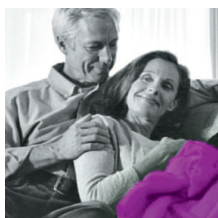
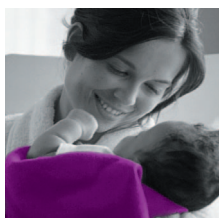


L'assurance : regards sur la rentabilité

Point de vue de votre courtier d'assurances



ASSOCIATION DES COURTIERS
D'ASSURANCES DU CANADA

55, rue Metcalfe, bureau 1100
Ottawa (Ontario) K1P 6L5
Tél. : 613.232.7393
Télécopieur : 613.232.9789

155, avenue University, bureau 1230
Toronto (Ontario) M5H 3B7
Tél. : 416.367.1831
Télécopieur : 416.367.3687
www.ibac.ca

Mise à jour 03.05

Votre meilleure assurance, c'est un courtier d'assurances



Nous nous attendons à ce que les compagnies d'assurance de dommages annoncent que leurs résultats financiers pour 2004 soient les plus forts des récentes années.

En tant que courtiers d'assurances représentant les consommateurs dans toutes les opérations d'assurance, nous nous préoccupons des perceptions des consommateurs en ce qui concerne ces résultats financiers. C'est pourquoi nous tenons à clarifier le fonctionnement de l'assurance et les avantages que procure une industrie saine, solvable et stable. Nous espérons que cette brochure vous permettra de mieux comprendre les aspects économiques de l'assurance.

Un aperçu de l'industrie

L'industrie de l'assurance de dommages contribue de façon importante à l'économie canadienne. Avec des ventes de plus de 30 milliards de dollars et un actif de plus de 80 milliards de dollars, elle fournit environ 100 000 emplois aux Canadiens et Canadiennes, y compris aux courtiers d'assurances, et produit 6 milliards de dollars de taxes et impôts chaque année à tous les ordres de gouvernement.

L'assurance de dommages inclut l'assurance habitation, l'assurance automobile, l'assurance des entreprises, mais non l'assurance-vie. L'assurance automobile est la catégorie la plus importante de l'assurance de dommages au Canada.

L'industrie de l'assurance de dommages comprend un large éventail de participants, dont plus de 200 compagnies d'assurance qui souscrivent ou « fabriquent » le produit, et les courtiers d'assurances qui le distribuent à environ 80 %.

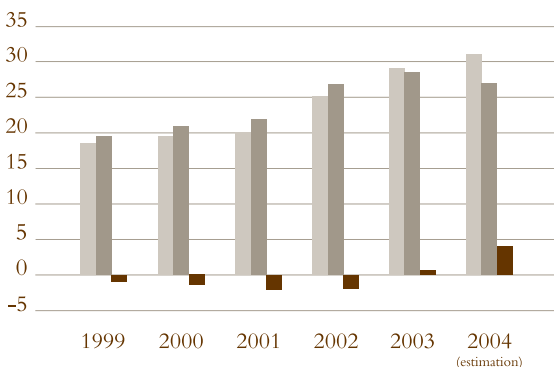
Comment les compagnies d'assurance font-elles des profits ?

Les compagnies d'assurance sont des entreprises. Ainsi, elles doivent maintenir un équilibre entre leurs revenus et leurs dépenses afin de garantir leur solvabilité et leur stabilité. Les compagnies d'assurance ont deux sources de revenus :

1. Les primes d'assurance
2. Le revenu de placements

Les primes d'assurance constituent les revenus provenant de la vente des polices d'assurance. Plusieurs facteurs affectent les primes d'assurance : les réclamations faites par les détenteurs de police, la fraude, les catastrophes mondiales, les primes d'assurance versées à d'autres compagnies d'assurance (réassurance), et le rendement du capital investi (voir paragraphe suivant). Selon les circonstances, les compagnies d'assurance ont dû partager certains coûts avec le consommateur.

Primes et dépenses (en milliards de dollars)



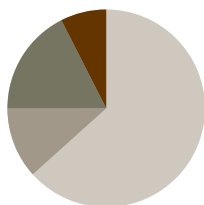
Avec des ventes de 30 milliards de dollars et un actif de plus de 80 milliards, l'industrie de l'assurance contribue de façon importante à l'économie.

- Primes Nettes
- Dépenses Totales
- Profit/Perte

Le revenu de placements est composé des dividendes ou intérêts tirés des primes investies (avant qu'elles ne soient utilisées pour régler des sinistres). Les instances de réglementation obligent les compagnies d'assurance à maintenir des réserves substantielles afin de pouvoir couvrir les sinistres éventuels.

Dans les années 90, le coût des règlements de sinistres augmentait plus rapidement que les primes, de sorte que ces dernières n'étaient plus suffisantes pour couvrir les obligations financières des assureurs. Grâce au rendement élevé du capital investi, les compagnies d'assurance ont pu utiliser leur revenu de placements pour compenser les pertes et éviter d'augmenter les primes.

La répartition des primes



- Sinistres
- Taxes/Impôts
- Frais d'exploitation
- Profit

Une évaluation équitable de la rentabilité de l'industrie de l'assurance ne peut se faire à court terme. Du point de vue des sinistres, des années peuvent passer avant de connaître le coût réel d'une police vendue aujourd'hui.

Réglementation

Les gouvernements fédéral et provinciaux se partagent la réglementation et la surveillance de l'industrie de l'assurance afin de veiller à ce que les compagnies d'assurance puissent donner suite à leurs engagements financiers envers les détenteurs de police. De plus, les pratiques de l'industrie ainsi que les questions relatives aux clients, comme la tarification, les pratiques de vente et le comportement des courtiers d'assurances, sont du ressort des provinces.

Qui bénéficie d'une industrie de l'assurance forte?

Nous tous. Une industrie forte, tout comme une économie forte, offre des avantages à tout le monde. L'assurance de dommages soutient l'économie du pays en assumant une partie du risque financier inhérent à l'exploitation d'une entreprise, à la conduite d'une automobile ou à l'acquisition d'une maison.

En tant que courtiers d'assurances, nous défendons les intérêts des consommateurs; nous ne travaillons pas pour les compagnies d'assurance. Nous exploitons nos propres entreprises, très souvent familiales, dans presque toutes les communautés du pays. Notre première responsabilité s'exerce envers nos clients. Nous leur offrons des conseils judicieux et nous leur proposons la couverture appropriée. Pour ce faire, nous avons besoin de compagnies d'assurance fortes, rentables et stables.

La rentabilité est un gage de sécurité contre l'insolvabilité. Les consommateurs canadiens veulent être sûrs que la compagnie d'assurance que nous leur recommandons pourra leur fournir la protection financière escomptée au moment où ils en auront besoin, même si c'est dans plusieurs années. Tout le monde bénéficie d'une industrie de l'assurance rentable.

Qu'est-ce que l'Association des courtiers d'assurances du Canada ?

L'Association des courtiers d'assurances du Canada (ACAC) est une fédération regroupant 11 associations provinciales et régionales de courtiers d'assurance de dommages. Par l'entremise de ses associations membres, l'ACAC représente environ 29 000 courtiers d'assurances travaillant dans pratiquement toutes les communautés du pays.