

Étude sur les assurances dans le milieu du plein air et recommandations

Rapport final

Mars 2022

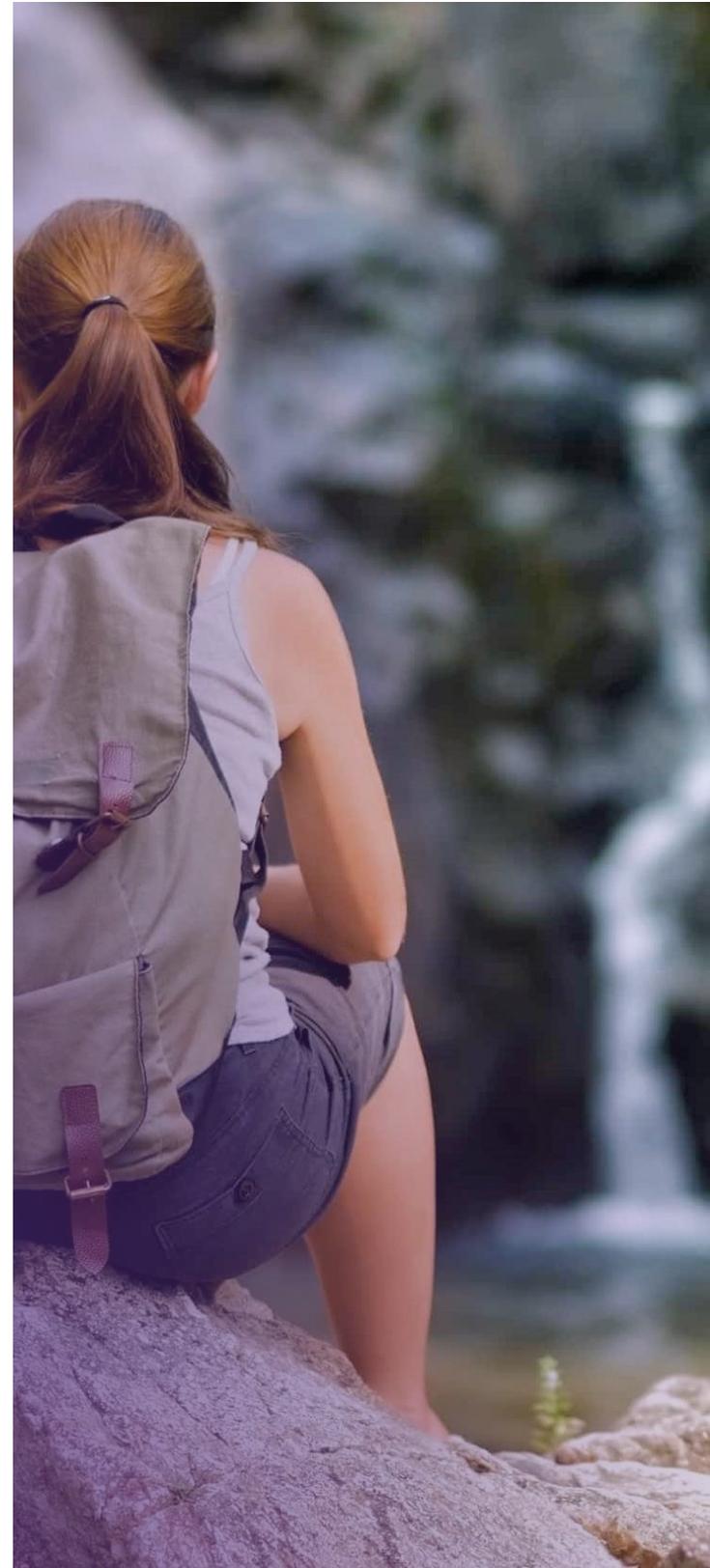
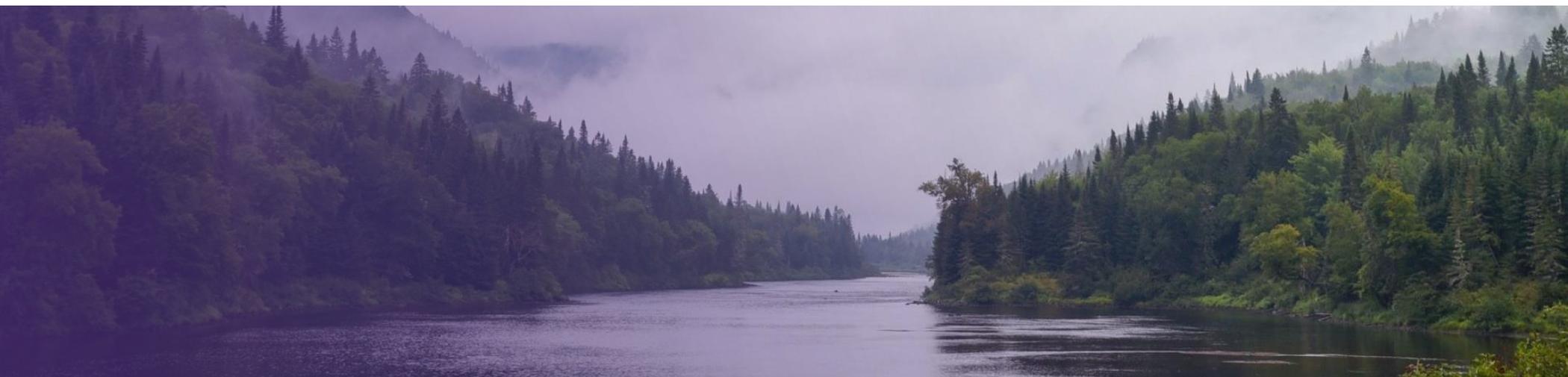


Table des matières

Mise en contexte	3
Portrait général des assurances	8
Grands constats	
<i>Entrevues avec les assureurs</i>	20
<i>Sondage</i>	22
<i>Groupes de discussion</i>	32
Recommandations	36
Annexes	45



Mise en contexte

Mise en contexte

Portrait général des assurances

Grands constats

Recommandations

Mise en contexte

Des primes d'assurance qui mettent une pression importante sur les lieux de pratique d'activités de plein air.

Dans la dernière année – et même depuis plus longtemps pour certains secteurs d'activités – les différentes organisations offrant des activités ou des lieux de pratique de plein air se sont retrouvées avec des **primes d'assurances largement plus élevées** que ce qui était observé jusque-là. Pour certains secteurs, cette hausse soudaine représentait un choc important et des coûts majeurs pour des organisations, dont plusieurs sont de petites tailles ou même gérées par des bénévoles. Pour d'autres secteurs d'activités, ces coûts d'assurance élevés sont déjà la norme depuis quelques années. Dans tous les cas, ils viennent **mettre une pression importante sur les lieux de pratique, sur leur capacité d'opération et sur leur pérennité.**

La situation des assurances demeure complexe et chaque lieu présente une situation unique, rendant difficiles les analyses des facteurs menant aux hausses. Certaines organisations ont aussi de la difficulté à obtenir une couverture pour les activités qu'elles proposent.

Objectifs du mandat

Un besoin d'avoir une meilleure compréhension de la situation

Dans ce contexte, le Réseau Plein Air Québec (RPAQ) souhaitait réaliser une vaste étude auprès de l'ensemble des organisations qui gèrent ou opèrent des lieux de pratique de plein air afin d'avoir un portrait complet et précis de la situation actuelle au regard des assurances.

Le mandat vise plus spécifiquement les objectifs suivants :

- Avoir un portrait le plus complet possible sur la situation des assurances responsabilité civile dans les activités de plein air au Québec, afin d'avoir une bonne compréhension de celle-ci;
- Comprendre les principaux enjeux et défis liés aux assurances responsabilité civile;
- Identifier des recommandations et des pistes d'action potentielles pour la suite des choses.

Rappel des étapes du mandat

1

Cadrage de la démarche

- Rencontre de démarrage
- Acquisition de la documentation
- Définition du cadre d'analyse

3

Collecte de données phase 2

- Groupes de discussion pour aller plus en profondeur
- Analyse et présentation des résultats

2

Collecte de données phase 1

- Entrevues avec le milieu des assurances
- Sondage électronique auprès des fédérations et des organismes de plein air
- Analyse et présentation des résultats

4

Analyse et pistes de solution

- Analyse détaillée des besoins et enjeux
- Recommandations
- Présentation

Portrait du secteur du plein air au Québec

Le secteur du plein air québécois regroupe un grand nombre d'organisations très variées. On compte 11 fédérations qui couvrent une variété d'activités variées. Elles regroupent elles-mêmes une diversité d'individus et d'organisations qui proposent des activités, des lieux de pratiques ou des opportunités pour pratiquer des activités de plein air. On compte aussi l'association sectorielle en tourisme d'aventure et en écotourisme, Aventure Écotourisme Québec, et l'Association des parcs régionaux du Québec qui regroupe ces équipements.



Il n'existe pas de portrait détaillé de ce secteur d'activités. Les membres des fédérations et des deux associations comptent pour près de 2 500 travailleurs autonomes, organisations et entreprises privées. Certains de ces acteurs peuvent toutefois être membres de plusieurs fédérations ou associations, et plusieurs ne sont pas nécessairement membres.

Portrait général des assurances

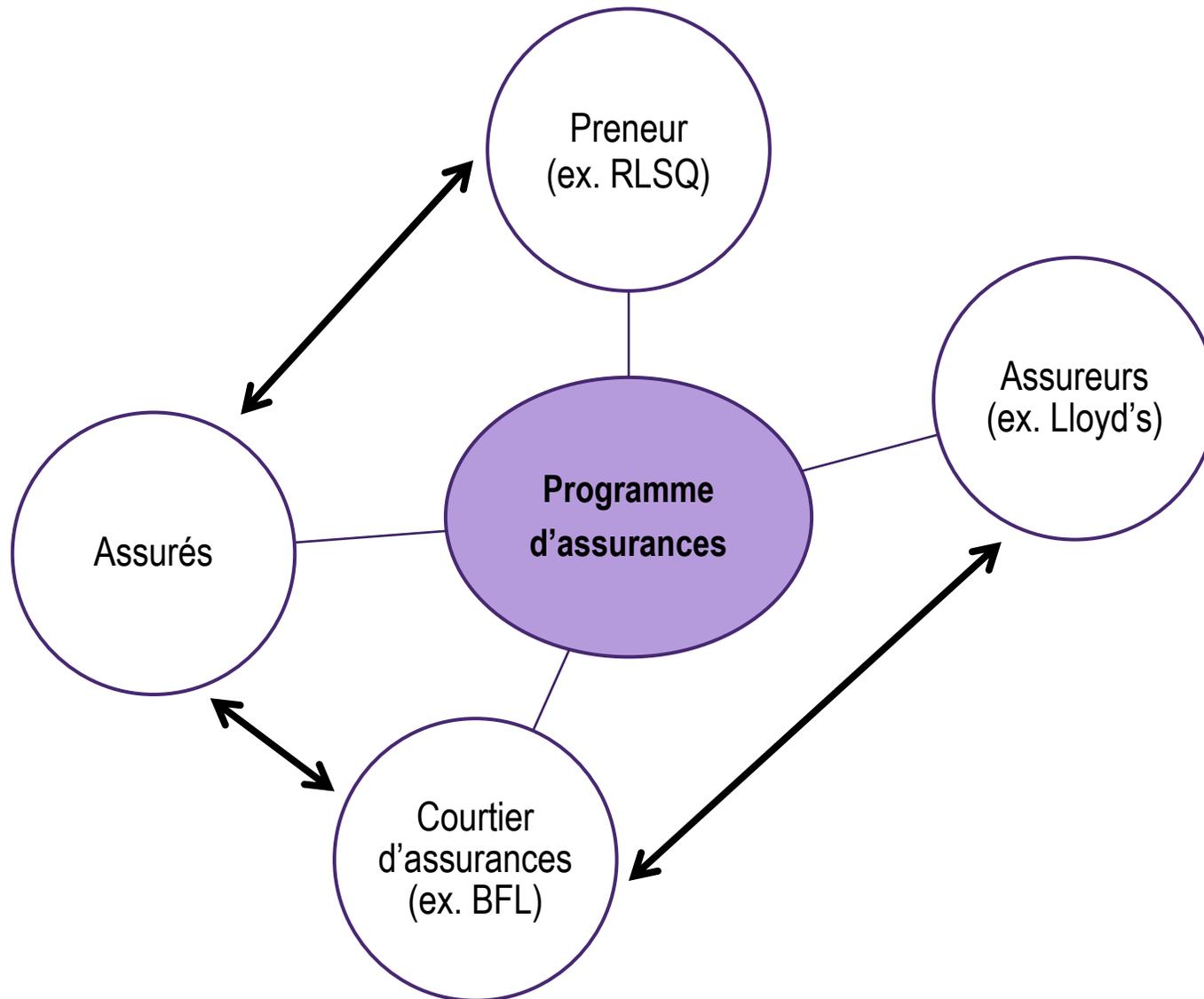
Mise en contexte

Portrait général des assurances

Grands constats

Recommandations

Les assurances : de qui parle-t-on?



Principaux intervenants

Intervenant	Rôles
Preneur (Ex.: RLSQ)	<ul style="list-style-type: none">▪ Négocie les assurances pour ses membres auprès du courtier d'assurances
Assuré	<ul style="list-style-type: none">▪ Bénéficiaire des garanties▪ Mise à jour du profil de risque▪ Donne les renseignements et données de souscription
Courtier (Ex.: BFL, Essor, etc.)	<ul style="list-style-type: none">▪ Représente l'assuré auprès de l'assureur▪ Détermine les besoins d'assurance de l'assuré▪ Gère et négocie les assurances auprès des assureurs
Assureur (Ex.: Lloyd's, AIG, etc.)	<ul style="list-style-type: none">▪ Détermine la prime d'assurance▪ Paye les réclamations (preneur du risque)▪ Émission des polices d'assurance▪ Communique toujours avec le courtier d'assurances

Assurance responsabilité :

De quoi parle-t-on?

Garantie

Responsabilité pour les dommages causés à des tiers :

- Frais de défense (en sus de la limite)
et
- Dommages et intérêts (compensatoires) le tout découlant des activités déclarées

Assurance responsabilité

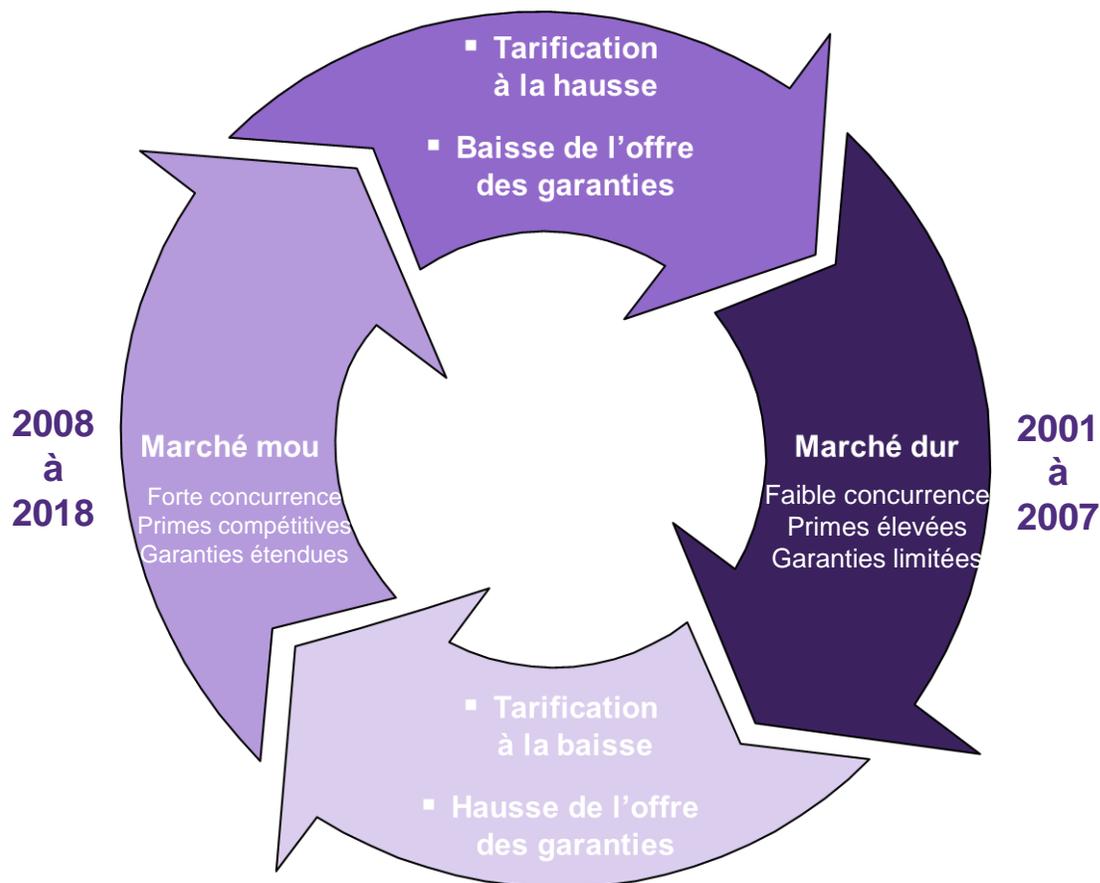
Il y a trois éléments qui doivent être démontrés pour qu'une personne soit tenue civilement responsable de dommages.



Assurance responsabilité

	Étendue de la garantie			
Type de dommages:	Dommege Matériel (Ex.: L'organisme cause un incendie à un local loué pour une réunion)	Blessure corporelle (Ex.: Un participant se casse une jambe lors d'une randonnée)	Préjudice personnel (Ex. Un bénévole a des propos injurieux envers un participant)	Dommege immatériel (Ex. Un employé est congédié injustement)
Responsabilité civile	Oui	Oui	Oui	Non
Responsabilité administrateurs et dirigeants	Non	Non	Non	Oui

Dynamique du marché des assurances des années 2000 à 2018



Le marché des assurances de dommages comporte un aspect cyclique tributaire du mouvement de capitaux à l'intérieur du marché des assureurs.

Après une période où les assureurs se sont battus pour des parts de marché en renonçant à hausser leurs tarifs en proportion de la hausse du coût des sinistres, on observe souvent une contraction importante de l'offre.

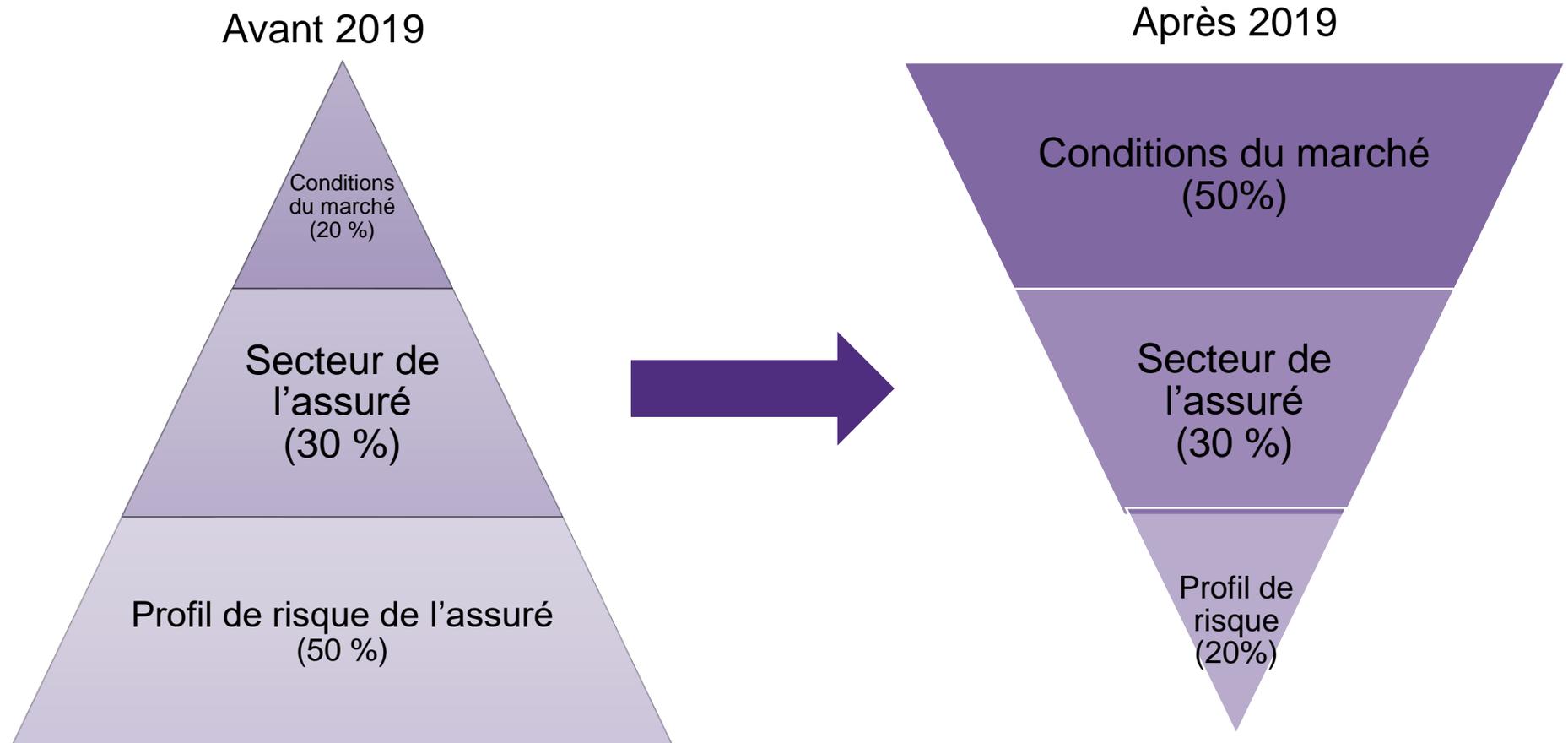
Cette contraction de l'offre est aussi causée par la baisse des taux d'intérêt, celle-ci ayant éliminé la plus grande partie du rendement tiré des flux monétaires de l'assurance, c'est-à-dire du délai entre la perception des primes et le règlement des réclamations.

Transformation du marché des assurances à partir de 2019

Le marché des assurances a connu une importante concurrence de 2008 à 2018, ce qui a maintenu les primes très basses. Toutefois, le marché est en transformation depuis :

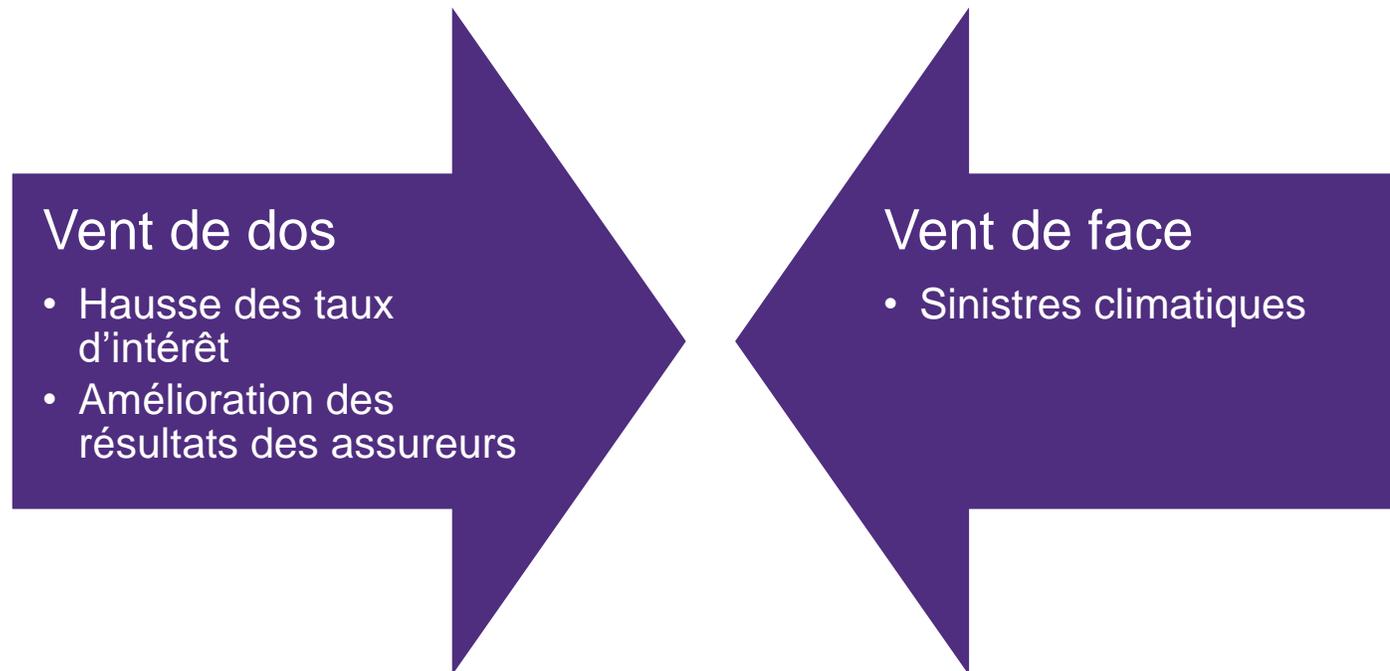
- Rentabilité des assureurs éprouvée par les sinistres climatiques, particulièrement le marché des Lloyd's.
- Forte pression pour augmenter la probabilité d'atteinte des niveaux de rentabilité visée.
- Resserrement important des normes de souscription et des critères d'attribution des capacités des assureurs.
- Solide cohésion des assureurs à imposer des changements de conditions.
- Conséquences pour les assurés :
 - Capacité de souscription des assureurs beaucoup moins acquise;
 - Période de négociation plus longue;
 - Changement d'assureurs;
 - Hausse majeure de la tarification;
 - Effritement des garanties en général.

La transformation du marché des assurances a inversé le poids des principaux déterminants qui sont considérés par les assureurs pour établir la prime d'assurance.



Après 2019, bien que l'impact du profil de risque demeure marginal sur le montant de la prime, il peut être essentiel pour confirmer l'obtention d'une couverture ou non.

Perspectives du marché



Stabilisation relative du marché à court terme (1 à 2 ans)
Amélioration à moyen terme (2 à 5 ans)

Grands constats

Mise en contexte

Portrait général des assurances

Grands constats

Recommandations

Trois sources d'informations

1

Entrevues auprès des courtiers en assurance

- 2 rencontres, avec les représentants des courtiers principaux en plein air :
 - BFL Canada (courtier du programme d'assurances du Regroupement Loisir et Sport du Québec)
 - Essor (courtier du programme d'assurances d'Aventure Écotourisme Québec)

2

Sondage auprès des organisations en plein air et des fédérations

- Sondage électronique, transmis à l'ensemble des membres des fédérations, de l'AEQ et de PARQ (plus de 2 400 contacts)
- 443 réponses complétées

3

Groupes de discussion auprès des organisations en plein air et des fédérations

- Tenue de 8 groupes de discussion
- Total de 70 personnes consultées

Entrevues avec les assureurs

Entrevues avec les assureurs

Sujets	BFL Canada (RLSQ)	Essor (AEQ)
Historique du programme	<ul style="list-style-type: none"> Fondé en 2004 par le gouvernement du Québec suite à des difficultés dans le marché Assurance responsabilité civile et D&O 	<ul style="list-style-type: none"> Fondé en 1990 Assureur sont les Lloyd's depuis le début
Fonctionnement du programme	<ul style="list-style-type: none"> Souscription globale Programme principal applicable aux activités sanctionnées par les fédérations Le rapport « Sinistres payés / prime perçue de l'assureur » est bon. Non précisé mais possiblement < 65% 	<ul style="list-style-type: none"> Assurance responsabilité civile seulement Adhésion obligatoire Accréditation obligatoire (60 normes de sécurité et de prévention) Processus de souscription en 4 étapes Aide financière gouvernementale à la mise en place de normes d'opérations et de mesures de prévention Sinistralité de 65% (bon)
Impact des 2 derniers renouvellements	<ul style="list-style-type: none"> Inquiétude et diminution de l'intérêt des assureurs Hausse de la tarification contrôlée par rapport au marché Peu de changement dans les garanties, mais ajout de clauses qui excluent des réclamations basées sur des abus physiques, psychologiques ou sexuels ou des commotions cérébrales 	<ul style="list-style-type: none"> Hausse de la tarification entre 10 à 15% Peu de changement aux garanties
Enjeux	<ul style="list-style-type: none"> Les pratiques non sanctionnées sont très difficiles à couvrir Difficulté à obtenir des assurés des renseignements de souscription pertinents et fiables Importance de communiquer aux assureurs toutes les mesures de préventions prises par les assurés 	<ul style="list-style-type: none"> Volume total de primes est faible par rapport à la sévérité potentielle d'une réclamation majeure (Ex. blessure corporelle grave) Importance des mesures de mitigation du risque.
Perspectives	<ul style="list-style-type: none"> Le programme continuera à se concentrer sur les activités sanctionnées par les fédérations 	<ul style="list-style-type: none"> Peu de changements à anticiper

Sondage

Portrait actuel des assurances en responsabilité civile en plein air

Actuellement



Couverture moyenne : 5 millions \$

Franchise moyenne : 2 700 \$

Prime annuelle moyenne : 6 000 \$

Part moyenne de la prime
sur les revenus : 4 %

Activités avec les primes moyennes les plus élevées (moyenne entre 10 et 20 000 \$) :

- Escalade en structure artificielle
- Canyonisme
- Ski de montagne
- Activités en piscine
- Via Ferrata
- Vélo de montagne

Activités les plus offertes par les organisations sans assurances :

- Vélo de montagne
- Vélo à pneus surdimensionnés
- Randonnée pédestre
- Raquette

(note : faible échantillon)

Portrait actuel des assurances en responsabilité civile en plein air

Actuellement



	Actuellement
Moins de 1 000 \$	38 %
1 000 à 1 999 \$	13 %
2 000 à 4 999 \$	20 %
5 000 à 9 999 \$	11 %
10 000 à 14 999 \$	5 %
15 000 à 19 999 \$	3 %
20 000 \$ et plus	10 %
Moyenne	6 000 \$

Caractéristiques des organisations ayant les primes les plus élevées (20 000 \$ et plus) :

- Propriétaires de leur site d'activités (72 % contre 40 % pour l'ensemble des répondants)
- Offrent une grande variété d'activités (plus de 5 activités)

Évolution des assurances en responsabilité civile en plein air

Une prime moyenne en augmentation...

	En 2018	Actuellement	
Couverture moyenne :	4,9 millions \$	5 millions \$	+ 4 %
Franchise moyenne :	2 600 \$	2 700 \$	+ 4 %
Prime annuelle moyenne :	5 200 \$	6 000 \$	+ 14 %

... mais avec de grandes variations selon les organisations.

Évolution des assurances en responsabilité civile en plein air

Réponse	2018	Actuellement	
Moins de 1 000 \$	45 %	38 %	- 7 pts
1 000 à 1 999 \$	12 %	13 %	+ 1 pt
2 000 à 4 999 \$	18 %	20 %	+ 2 pts
5 000 à 9 999 \$	8 %	11 %	+ 3 pts
10 000 à 14 999 \$	5 %	5 %	=
15 000 à 19 999 \$	3 %	3 %	=
20 000 \$ et plus	8 %	10 %	+ 2 pts
Moyenne	5 200 \$	6 000 \$	+ 14 %

Variations :

- 74 % des répondants sont demeurés dans la même catégorie de prime
- 19 % ont connu une augmentation majeure (prime doublée ou plus)

Note : ne prends pas en compte les augmentations au sein d'une même catégorie de réponse

Évolution des assurances en responsabilité civile en plein air

Portrait des répondants qui sont demeurés dans la même catégorie de prime

- Plus grande portion ayant une prime de moins de 1 000 \$
- Pas de différence majeure au niveau du statut (propriétaire, gestionnaire) par rapport à l'ensemble des répondants
- Pas de différence majeure avec le type d'activités proposées par rapport à l'ensemble des répondants

Portrait des répondants qui ont connu une augmentation majeure (prime doublée ou plus)

- Pas de différence majeure au niveau du statut (propriétaire, gestionnaire, ni l'un ni l'autre) par rapport à l'ensemble des répondants
- Plus grande représentation des organisations qui offrent de la plongée sous-marine
- Moins grande représentation des organisations qui offrent de la randonnée pédestre, de la raquette et du ski de fond

Note : ne prends pas en compte les augmentations au sein d'une même catégorie de réponse

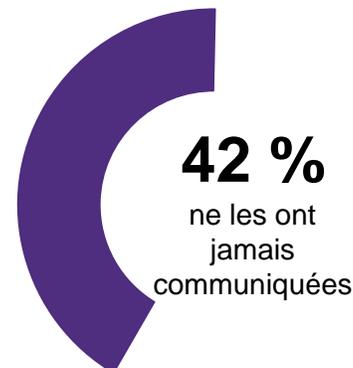
Politique de gestion de risque

Plusieurs actions de prévention et de mitigation des risques ont été mises en place, mais elles sont encore peu communiquées avec les assureurs.

Mise en place de politiques et mesures pour réduire les réclamations

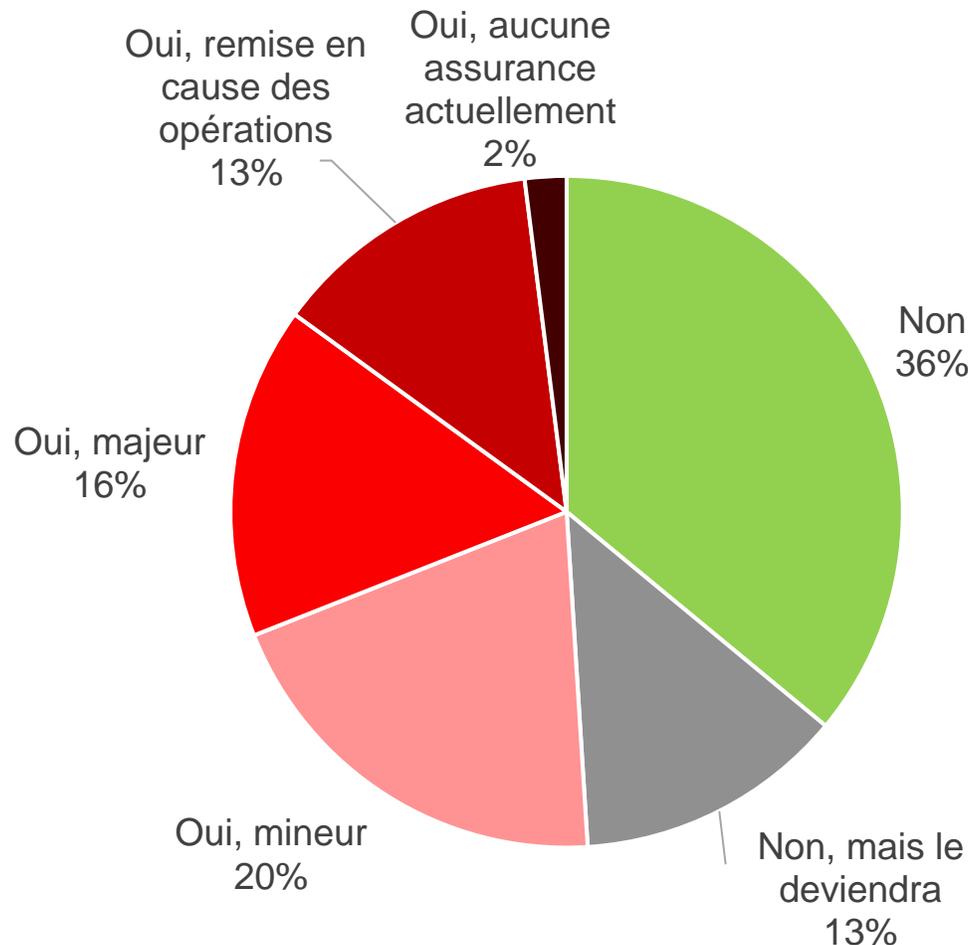


Communication des mesures aux assureurs



Les mesures mentionnées le plus couramment sont un plan de gestion de risque, un plan d'urgence, des formations pour les employés et de l'affichage et de la signalisation.

Enjeu lié au coût annuel des assurances



Le coût des assurances représente un problème important pour la majorité des répondants.

Le profil des répondants dans une situation problématique est très varié, mais pas si différent du portrait global. Les groupes suivantes sont toutefois légèrement surreprésentés :

- Les répondants ayant un chiffre d'affaires de moins de 30 000 \$
- Les gestionnaires de lieux de pratique

Enjeux liés au coût annuel des assurances en plein air

Les croisements par activité font ressortir que la perception d'un enjeu lié au coût des primes est assez similaire pour l'ensemble des activités. Quelques activités se démarquent toutefois un peu :

	Ensemble des répondants	Problématiques plus présentes			Problématiques moins présentes	
		Plongée sous-marine	Randonnée équestre	Escalade en structure artificielle	Planche à pagaie	Vélo de route
Non	36%	13 %	25 %	15 %	47 %	50 %
Non, mais ça le deviendra à court ou moyen terme	13%	13 %	9 %	25 %	22 %	7 %
Oui, c'est une problématique mineure	20%	27 %	30 %	25 %	22 %	14 %
Oui, c'est une problématique majeure	16%	33 %	11 %	30 %	8 %	21 %
Oui, c'est une problématique qui remet en question la poursuite des activités de l'organisme	13%	13 %	18 %	5 %	0 %	7 %
Oui, aucune assurance actuellement en raison du coût	2%	0 %	7 %	0 %	0 %	0 %

Enjeux liés aux assurances en plein air

La compréhension mutuelle, tant par les organisations que par les assureurs, ne fait pas l'unanimité.

	Tout à fait en accord	Assez en accord	Peu en accord	Pas du tout en accord
Je collabore bien avec mon fournisseur d'assurances.	53%	36%	7%	4%
Je comprends bien les besoins en assurance de mon organisation.	41%	47%	11%	1%
Je comprends bien les types d'assurance offerts.	30%	48%	20%	3%
Je comprends bien la couverture en assurances de mon organisation (ce qui est couvert et ce qui est exclu).	28%	44%	24%	4%
Les fournisseurs d'assurances comprennent bien les activités proposées par mon organisation.	32%	34%	24%	10%
Les fournisseurs d'assurances évaluent bien le risque associé aux activités proposées par mon organisation.	26%	33%	24%	18%

Groupes de discussion

Principaux problèmes en lien avec les assurances en plein air

Les participants aux groupes de discussion ont mentionné les éléments suivants :

- De manière similaire aux résultats du sondage, les différents groupes de discussion ont permis de faire ressortir que la situation des assurances dans le secteur du plein air est **extrêmement variée et qu'il n'y a pas de situation unique**. Des organismes de prime à bord similaires, avec une offre semblable, se retrouvent parfois dans des situations assez différentes par rapport à leurs assurances.
- L'enjeu du **coût de la prime annuelle** est revenu régulièrement comme l'élément principal, et ce pour une variété d'organismes et une variété d'activités. Les participants offrant du vélo de montagne, du fatbike et de l'escalade semblaient particulièrement touchés, bien qu'ils n'étaient pas les seuls. Plusieurs avaient fait face à une augmentation dans les dernières années, et dans plusieurs cas à une hausse beaucoup plus importante que le résultat moyen du sondage. Ces hausses ne suivaient pas des réclamations ou des changements dans leurs activités.
- Certaines organisations ont aussi dû laisser tomber le développement de certaines activités en raison des réponses de leur assureur. Plusieurs ont aussi mentionné la **difficulté à trouver un assureur** qui accepte de couvrir leurs activités, ou la faible quantité d'assureurs disponible – certains ne pouvaient se référer qu'à un seul assureur, empêchant toute possibilité de comparer des prix ou des garanties.

Principaux problèmes en lien avec les assurances en plein air

Les participants aux groupes de discussion ont mentionné les éléments suivants :

- La compréhension de **ce qui est couvert ou pas** par leur assurance n'est pas non plus toujours complète. Certains peinent à obtenir des réponses auprès de leur courtier ou assureur, ce qui entraîne de l'incertitude.
- Il demeure beaucoup de confusion quant aux **besoins en assurance**, principalement pour les clubs de plein air qui ne sont pas gestionnaires de site. Les distinctions entre les différents types (responsabilité civile, responsabilité des dirigeants, etc.) ne sont pas claires.
- Certains ont également mentionné la **difficulté ou la lourdeur associée à certaines exigences** des assureurs, comme le fait de devoir documenter les participants aux activités – une situation difficile pour les lieux de pratique libre où il n'y a pas d'accueil ou d'enregistrement officiel.
- Plusieurs organisations de plein air sont de petites tailles, parfois gérées uniquement par des bénévoles, et n'ont pas nécessairement **le temps et l'expertise requise** pour s'attarder à l'ensemble des demandes ou des recherches nécessaires pour le dossier des assurances.

Pistes de solution potentielles

Plusieurs organisations ont mis en place certaines mesures, avec des succès mitigés :

- Aucune solution forte n'est ressortie des différents groupes de discussion. Une majorité de participants ne voyait pas de propositions possibles.
- Plusieurs ont mis en place plusieurs actions, comme la mise en place de politique de gestion de risque ou l'obtention de l'accréditation qualité-sécurité d'AEQ. L'impact de ces actions semble pour plusieurs participants limité.
- Bien que les programmes normés ont été mentionnés, leur impact semble toutefois limité : pour certains, c'était plutôt une obligation minimale pour réussir à obtenir une assurance, et non une façon de réduire les primes. Plusieurs participants ont toutefois noté la lourdeur de ces processus, surtout pour les organisations de petite taille.
- La grande majorité des participants croient que la solution ne pourra pas passer uniquement par des actions individuelles. Ils sont nombreux à préciser que la solution doit venir d'une action collective, sans nécessairement savoir de quelle façon orienter cette action.

Recommandations

Mise en contexte

Portrait général des assurances

Grands constats

Recommandations

Constats généraux

- **Un secteur varié, des besoins tout aussi variés.** Le secteur du plein air regroupe une variété d'organisations, de pratiques et d'activités. Le profil est donc très varié et les besoins en assurance aussi. Il est difficile d'avoir un portrait unique et des solutions qui s'appliquent à tous.
- **Un impact potentiel limité à court terme.** Bien que des actions puissent être mises en place, l'impact sera limité à court terme sur les primes individuelles de chacune des organisations. Les augmentations observées ne sont pas exclusives au secteur du plein air et nous n'avons pas d'impact sur toutes les causes de celles-ci.
- **Des normes qui peuvent aider jusqu'à un certain point.** L'encadrement de la pratique et le respect de certaines normes ont un impact sur les primes en rassurant l'assureur sur la pratique, mais il ne s'agit pas du seul facteur entrant dans le calcul de ce coût.

Constats généraux

- **Une meilleure compréhension des assurances requise.** Des lacunes au niveau de la compréhension globale des assurances, tant pour le milieu globalement que pour les fédérations et leurs membres, sont toutefois observées. Ces problèmes de compréhension sont tant au niveau des différents types d'assurance, qu'au niveau des besoins par rapport à chaque couverture individuelle.
- **Un secteur et des pratiques à documenter.** Pour rassurer les courtiers et les assureurs, il faut pouvoir mieux documenter les pratiques du secteur. De par la grande disparité des acteurs dans le secteur, celui-ci est encore peu documenté.
- **Des bonnes pratiques à identifier, à partager et à mettre en œuvre.** Plusieurs organisations travaillent activement à la mise en place de bonnes pratiques ou de normes pour mitiger les risques de leurs activités, mais plusieurs – souvent gérées par des bénévoles – n'ont pas le temps de s'y pencher en détail. La communication et le partage de pistes de solution peuvent les aider et ultimement aider le secteur en général.

Recommandations

Les recommandations formulées par Raymond Chabot Grant Thornton feront l'objet d'une analyse détaillée par un comité restreint. Les actions qui en découleront seront communiquées aux personnes concernées.

Annexe

Définitions

Résultats détaillés du sondage

Définitions

Définitions générales

Assurance responsabilité civile

Contrat d'assurance qui vous protège dans l'éventualité où votre organisation serait tenue civilement responsable de dommages causés à autrui ou à ses biens.

Elle vous protège de deux façons :

- en vous aidant à vous défendre, c'est-à-dire en payant vos frais d'avocats et les autres frais de cour si vous êtes poursuivi; et
- si vous êtes tenu responsable, en indemnisant à votre place la personne qui a subi les conséquences de vos gestes.

Définitions – Type de pratique des activités de plein air

Pratique libre

Activité de plein air pratiquée de façon autonome sans aucun support de la part d'un gestionnaire de site, de territoire ou d'une entreprise (AÉQ, 2017). Actuellement, les sorties de club « non sanctionnées par la fédération » font partie de cette catégorie, tout comme les sorties de groupes informelles animées par un intervenant qui n'a pas de brevet d'encadrant.

Pratique autoguidée

Activité de plein air dont le milieu de pratique, la durée et le parcours sont bien définis par l'entreprise ou le gestionnaire de site, et sont communiqués aux pratiquants. Il y a minimalement un contrôle de l'accès et une patrouille peut être présente sur les lieux. L'activité est toutefois offerte sans la supervision d'un guide (AÉQ, 2017).

Pratique encadrée

Activité de plein air offerte sous la supervision d'un guide qualifié et breveté. Ce dernier est attitré comme encadrant par une entreprise, un gestionnaire de site ou un club de pratiquant. Le milieu de pratique, la durée et le parcours sont bien définis (AÉQ, 2017). Actuellement, les sorties de club « sanctionnées par la fédération » font partie de cette catégorie.

Définitions - Assurances

Montant de la couverture (aussi appelé « Limite de garantie »)

Indemnité maximum de l'assureur mentionnée au contrat.

Montant de la franchise

Part du dommage que l'assuré conserve à sa charge, quelle que soit l'importance de ce dommage. Si le montant des dommages est supérieur à la somme convenue, seul l'excédent donne lieu à l'indemnité de l'assureur.

Montant de la prime

Somme que doit payer l'assuré en contrepartie de l'engagement de l'assureur de prendre en charge le risque.

Exclusions

Risque non garanti par la police d'assurance

Incidents

Tout événement de nature accidentel qui dans d'autres circonstances aurait occasionné des dommages ou des blessures

Méthodologie du sondage

Objectifs du sondage

Objectif principal

Se doter d'un portrait le plus complet possible sur la situation des assurances responsabilité civile dans les activités de plein air au Québec, afin d'avoir une bonne compréhension de celle-ci

Objectifs secondaires

- Dresser un portrait des assurances responsabilité civile actuelles dans les activités de plein air
- Évaluer l'évolution des assurances responsabilité civile depuis 2018
- Identifier les principaux enjeux en lien avec les assurances responsabilité civile

Source : Analyse RCGT

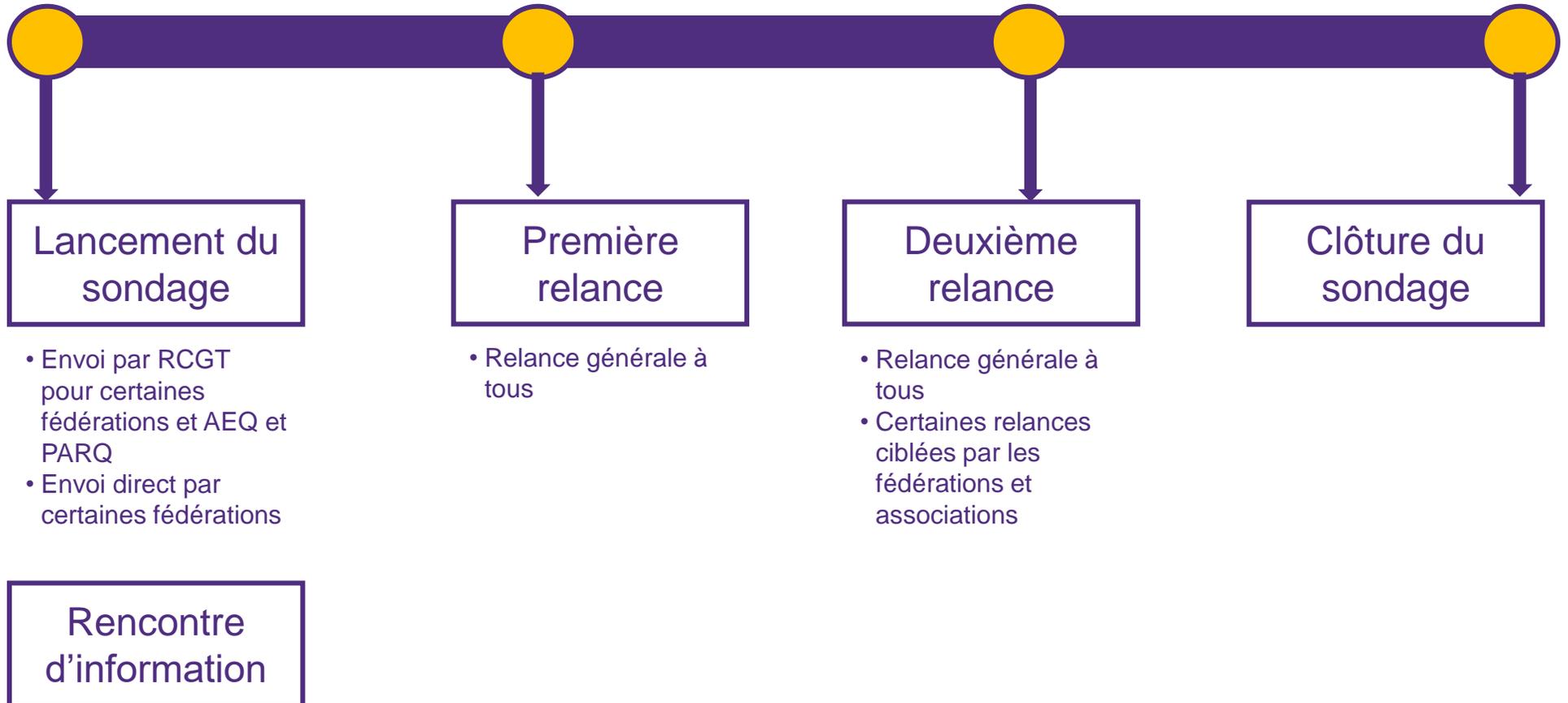
Déroulement du sondage

22 novembre 2021

29 novembre 2021

6 décembre 2021

15 décembre 2021



Source : Analyse RCGT

Taux de réponse approximatif

Type	Base de données	Taux de réponse via le collecteur	Taux de réponse via la question du membership
Ski de fond Québec (SFQ)	450	4 %	4 %
Québec subaquatique (QS)	420	12 %	12 %
Cheval Québec (CQ)	410	15 %	15 %
Vélo Québec Association (VQA)	349	18 %	17 %
AÉQ	186	33 %	42 %
Rando Québec (RQ)	160	45 %	63 %
Fédération québécoise de la montagne et de l'escalade (FQME)	156	23 %	28 %
Canot Kayak Québec (CKQ)	120	14 %	25 %
Voile Québec (VQ)	120	14 %	15 %
Eau Vive Québec (EVQ)	88	19 %	19 %
PaRQ	63	32 %	59 %
Fédération Québécoise de Kite (FQK)	33	24 %	21 %
Spéléo Québec (SQ)	11	45 %	64 %
Fédérations / RPAQ	11	73 %	91 %

Total de répondants

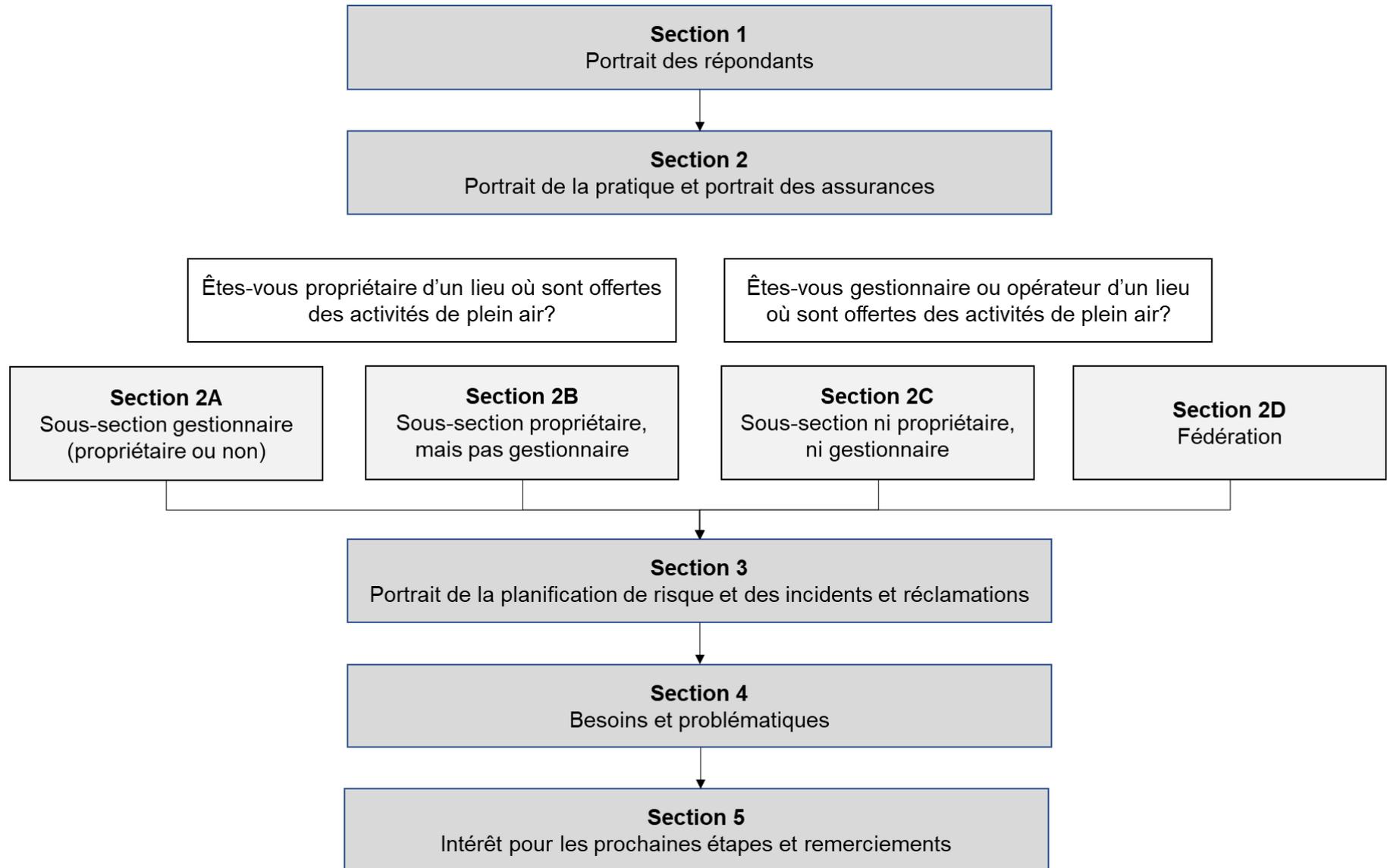
2 463 coordonnées

(possibilité de doublons)

443 répondants

(taux de réponse de 18 % sans considérer les doublons potentiels)

Structure du questionnaire



Résultats du sondage

Portrait de l'ensemble des répondants

Portrait des répondants

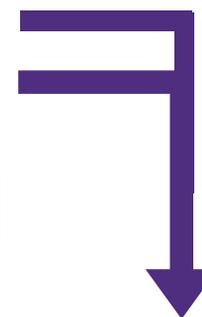
Êtes-vous...?

Réponse	
Un organisme à but non lucratif	42%
Un travailleur autonome	22%
Un organisme à but lucratif	21%
Un propriétaire foncier	8%
Une municipalité ou une MRC	7%
Une fédération de plein air	3%
Une coopérative	2%
Autre	9%
Total de répondants	N=443

Portrait des répondants

Êtes-vous un organisme à portée...?

Réponse	
Locale	32 %
Régionale	36 %
Provinciale	32 %
Total de répondants	N=315



Êtes-vous...?

Réponse			
Abitibi-Témiscamingue	4%	Laurentides	12%
Bas-Saint-Laurent	7%	Laval	1%
Capitale-Nationale	11%	Mauricie	5%
Centre-du-Québec	3%	Montréal	9%
Chaudière-Appalaches	4%	Montréal	9%
Côte-Nord	4%	Nord-du-Québec	0%
Estrie	10%	Outaouais	4%
Gaspésie – Îles-de-la-Madeleine	5%	Saguenay – Lac-Saint-Jean	6%
Lanaudière	6%		
Total de répondants			N=246

Portrait des répondants

Au sein de votre organisation, agissez-vous à titre de bénévole?

Réponse	
Oui	40 %
Non	60 %
Total de répondants	N=341

Quel est votre chiffre d'affaires annuel?

Réponse	
Moins de 30 000 \$	38%
30 000 \$ à 99 999 \$	18%
100 000 \$ à 249 999 \$	12%
250 000 \$ à 499 999 \$	11%
500 000 \$ à 999 999 \$	9%
1 000 000 \$ et plus	12%
Total de répondants	N=385

Portrait des répondants

L'organisation que vous représentez est-elle membre des associations ou fédérations suivantes? Cochez tout ce qui s'applique.

Réponse	
Aucune des fédérations ou associations ci-dessus	8%
Rando Québec	23%
Aventure Écotourisme Québec	18%
Cheval Québec	14%
Vélo Québec	14%
Québec Subaquatique	11%
Fédération québécoise de la montagne et de l'escalade	10%
Association des parcs régionaux du Québec	8%
Canot Kayak Québec	7%
Ski de fond Québec	4%
Eau Vive Québec	4%
Voile Québec	4%
Spéléo Québec	2%
Fédération Québécoise de Kite	2%
Autre	13%
Total de répondants	N=440

Parmi les autres associations mentionnées, on retrouve :

- Associations ou fédérations canadiennes
- Associations ou fédérations sportives
- Associations touristiques régionales
- Associations touristiques sectorielles
- Association des réseaux cyclables du Québec

Portrait des répondants

Êtes-vous...?

Propriétaire d'un lieu où sont offertes des activités de plein air		Gestionnaire ou exploitant d'un lieu où sont offertes des activités de plein air	
Oui	36 %	Oui	97 %
		Non	3 %
Non	64 %	Oui	53 %
		Non	47 %
n=443		N=443	

Les résultats détaillés sont présentés pour chacun des profils suivants :

- Gestionnaire (qu'il soit propriétaire ou non)
- Ni gestionnaire ni propriétaire
- Fédération de plein air

Les résultats des propriétaires qui ne sont pas gestionnaires n'ont pas été présentés, puisque le nombre de répondants n'était pas significatif.

Portrait des répondants

Profil gestionnaire

Portrait des répondants gestionnaires

Quelles activités de loisir offrez-vous? Cochez tout ce qui s'applique.

Réponse			
Randonnée pédestre	44%	Canot ou kayak d'eau vive	6%
Raquette	37%	Voile	6%
Ski de fond	24%	Kayak de mer	5%
Vélo de montagne	19%	Escalade de glace	5%
Canot ou kayak d'eau calme	18%	Apnée	4%
Vélo à pneus surdimensionnés (fatbike)	17%	Traîneau à chiens	4%
Randonnée équestre ou équitation	17%	Spéléologie	3%
Planche à pagaie	14%	Via Ferrata	3%
Vélo de route ou sur piste cyclable	10%	Rafting	2%
Ski de montagne	10%	Canyonisme	2%
Escalade de rocher	9%	Surf	0%
Plongée sous-marine	7%	Kitesurf	0%
Escalade en structure artificielle	7%	Snowkite	0%
Activités en piscine	6%	Autre (veuillez préciser)	20%
Total de répondants			N=308

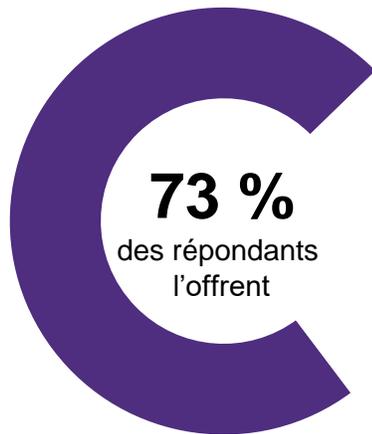
Parmi les autres activités mentionnées, on retrouve une grande diversité. Les réponses suivantes reviennent toutefois à plusieurs reprises : hébertisme et hébertisme aérien et camp de jour.

Portrait des répondants gestionnaires

Pour chacune de ces activités, quel type de pratique offrez-vous?

Réponses agglomérées par type de pratique (n=285)

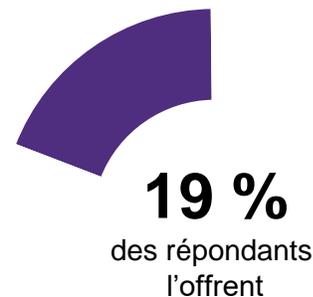
Pratique libre
(gratuite ou tarifée)



Activités avec un fort taux de pratique libre :

- Vélo de route (93 %)
- Ski de fond (89 %)
- Randonnée pédestre (88 %)
- Raquette (88 %)
- Fatbike (87 %)

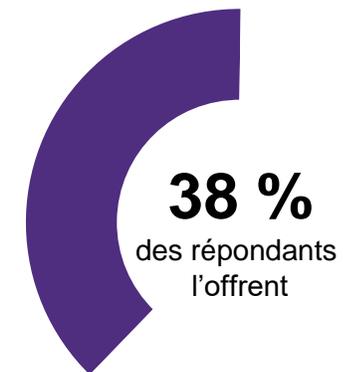
**Pratique autoguidée
tarifée**



Activités avec un fort taux de pratique autoguidée tarifée :

- Surf (100 %)
- Plongée sous-marine (60 %)
- Canot/kayak en eau calme (32 %)
- Escalade en structure artificielle (32 %)
- Planche à pagaie (30 %)

Pratique encadrée
(avec guide ou animateur)



Activités avec un fort taux de pratique encadrée :

- Surf (100 %)
- Rafting (100 %)
- Kitesurf (100 %)
- Snowkite (100 %)
- Traîneau à chien (100 %)

Entente avec les sous-traitants

Sur votre site ou vos sites de plein air, y a-t-il des sous-traitants, des exploitants ou des partenaires qui offrent des activités de plein air?

Réponse	
Oui	25 %
Non	75 %
Total de répondants	N=281

En moyenne, combien d'entre eux exploitent leurs activités sur votre site chaque année?

Réponse	
Moyenne	3,5
Médiane	2
Total de répondants	N=67

Entente avec les sous-traitants

Quel type de relation contractuelle avez-vous actuellement avec ce sous-traitant, exploitant ou partenaire principal?

Réponse	
Aucune entente	19 %
Droit de passage	7 %
Entente sommaire qui définit l'activité	19 %
Entente globale qui définit les obligations des parties	46 %
Autre	9 %
Total de répondants	N=69

Dans votre entente avec ce sous-traitant, exploitant ou partenaire principal, avez-vous prévu des obligations qu'il doit remplir en ce qui concerne les assurances?

Réponse	
Oui	72 %
Non	28 %
Total de répondants	N=68

Entente avec les sous-traitants

Est-ce que vos propres assurances couvrent les activités de ce sous-traitant, exploitant ou partenaire principal?

Réponse	
Oui, en totalité	10 %
Oui, en partie	14 %
Non	76 %
Total de répondants	N=59

Portrait des répondants

Profil ni propriétaire, ni gestionnaire

Portrait des répondants ni propriétaire, ni gestionnaire

Quelles activités de loisir offrez-vous? Cochez tout ce qui s'applique.

Réponse			
Plongée sous-marine	22%	Apnée	4%
Randonnée pédestre	20%	Escalade de rocher	4%
Raquette	20%	Escalade de glace	3%
Canot ou kayak d'eau calme	19%	Ski de montagne	3%
Vélo de route ou sur piste cyclable	19%	Planche à pagaie	3%
Canot ou kayak d'eau vive	16%	Rafting	2%
Activités en piscine	11%	Randonnée équestre ou équitation	2%
Ski de fond	11%	Voile	1%
Kayak de mer	9%	Surf	0%
Vélo à pneus surdimensionnés (fatbike)	8%	Spéléologie	0%
Vélo de montagne	6%	Canyonisme	0%
Kitesurf	5%	Traîneau à chiens	0%
Snowkite	5%	Via Ferrata	0%
Escalade en structure artificielle	5%	Autre (veuillez préciser)	15%
Total de répondants			N=120

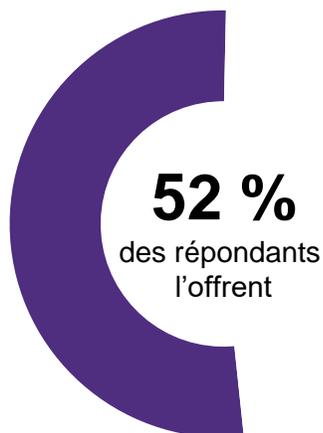
Il n'y a pas de tendance qui ressort fortement parmi les autres activités mentionnées.

Portrait des répondants ni propriétaire, ni gestionnaire

Pour chacune de ces activités, quel type de pratique offrez-vous?

Réponses agglomérées par type de pratique

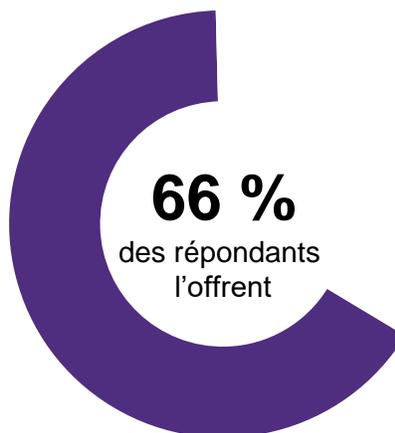
Formation



Activités avec un fort taux de formation:

- Voile (100 %)
- Plongée sous-marine (100 %)
- Kitesurf (100 %)
- Snowkite (100 %)
- Escalade de rocher (100 %)
- Escalade en surface artificielle (100 %)

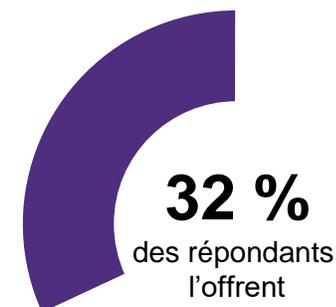
Sortie encadrée (avec guide ou animateur)



Activités avec un fort taux de sortie encadrée:

- Planche à pagaie (100 %)
- Voile (100 %)
- Vélo de route (83 %)
- Plongée sous-marine (81 %)
- Escalade de rocher (80 %)
- Escalade en structure artificielle (80 %)

Autre



Autres types de pratique mentionnés :

- Événements
- Sortie de groupe sans guide
- Location ou vente d'équipement

Portrait des répondants ni propriétaire, ni gestionnaire

Sur combien de sites offrez-vous ces activités?

Réponse	
1 seul site	18 %
2 à 5 sites	32 %
6 à 10 sites	15 %
11 sites et plus	34 %
Total de répondants	N=117

Portrait des répondants ni propriétaire, ni gestionnaire

Quel type de relation contractuelle avez-vous actuellement avec les propriétaires ou les gestionnaires des sites où vous pratiquez vos activités? Cochez tout ce qui s'applique.

Réponse	
Aucune entente	45%
Droit de passage	40%
Entente sommaire qui définit l'activité	24%
Entente globale qui définit les obligations des parties	14%
Autre	16%
Total de répondants	N=117

Parmi les autres mentions, on retrouve la pratique d'activités dans des lieux publics ou la location (par exemple un emplacement à quai).

Est-ce que votre entente avec le propriétaire ou le gestionnaire prévoit des obligations que vous devez remplir en ce qui concerne les assurances?

Réponse	
Oui	27 %
Non	73 %
Total de répondants	N=115

Portrait des répondants

Profil fédération

Portrait des répondants – fédérations

Quels types de membres comprend votre fédération? Cochez tout ce qui s'applique.

Réponse	
Pratiquants	100 %
Clubs de pratiquants	92 %
Intervenants et professionnels	92 %
Membres corporatifs	100 %
Autres	8 %
Total de répondants	N=12

Portrait des répondants – fédérations

Avez-vous négocié avec un fournisseur en assurance pour qu'il offre une couverture en assurance responsabilité civile à vos membres corporatifs à un taux préférentiel?

Réponse	
Oui, avec succès	22 %
Oui, sans succès	22 %
Non	56 %
Total de répondants	N=9

À votre connaissance, quelle proportion des organismes admissibles s'en est prévalué?

Réponse	
Moins de 25 %	50 %
26 à 50 %	0 %
51 à 75 %	50 %
75 à 100 %	0 %
Total de répondants	N=2

Portrait des assurances responsabilité civile

Portrait des assurances actuelles

Déterminez-vous actuellement une assurance responsabilité civile?

Réponse	En 2018	Actuellement
Oui	84 %	 92 %
Non	16 %	 8 %
Total de répondants	N=336	N=432

Les données de 2018 peuvent toutefois inclure des organismes qui n'étaient pas en opération cette année-là.

Les organismes qui ne sont ni gestionnaires, ni propriétaires sont plus nombreux à ne pas avoir d'assurance responsabilité civile.

Légende

-  Augmentation significative
-  Diminution significative

Portrait des assurances actuelles

Au meilleur de vos connaissances, quel est le montant de la couverture pour votre assurance responsabilité civile en cours?

Réponse	2018	Actuellement
1 million \$	9%	8%
2 millions \$	38%	37%
3 millions \$	2%	3%
4 millions \$	2%	1%
Entre 5 et 10 millions \$	45%	49%
Plus de 10 millions \$	4%	3%
Total de répondants	N=333	N=385
Médiane	4 millions \$	Entre 5 et 10 millions \$
Moyenne	4,9 millions \$	5,0 millions \$ + 2 %

Les organismes qui ne sont ni gestionnaires, ni propriétaires, ainsi que les fédérations sont plus nombreux à avoir une couverture entre 5 et 10 millions \$.

Portrait des assurances actuelles

Au meilleur de vos connaissances, quel est le montant de la franchise pour votre assurance responsabilité civile en cours?

Réponse	2018	Actuellement
Moins de 1 000 \$	44%	 38%
Entre 1 000 et 2 499 \$	25%	28%
Entre 2 500 et 4 999 \$	19%	22%
Entre 5 000 et 9 999 \$	7%	7%
10 000 \$ et plus	5%	4%
Total de répondants	N=323	N=375
Médiane	Entre 1 000 et 2 499 \$	Entre 1 000 et 2 499 \$
Moyenne	2 600 \$	2 700 \$ + 2 %

Légende

-  Augmentation significative
-  Diminution significative

Les organismes gestionnaires sont moins nombreux à avoir une franchise de moins de 1 000 \$. À l'inverse, tous les autres profils sont moins nombreux à avoir une franchise de 10 000 \$ et plus.

Portrait des assurances actuelles

Quel est le montant annuel de votre prime d'assurance responsabilité civile en cours?

Réponse	2018	Actuellement
Moins de 1 000 \$	45%	 37%
1 000 à 1 999 \$	12%	 15%
2 000 à 4 999 \$	19%	21%
5 000 à 9 999 \$	8%	11%
10 000 à 14 999 \$	5%	4%
15 000 à 19 999 \$	3%	4%
20 000 \$ et plus	7%	9%
Total de répondants	N=286	N=326
Médiane	1 000 à 1 999 \$	1 000 à 1 999 \$
Moyenne	5 200 \$	6 000 \$ + 14 %

Parmi les répondants :

- 74 % des répondants sont demeurés dans la même catégorie de prime (il est possible qu'ils aient connu une hausse)
- 19 % ont connu une augmentation majeure (prime doublée ou plus)

En moyenne, le coût des assurances responsabilité civile des répondants représente 4 % de leur chiffre d'affaires. Ce résultat est très variable, allant de moins de 1 % à plus de 85 %.

Légende

-  Augmentation significative
-  Diminution significative

Portrait des assurances actuelles

Lien entre le montant de la couverture et le montant de la prime

Réponse	1 million	2 millions	3 millions	4 millions	Entre 5 à 10 millions	Plus de 10 millions	Moyenne
Moins de 1 000 \$	54 %	34 %	0 %	0 %	38 %	22 %	37%
1 000 à 1 999 \$	19 %	18 %	25 %	0 %	13 %	0 %	15%
2 000 à 4 999 \$	4 %	24 %	14 %	50 %	21 %	11 %	21%
5 000 à 9 999 \$	8 %	9 %	50 %	50 %	11 %	11 %	11%
10 000 à 14 999 \$	8 %	3 %	0 %	0 %	5 %	0 %	4%
15 000 à 19 999 \$	0 %	3 %	0 %	0 %	5 %	0 %	4%
20 000 \$ et plus	8 %	9 %	13 %	0 %	7 %	56 %	9%
Total	N=26	N=115	N=8	N=2	N=166	N=9	N=326

Portrait des assurances actuelles

Croisement selon le type d'activités

Pour les différentes questions relatives à l'assurance responsabilité civile, nous avons croisé les réponses selon le profil de l'organisation :

- Gestionnaire et propriétaire d'un lieu
- Gestionnaire, mais non propriétaire d'un lieu
- Ni gestionnaire, ni propriétaire d'un lieu
- Fédération de plein air

Les résultats des propriétaires qui ne sont pas gestionnaires n'ont pas été inclus en raison d'un faible nombre de répondants.

Portrait des assurances actuelles

Détenez-vous actuellement une assurance responsabilité civile?

Réponse	Profil Gestionnaire et propriétaire	Profil gestionnaire, non propriétaire	Profil ni gestionnaire, ni propriétaire	Profil fédération	Moyenne
Oui	94 %	95 %	 85 %	100 %	92 %
Non	6 %	5 %	 15 %	0 %	8 %
Total de répondants	N=154	N=151	N=121	N=11	N=432

Légende

-  Donnée significativement inférieure à la moyenne
-  Donnée significativement supérieure à la moyenne

Portrait des assurances actuelles

Au meilleur de vos connaissances, quel est le montant de la couverture pour votre assurance responsabilité civile en cours?

Réponse	Profil Gestionnaire et propriétaire	Profil gestionnaire, non propriétaire	Profil ni gestionnaire, ni propriétaire	Profil fédération	Moyenne
1 million \$	7 %	7 %	11%	0%	8%
2 millions \$	43 %	36 %	 31%	36%	37%
3 millions \$	6 %	1 %	2%	0%	3%
4 millions \$	1 %	1 %	0%	0%	1%
Entre 5 et 10 millions \$	39 %	56 %	 54%	 64%	49%
Plus de 10 millions \$	5 %	1 %	2%	0%	3%
Total de répondants	N=134	n=135	N=100	N=11	N=386

Légende

-  Donnée significativement inférieure à la moyenne
-  Donnée significativement supérieure à la moyenne

Portrait des assurances actuelles

Au meilleur de vos connaissances, quel est le montant de la franchise pour votre assurance responsabilité civile en cours?

Réponse	Profil Gestionnaire et propriétaire	Profil gestionnaire, non propriétaire	Profil ni gestionnaire, ni propriétaire	Profil fédération	Moyenne
Moins de 1 000 \$	22 %	42 %	+ 55%	+ 45%	39%
Entre 1 000 et 2 499 \$	34 %	30 %	- 19%	- 18%	28%
Entre 2 500 et 4 999 \$	26 %	17 %	23%	+ 36%	22%
Entre 5 000 et 9 999 \$	7 %	11 %	- 2%	0%	7%
10 000 \$ et plus	11 %	1 %	- 0%	- 0%	4%
Total de répondants	N=134	N=132	N=94	N=11	N=376

Légende

-  Donnée significativement inférieure à la moyenne
-  Donnée significativement supérieure à la moyenne

Portrait des assurances actuelles

Après de quel fournisseur ou intermédiaire obtenez-vous votre assurance responsabilité civile?

Réponse	Profil Gestionnaire et propriétaire	Profil gestionnaire, non propriétaire	Profil ni gestionnaire, ni propriétaire	Profil fédération	Moyenne
Organisation qui retient mes services	-	-	5%	-	1%
Fédération ou association	5 %	18 %	+ 29%	- 10%	16%
Mutuelle des municipalités	7 %	14 %	- 1%	- 0%	8%
Autre assureur direct	9 %	4 %	1%	0%	5%
BFL par le RLSQ	5 %	10 %	+ 30%	+ 80%	16%
BFL par le programme des OBNL de l'UMQ	5 %	14 %	- 2%	- 0%	8%
BFL (directement)	15 %	10 %	8%	- 0%	10%
Essor	17 %	14 %	12%	- 0%	14%
Autre courtier ou assureur par votre municipalité	4 %	2 %	1%	+ 10%	3%
Après d'un courtier	33 %	15 %	- 11%	- 0%	20%
Total de répondants	N=130	N=133	N=93	N=10	N=372

Portrait des assurances actuelles

Quel est le montant annuel de votre prime d'assurance responsabilité civile en cours?

Réponse	Profil Gestionnaire et propriétaire	Profil gestionnaire, non propriétaire	Profil ni gestionnaire, ni propriétaire	Profil fédération	Moyenne
Moins de 1 000 \$	15 %	36 %	 66%	33%	36%
1 000 à 1 999 \$	9 %	18 %	19%	11%	15%
2 000 à 4 999 \$	28 %	21 %	 12%	 11%	20%
5 000 à 9 999 \$	17 %	10 %	 4%	 22%	11%
10 000 à 14 999 \$	7 %	3 %	0%	0%	4%
15 000 à 19 999 \$	6 %	3 %	0%	11%	4%
20 000 \$ et plus	17 %	8 %	 0%	11%	9%
Total de répondants	N=111	N=119	N=85	N=9	N=328
Médiane	2 000 à 4 999 \$	1 000 à 1 999 \$	Moins de 1 000 \$	2 000 à 4 999 \$	

Légende

-  Donnée significativement inférieure à la moyenne
-  Donnée significativement supérieure à la moyenne

Portrait des assurances actuelles

Quel autre type d'assurance détenez-vous actuellement? Cochez tout ce qui s'applique.

Réponse	Profil Gestionnaire et propriétaire	Profil gestionnaire, non propriétaire	Profil ni gestionnaire, ni propriétaire	Profil fédération	Moyenne
Aucune autre assurance	5 %	13 %	 29%	 0%	14%
Assurance des biens	81 %	53 %	 26%	 50%	56%
Responsabilité civile pour les administrateurs / dirigeants	56 %	68 %	 41%	 90%	56%
Assurance automobile ou matériel roulant	58 %	41 %	 24%	 30%	42%
Assurance accident	39 %	36 %	 24%	 60%	34%
Assurance bris des machines	29 %	14 %	 5%	 10%	16%
Assurance dommages environnementaux	21 %	9 %	 4%	 20%	12%
Assurance crime	17 %	9 %	 3%	 0%	10%
Assurance contre les cyberrisques	15 %	9 %	 4%	 0%	9%
Autre	9 %	9 %	8%	 0%	9%
Total de répondants	N=139	N=138	N=111	N=10	N=394

Légende
 Donnée significativement inférieure à la moyenne
 Donnée significativement supérieure à la moyenne

Portrait des assurances actuelles

Aviez-vous le même fournisseur d'assurance responsabilité civile en 2018?

Réponse	Profil Gestionnaire et propriétaire	Profil gestionnaire, non propriétaire	Profil ni gestionnaire, ni propriétaire	Profil fédération	Moyenne
Oui	79 %	68 %	 62 %	73 %	70%
Non	12 %	17 %	12 %	 9 %	14%
Pas d'assurance en 2018	9 %	15 %	 27 %	18 %	16%
Total de répondants	N=140	N=142	N=112	N=11	N=402

Les principales raisons mentionnées pour avoir changé de fournisseur d'assurance depuis 2018 sont les suivants :

- Le fournisseur d'assurance ne couvrait plus leur activité / leurs opérations.
- Ils ont trouvé une meilleure couverture ou un meilleur prix ailleurs.

De plus, certains n'étaient pas en opération en 2018.

Légende

-  Donnée significativement inférieure à la moyenne
-  Donnée significativement supérieure à la moyenne

Portrait des assurances actuelles

Au meilleur de vos connaissances, quel était le montant de la couverture pour l'assurance responsabilité civile en 2018?

Réponse	Profil Gestionnaire et propriétaire	Profil gestionnaire, non propriétaire	Profil ni gestionnaire, ni propriétaire	Profil fédération	Moyenne
1 million \$	12 %	7 %	9%	0%	9%
2 millions \$	44 %	37 %	29%	33%	38%
3 millions \$	5 %	1 %	1%	0%	2%
4 millions \$	2 %	1 %	3%	0%	1%
Entre 5 et 10 millions \$	33 %	53 %	55%	67%	46%
Plus de 10 millions \$	6 %	2 %	4%	0%	4%
Total de répondants	N=126	N=116	N=77	N=9	N=334

Portrait des assurances actuelles

Au meilleur de vos connaissances, quel était le montant de la franchise pour votre assurance responsabilité civile en 2018?

Réponse	Profil Gestionnaire et propriétaire	Profil gestionnaire, non propriétaire	Profil ni gestionnaire, ni propriétaire	Profil fédération	Moyenne
Moins de 1 000 \$	25 %	48 %	67%	56%	44%
Entre 1 000 et 2 499 \$	33 %	26 %	15%	0%	25%
Entre 2 500 et 4 999 \$	25 %	14 %	15%	33%	19%
Entre 5 000 et 9 999 \$	6 %	12 %	4%	11%	7%
10 000 \$ et plus	11 %	0 %	0%	0%	5%
Total de répondants	N=124	N=111	N=75	N=9	N=324

Portrait des assurances actuelles

Quel était le montant annuel de votre prime d'assurance responsabilité civile en 2018?

Réponse	Profil Gestionnaire et propriétaire	Profil gestionnaire, non propriétaire	Profil ni gestionnaire, ni propriétaire	Profil fédération	Moyenne
Moins de 1 000 \$	20 %	48 %	77%	71%	46%
1 000 à 1 999 \$	13 %	16 %	7%	0%	12%
2 000 à 4 999 \$	27 %	18 %	11%	0%	19%
5 000 à 9 999 \$	15 %	6 %	3%	0%	8%
10 000 à 14 999 \$	7 %	4 %	0%	0%	5%
15 000 à 19 999 \$	4 %	4 %	1%	0%	3%
20 000 \$ et plus	13 %	5 %	0%	29%	7%
Total de répondants	N=104	N=101	N=71	N=7	N=287
Médiane	2 000 à 4 999 \$	1 000 à 1 999 \$	Moins de 1 000 \$	Moins de 1 000 \$	1 000 à 1 999 \$

Portrait des assurances actuelles

Croisement selon le type d'activités

Pour les différentes questions relatives à l'assurance responsabilité civile, nous avons croisé les réponses selon les activités proposées par l'organisation. Les activités ont été regroupées en catégorie :

- **Catégorie 1** : Randonnée pédestre, raquette, ski de fond
- **Catégorie 2** : Vélo de route ou sur piste cyclable, Vélo à pneus surdimensionnés, Randonnée équestre ou équitation, Traîneau à chiens, Activités motorisées
- **Catégorie 3** : Canot ou kayak d'eau calme, planche à pagaie, activités en piscine
- **Catégorie 4** : Snowkite, vélo de montagne, ski de montagne ou hors-piste, escalade de rocher, escalade de glace, escalade sur structure artificielle, spéléologie, Via Ferrata, Canyonisme
- **Catégorie 5** : Plongée sous-marine, Canot ou kayak d'eau vive, Voile, kayak de mer, rafting, surf, kitesurf, apnée

Un même organisme peut se retrouver dans plusieurs catégories s'il offre une variété d'activités.

Portrait des assurances

Montant moyen de la prime

	<i>Prime 2018</i>	<i>Prime 2021</i>	<i>Croissance</i>
Catégorie 1	7 219 \$	7 985 \$	+ 11 %
Catégorie 2	5 753 \$	6 621 \$	+ 15 %
Catégorie 3	8 452 \$	8 518 \$	+ 1 %
Catégorie 4	10 311 \$	11 443 \$	+ 11 %
Catégorie 5	4 141 \$	5 031 \$	+ 21 %

Catégorie 1 : Randonnée pédestre, raquette, ski de fond

Catégorie 2 : Vélo de route ou sur piste cyclable, Vélo à pneus surdimensionnés, Randonnée équestre ou équitation, Traîneau à chiens, Activités motorisées

Catégorie 3 : Canot ou kayak d'eau calme, planche à pagaie, activités en piscine

Catégorie 4 : Snowkite, vélo de montagne, ski de montagne ou hors-piste, escalade de rocher, escalade de glace, escalade sur structure artificielle, spéléologie, Via Ferrata, Canyonisme

Catégorie 5 : Plongée sous-marine, Canot ou kayak d'eau vive, Voile, kayak de mer, rafting, surf, kitesurf, apnée

Pour l'ensemble des résultats, la moyenne a été calculée en fonction du montant milieu de chacune des catégories. Les augmentations demeurées au sein d'une même catégorie ne font donc pas augmenter la moyenne.

Pour la catégorie « Plus de 20 000 \$ », nous avons considéré un montant de 30 000 \$ aux fins de calcul.

Portrait des assurances

Montant moyen de la prime

	<i>Prime 2018</i>	<i>Prime 2021</i>	<i>Croissance</i>
Catégorie 1	7 219 \$	7 985 \$	+ 11 %
Randonnée pédestre	7 375 \$	8 261 \$	+ 12 %
Raquette	6 308 \$	7 045 \$	+ 12 %
Ski de fond	8 500 \$	9 056 \$	+ 7 %

Pour l'ensemble des résultats, la moyenne a été calculée en fonction du montant milieu de chacune des catégories. Les augmentations demeurent au sein d'une même catégorie ne font donc pas augmenter la moyenne.

Pour la catégorie « Plus de 20 000 \$ », nous avons considéré un montant de 30 000 \$ aux fins de calcul.

*** : Pour ces activités, nous avons peu de données valides (5 ou moins). Résultats à considérer avec réserve.

Portrait des assurances

Montant moyen de la prime

	<i>Prime 2018</i>	<i>Prime 2021</i>	<i>Croissance</i>
Catégorie 2	5 753 \$	6 621 \$	+ 15 %
Vélo de route ou sur piste cyclable	9 333 \$	10 318 \$	+ 11 %
Vélo à pneus surdimensionnés	9 074 \$	10 481 \$	+ 16 %
Randonnée équestre	3 171 \$	3 943 \$	+ 24 %
Traîneau à chiens	2 750 \$	3 375 \$	+ 23 %

Pour l'ensemble des résultats, la moyenne a été calculée en fonction du montant milieu de chacune des catégories. Les augmentations demeurent au sein d'une même catégorie ne font donc pas augmenter la moyenne.

Pour la catégorie « Plus de 20 000 \$ », nous avons considéré un montant de 30 000 \$ aux fins de calcul.

*** : Pour ces activités, nous avons peu de données valides (5 ou moins). Résultats à considérer avec réserve.

Portrait des assurances

Montant moyen de la prime

	<i>Prime 2018</i>	<i>Prime 2021</i>	<i>Croissance</i>
Catégorie 3	8 452 \$	8 518 \$	+ 1 %
Canot ou kayak en eau calme	6 200 \$	6 575 \$	+ 6 %
Planche à pagaie	8 580 \$	9 060 \$	+ 6 %
Activités en piscine	12 733 \$	13 700 \$	+ 8 %

Pour l'ensemble des résultats, la moyenne a été calculée en fonction du montant milieu de chacune des catégories. Les augmentations demeurent au sein d'une même catégorie ne font donc pas augmenter la moyenne.

Pour la catégorie « Plus de 20 000 \$ », nous avons considéré un montant de 30 000 \$ aux fins de calcul.

*** : Pour ces activités, nous avons peu de données valides (5 ou moins). Résultats à considérer avec réserve.

Portrait des assurances

Montant moyen de la prime

	<i>Prime 2018</i>	<i>Prime 2021</i>	<i>Croissance</i>
Catégorie 4	10 311 \$	11 443 \$	+ 11 %
Snowkite	2 500 \$***	1 500 \$***	- 40 %
Vélo de montagne	10 904 \$	12 731 \$	+ 17 %
Ski de montagne	12 682 \$	14 227 \$	+ 12 %
Escalade de rocher	9 842 \$	10 316 \$	+ 5 %
Escalade de glace	8 208 \$	8 958 \$	+ 9 %
Escalade sur structure artificielle	15 864 \$	17 455 \$	+ 10 %
Spéléologie	10 286 \$***	11 000 \$***	+ 7 %
Via Ferrata	13 500 \$	13 357 \$	- 1 %
Canyonisme	11 167 \$	15 333 \$	+ 37 %

Pour l'ensemble des résultats, la moyenne a été calculée en fonction du montant milieu de chacune des catégories. Les augmentations demeurent au sein d'une même catégorie ne font donc pas augmenter la moyenne.

Pour la catégorie « Plus de 20 000 \$ », nous avons considéré un montant de 30 000 \$ aux fins de calcul.

*** : Pour ces activités, nous avons peu de données valides (5 ou moins). Résultats à considérer avec réserve.

Portrait des assurances

Montant moyen de la prime

	<i>Prime 2018</i>	<i>Prime 2021</i>	<i>Croissance</i>
Catégorie 5	4 141 \$	5 031 \$	+ 21 %
Plongée sous-marine	1 315 \$	1 648 \$	+ 25 %
Canot ou kayak d'eau vive	6 184 \$	6 947 \$	+ 12 %
Voile	5 700 \$***	5 900 \$***	+ 4 %
Kayak de mer	4 583 \$	5 833 \$	+ 27 %
Rafting	7 833 \$	11 750 \$	+ 50 %
Kitesurf	1 500 \$***	1 500 \$***	=
Apnée	6 750 \$	7 050 \$	+ 4 %
Surf	3 500 \$***	3 500 \$***	=

Pour l'ensemble des résultats, la moyenne a été calculée en fonction du montant milieu de chacune des catégories. Les augmentations demeurent au sein d'une même catégorie ne font donc pas augmenter la moyenne.

Pour la catégorie « Plus de 20 000 \$ », nous avons considéré un montant de 30 000 \$ aux fins de calcul.

*** : Pour ces activités, nous avons peu de données valides (5 ou moins). Résultats à considérer avec réserve.

Portrait de la couverture des assurances actuelles – Profil gestionnaire

Au meilleur de vos connaissances, qui est couvert par votre assurance responsabilité civile en cours?

Réponse	Couvert	Non couvert
L'organisation	97%	3%
Vos employés	91%	9%
Les intervenants contractuels	79%	21%
Les intervenants bénévoles	86%	14%
Vos pratiquants membres	85%	15%
Les pratiquants non membres	74%	26%
Autre	83%	17%
Total de répondants		N=250

Parmi les mentions « autres », on retrouve principalement les propriétaires et les administrateurs.

Portrait de la couverture des assurances actuelles – Profil ni gestionnaire, ni propriétaire

Au meilleur de vos connaissances, qui est couvert par votre assurance responsabilité civile en cours?

Réponse	Couvert	Non couvert
L'organisation	99%	1%
Vos employés	100%	0%
Les intervenants contractuels	91%	9%
Les intervenants bénévoles	89%	11%
Vos pratiquants membres	75%	25%
Les pratiquants non membres	56%	44%
Autre	75%	25%
Total de répondants		N=84

Parmi les mentions « autres », on retrouve principalement les administrateurs, ou une précision pour indiquer que l'assuré couvre uniquement le travailleur autonome.

Portrait de la couverture des assurances actuelles – Profil fédération

Au meilleur de vos connaissances, pour chaque entité identifiez les contextes dans lesquels votre couverture d'assurance responsabilité civile s'applique. Vous pouvez cocher plus d'un choix.

Réponse	En tout temps	En pratique libre	En pratique autoguidée	En pratique encadrée	Compétition	Événement	Non-couvert
La fédération	70%	20%	30%	30%	30%	30%	0%
Les employés	63%	13%	38%	38%	38%	38%	0%
Les intervenants contractuels	25%	13%	63%	75%	63%	63%	0%
Les intervenants bénévoles	38%	13%	50%	63%	63%	63%	0%
Les pratiquants membres	14%	43%	43%	57%	57%	57%	14%
Les pratiquants non membres	13%	0%	13%	0%	0%	0%	75%
Les visiteurs	25%	0%	0%	13%	0%	13%	50%
Les clubs de pratiquants	33%	33%	50%	50%	50%	50%	17%
Les membres corporatifs	17%	17%	17%	17%	17%	17%	50%
Les organisateurs de compétitions	17%	17%	33%	33%	67%	50%	17%
Les organisateurs d'événements	14%	14%	43%	43%	43%	71%	14%
Les gestionnaires de sites et de sentiers de pratique	29%	0%	29%	43%	29%	29%	29%
Les propriétaires de sites non gestionnaires	17%	0%	33%	50%	33%	33%	33%

Total de répondants

N=11

Gestion de risque

Politique de gestion de risque

Avez-vous mis en place des politiques ou des mesures qui visent à réduire les réclamations en responsabilité civile?

Réponse	
Oui	77 %
Non	23 %
Total de répondants	N=349

Est-ce que vous communiquez ces politiques ou mesures avec votre fournisseur d'assurance responsabilité civile?

Type	
Oui, elles sont communiquées et discutées régulièrement avec notre fournisseur	22%
Oui, elles ont déjà été communiquées dans le passé avec notre fournisseur	35%
Non	42%
Total de répondants	N=308

Les mesures mentionnées le plus couramment sont un plan de gestion de risque, un plan d'urgence, des formations pour les employés et de l'affichage et de la signalisation.

Politique en cas d'incidents

Avez-vous une procédure en place en cas d'incidents sur votre lieu de pratique d'activités de plein air?

Réponse

Oui, elle est utilisée et suivie	47%
Oui, mais elle n'est pas utilisée ou suivie	2%
Oui, mais nous n'avons jamais eu d'incidents et ne l'avons jamais utilisée	34%
Non	17%
Total de répondants	N=391

Gestion de risque par profil

Avez-vous mis en place des politiques ou des mesures qui visent à réduire les réclamations en responsabilité civile?

Réponse	Profil Gestionnaire et propriétaire	Profil gestionnaire, non propriétaire	Profil ni gestionnaire, ni propriétaire	Profil fédération	Moyenne
Oui	81 %	82 %	65 %	78 %	77 %
Non	19 %	18 %	35 %	22 %	23 %
Total de répondants	N=129	N=124	N=83	N=9	N=349

Avez-vous une procédure en place en cas d'incidents sur votre lieu de pratique d'activités de plein air?

Réponse	Profil Gestionnaire et propriétaire	Profil gestionnaire, non propriétaire	Profil ni gestionnaire, ni propriétaire	Profil fédération	Moyenne
Oui, utilisée et suivie	59 %	46 %	33 %	67 %	47%
Oui, pas utilisée ou suivie	4 %	1 %	1 %	0 %	2%
Oui, mais jamais eu d'incidents	24 %	37 %	41 %	22 %	34%
Non	13 %	16 %	25 %	11 %	17%
Total de répondants	N=138	N=134	N=106	N=9	N=349

Portrait des incidents

Les prochaines questions visent les incidents et les réclamations faites au cours des 12 derniers mois pour votre assurance en responsabilité civile :

Réponse	Moyenne d'incidents de l'ensemble des répondants	Part de répondants avec des incidents	Moyenne d'incidents pour les répondants avec incidents
Nombre d'incidents	1,6	24 %	7,5
Nombre d'incidents qui ont mené à une réclamation	0,0	3 %	1,3
Total de répondants			N=351

Les prochaines questions visent les incidents et les réclamations faites au cours de l'année 2018 pour votre assurance en responsabilité civile :

Type	Moyenne d'incidents de l'ensemble des répondants	Part de répondants avec des incidents	Moyenne d'incidents pour les répondants avec incidents
Nombre d'incidents	1,5	21 %	8,8
Nombre d'incidents qui ont mené à une réclamation	0,0	9 %	1,0
Total de répondants			N=335

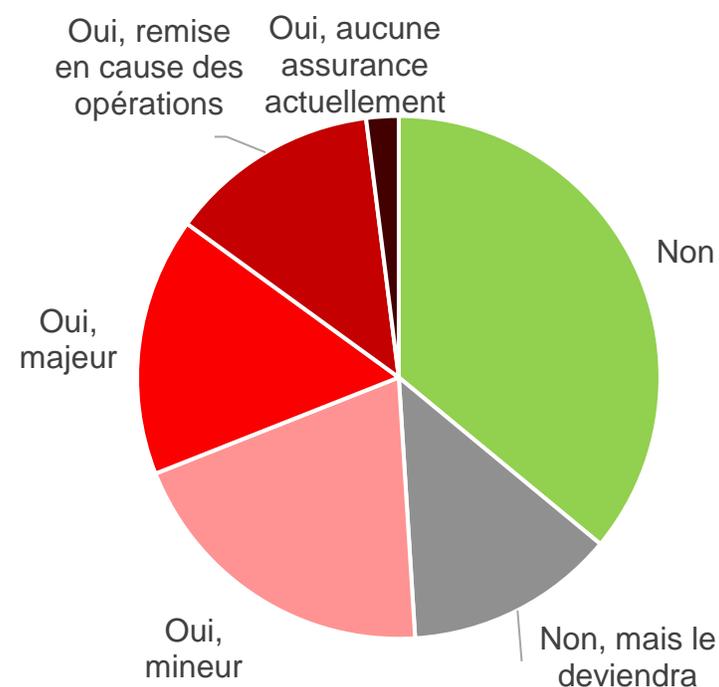
Note : pour les moyennes, nous avons retiré une donnée qui modifiait considérablement les résultats. La majorité des réponses indiquaient entre 0 et 100 incidents, alors que cette réponse était plus de dix fois plus élevée que la moyenne.

Enjeux liés aux assurances

Enjeux liés aux assurances

Est-ce que le coût actuel de vos primes d'assurance responsabilité civile est une problématique pour votre organisation?

Réponse	
Non	36%
Non, mais ça le deviendra à court ou moyen terme	13%
Oui, c'est une problématique mineure	20%
Oui, c'est une problématique majeure	16%
Oui, c'est une problématique qui remet en question la poursuite des activités de l'organisme	13%
Oui, aucune assurance actuellement en raison du coût	2%
Total de répondants	N=382



Enjeux liés aux assurances par profil

Est-ce que le coût actuel de vos primes d'assurance responsabilité civile est une problématique pour votre organisation?

Réponse	Profil Gestionnaire et propriétaire	Profil gestionnaire, non propriétaire	Profil ni gestionnaire, ni propriétaire	Profil fédération	Moyenne
Non	27 %	41 %	37 %	78 %	36%
Non, mais ça le deviendra à court ou moyen terme	13 %	17 %	7 %	0 %	13%
Oui, c'est une problématique mineure	27 %	17 %	17 %	11 %	20%
Oui, c'est une problématique majeure	19 %	19 %	11 %	0 %	16%
Oui, c'est une problématique qui remet en question la poursuite des activités de l'organisme	13 %	6 %	23 %	11 %	13%
Oui, aucune assurance actuellement en raison du coût	2 %	1 %	5 %	0 %	2%
Total de répondants	N=135	N=132	N=100	N=9	N=382

Profil des répondants pour qui le coût des primes est une problématique

Êtes-vous...?

Réponse	Problématique	Total
Une fédération de plein air	2 %	3%
Une municipalité ou une MRC	2 %	6%
Un organisme à but non lucratif	 33 %	41%
Une coopérative	2 %	2%
Un organisme à but lucratif	21 %	17%
Un travailleur autonome	 35 %	21%
Un propriétaire foncier	10 %	9%
Autre	10 %	11%
Total de répondants	N=121	N=484

Note : la colonne « Problématique » représente ceux qui ont indiqué

- « Problématique majeure »
- « Problématique qui remet en cause les opérations de l'organisation »
- « Aucune assurance en raison du coût »

Nous n'avons pas inclus ceux ayant indiqué « Problématique mineure » pour faire ressortir vraiment là où les problèmes sont plus importants. La problématique mineure peut impliquer un désagrément par rapport au prix, sans que ça cause des ennuis à l'organisme.

Profil des répondants pour qui le coût des primes est une problématique

Quel est votre chiffre d'affaires annuel?

Réponse	Problématique	Total
Moins de 30 000 \$	 47 %	38%
30 000 \$ à 99 999 \$	16 %	19%
100 000 \$ à 249 999 \$	11 %	12%
250 000 \$ à 499 999 \$	7 %	11%
500 000 \$ à 999 999 \$	3 %	9%
1 000 000 \$ et plus	 6 %	12%
Total de répondants	N=118	N=402

Portrait des répondants

L'organisation que vous représentez est-elle membre des associations ou fédérations suivantes? Cochez tout ce qui s'applique.

Réponse	Problématique	Total
Aucune des fédérations ou associations ci-dessus	 16 %	9%
Association des parcs régionaux du Québec (PaRQ)	 2 %	7%
Aventure Écotourisme Québec	16 %	17%
Canot Kayak Québec	6 %	7%
Cheval Québec	15 %	15%
Eau Vive Québec	4 %	4%
Fédération Québécoise de Kite	3 %	2%
Fédération québécoise de la montagne et de l'escalade	13 %	10%
Québec Subaquatique	 19 %	11%
Rando Québec	 7 %	22%
Ski de fond Québec	0 %	4%
Spéléo Québec	0 %	2%
Vélo Québec	 8 %	13%
Voile Québec	3 %	4%
Autre	14 %	12%
Total de répondants	N=120	N=462

Enjeux liés aux assurances

Parmi les éléments suivants, lesquels posent problème quant à votre couverture actuelle de responsabilité civile?

Réponse	Aucun problème	Problème mineur	Problème majeur	Problème à venir en 2022
Montant de la prime	36%	26%	28%	11%
Exclusion de certaines activités	57%	15%	19%	8%
Exclusion de certains types de pratique	62%	13%	17%	8%
Montant de la franchise	58%	26%	11%	5%
Exclusion de certains lieux	77%	8%	9%	6%
Exclusion de certains niveaux de difficulté	80%	9%	5%	5%
Exclusion ou retrait de garanties fondamentales du programme	83%	5%	8%	5%
Exigences en termes de gestion et de procédures	74%	13%	8%	5%
Exigences en termes d'équipement ou de matériel	80%	10%	6%	4%
Total de répondants				N=376

Enjeux liés aux assurances

Quelques éléments que les répondants n'ont pas pu faire couvrir par leurs assurances :

- Certaines activités qui sont exclues : sauts, plongée, slackline, vélo de montagne, fatbike, raquette, ski de fond, traîneau à chien, compétitions, escalade , ski de randonnée alpine, trampoline
- Certains services complémentaires qui sont exclus : halte-garderie, enseignement, voyages et déplacement, évacuation d'urgence en milieu éloigné, location d'équipement, camp de jour
- Certains types de pratique : pratique libre, activités commerciales
- Certaines personnes : athlètes de l'équipe, sous-traitants, membres en pratique autonome, employé, bénévoles, pratiquant non membre d'une association
- Certains lieux de pratique : activités hors du pays

Enjeux liés aux assurances

Veillez indiquer votre niveau d'accord avec les énoncés suivants :

Réponse	Tout à fait en accord	Assez en accord	Peu en accord	Pas du tout en accord
Je collabore bien avec mon fournisseur d'assurances.	53%	36%	7%	4%
Je comprends bien les besoins en assurance de mon organisation.	41%	47%	11%	1%
Je comprends bien les types d'assurance offerts.	30%	48%	20%	3%
Je comprends bien la couverture en assurances de mon organisation (ce qui est couvert et ce qui est exclu).	28%	44%	24%	4%
Les fournisseurs d'assurances comprennent bien les activités proposées par mon organisation.	32%	34%	24%	10%
Les fournisseurs d'assurances évaluent bien le risque associé aux activités proposées par mon organisation.	26%	33%	24%	18%
Total de répondants				N=379

Enjeux liés aux assurances

Problématiques anticipées lors du prochain renouvellement :

- Coût élevé de la prime annuelle
- Diminution de la couverture
- Difficulté à couvrir certaines nouvelles activités (exclusions)
- Difficulté à couvrir la pratique libre
- Difficulté à trouver un assureur qui veut assurer leurs activités, non-renouvellement par le fournisseur actuel
- Exigences additionnelles demandées par l'assureur

rcgt.com



Raymond Chabot
Grant Thornton

© Raymond Chabot Grant Thornton & Cie S.E.N.C.R.L., 2017, 2021. Tous droits réservés.

« Grant Thornton » fait référence à la marque sous laquelle les sociétés membres de Grant Thornton fournissent des services de certification, de fiscalité et de conseil à leurs clients, et peut aussi désigner une ou plusieurs sociétés membres, selon le contexte. Raymond Chabot Grant Thornton S.E.N.C.R.L. est une société membre de Grant Thornton International Ltd (GTIL). GTIL et les sociétés membres ne constituent pas une association mondiale. GTIL et chacune des sociétés membres sont des entités juridiques indépendantes. Les services professionnels sont offerts par les sociétés membres.