

---

## BUREAU D'ASSURANCE DU CANADA

Le Bureau d'assurance du Canada (BAC) représente environ 90 % des sociétés d'assurance privées qui assurent les habitations, les automobiles et les entreprises des Canadiens.

Pour en savoir davantage, parcourez le site Web du BAC à l'adresse [www.abc.ca](http://www.abc.ca) ou communiquez avec l'un des centres d'information aux consommateurs du BAC.

---

### ONTARIO

Information aux consommateurs :  
Tél. : 416 362-9528  
Sans frais : 1 800 387-2880  
Heures : L-V de 8 h 00 à 17 h 00

### COLOMBIE-BRITANNIQUE, SASKATCHEWAN ET MANITOBA

Information aux consommateurs :  
Sans frais : 1 877 772-3777  
Heures : L-V de 9 h 00 à 16 h 00

### ALBERTA ET RÉGION DU NORD

Information aux consommateurs :  
Sans frais : 1 800 377-6378  
Heures : L-V de 8 h 30 à 16 h 00

### ATLANTIQUE

Information aux consommateurs :  
Sans frais : 1 800 565-7189  
Heures : L-V de 8 h 30 à 16 h 30

### QUÉBEC

Information aux consommateurs :  
Tél. : 514 288-4321  
Sans frais : 1 877 288-4321  
Heures : L-V de 8 h 30 à 16 h 30

---

# L'assurance PME *et vous!*

## INTRODUCTION

La gestion du risque est un élément essentiel de toute entreprise. Les grandes entreprises peuvent souvent se permettre d'embaucher un gestionnaire de risques à temps plein dont le travail, en partie, consiste à s'occuper de leurs besoins d'assurance. Dans une petite entreprise, malheureusement, la gestion du risque peut devenir souvent une autre tâche à caser dans une journée de travail bien remplie qui semble ne jamais comporter assez d'heures. L'assurance entreprise, cependant, est une nécessité tout autant pour une grande entreprise que pour une PME ... qui revêt peut-être même plus d'importance pour elle, surtout si elle dispose de moins de ressources sur lesquelles elle peut se rabattre.

Bien sûr, en tant que propriétaire ou exploitant d'une PME, vous savez d'instinct qu'un programme de gestion du risque est essentiel, si vous voulez que votre entreprise survive et prospère dans l'économie concurrentielle du moment. Ce qui est difficile, c'est de trouver le temps de s'en occuper.

## COMMENT DÉMARRER

Chercher un agent ou un courtier d'assurance entreprise qui connaît bien votre genre d'activité ou est prêt à investir le temps et les efforts pour l'étudier avec vous, voilà une première étape utile. Le fonctionnement de votre entreprise n'a pas de secrets pour vous; quant à votre agent ou courtier, il devrait bien connaître des moyens rentables de gérer les risques. Un bon agent ou courtier d'assurance est un atout précieux pour votre entreprise.

Une première étape importante dans la planification de votre protection d'assurance consiste à identifier les pertes potentielles qui pourraient paralyser votre entreprise, puis voir comment vous protéger contre elles. Ne vous préoccupez pas trop des éléments qui présentent peu de danger. Par contre, assurez-vous d'examiner attentivement tout ce qui se situe entre les deux extrêmes; c'est là où réside la difficulté. D'ailleurs, il faut y mettre beaucoup de créativité et de persévérance.

## ENVISAGEZ VOS RISQUES

Certains types d'expositions au risque sont manifestes. D'autres, qui pourraient être tout aussi graves, peuvent se dissimuler dans l'arrière-plan sans avoir été détectés. Votre compagnie d'assurance peut inspecter vos locaux, évaluer vos activités commerciales et recommander des options visant la protection des employés, des immeubles et des biens. Dans bien des cas, les assureurs d'entreprises fourniront des services essentiels d'ingénierie et de sécurité; les frais pour ces services sont souvent inclus dans la prime. Votre assureur et vous-même avez tous deux un intérêt direct à minimiser la fréquence et la gravité des sinistres.

Si vous êtes locataire de votre établissement commercial, vous pouvez être tenu responsable devant votre propriétaire en cas d'incendie, d'explosion, de vandalisme, de fuites d'eau et d'autres risques. Aussi, si vous êtes propriétaire, vous aurez besoin d'une assurance pour protéger vos intérêts, ainsi que ceux de vos créanciers détenteurs de l'hypothèque. N'oubliez pas, lorsque vous calculez le montant et le type de protection dont vous pourriez avoir besoin, de vérifier les règlements municipaux qui peuvent exiger que les locaux endommagés soient reconstruits selon des normes plus dispendieuses.

Il semble n'y avoir pratiquement aucun plafond à la taille des sinistres qui pourraient se produire dans certains domaines, comme celui de la responsabilité juridique. La défectuosité de produits ou de services ou même, la chute d'un client sur un plancher mouillé pourraient, par exemple, entraîner des pertes importantes. Les pertes potentielles dans d'autres domaines peuvent être un peu plus faciles à comprendre - la perte qui pourrait résulter de détournement de fonds, par exemple, ou la perte que vous pourriez subir lors d'un arrêt prolongé des opérations en raison d'un incendie, d'une panne d'ordinateur, d'une perte de chaleur ou d'une panne de courant, et ainsi de suite. Votre courtier ou agent vous fournira une liste de contrôle de l'exposition aux pertes qui vous aidera à vous assurer que vous n'avez rien oublié.

## UN PARTENARIAT EN PRÉVENTION DES SINISTRES

Vous pouvez mettre vos biens à l'abri des pertes et réduire les coûts d'assurance en prenant quelques mesures positives de votre propre chef afin de décourager les cambrioleurs, les voleurs à l'étalage, les vandales et les pyromanes. Avec un bon contrôle des stocks et une comptabilité minutieuse, les employés et fournisseurs seront moins exposés à la tentation. Un investissement dans la prévention des sinistres se traduit souvent en une baisse des primes d'assurance. En fait, le montant épargné sur votre assurance peut payer pour cet investissement en quelques années seulement. Voici quelques idées de prévention des sinistres que vous pourriez envisager de mettre en application.

- Installer des systèmes agréés de gicleurs, d'alarme anti-effraction et d'alarme incendie.
- Fixer toutes les portes, fenêtres et puits de lumière - solidement.
- Assurer la sécurité de l'aire d'entreposage et des autres zones peu fréquentées.

- Isoler les matières inflammables et éliminer les déchets de façon adéquate.
- Ne pas éteindre toutes les lumières et ni fermer tous les rideaux, afin que les patrouilles policières puissent voir à l'intérieur.
- Encourager les employés à protéger la compagnie en étant attentifs et prudents.
- Sauvegarder les fichiers informatiques fréquemment et entreposer les copies hors des locaux.
- S'inscrire auprès du service de police et du service d'incendie de votre localité afin qu'ils sachent qui appeler en cas d'urgence.
- Songer à embaucher un gardien de sécurité lorsque les conditions le justifient.

Les policiers et les pompiers – et les assureurs – font un excellent travail, une fois que les dégâts ont eu lieu. La clé pour mettre votre entreprise en sécurité est d'éviter de devoir faire appel à leurs services. Et cette solution réside principalement entre vos mains.

Rappelez-vous, cependant, que les risques changent avec le temps. Une fois que vous avez mis en place un programme d'assurance solide, identifié l'exposition aux pertes de votre entreprise et abordé chaque possibilité, il reste encore beaucoup à faire. De nouveaux risques apparaîtront alors que d'anciens risques disparaîtront; voilà pourquoi il est avisé de revoir son assurance au moins une fois l'an. Il est alors possible de rectifier les erreurs du passé, d'évaluer de nouveaux types de protection, de rajuster la protection et les franchises en fonction de nouvelles conjonctures et réglementations, de régler le tir en fonction des changements au niveau du type et du volume d'affaires et de chercher des aperçus de tarifs concurrentiels.

## FRANCHISES

Presque tout est assurable – à condition d'y mettre le prix! Une couverture complète pour toutes les facettes de l'entreprise serait-elle rentable? Probablement pas. Il est souvent avantageux d'assumer une partie de la perte même relativement à des garanties essentielles; cela libère des fonds pour d'autres garanties utiles ou pour des investissements et des activités dignes d'intérêt en prévention des sinistres. Il n'est guère logique de lésiner sur les dépenses en immobilisations, qui peuvent aider votre entreprise à prospérer, dans le but de souscrire plus d'assurance que vous en avez vraiment besoin.

## LE RÉSULTAT NET

Adopter un programme de gestion du risque peut vous faire économiser de l'argent. Un tel programme veillera à ce que le prix des polices d'assurance de votre compagnie ait été fixé de manière concurrentielle et que ces dernières dispensent une protection appropriée à l'égard des risques et de leur potentiel de nuire à votre entreprise.