

Tremblement de terre : êtes-vous assurés ?



Par Élisabeth Saint-Jacques
Agente en assurance de dommages
Assurances Cité inc.
Cabinet en assurance de dommages

Si un tremblement de terre se produisait demain (touchons du bois) et que votre maison est endommagée par la secousse, qui couvrira le coût des dégâts?

Le trois quarts des Québécois vivent dans des zones à risque moyen ou élevé de tremblement de terre.

Si vous êtes comme 56 pour cent des Canadiens interrogés lors d'un récent sondage réalisé par Square One - vous pourriez penser que le gouvernement paie la facture. Faux. Sauf si vous avez la couverture Tremblement de Terre sur votre police d'assurance habitation, et le coût sort de votre poche.

« Une majorité croit à tort que le gouvernement fournira une aide financière pour les dommages du tremblement de terre », a déclaré Daniel Mirkovic, président de Square One. « Il y a quelques idées fausses qui doivent être prises en compte. »

Parce que les dommages dus au tremblement de terre sont assurables - contrairement à d'autres catastrophes comme les inondations terrestres - les propriétaires et les locataires ne sont pas admissibles à l'aide du gouvernement.

Est-ce que la couverture Tremblement de terre vaut la peine?

Beaucoup de propriétaires et locataires québécois peuvent éviter des dommages du tremblement de terre, en supposant que les chances d'un tremblement de terre de dommages se produisant sont faibles. Une étude 2013 commandée par le Bureau d'assurance du Canada (BAC) a constaté que dans deux des tremblements de terre "hot spots" du Canada - en Colombie-Britannique, au large de la côte ouest de Vancouver, et au Québec, en commençant sous le fleuve Saint-Laurent - 55 pour cent (BC) et 96 pour cent (Québec) n'a pas l'assurance de tremblement de terre.



Quelle est la juste probabilité qu'un tremblement de terre de se produire? Il est plus probable que vous pouvez penser. Selon Ressources naturelles Canada, il y avait 195 tremblements de terre à travers le pays entre le 1er août et 25 de cette année seulement.

Combien coûte-t-elle l'assurance Tremblement de terre?

Le coût de l'ajout couverture du séisme à votre police d'assurance habitation existante varie à travers le pays et dépend à la fois la limite et la franchise choisie. L'emplacement de votre foyer est important; le prix est plus élevé dans les zones à risque élevé.

Square One propose les estimations annuelles suivantes de la prime pour l'assurance tremblement de terre dans diverses villes canadiennes, sur la base d'une maison de 300.000 \$ et son contenu.

Toronto, ON : 15 \$
Winnipeg, MB : 25 \$
Montréal, QC : 178 \$
Edmonton, AB : 284 \$
Halifax, NS : 313 \$
Vancouver, Colombie-Britannique : 332 \$
Richmond, BC : 515 \$

L'assurance tremblement de terre couvre généralement les coûts de la perte ou de dommages causés à votre maison et son contenu résultant de l'agitation de la terre - ne se déclenche pas, des explosions ou des dommages du tsunami qui peuvent se produire à la suite d'un tremblement de terre.

Pour vous assurer de votre sécurité, et prendre la bonne décision si l'ajout de l'avenant Tremblement de Terre vous était favorable, je vous conseille de visiter le site de Séisme Canada, pour voir les cartographies d'activités séismiques de votre région. ►