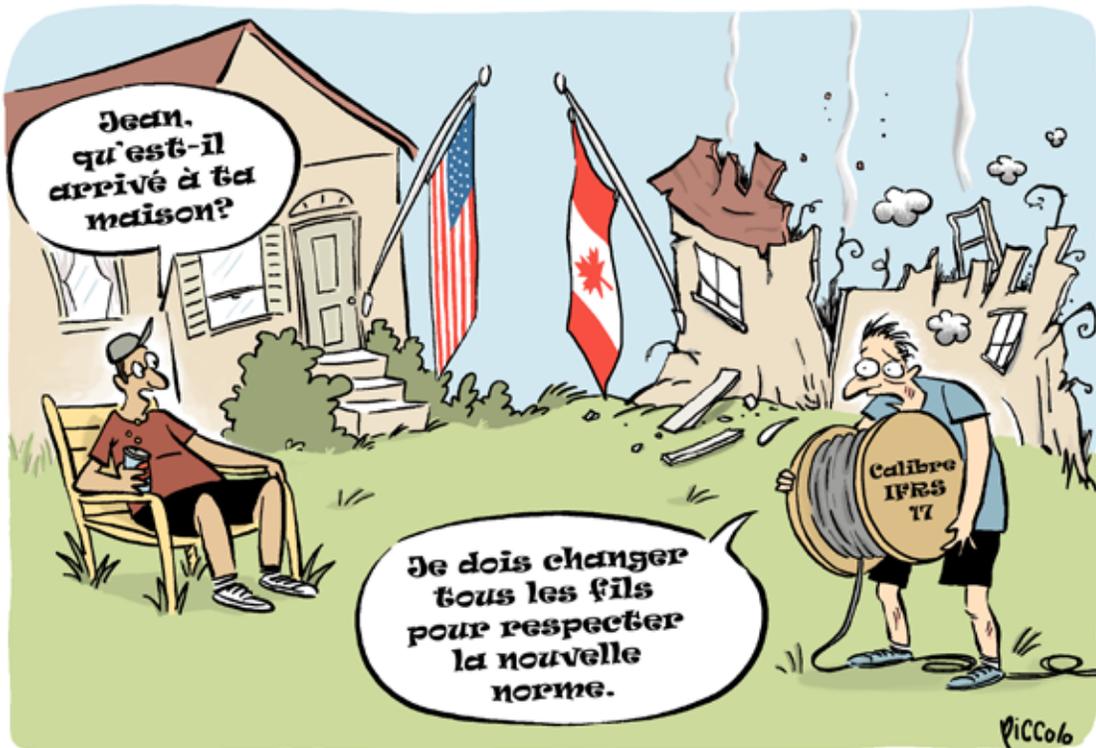
Nous sommes heureux de publier le Rapport trimestriel sur les perspectives du marché IARD de MSA, qui porte sur le premier trimestre. Notre mission reste toujours la même : nous voulons fournir aux professionnels canadiens de l'assurance une analyse impartiale et rigoureuse de la situation de cette industrie dynamique. Nous sommes toujours heureux d'avoir de vos nouvelles; alors n'hésitez pas à nous envoyer vos commentaires à propos de nos rapports. Nous vous invitons à nous envoyer vos messages au msaquarterly@msaresearch.com ou à communiquer directement la personne-ressource ci-dessous.

À lire dans ce numéro :

- Un départ chancelant– 1^{er} trimestre de 2018
- Les sinistres pour DM font des ravages, 2^e partie : de mal en pis!
- Graduellement, et puis tout à coup
- Examen trimestriel de CatIQ
- Le résumé des notations DBRS
- Les résultats des sociétés d'assurance pour le premier trimestre

Pour obtenir les résultats détaillés du quatrième trimestre concernant les sociétés d'assurance, connectez-vous au logiciel de MSA Online Researcher à l'adresse www.msaresearch.com.

A D E V I A T I O N S V E R S E



© 2018 MSA Research Inc.

www.msaresearch.com

Le rapport trimestriel sur les perspectives du marché IARD de MSA est produit par MSA Research Inc., premier fournisseur d'analyses du marché de l'assurance au Canada. Les informations concernant nos abonnements se trouvent sur www.msaresearch.com/store.

Our Readers

Nos lecteurs représentent environ 1 400 professionnels de l'industrie, dont la plupart sont des dirigeants de sociétés d'assurance et de réassurance, des courtiers en assurance des entreprises et en assurance des particuliers, des experts en sinistres, des chargés de réglementation, des associations, des auditeurs, des analystes et des administrateurs indépendants.

Ce rapport est offert aux membres de certaines associations, gracieuseté de nos généreux commanditaires :



economical INSURANCE®

Les courtiers membres des associations suivantes le reçoivent gracieuseté d'Assurance Economical :



Tous les courtiers membres de TIC le reçoivent gracieuseté de

LLOYD'S

**Vous aimeriez commanditer ces rapports auprès d'autres groupes de l'industrie?
N'hésitez pas à nous contacter!**

Sincères salutations,

Joel Baker,

Président et chef de la direction,

MSA Research Inc.

La Conférence nationale sur l'assurance au Canada

joel.baker@msaresearch.com

© MSA Research Inc., 2017. Tous droits réservés. Toute reproduction ou distribution de ce rapport, en totalité ou en partie, est interdite sans le consentement préalable écrit des titulaires du droit d'auteur. Les renseignements contenus dans ce rapport sont jugés fiables. Toutefois, MSA Research Inc. ne peut garantir leur exactitude. MSA Research Inc. ne donne aucune garantie et ne fait aucune déclaration quant à l'exactitude ou l'intégralité des informations fournies dans le présent document. Si vous remarquez que des renseignements sont erronés ou inexacts, nous vous encourageons à en aviser un des collaborateurs de la présente publication afin que le problème soit corrigé.

Imprimé au Canada ISSN 1929-3194

Un départ chancelant– 1^{er} trimestre de 2018

Par Joel Baker

Le premier trimestre est souvent éprouvant pour les assureurs IARD du Canada en raison du climat rigoureux du pays. Les trois premiers de 2018 n’ont pas déçu à cet égard, bien que seulement deux catastrophes aient sévi pendant cette période :

- Inondations dans l’est du Canada du 11 au 14 janvier; et
- Inondations dans le sud de l’Ontario et au Québec du 19 au 22 février

Il y a aussi eu un événement notable¹

- Tempête d’hiver au Canada Atlantique les 4 et 5 janvier

Cela dit, ce ne sont pas les catastrophes qui ont été à l’origine de la détérioration des résultats techniques. Comme le démontre la carte thermique des ratios des sinistres de MSA, celui des sinistres commerciaux est supérieur à 90 % en Alberta, et ce, même si aucune catastrophe n’a sévi dans cette province pendant le trimestre. Le reste des mauvaises nouvelles provient surtout du segment de l’assurance automobile, qui a enregistré des ratios des sinistres extrêmement élevés au Canada Atlantique, en Alberta et, au chapitre des dommages matériels, en Ontario (voir l’article suivant). Malheureusement, il n’y a aucune solution concrète en vue pour remédier aux résultats déplorables de l’assurance automobile, autre qu’en matière de primes – si les forces du marché, la réglementation et le climat politique le permettent.

Loss Ratio Heat Map

Ratio des sinistres directs supérieur à Importance : secteur d'activité en % des primes brutes émises provinciales supérieures à

Afficher les rangées filtrées

COMP All Cos Ex ICBC SAF	NL	PE	NS	NB	QC	ON	MB	SK	AB	BC	YT	NT	NU	Out	Total
Biens															
- personnels, sauf ceux votés par une garantie	86,7	95,2	89,9	70,7	98,1	85,2	82,2	88,9	108,8	87,3	110,7	10,8	107,4	88,3	91,7
Total partiel - Biens	88,3	92,9	87,7	71,3	97,8	83,2	82,8	89,8	107,2	87,7	111,9	12,7	106,0	89,9	94,9
- commercial	88,3	87,7	73,8	71,3	84,1	83,8	88,8	88,8	90,9	87,8	107,7	12,7	120,2	88,3	128,1
Biens - total	88,3	87,7	73,8	71,3	84,1	83,8	88,8	88,8	90,9	87,8	107,7	12,7	108,8	88,3	114,7
Automobile: Voiture de tourisme															
- responsabilité		96,2	142,8	97,5	98,7	88,3	87,8	88,8	99,8	88,8	88,8	88,8	124,5	88,3	88,3
- autre	88,3	88,3	93,1	92,3	95,3	106,1	88,8	88,8	88,8	88,8	88,8	88,8	88,8	88,3	92,1
Total partiel - voiture de tourisme		92,6	105,0	99,9	97,8	96,8	96,8	96,8	95,1	88,8	88,8	88,8	88,8	88,3	95,3
Automobile: Subtotal															
- responsabilité		96,2	125,5	92,3	98,7	88,3	87,8	88,8	99,8	88,8	88,8	88,8	123,9	88,3	88,3
- accident corporel	88,3	88,3	88,3	88,3	120,4	88,8	88,8	88,8	88,8	88,8	88,8	88,8	88,8	88,3	88,3
- autre	88,3	88,3	92,3	92,3	92,4	99,7	88,8	88,8	88,8	88,8	88,8	88,8	88,8	88,3	92,1
Automobile - total		96,3	95,7	92,5	96,4	96,4	96,4	96,4	91,2	88,8	88,8	88,8	88,8	88,3	91,1
Responsabilité															
- Responsabilité civile (avec produits)	88,3	88,3	88,3	304,8	88,8	7,4	88,8	88,8	341,8	88,8	88,8	88,8	124,3	88,3	88,3
- Autre	88,3	88,3	88,3	128,1	88,8	88,8	88,8	88,8	88,8	88,8	88,8	88,8	88,8	88,3	88,3
Responsabilité - total	88,3	88,3	88,3	184,0	88,8	88,8	88,8	88,8	178,1	88,8	88,8	88,8	115,6	88,3	88,3
Total - directes	68,4	69,3	84,2	96,4	71,5	66,5	33,4	39,0	85,0	51,1	62,4	51,5	17,6	70,6	69,1

¹ CatIQ considère les événements dont les pertes excèdent 25 millions de dollars comme étant des catastrophes et ceux dont les pertes se situent entre 10 et 25 millions de dollars comme des événements notables.

Industrie

L'industrie² a connu une croissance de 11 %, sur 12 mois, des PNS pendant le trimestre en raison de l'augmentation des souscriptions brutes et de la baisse du nombre de cessions à l'intention des réassureurs. Le revers de la médaille, c'est que les sinistres se sont accrus de plus de 10 % et que les dépenses d'acquisition et générales ont grimpé de 6,3 et 7,3 % respectivement. Les revenus de souscription et de placement se sont détériorés, produisant une baisse de 30 % du revenu net et une oscillation négative de 900 millions de dollars des éléments du revenu étendu totaux. Cela est largement attribuable à la hausse progressive des taux d'intérêt.

Le ratio combiné de l'industrie a atteint 10 % pendant le trimestre en raison de l'écart entre la croissance des sinistres et celles des primes émises.

Industrie

	2018.1	2017.1	Δ%
Résumé des résultats			
primes émises			
Directes	11,671,086	11,276,118	3.50
Assurées	2,309,948	2,162,820	8.19
Cédés	3,233,702	3,456,083	-6.43
Net	10,747,332	9,962,855	7.96
Primes nettes gagnées	11,064,786	10,503,343	5.35
Sinistres nets et frais de règlement	7,758,980	7,231,821	7.29
Frais d'acquisition	2,581,595	2,500,510	3.24
Frais généraux et autres	1,006,992	962,621	4.61
Charges techniques totales	11,458,087	10,829,599	5.80
Revenu des assurances	-282,781	-192,770	
Rev. de placement net	499,207	951,510	-47.54
Autre revenu	87,093	-90,488	
Résultat ordinaire avant impôt net	396,926	717,143	-44.65
REVENU NET	348,410	588,234	-40.77
Autres éléments du revenu étendu	-387,170	209,024	
Éléments du revenu étendu totaux	-38,760	797,858	

	2018.1	2017.1	Δ%
Ratios clés			
Ratio des sinistres net	70.12	68.85	1.27
Ratio des frais	32.43	32.98	-0.55
Ratio combiné	102.56	101.84	0.72
Ratio du TCM (TSAS)	258.46		
Ratio sinistres année de l'accident	77.44		

Assureurs des particuliers et multi-risques

Les assureurs des particuliers et multi-risques ont été les plus fortement secoués par les facteurs susmentionnés; leur revenu a augmenté dans une moindre mesure que celui des assureurs des entreprises. L'environnement demeure éprouvant.

Assureurs des particuliers et multi-risques

	2018.1	2017.1	Δ%
Résumé des résultats			
primes émises			
Directes	8,000,232	7,910,822	1.13
Assurées	1,141,253	964,060	18.38
Cédés	2,036,115	2,167,526	-6.06
Net	7,105,370	6,707,356	5.93
Primes nettes gagnées	8,296,671	7,927,907	4.85
Sinistres nets et frais de règlement	5,974,721	5,552,099	7.61
Frais d'acquisition	1,821,575	1,874,404	-2.82
Frais généraux et autres	781,879	732,788	6.70
Charges techniques totales	8,679,333	8,281,205	4.81
Revenu des assurances	-281,564	-231,384	
Rev. de placement net	310,783	576,549	-46.10
Autre revenu	-23,202	-66,459	
Résultat ordinaire avant impôt net	99,464	327,577	-69.64
REVENU NET	92,801	264,872	-64.96
Autres éléments du revenu étendu	-293,816	158,220	
Éléments du revenu étendu totaux	-201,015	423,092	

	2018.1	2017.1	Δ%
Ratios clés			
Ratio des sinistres net	72.01	70.03	1.98
Ratio des frais	31.36	32.89	-1.51
Ratio combiné	103.39	102.92	0.47
Ratio du TCM (TSAS)	231.12		
Ratio sinistres année de l'accident	76.79		

2 L'industrie exclut la majorité des assureurs régis par l'AMF, qui déposent seulement leurs résultats tous les six mois; ICBC, SAF, SGI, MPI et les assureurs hypothécaires sont également omis.

Assureurs des entreprises, sauf Lloyd's

Les résultats des assureurs des entreprises se sont aussi détériorés par rapport au 1^{er} trimestre de 2017. Toutefois, contrairement aux assureurs des particuliers et multi-risques, leurs cessions aux réassureurs ont augmenté. Le trimestre n'a été guère fantastique pour eux non plus.

Assureurs des entreprises, sauf Lloyd's

	2018.1	2017.1	Δ%
Résumé des résultats			
primes émises			
Directes	2,226,609	2,099,693	6.04
Assuré	208,951	192,153	7.70
Cédé	868,115	933,077	5.90
Net	1,445,445	1,356,769	6.38
Primes nettes gagnées	1,803,274	1,585,804	1.10
Sinistres nets et frais de règlement	1,068,876	1,030,125	3.76
Frais d'acquisition	381,822	372,285	2.51
Frais généraux et autres	185,216	195,898	-5.45
Charges techniques totales	1,650,152	1,613,666	2.26
Revenu des assurances	-32,440	-12,504	
Rev. de placement net	144,495	274,657	-47.39
Autre revenu	38,068	-7,243	
Résultat ordinaire avant impôt net	149,495	261,577	-42.85
REVENU NET	127,141	205,774	-38.21
Autres éléments du revenu étendu	-80,666	26,073	
Éléments du revenu étendu totaux	-46,455	231,847	-79.96

	2018.1	2017.1	Δ%
Ratios clés			
Ratio des sinistres net	66.67	64.96	1.71
Ratio des frais	35.35	35.83	-0.47
Ratio combiné	102.02	100.79	1.23
Ratio du TCM (TSAS)	307.17		
Ratio sinistres année de l'accident	83.38		

Réassureurs

Quant aux réassureurs, leurs résultats se sont améliorés en raison de la diminution des rétrocessions et de l'absence d'une catastrophe majeure pendant le trimestre. Cela dit, ils ne seront pas aussi chanceux au deuxième trimestre en raison de la vague d'événements qui, au moment de rédiger ces lignes à la fin mai, continuait de déferler. C'est une version inversée de la fable de la Fontaine, où la « fourmi » emmagasine des ressources tout l'hiver pour refouler l'inévitable assaut de l'eau et du feu au printemps et à l'été. Malheureusement, les assureurs primaires représentent la « cigale ».

Réassureurs

	2018.1	2017.1	Δ%
Résumé des résultats			
primes émises			
Directes	82,999	62,832	32.10
Assuré	609,214	594,463	2.48
Cédé	206,223	342,521	-39.79
Net	485,990	314,774	54.39
Primes nettes gagnées	407,173	302,278	34.70
Sinistres nets et frais de règlement	233,236	190,165	22.65
Frais d'acquisition	102,766	92,600	10.96
Frais généraux et autres	29,528	26,080	13.22
Charges techniques totales	365,530	310,206	17.83
Revenu des assurances	41,643	-7,928	
Rev. de placement net	32,774	46,541	-29.56
Autre revenu	9,071	-611	
Résultat ordinaire avant impôt net	83,488	-38,002	119.69
REVENU NET	56,811	24,033	144.71
Autres éléments du revenu étendu	-12,726	15,040	
Éléments du revenu étendu totaux	-46,085	39,073	-17.95

	2018.1	2017.1	Δ%
Ratios clés			
Ratio des sinistres net	57.28	62.91	-5.63
Ratio des frais	32.49	39.71	-7.22
Ratio combiné	89.77	102.62	-12.85
Ratio du TCM (TSAS)	367.70		
Ratio sinistres année de l'accident	73.20		

Les sinistres pour DM font des ravages, 2^e partie : de mal en pis!

Par Joel Baker

Dans notre numéro du 4^e trimestre de 2017, nous mettons en lumière la tendance alarmante entourant la montée en flèche des sinistres pour dommages matériels en assurance automobile pour les trois raisons suivantes :

- les coûts et la complexité accrus des véhicules modernes, des capteurs et des outils électroniques, ainsi que la pénurie de main-d'œuvre qualifiée dans les ateliers de débosselage;
- la distraction au volant – les accrochages mineurs d'antan font place à des collisions à toute vitesse; et
- les activités carrément frauduleuses de certains ateliers de débosselage, qui ont été mises au jour dans le cadre de l'enquête « Project Bumper » menée conjointement par CTV W5 et Aviva.

Lors du Canadian Insurance Financial Forum (CIFF) de MSA à la mi-mai, un panel d'experts a abordé ce problème embêtant et vraisemblablement sans solution. À ce moment-là, on soupçonnait que celui-ci s'était accentué au premier trimestre, mais les données n'avaient pas encore été recueillies. Elles le sont maintenant et les résultats sont en fait pires que prévu, surtout en Ontario.

Dans l'ensemble, le ratio des sinistres pour dommages matériels des véhicules de tourisme s'est élevé à 106 % au premier trimestre en Ontario – un autre record déplorable pour l'industrie.

Le tableau de la page suivante illustre la gravité du problème en faisant état de la différence entre les sinistres pour dommages matériels en assurance automobile de la majorité des assureurs de l'Ontario en comparant le premier trimestre de 2017 et de 2018 (les résultats de l'année complète de 2017 sont également indiqués). Certes, le temps a été particulièrement mauvais au premier trimestre de 2018. Les comparaisons météorologiques de Laura Twidle, de CatIQ, entre le premier trimestre de 2017 et de 2018, dénotent ce qui suit :

La région du Grand Toronto a reçu beaucoup plus de neige qu'en 2017 au premier trimestre, à raison de 21 cm de plus à l'aéroport Toronto Pearson en 2018. De plus, en comparant janvier et février 2018 à la même période en 2017, on constate que Toronto Pearson a connu 8 jours de plus où les précipitations ont excédé 1 mm, causant potentiellement un nombre accru de périodes où l'état des routes était dangereux. En mars 2018, les conditions n'ont pas été sensiblement pires qu'en mars 2017.

Cela dit, nous ne croyons pas que le mauvais temps soit le seul coupable. Les facteurs énumérés ci-dessous font leur part de ravages.

La majorité des principaux assureurs ont enregistré des résultats pires. Même ceux qui ont connu des améliorations affichaient néanmoins un ratio de sinistres inacceptablement élevés.

Il n'y a aucune solution simple et rapide à ce dilemme. Une augmentation des primes en fonction des coûts des réparations ne viendra pas à bout de tous les problèmes. Une autre option consiste à lutter contre les activités frauduleuses des ateliers en offrant des primes réduites aux personnes qui acceptent de seulement faire affaire avec des ateliers privilégiés (bien que cela puisse exiger des changements d'ordre réglementaire). Les initiatives visant à réduire ou à atténuer la distraction des conducteurs ont du chemin à faire, vu le foisonnement incessant d'appareils qui bourdonnent, vibrent et clignotent incessamment et de tableaux de bord complexes. On y goûtera encore plus quand le cannabis sera légalisé cet été.

Véhicules de tourisme en Ontario– Ratio des sinistres pour dommages matériels

Entreprise	T1-2018	T1-2017	12 mois 2017	Var. avec T1/17
AIG	97,9	64,2	72,6	33,7
Allstate Canada	84,6	69,4	78,2	15,2
Aviva Canada	105,2	83,3	88,4	22,0
CAA	95,3	80,0	84,0	15,3
Certas Direct	121,0	85,6	99,5	35,4
Certas Home	119,5	94,9	103,7	24,6
Chubb	72,5	71,9	46,2	0,7
Commonwell	89,6	98,5	80,6	-8,9
Co-operators	113,3	102,9	96,5	10,4
Echelon	52,3	52,6	90,1	-0,3
Groupe Economical	100,4	101,6	81,4	-1,2
La Garantie	119,5	78,7	73,2	40,8
Gore	100,2	85,7	88,4	14,5
Heartland	50,8	78,5	54,5	-27,7
Intact	103,4	101,2	94,1	2,1
Northbridge	136,4	95,8	118,5	40,6
RSA	103,3	61,2	73,5	42,1
TD Assurance	146,5	122,1	118,5	24,4
Travelers	85,1	85,7	90,3	-0,6
Trillium	137,5	164,0	172,7	-26,5
Wawanesa	91,6	74,4	107,4	17,2
Industrie	106,1	91,0	92,5	15,1

Source : Plateforme IARD de MSA Researcher

Graduellement, et puis tout à coup

Par Joel Baker

L'industrie a été comparée à l'anecdote de la grenouille dans l'eau chaude. À la surface, la situation semble comparable à celle d'il y dix ans, avec certaines variations nuances, et il y a effectivement peu de différences. Les fusions se poursuivent et les assureurs directs accroissent graduellement leur part de marché. Les associations de courtiers continuent de tenir des congrès, l'ACCAM, l'OMIA et Promutuel préservent leurs traditions et les pèlerinages annuels vers Londres, Monte-Carlo, Baden-Baden, la CNAC et le Rendezvous d'AON, et les diverses autres assemblées accueillent toujours les mêmes visages familiers. Or, il est de plus en plus difficile de passer outre aux signes précurseurs de changements fondamentaux.

Dans le roman *Le soleil se lève aussi*, qu'Ernest Hemingway a rédigé en 1926, il y a un extrait de dialogue qui semble pertinent aujourd'hui :

« Comment fait-on pour faire faillite? », demanda Bill.

« De deux façons », répondit Mike. « Graduellement, et puis tout à coup ».

La technologie est la principale force motrice du changement. Il y a aussi des facteurs catalyseurs moins perceptibles, mais tout aussi importants, comme le changement d'attitude des organismes de réglementation. Abordons les deux.

Les deux organismes de réglementation les plus influents au Canada se préparent à la perturbation technologique des industries qu'ils supervisent.



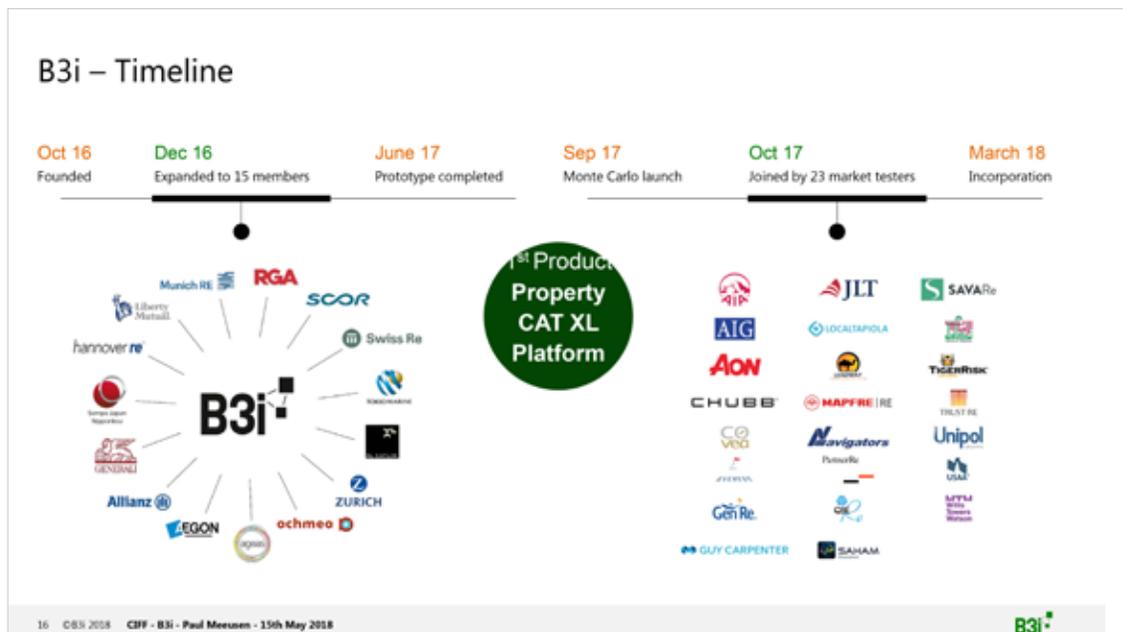
Celui du Québec, l'AMF, a déclaré publiquement qu'elle est 'ouverte' à l'assurtech/fintech sous la tutelle de son chef de la direction, Louis Morisset, et du surintendant de l'encadrement de la solvabilité, Patrick Déry.

L'organisme sortant de l'Ontario, la CSFO, a récemment opté pour plus de souplesse, tout en respectant les limites étroites de son mandat, alors que son successeur, l'ORSF, sera un organisme moderne et indépendant conçu spécialement pour être adaptable; il émergera de son cocon en avril 2019, sous la tutelle d'un conseil professionnel et de son chef de la direction, Mark White.

L'ORSF et l'AMF se positionnent pour permettre l'innovation par l'intermédiaire d'un « bac à sable réglementaire », qui permettra aux intervenants de mettre des initiatives à l'essai sur le terrain. Cette méthodologie de « bac à sable » s'inspire de l'initiative Rampe de lancement de la Commission des valeurs mobilières de l'Ontario.

À votre insu, le contexte réglementaire a changé au sein des deux plus vastes provinces du Canada et la voie est ouverte à la mise en œuvre d'innovations encore plus rapides dans le domaine de l'AssurTech. En fait, dans nos entretiens avec Guy Fraker, chef de l'innovation auprès de l'organisme californien Insurance Thought Leadership et maître de cérémonie de la Conférence AssurTech Nord qui se tiendra à Gatineau en octobre, celui-ci mentionne que le Canada est perçu comme un carrefour de l'innovation réglementaire par la communauté mondiale de l'AssurTech.

Même en vertu de l'ancien régime de la CSFO, le plus vaste assureur du Canada, Intact, a réussi tout un exploit en juillet 2016 quand elle a émis une police pour flotte automobile à Uber, assurant ainsi les milliers de conducteurs d'Uber pendant qu'ils exercent des activités pour cette entreprise. Donc, d'un seul coup, un seul assureur a pris des milliers de conducteurs sous son aile. Intact a réussi un autre exploit en faisant équipe avec Turo au Canada. Turo est un service d'auto-partage qui perturbe l'industrie stagnante et désordonnée de la location de voitures. Cet exploit donne aussi à Intact l'accès à des milliers de conducteurs d'un simple coup de crayon. Intact pourrait profiter de cet accès pour leur proposer une couverture d'assurance complète, voire même une assurance habitation. Quand ces risques sont absorbés par un assureur, ils ne sont plus accessibles aux autres. La conclusion d'ententes avec des organisations comme Uber et Turo change la donne. Aux États-Unis, Turo fait équipe avec Liberty Mutual et, en Allemagne, avec Allianz. Quant à Uber, elle a conclu des ententes avec Allstate, Farmers, James River et Progressive aux États-Unis. Depuis lors, Aviva a conclu une entente comparable au Canada avec Lyft, rivale de Uber.



Ailleurs dans l'industrie, B3i, une initiative de chaîne de blocs, a été établie avec l'appui de 15 importants assureurs/réassureurs. Elle vient de voir le jour, mais sa mission consiste à éliminer la friction des transactions avec les assureurs/réassureurs et du transfert des risques. L'élimination de la friction entraînera une diminution des coûts. Elle connaît un lent départ, mais les choses pourraient changer rapidement – transformant des segments entiers du marché. Récemment, 23 autres entreprises se sont jointes aux 15 assureurs originaux.



The Institutes® RiskBlock Alliance

Aux États-Unis, The Institutes (organisme qui attribue la désignation de CPCU) a lancé un consortium de chaîne de blocs comparable appelé RiskBlock qui regroupe actuellement 18 membres :

- American Agricultural Insurance Company
- American Family Insurance
- Chubb
- Erie Insurance
- Farmers Insurance
- The Hanover Insurance Group
- Horace Mann Educators Corporation
- Liberty Mutual Insurance
- Marsh
- Munich Reinsurance America, Inc.
- Nationwide Insurance
- Ohio Mutual Insurance Group
- Penn National Insurance
- RCM&D
- RenaissanceRe
- State Automobile Mutual Insurance Company
- United Educators
- USAA

Il est question d'en établir un au Canada aussi. Vous aurez l'occasion d'entendre les responsables de B3i, de RiskBlock et des entités participant à l'initiative canadienne en parler lors de la CNAC en octobre.



MAERSK

Dans une sphère encore plus éloignée, si vous recherchez une industrie qui donne au secteur des assurances une allure futuriste, pas besoin de regarder plus loin que l'industrie mondiale des approvisionnements et des expéditions, avec ses lettres de transport désuètes, ses nombreux niveaux d'intermédiation et ses frais administratifs massivement élevés. Eh bien, cette industrie est sérieusement secouée de sa torpeur grâce à la détermination et à la motivation de Maersk, plus vaste entreprise d'expéditions au monde. Cette entreprise saisit l'industrie par la peau du coup et la projette dans l'avenir, qu'elle le veuille ou non – faisait fi des traditions, des relations et des méthodes de longue date.

D'abord, en mars 2017, Maersk a fait équipe avec IBM afin d'utiliser la technologie de chaîne de blocs pour gérer les chaînes d'approvisionnement transfrontalières. Faisant appel à la chaîne de blocs pour collaborer avec un réseau d'expéditeurs, de transitaires, de transporteurs maritimes, de ports et d'autorités douanières, son intention consistait à numériser (lire : automatiser /désintermédiaire) les échanges mondiaux.

Plus récemment, en fait il y a seulement quelques jours (le 28 mai 2018) et plus près du pays, Maersk a annoncé le déploiement de la première plateforme de chaîne de blocs pour l'assurance maritime dans le cadre d'un projet conjoint avec Guardtime, fournisseur de logiciels de sécurité, et avec EY. Cette plateforme est utilisée par Willis Towers Watson, MS Amlin et XL Catlin (on a votre attention maintenant?). Microsoft Azure fournit la technologie de chaîne de blocs utilisant la norme ACORD. Finis les inefficacités! Microsoft et Guardtime ont l'intention d'adapter Insurwave aux secteurs de la logistique mondiale, du fret maritime, de l'énergie et de l'aviation.

Les assureurs qui restent à l'écart de ce type d'initiatives d'envergure seront laissés pour compte.

Nous assistons à 'TOUT À COUP. Et nous avons intérêt à nous y adapter.

Ressources additionnelles :

- Visitez www.msaresearch.com/ciff/slides pour accéder aux présentations des conférenciers du CIFF de 2018 :
 - o **Paul Meeusen, chef de la direction de B3i - *The B3i Story***
 - o **Bryan Davies, président du conseil de l'ORSF – *Regulating for the Future***
 - o Et d'autres sujets, tels que : IFRS-17, Mettre à profit l'innovation, les talents et le changement, la séance sur les dommages corporels et le point sur la conjoncture économique de RBC.
- AssurTech
 - o Insurance Thought Leadership (ITL)/Innovator's Edge www.insurancethoughtleadership.com
 - o Conférence AssurTech Nord, 9 et 10 octobre 2018 www.insurtechnorth.com – précédant immédiatement la CNAC de 2018.



Catastrophe Indices and Quantification Inc. (CatIQ) est une société sœur de MSA Research Inc. Elle fournit des analyses détaillées, des estimations concernant les sinistres assurés et des renseignements météorologiques au sujet des catastrophes d'origine naturelle et humaine ayant lieu au Canada aux abonnés de sa plateforme en ligne (www.catiq.com).

CatIQ fait le suivi des événements catastrophiques et notables qui surviennent au Canada, et produit des rapports à leur sujet. Une catastrophe (CAT) est déclarée lorsque l'estimation prévue des sinistres assurés de l'industrie dépasse les 25 millions de dollars. Les événements notables (EN) sont, pour leur part, déclarés quand les sinistres assurés prévus sont estimés entre 10 et 25 millions de dollars. CatIQ a sondé l'industrie au sujet d'événements remontant à 2008 et sa base de données renferme des renseignements détaillés sur plus de 100 catastrophes canadiennes!

Le bulletin trimestriel Catastrophes sous surveillance de CatIQ résume les plus récents événements catastrophiques et notables au Canada et fournit des prévisions pour le trimestre à venir. Il inclut également des informations météorologiques sur la fréquence et la gravité des catastrophes au Canada, de même que leur répartition géographique.

Pour en savoir plus sur CatIQ, n'hésitez pas à communiquer avec Laura Twidle, directrice de l'analyse des sinistres catastrophiques à l'adresse laura.twidle@catiq.com ou au 416-368-0777, poste 30.

Aperçu de la Conférence sur les catastrophes canadiennes de CatIQ :

La quatrième édition annuelle de la Conférence sur les catastrophes canadiennes de CatIQ, désormais appelée CatIQ Connect, se tiendra des 4 au 6 février 2019 au Palais des congrès du Toronto métropolitain.

CatIQ Connect est une discussion orientée sur le contenu qui vise à favoriser la collaboration avant, pendant et après des événements catastrophiques. Cette conférence présente un aperçu des catastrophes, discute de stratégies pour les gérer et explore la perspective de divers secteurs. Ses thèmes s'articulent principalement autour de l'état de préparation et de la résilience, des outils offerts et des façons dont les décideurs et les parties touchées par ces événements peuvent concerter leurs efforts dans l'intérêt de tous les Canadiens.

Visitez www.catiq.com/connect pour ajouter votre nom à notre liste d'envoi et restez à l'affût de renseignements additionnels concernant l'évolution du programme de la conférence.

The banner features the CatIQ logo on the left, with 'CatIQ' in white and 'CONNECT' in a bold, italicized white font below it. To the right of the logo, the text '4^e Conférence annuelle de CatIQ sur les catastrophes' is written in a bold, black font. Below this, the phrase 'RETENEZ LA DATE' is written in a very large, bold, black font. Underneath, the dates and location are listed: 'Du 4 au 6 février 2019' and 'Palais des congrès du Toronto métropolitain'. The background of the banner is dark with a lightning bolt graphic.

100 catastrophes en une décennie

Au début d'avril, la base de données de CatIQ (2008-présent) a recensé sa 100^e catastrophe canadienne, ce qui signifie que le Canada a subi 100 catastrophes en dix ans à peine. Outre ces 100 catastrophes, la base de données renferme des détails sur plus de 90 EN (au 28 mai 2018). Les catastrophes sont de plus en plus fréquentes au cours de la première moitié d'une année, ce qu'illustrent les statistiques de 2017 et 2018 (Figure 1). Les deux dernières années comptent pour 40 % des événements survenus de janvier à mai depuis 2008. On dit souvent que les mois d'été sont la « saison des catastrophes » en raison des graves orages qui causent des dommages matériels, surtout dans les Prairies. Comme la saison des catastrophes débute à peine, l'année 2018 pourrait s'avérer effervescente.

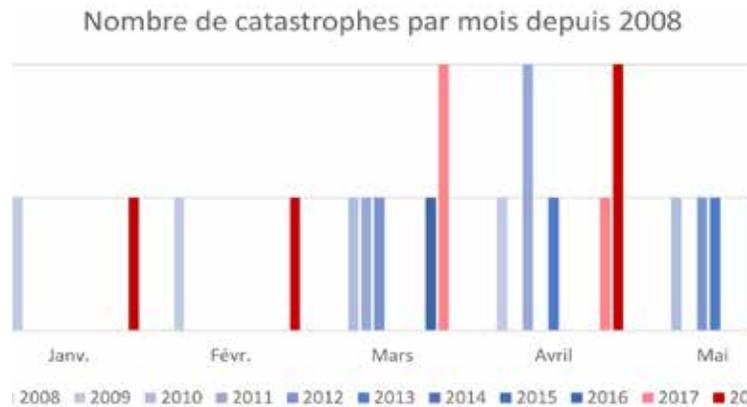


Figure 1 : Nombre de catastrophes par mois depuis 2008 (au 28 mai 2018).

Catastrophes canadiennes sous surveillance (avril et mai 2018) « L'est du Canada est secoué par le vent et la glace »

À l'approche imminente du printemps, les personnes habitant dans le sud de l'Ontario et au Québec ont découvert qu'ils devraient attendre son arrivée un peu plus longtemps. Ces régions ont été touchées par trois événements majeurs, dont deux tempêtes de vent et une tempête de verglas qui ont toutes causé des dommages répandus. Même si la majorité des gens pensaient que c'était inhabituel pour une tempête de verglas de sévir à la mi-avril, ce n'est pas la première fois qu'on en est victime à ce moment de l'année. À la mi-avril de 2013, le sud de l'Ontario a subi une tempête de verglas catastrophique qui a abattu des arbres et causé des pannes de courant touchant plus de 115 000 clients (2013-04-CAT-0047).

Vers le début d'avril, un important système de basse pression s'est déplacé en Ontario et au Québec (2018-04-CAT-0099). Des vents forts et dommageables, des pluies abondantes et de la neige ont tous été associés à ce système les 4 et 5 avril. Dans le sud de l'Ontario, les vents forts ont abattu des poteaux électriques, ainsi que des arbres sur des bâtiments, sur des voitures et sur une personne à Belleville. Des maisons en construction à Niagara se sont effondrées et, dans le Grand Toronto, des bardeaux et des revêtements de maison ont été arrachés. Au Québec, la tempête a abattu des arbres et provoqué des ondes de tempête sur le fleuve St-Laurent, ce qui a causé des inondations sur les routes. En Ontario et au Québec, plus de 145 000 pannes de courant sont survenues.



Figure 2 : Des arbres abattus endommagent des voitures à London, ON
Photo : Charles Weijer

À la mi-avril, le sud de l'Ontario et le Québec ont été touchés par une autre tempête. Cette fois, c'est une dépression du Colorado qui a causé des averses de grésil et de verglas du 14 au 17 avril (**2018-04-CAT-0100**). Les pluies abondantes qui ont fait suite à ces précipitations hivernales ont causé des inondations, alors que les rafales de 60 à 90 km/h ont provoqué des dommages répandus. Dans le sud de l'Ontario, l'eau s'est infiltrée dans les sous-sols et a causé des refoulements d'égout. Des maisons dans le sud de la région d'Essex, près de Leamington, en ON, sur la rive nord du lac Érié, ont été endommagées, certaines irrémédiablement. Le lac a aussi débordé à Erieau, sur l'île Pelée, dans le marais Hillman et sur l'île Cedar, où des ordres d'évacuation volontaire ont été donnés. Le poids de la glace et les vents forts ont abattu de nombreux arbres et causé des pannes de courant; des arbres sont tombés sur des véhicules, des maisons et des fils électriques. Hydro Ottawa, Hydro Toronto et Hydro One ont respectivement rapporté 75 000, 44 000 et 300 000 clients sans électricité. Au Québec, c'est plus de 50 000 clients qui ont été privés de courant. De plus, la glace qui tombait de la Tour CN a entraîné la fermeture de commerce et endommagé des véhicules et bâtiments avoisinants, y compris le toit du Rogers Centre.

Le mois d'avril a aussi marqué le début d'inondations records au Nouveau-Brunswick. En raison des pluies abondantes, de la température plus chaude que la normale et de la fonte de la neige, la rivière St John a commencé à déborder de ses rives le 26 avril, ce qui s'est poursuivi jusqu'au 17 mai dans certaines régions (**2018-04-NE-0010**). Cela a causé des inondations répandues et considérables et des dommages dans de nombreuses collectivités de la province. De nombreux chalets, maisons et commerces ont été inondés et, selon le gouvernement du Nouveau-Brunswick, environ 2 000 propriétés récréatives ont été touchées. Parmi les régions les plus durement ébranlées, citons Saint-Jean, Fredericton, Jemseg, Sheffield, Grand Lake, Oak Point et Maugerville. Le 1^{er} mai, la ville de Saint-Jean a donné un ordre d'évacuation volontaire qui a touché 1 900 résidents. Les inondations ont forcé la fermeture de l'Autoroute transcanadienne entre Moncton et Fredericton du 3 au 11 mai. De plus, les rafales de vent, qui ont atteint de 50 à 70 km/h, ont engendré de grosses vagues sur le Grand Lake et sur d'autres plans d'eau, causant d'autres dommages aux structures. Selon les autorités provinciales, environ 2 200 personnes se sont inscrites au programme d'aide en cas de catastrophe et plus de 1 150 personnes se sont enregistrées auprès de la Croix-Rouge.



Figure 3 : Dommages causés par le vent à Riverdale, ON
Photo : Jennifer Marron

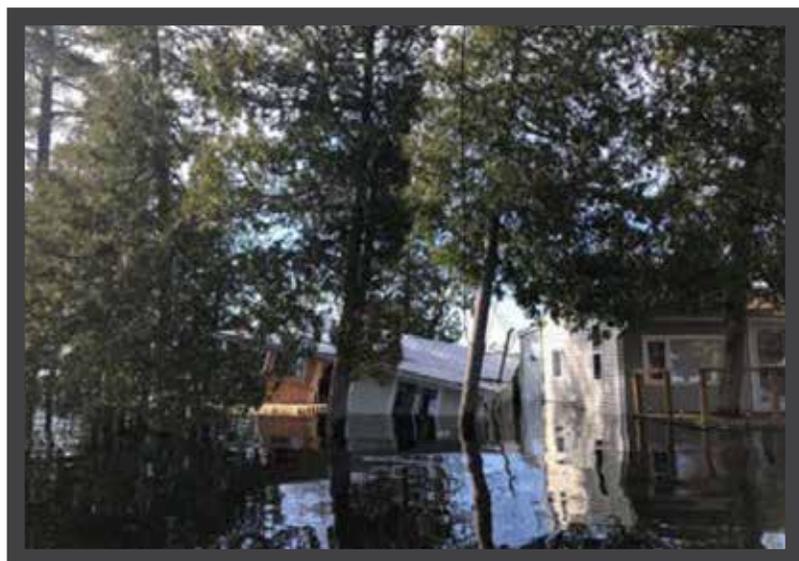


Figure 4 : Inondations de chalets à Grand Lake, NB
Photo : Vanessa Lee

Exactement un mois après la dernière tempête de vent, des rafales dommageables ont fait un retour en force dans le sud de l’Ontario et du Québec les 4 et 5 mai (**2018-05-CAT-0101**). De nombreux orages ont sévi dans le sud de l’Ontario en se déplaçant vers l’est et ont été accompagnés de vents forts et de petite grêle. Les rafales de vent intenses ont débuté après les orages. Elles ont atteint 126 km/h à l’aéroport de Hamilton; 122 km/h à l’aéroport de Waterloo-Wellington; 119 km/h à l’aéroport international Pearson; et 117 km/h à Montréal. Dans le sud de l’Ontario et du Québec, des pannes de courant répandues sont survenues et des branches se sont abattues sur les fils électriques. Près de 285 000 clients ont été privés de courant au Québec et 300 000 clients en Ontario. À l’étendue du sud de l’Ontario, on a rapporté de nombreux bardeaux et revêtements arrachés des maisons et d’autres bâtiments. Une étable a été renversée à Caledon et, à Georgetown, des maisons en construction se sont effondrées. Malheureusement, en Ontario, les vents forts ont causé au moins trois décès. De nombreux vols ont été retardés ou annulés aux aéroports Pearson et Trudeau. Enfin, le Québec a aussi subi des dommages lorsque des arbres et branches se sont abattus sur des fils électriques, des autos et des maisons.

À la mi-mai, un incendie a fait rage au centre-ville de Brandon, MB (**2018-05-NE-0020**). Il a débuté le 19 mai vers midi, dans le commerce Christie’s Office Plus, et s’est propagé à trois autres bâtiments. Trois bâtiments ont été entièrement détruits, alors qu’un autre a subi des dommages considérables. Les trois bâtiments détruits sont Christie’s Office Plus, un centre commercial linéaire (qui hébergeait Collyer’s Sales and Services, le Brandon Boxing Club et Kazic Kontracting) et un bâtiment abritant un vendeur de bière et une boîte de nuit inoccupée. Massey Manor, un immeuble à appartements, a été endommagé, mais on croit que l’incendie a seulement touché les étages supérieurs. Selon Manitoba Hydro, plus de 1 000 clients ont été privés de courant, lequel a toutefois été rétabli le même soir. L’incendie n’a causé aucun décès ni aucune blessure et sa cause demeure inconnue.

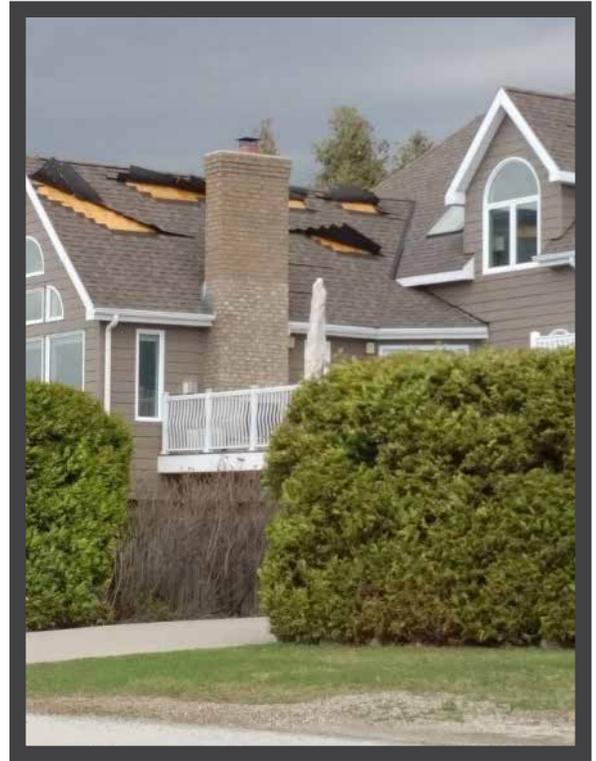


Figure 5 : Bardeaux arrachés des toits à Southampton, ON
Photo : Megan O

Résumé d’avril :	Résumé de mai :
Des arbres ont été abattus pendant le mois d’avril le plus venteux de l’histoire pour St Johns, TN, qui a connu des rafales de 115 km/h le 9 avril.	Un tremblement de terre d’une magnitude de 2,4 a secoué le sud de l’Ontario, près de la région du Grand Toronto, le 8 mai
Un tremblement de terre d’une magnitude de 3,6 a secoué le sud de l’Ontario le 19 avril	Évacuations et états d’urgence déclarés : inondations dans l’intérieur de la Colombie-Britannique
Un jet d’eau de 25m provenant d’une conduite d’eau endommagée a causé des dommages à des bâtiments et des véhicules à Cambridge le 17 avril	Un feu de friche en Saskatchewan détruit 13 chalets pendant le long week-end de mai

Pour obtenir la version complète du bulletin trimestriel Catastrophes sous surveillance de CatIQ, qui comprend un résumé des phénomènes météorologiques du printemps 2018, ainsi qu'un aperçu détaillé des perspectives météorologiques pour l'été, visitez la plateforme réservée aux abonnés de CatIQ (www.catiq.com)

Si vous n'avez pas d'abonnement, communiquez avec laura.twidle@catiq.com pour en obtenir une copie.

Perspectives pour le premier trimestre de 2018 :

Pour l'été de 2018, les températures sont appelées à être supérieures à la normale d'un bout à l'autre du Canada, mais plus près de la normale dans le nord de l'Ontario. L'est du Canada présente les possibilités les plus fortes de températures supérieures la normale. Environnement Canada prévoit des précipitations inférieures à la moyenne dans l'ouest du Canada et de normales à supérieures à la moyenne en Ontario et au Québec.

- Saison du temps violent du Canada :
 - ◆ Le temps violent peut entraîner des risques de pluie abondante, d'éclairs, de grêle, de vents forts et/ou de tornades
 - ◆ Les Prairies ont été témoins de leur première vague d'orages violents à la fois constants et répandus le 24 mai, alors que des averses de grêle de la taille d'un 5 sous, des pluies abondantes et des vents forts, dont plusieurs tornades, sont survenus sur une région allant de l'Alberta au nord de l'Ontario.
- Tremblements de terre :
 - ◆ Bien que des séismes puissent survenir n'importe où au Canada et qu'ils soient difficiles à prédire, la Colombie-Britannique, les Territoires et les vallées du St-Laurent et de la rivière Outaouais y sont le plus fortement exposés.
- Ouragans :
 - ◆ La saison des ouragans de l'Atlantique débute officiellement le 1^{er} juin, et les modèles prédisent des conditions variant entre une phase La Niña et des conditions ENSO, ce qui pourrait donner lieu à une saison des ouragans supérieure à la moyenne.
 - ◆ Le centre américain de prévision des ouragans a nommé la première tempête de l'année – Alberto, qui s'est développée au large de la péninsule de Yucatan du Mexique le 25 mai.
- Risque de feux de végétation :
 - ◆ Selon les prévisions du Système canadien d'information sur les feux de végétation (SCIFV) pour juillet et août, les risques d'incendie seront au-dessus de la moyenne dans l'ouest du Canada et bien au-dessus dans certaines régions (juillet, Figure 6).
 - ◆ Pour juillet août, le SCIFV prévoit un indice de gravité extrême pour la région allant du sud de la Colombie-Britannique au sud de la Saskatchewan et très élevé pour le reste de la BC, de l'AB et de la SK (juillet, Figure 7).

CatIQ produit des estimations pour les pertes relatives aux catastrophes en fonction d'intervalles allant jusqu'à un an, et de deux ans pour les événements supérieurs à 500 M\$ CA

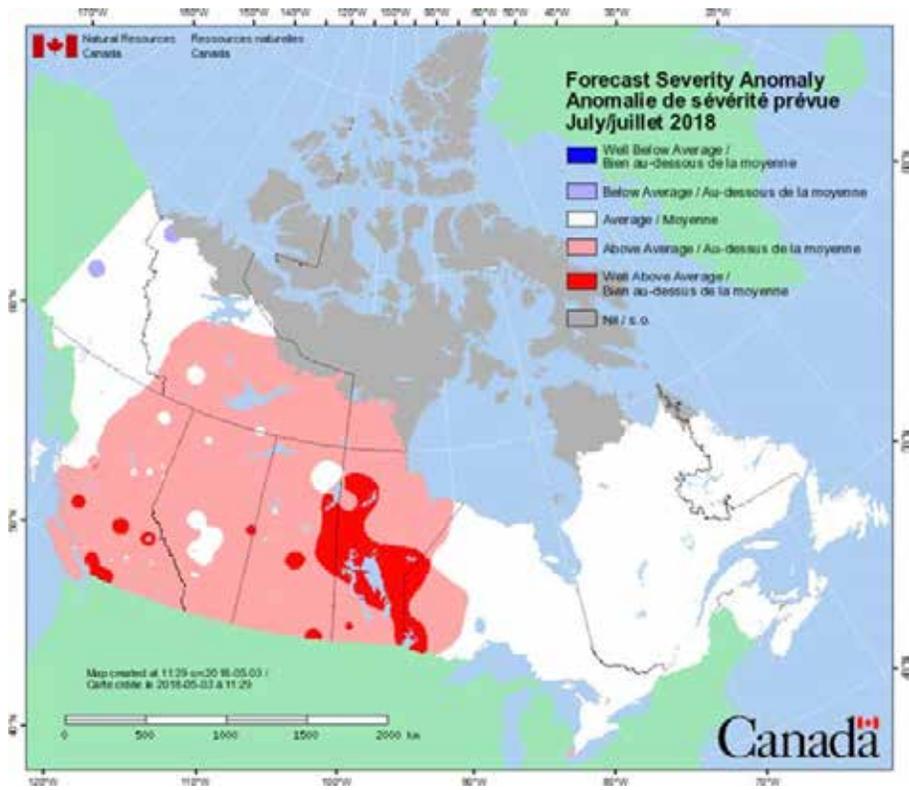


Figure 6 : Anomalie de sévérité prévue par le SCIFV pour juillet 2018

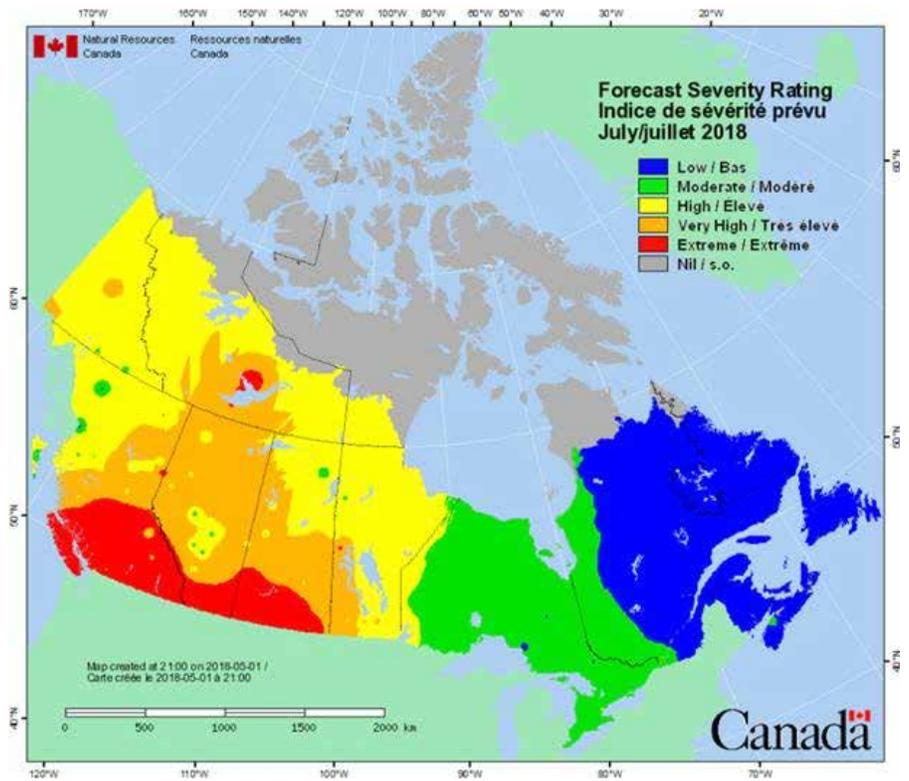


Figure 7 : Indice de sévérité prévu par le SCIFV pour juillet 2018

Événements recensés au Canada par CatIQ en 2018						
Type	No d'id.	Début	Fin	Événement	Province(s)	Périm(s)
EN	0000	4-Jan	5-Jan	Tempête d'hiver au Canada Atlantique	NB, NS, PE, NL	Tempête de vent, tempête d'hiver, eau, inondation
CAT	0097	11-Jan	14-Jan	Inondations dans l'est du Canada	ON, QC, NB, NS, PE, NL	Eau, inondation, tempête de vent, tempête d'hiver
CAT	0098	19-Feb	22-Feb	Inondations dans le sud de l'Ontario et au Québec	ON, QC	Eau, inondation, tempête d'hiver
CAT	0099	4-Apr	5-Apr	Tempête d'hiver dans le sud de l'Ontario et au Québec	ON, QC	Tempête de vent, tempête d'hiver, eau, inondation
CAT	0100	14-Apr	17-Apr	Tempête de verglas et inondations dans le sud de l'Ontario et au Québec	ON, QC	Tempête d'hiver, inondation, eau, tempête de vent
EN	0010	26-Apr	17-May	Inondations au Nouveau-Brunswick	NB	Inondation, eau
CAT	0101	4-May	5-May	Tempête de vent dans le sud de l'Ontario et au Québec au début de mai	ON, QC	Tempête de vent, eau
EN	0020	19-May	19-May	Incendie au centre-ville de Brandon	MB	Feu

Mises à jour des pertes estimatives calculées par CatIQ pour 2017 et 2018 :

- **2017-03-CAT-0082 – Tempête de vent dans le sud de l'Ontario**
 - ♦ Les estimations définitives (1 an) ont été dévoilées aux abonnés de CatIQ le 13 mars 2018
- **2017-03-Cat-0083 « Tempête de vent dans l'est de Terre-Neuve**
 - ♦ Les estimations définitives (1 an) ont été dévoilées aux abonnés de CatIQ le 13 mars 2018
- **2017-04-CAT-0084 – Tempête de pluie et de vent dans le sud de l'Ontario et du Québec**
 - ♦ Des estimations définitives (1 an) ont été dévoilées aux abonnés de CatIQ le 11 avril 2018
- **2017-05-CAT-0085 – Inondations dans l'est du Canada**
 - ♦ Les estimations définitives (1 an) ont été dévoilées aux abonnés de CatIQ le 8 mai 2018
- **2017-05-CAT-0086 – Tempête de vent dans l'ouest du Canada**
 - ♦ Les estimations définitives (1 an) ont été dévoilées aux abonnés de CatIQ le 23 mai 2018
- **2017-06-CAT-0087 – Tempête de grêle à Saskatoon**
 - ♦ Les estimations après 180 jours ont été dévoilées aux abonnés de CatIQ le 6 décembre 2017
- **2015-08-CAT-0088 – Tempêtes violentes dans le centre de l'Alberta**
 - ♦ Les estimations après 180 jours ont été dévoilées aux abonnés de CatIQ le 20 décembre 2017
- **2017-07-CAT-0093 – Feux de végétation à Elephant Hill**
 - ♦ Les estimations après 180 jours ont été dévoilées aux abonnés de CatIQ le 26 janvier 2018
- **2017-07-CAT-0091 – Tempêtes violentes dans le centre de l'Alberta à la mi-juillet**
 - ♦ Les estimations après 180 jours ont été dévoilées aux abonnés de CatIQ le 12 janvier 2018
- **2017-07-CAT-0092 – Feux de végétation à Williams Lake**
 - ♦ Les estimations après 180 jours ont été dévoilées aux abonnés de CatIQ le 26 janvier 2018
- **2015-08-CAT-0089 – Tempêtes violentes en Alberta**
 - ♦ Les estimations après 180 jours ont été dévoilées aux abonnés de CatIQ le 29 janvier 2018
- **2016-07-CAT-0090 – Tempêtes violentes dans le centre de l'Alberta et en Saskatchewan**
 - ♦ Les estimations après 180 jours ont été dévoilées aux abonnés de CatIQ le 30 janvier 2018
- **2017-08-CAT-0094 – Inondation à Windsor à la fin d'août**
 - ♦ Les estimations après 180 jours ont été dévoilées aux abonnés de CatIQ le 1^{er} mars 2018
- **2015-08-CAT-0095 – Tempête de vent dans les Prairies et en Colombie-Britannique**
 - ♦ Les estimations après 180 jours ont été dévoilées aux abonnés de CatIQ le 18 avril 2018
- **2017-10-CAT-0096 – Séquelles de la tempête tropicale Philippe**
 - ♦ Les estimations après 180 jours ont été dévoilées aux abonnés de CatIQ le 26 avril 2018

- **2017-05-CAT-0097 – Inondations dans l’est du Canada**
 - ♦ Les estimations après 90 jours ont été dévoilées aux abonnés de CatIQ le 17 avril 2018
- **2018-02-CAT-0098 – Inondation dans le sud de l’Ontario et au Québec**
 - ♦ Les estimations après 90 jours ont été dévoilées aux abonnés de CatIQ le 22 mai 2018
- **2017-04-CAT-0099 – Tempête de vent dans le sud de l’Ontario et au Québec**
 - ♦ Les estimations après 45 jours ont été dévoilées aux abonnés de CatIQ le 18 mai 2018
- **2018-04-CAT-0100 – Tempête de verglas et inondations dans le sud de l’Ontario et au Québec**
 - ♦ Les estimations après 45 jours ont été dévoilées aux abonnés de CatIQ le 29 mai 2018
- **2017-04-CAT-0101 – Tempête de vent dans le sud de l’Ontario et au Québec au début de mai**
 - ♦ Des estimations initiales ont été dévoilées aux abonnés de CatIQ le 25 mai 2018

Pertes estimatives calculées par CatIQ pour 2016 :

- **2016-05-CAT-0070 – Feu de forêt de Fort McMurray**
 - ♦ Les estimations définitives (2 ans) ont été dévoilées aux abonnés de CatIQ le 2 mai 2018



Assureurs canadiens

Résumé du classement des assurances-vie

Les tableaux suivants présentent les notes de solidité financière (NSF) et les tendances de DBRS pour les assureurs canadiens en date du 11 juin 2018.

Great-West Lifeco Inc.

Émetteur	Obligation	Note de DBRS	Tendance
La Great-West Compagnie d'assurance-vie	Note de solidité financière	AA	Stable
La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie	Note de solidité financière	AA	Stable
La London Life, Compagnie d'Assurance-Vie	Note de solidité financière	AA	Stable

Société Financière Manuvie

Émetteur	Obligation	Note de DBRS	Tendance
La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers	Note de solidité financière	AA (faible)	Stable

Financière Sun Life inc.

Émetteur	Obligation	Note de DBRS	Tendance
Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie.	Note de solidité financière	AA (faible)	Stable

Industrielle Alliance

Émetteur	Obligation	Note de DBRS	Tendance
Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.	Note de solidité financière	A (élevé)	Stable

Empire Vie

Émetteur	Obligation	Note de DBRS	Tendance
L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie	Note de solidité financière	A	Stable

Assurance vie Équitable

Émetteur	Obligation	Note de DBRS	Tendance
L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada	Note de solidité financière	A	Stable

DBRS.COM

Les classements auxquels les marchés font confiance.

DBRS est votre expert local en matière de classement des assurances

- ANALYSE DÉTAILLÉE ET TRANSPARENTE
- SERVICE ATTENTIF, METTANT L'ACCENT SUR LA CLIENTÈLE
- SAVOIR-FAIRE FIABLE

POUR OBTENIR DE PLUS AMPLES RENSEIGNEMENTS, VEUILLEZ PRENDRE CONTACT AVEC

Carl Brillinger
Vice-président senior,
Développement des activités
d'entreprise mondiales
+1 416 597-7347
cbrillinger@dbrs.com



Assureurs canadiens

Résumé du classement des assurances de P&C

Les tableaux suivants présentent les notes de solidité financière (NSF) et les tendances de DBRS pour les assureurs canadiens en date du 11 juin 2018.

Intact Corporation financière

Émetteur	Obligation	Note de DBRS	Tendance
Intact Compagnie d'assurance	Note de solidité financière	AA (faible)	Stable
Novex Compagnie d'assurance	Note de solidité financière	AA (faible)	Stable
La Nordique Compagnie d'assurance du Canada	Note de solidité financière	AA (faible)	Stable
Compagnie d'assurance Trafalgar du Canada	Note de solidité financière	AA (faible)	Stable
La Compagnie d'assurance Belair inc	Note de solidité financière	AA (faible)	Stable
La Compagnie d'assurances Jevco	Note de solidité financière	AA (faible)	Stable
Intact Assurance agricole inc.	Note de solidité financière	AA (faible)	Stable

Fairfax Financial Holdings Limited

Émetteur	Obligation	Note de DBRS	Tendance
Société d'assurance générale Northbridge	Note de solidité financière	A	Stable
La Federated, Compagnie d'assurance du Canada	Note de solidité financière	A	Stable

Groupe Co-operators limitée

Émetteur	Obligation	Note de DBRS	Tendance
La Compagnie d'assurance générale Co-operators	Note de solidité financière	A (faible)	Stable

Genworth Canada

Émetteur	Obligation	Note de DBRS	Tendance
Compagnie d'assurance d'hypothèques Genworth Canada	Note de solidité financière	AA	Stable

Canada Guaranty

Émetteur	Obligation	Note de DBRS	Tendance
Société d'assurance hypothécaire Canada Guaranty	Note de solidité financière	AA (faible)	Stable

Le groupe DBRS d'entreprises comprend DBRS, Inc. (Delaware, États-Unis) (NRSRO, DRO affiliée); DBRS Limited (Ontario, Canada) (DRO, NRSRO affiliée); DBRS Ratings Limited (Angleterre et Pays de Galles) (CRA, NRSRO affiliée, DRO affiliée); et DBRS Ratings México, Institución Calificadora de Valores S.A. de C.V. (Mexique)(CRA, NRSRO affiliée, DRO affiliée). Veuillez prendre en note que DBRS Ratings Limited a été enregistrée en tant que NRSRO affiliée le 14 juillet 2017. Pour obtenir de plus amples renseignements sur les inscriptions, les reconnaissances et les approbations en matière de réglementation, veuillez consulter : <http://www.dbrs.com/research/225752/highlights.pdf>.

© DBRS, 2018. Tous droits réservés. Les renseignements sur lesquels les classements et les rapports de DBRS sont fondés sont obtenus par DBRS auprès de sources qu'elle estime fiables. DBRS ne vérifie pas les renseignements qu'elle obtient dans le cadre du processus de classement; de plus, elle ne vérifie pas indépendamment ces renseignements dans tous les cas, et elle n'est pas en mesure de le faire. L'étendue de toute enquête factuelle ou vérification indépendante dépend des faits et des circonstances. Les classements et les rapports de DBRS, ainsi que tous les autres renseignements qu'elle fournit, sont fournis « tels quels » et sans aucune assertion ni garantie. DBRS dénie par les présentes toute assertion ou garantie, explicite ou implicite, quant à l'exactitude, le caractère opportun, le caractère complet, la qualité marchande, l'adaptation à un usage particulier ou la non-contrefaçon d'un tel renseignement. En aucun cas DBRS et ses administrateurs, dirigeants, employés, entrepreneurs indépendants, agents et représentants (collectivement, les représentants de DBRS) ne peuvent être tenus responsables (1) d'inexactitudes, de délais, de pertes de données, d'interruptions du service, d'erreurs ou d'omissions ou de tout dommage en découlant, ou (2) de dommages directs, indirects, accessoires, spéciaux, compensatoires ou consécutifs découlant de toute utilisation des classements et des rapports de classement ou découlant de toute erreur (négligente ou autre) ou de toute autre circonstance ou éventualité relevant ou non de la volonté de DBRS ou d'un représentant de DBRS, relativement à l'obtention, la collecte, la compilation, l'analyse, l'interprétation, la communication, la publication ou la remise de tels renseignements. Les classements et les autres opinions publiés par DBRS sont, et doivent être interprétés exclusivement comme étant des déclarations d'opinion et non des déclarations de fait concernant la solvabilité ou des recommandations d'achat, de vente ou de conservation de titres quelconques. Un rapport qui fournit un classement de DBRS n'est ni un prospectus ni un substitut pour les renseignements recueillis, vérifiés et présentés à des investisseurs par l'émetteur et ses agents relativement à la vente des titres. DBRS est rémunérée pour ses activités de classement par les émetteurs, les assureurs, les garants ou les souscripteurs de titres de créances pour l'attribution des classements, ainsi que par les abonnés à son site Web. DBRS n'assume aucune responsabilité pour le contenu ou le fonctionnement de sites Web tiers accédés par l'entremise d'hypertexte ou d'autres liens informatiques, et DBRS n'aura aucune obligation envers une personne ou entité pour l'utilisation de tels sites Web tiers. La présente publication ne peut être reproduite, retransmise ou diffusée sous toute forme sans le consentement écrit préalable de DBRS. TOUS LES CLASSEMENTS DE DBRS FONT L'OBJET DE DÉNIS DE RESPONSABILITÉ ET DE CERTAINES LIMITATIONS. VEUILLEZ LIRE CES DÉNIS DE RESPONSABILITÉ ET CES LIMITATIONS À <http://www.dbrs.com/about/disclaimer>. DES RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES CONCERNANT LES CLASSEMENTS DE DBRS, Y COMPRIS DES DÉFINITIONS, DES POLITIQUES ET DES MÉTHODOLOGIES, SONT ACCESSIBLES À <http://www.dbrs.com>.

Rapport trimestriel sur les perspectives du marché IARD de MSA - Résultats financiers en date du le 31 mars 2018*

Source: MSA Research Inc. ©2018 MSA Research Inc. Toute reproduction ou distribution non autorisée est strictement interdite.
 Pour consulter les résultats de manière encore plus détaillée, veuillez vous référer au prospectus de MSA Research Inc.

Sociétés d'assurance	Primes émises depuis le début de l'exercice			Ratios sinistres/primés			Ratios combinés			Résultat net			Résultat global			Ratios sinistres/primés depuis le début de l'exercice								
	Originaires		Nettes	CUM		T1	CUM		T1	CUM		RCP	RCP		4 trim. consécutifs	RCPap&AERG		4 trim. consécutifs						
	%A exer. Prédécent	%A exer. Prédécent	exercice en cours	exercice précédent	exercice en cours	exercice précédent	exercice en cours	exercice précédent	exercice en cours	exercice précédent	exercice en cours	exercice précédent	exercice en cours	exercice précédent	exercice en cours	exercice précédent	exercice en cours	exercice précédent	Blens (Particuliers)	Blens (Entreprises)	Auto	Bris des machines	Resp. civile	Cautionnement
Swiss Re (Suisse de Réassurance)	0	12 240	44,0	31,2	51,7	84,6	84,6	51,7	84,6	8 794	3 731	2,9	2,9	4 685	5,3	3,4	3,4	-26,0	-1,9	104,1	70,9	-32,9	-66,8	
Westport Ins Corp.	28 632	88 559	58,7	72,6	98,3	105,3	99,3	98,3	105,3	2 460	-164	6,8	4,1	64	5,8	3,6	3,6	2 346	56,5	185,3		53,9	-6,2	
Technology Insurance Comp	1 492	456	2,2	153,3	200,2	180,9	200,2	153,3	180,9	-278	-324	5,7	5,0	-118	2,4	3,8	3,8	-394						
TD MelocheMonnex																								
Primium Ins. Co.	121 110	75 923	2,8	71,3	72,4	98,8	100,0	71,3	98,8	2 088	1 324	9,1	2,4	-838	8,8	1,4	1,4	46,8		85,9		26,0		
Security National Ins Co (Sécurité Nationale)	646 108	404 719	2,9	72,6	71,7	99,7	100,7	71,7	99,7	8 386	-249	9,1	2,0	-8 906	7,0	2,0	2,0	46,6		86,3		26,9		
TD Direct Ins. Inc.	0	0	0	30,2	64,1	58,4	82,0	64,1	58,4	43	52	1,1	1,3	-44	0,5	0,5	0,5	-44						
TD General Ins Co (TD Assurance Général)	68 360	46 942	0,3	48,5	72,2	99,8	76,2	48,5	72,2	10 966	-1 401	7,8	-2,4	-2 219	7,4	-2,7	-2,7	34,2		56,2		14,3		
TD Home & Auto Ins. Co. (Habitat et Auto TD)	12 357	7 559	-7,9	32,7	29,2	92,2	58,4	30,2	64,1	4 033	296	15,9	11,7	-635	14,4	11,4	11,4	49,0		21,3		-87,9		
T.H.E. Ins Co	210	102	-57,3	29,2	13,6	82,0	74,7	29,2	13,6	181	14	9,2	3,2	124	12	7,0	7,0	2,6	0,0	0,0		40,0		
Toa Re	0	8 932	24,7	68,4	66,6	97,4	98,2	68,4	66,6	826	978	18,2	0,3	254	1 279	12,8	12,8	-0,7	15,0	113,5	81,1	64,6		
Tokio Marine and Nichido	7 081	4 283	-19,0	65,6	51,4	97,9	84,6	65,6	51,4	393	1 215	6,2	-4,0	466	1 218	5,8	5,8	-4,4	61,7	46,7	73,1	3,2	185,6	
Transatlantic-Re (Transatlantique)	0	28 033	10,7	36,7	19,6	65,2	44,8	36,7	19,6	13 918	12 290	12,3	-5,3	10 414	13 250	9,6	9,6	-7,6	42,4	31,3	33,7	29,9	68,0	0,5
Travelers																								
St. Paul Fire and Marine (Saint Paul)	18 847	19 692	-15,6	44,6	107,8	141,1	78,0	44,6	107,8	6 384	-3 369	5,9	-2,8	-3 707	2,3	-5,3	-5,3	0,0	0,7	21,6	-81,9	96,4	68,6	
The Dominion	274 549	5,7	5,8	61,0	61,1	97,6	97,6	61,0	61,1	15 414	17 548	10,4	1,7	9 156	21 637	5,5	0,0	45,9	61,1	68,3		51,2	6,7	
Travelers Ins Co Canada (Travelers Garantie)	72 724	53 165	20,7	38,7	66,7	116,5	87,5	38,7	66,7	7 877	-2 280	7,7	3,5	2 367	1 748	0,5	3,9	73,2	37,6	79,9	-67,3	49,0	12,3	
Trillium Mutual Ins Co	13 058	11 810	17,4	84,6	62,6	102,5	124,6	62,6	102,5	-2 749	529	-1,1	4,4	-2 749	529	-1,1	4,4	94,3	57,3	96,1		0,4		
Trisura Guarantee Ins. Co	33 043	23 796	22,3	28,0	22,5	83,6	87,7	22,5	83,6	2 402	2 402	14,5	7,9	1 393	3 503	12,3	17,0	17,0	-77,2		33,7	49,2	5,0	
Triton Insurance Company	12 203	32,3	31,3	64,6	31,3	108,7	81,9	31,3	64,6	2 235	25	10,4	5,0	1 484	555	7,1	2,5	23,6				15,1	69,7	
Virginia Surety Co.	771	-37,5	381	49,6	65,4	14,6	107,5	65,4	14,6	21	269	-2,1	2,9	-84	394	-6,6	1,9	333,3		86,9	-998,0	143,0		
Wawanesa Mutual Ins. Co.	679 948	653 321	18,1	76,5	78,2	106,4	105,8	76,5	78,2	31 533	24 637	6,3	0,8	-5 161	47 963	-0,2	2,7	57,7	63,1					3,8
Western Surety Co.	5 925	4 167	-7,2	3,8	3,7	68,5	68,5	3,8	3,7	1 331	1 331	3,9	13,4	954	1 331	4,7	14,4					41,8	0,0	
Wynward Ins Group	18 788	15 271	15,0	59,8	43,5	88,1	101,1	59,8	43,5	778	2 487	5,8	5,2	-636	3 409	5,8	18,1	55,3						
XL Re America Inc. (XL Amérique)	6 946	20 891	10,8	69,4	64,0	102,8	108,8	69,4	64,0	203	-305	4,7	-14,2	-483	146	2,3	-16,5		109,1	37,8		48,1		
XL Specialty Insurance Co	52 731	19 168	38,2	69,4	64,9	88,6	97,9	69,4	64,9	3 466	1 708	0,9	-1,5	1 807	3 409	-0,7	-1,4	-86,8				72,8	60,4	
Zurich Ins Co Ltd.	137 134	63 252	-15,1	87,3	70,9	104,2	119,3	87,3	70,9	-1 590	2 673	5,9	-3,7	-5 852	11 452	2,4	-3,8		73,2	96,6	46,1	106,0	999,0	
Grand Total**	11 651 750	10 955 862	7,1	67,4	67,4	101,1	101,1	67,4	101,1	519 751	7,1	7,1	97 452	57,9	57,9	63,4	63,4	81,0	66,9	81,0	75,7	63,4	26,9	26,9

**Bref que l'information présentée dans ce tableau est considérée comme étant exacte, MSA Research Inc. ne donne aucune garantie et ne fait aucune déclaration quant à l'exactitude ou l'intégrité des informations fournies dans le présent document. Si vous remarquez que des renseignements sont erronés ou incorrects, nous vous prions de nous en avertir afin que le problème soit corrigé et que les autres lecteurs soient avisés.

** Les données par rapport à l'année précédente ne sont pas incluses dans le total qui comprend les sociétés autorisées au niveau provincial. En plus, en raison de l'introduction des déclarations consolidées au premier trimestre de 2011, l'information financière a propos des filiales qui est incorporée dans les déclarations de la société mère n'est pas disponible. Elle ne peut donc pas être incluse dans le total.



 **ICRMC**TM
International **Cyber Risk Management** Conference
Bermuda

6 ET 7 DÉC. 2018 | HAMILTON PRINCESS & BEACH CLUB

APPROCHES DU SECTEUR DE L'ASSURANCE À L'ÉGARD DE LA GESTION DES CYBER-RISQUES

Le domaine des cyber-risques évolue à vive allure. Les assureurs parviennent-ils à offrir des produits et services qui sont à la hauteur du défi? Accordent-ils l'attention voulue aux besoins des clients?

La Conférence internationale sur la gestion des cyber-risques (CIGCR) est un rendez-vous essentiel pour les spécialistes du risque. La CIGCR Bermudes se penche sur le transfert des risques dans le contexte de la gestion des cyber-menaces.

Faits saillants du programme :

- La perspective des RSI
- Tendances actuelles en matière de cyber-risques et leurs incidences sur les produits et services
- Tarification, sélection des risques, modélisation et établissement des réserves
- De la chaîne de blocs à la cryptomonnaie – Incidences sur la sécurité informatique
- Le recours à l'IA pour gérer les cyber-risques

INSCRIVEZ-VOUS : BERMUDA.ICRMC.COM

Deloitte.

AON
Empower Results®

captive insurance times

ABIC

BCOA

ABIR

BILTIR

PRIMA
BERMUDA INSURANCE
MANAGEMENT ASSOCIATION

BDA
BERMUDA
BUSINESS
DEVELOPMENT
AGENCY



2018



InsurTech North

Les 9 et 10 octobre

2018

HILTON
LAC-LEAMY,
GATINEAU, QC

Où les leaders et les innovateurs de l'industrie des assurances se rencontrent pour créer des occasions de croissance

AssurTech Nord offre aux participants une avenue essentielle pour prendre contact avec des experts dans tous les secteurs importants à leur croissance rentable à long terme – assureurs traditionnels, entrepreneurs, bailleurs de capital de risque, les incubateurs d'entreprise, organismes de réglementation et conseillers. Assistez à AssurTech Nord pour conclure des ententes, apprendre et tisser des liens avec des collègues.

InsurTech North précède immédiatement la **Conférence nationale sur l'assurance au Canada (CNAC) au Hilton.**

AssurTech Nord 9-10 oct ❄️ CNAC 10-12 oct ❄️ Inscrivez-vous aux deux et épargnez 200 \$



DANS LA GUEULE DU LOUP

AssurTech Nord vous propose une compétition de nouvelles idées. Des initiés de l'industrie feront valoir les meilleurs de leur meute. Voyez quelles idées sont assez géniales pour faire hurler les loups.



PLACE DU MARCHÉ

Dites-nous qui vous aimeriez rencontrer et nous fixerons un rendez-vous! Des conversations privées ouvrent la voie à des occasions futures. Ou, joignez-vous à une table où des participants de même mentalité se rencontrent pour discuter de leurs domaines d'intérêt communs.



TRIBUNES D'EXPERT

- État de l'industrie – Vers où s'orientera-t-elle?
- Intégration avec les assureurs traditionnels – surmonter les embâcles culturels
- Table ronde des organismes de réglementation/décisionnaires – Les organismes de réglementation peuvent-ils suivre le rythme?

Inscrivez-vous: www.insurtechnorth.com

MSA ET CATIQ - CONFÉRENCES & ÉVÉNEMENTS

Les 9 et 10 octobre 2018
Hilton Lac-Leamy,
Gatineau, QC

Participez à cet événement captivant de deux jours, pendant lequel les membres de l'industrie pourront côtoyer des innovateurs, des perturbateurs et de futurs partenaires.
insurtechnorth.com



Du 10 au 12 octobre 2018
Hilton Lac-Leamy,
Gatineau, QC

La CNAC est la conférence annuelle prééminente au Canada en matière d'assurances IARD.
niccanada.com



NATIONAL INSURANCE
CONFERENCE OF CANADA

Les 6 et 7 décembre 2018
Hamilton Princess &
Beach Club, Bermuda

Nous sommes fiers de présenter la CIGCR aux Bermudes, où nous nous pencherons sur les cyber-risques en portant une attention particulière aux solutions en matière d'assurance et de transfert des risques.
bermuda.icrmc.com



Du 4 au 6 février 2019
Palais des congrès du
Toronto métropolitain

CatIQ Connect (anciennement appelée C4) est une conférence orientée sur le contenu qui vise à favoriser la collaboration avant, pendant et après des événements catastrophiques.
catiq.com/connect



Les 15 et 16 avril 2019
Palais des congrès du
Toronto métropolitain

La CIGCR est un rassemblement inégalé de spécialistes, d'experts et de contenu pertinent qui représentent le vaste spectre du défi entourant les cyber-risques mondiaux.
icrmc.com



Les 27 et 28 mai 2019
Beanfield Centre,
Toronto

Le CIFF est une conférence financière intensive qui se penche sur les enjeux touchant les spécialistes en actuariat, en comptabilité, en finances, en analyses et en placements au sein de l'industrie canadienne des assurances IARD.
msaresearch.com/ciff



120, rue Adelaide O., Bureau 1420, Toronto, ON M5H 1T1
Tél. : (416) 368-0777 – C : info@msaresearch.com – W : msaresearch.com

Des renseignements précis sur l'assurance au service de décisions commerciales judicieuses.™