

LES ALÉAS DE

L'ASSURANCE ÉVÉNEMENTIELLE

Un couple souhaite renouveler ses vœux dans le décor enchanteur du Château Ramezay à Montréal. « Notre édifice étant classé monument historique, je dois m'assurer que la personne qui loue une salle chez nous comprend la valeur patrimoniale des œuvres d'art qui s'y trouvent et sera en mesure d'assumer leur restauration en cas de dommages », indique Sara Giguère, coordonnatrice au service à la clientèle, boutique et location du Château Ramezay.

Parce que ni le client ni le responsable de l'emplacement ne sont spécialistes en assurance de dommages, le rôle-conseil du représentant en assurance de dommages est primordial, que ce soit pour le compte du particulier qui désire organiser un événement spécial ou de l'entreprise qui loue des salles.

Qu'est-ce qu'un événement spécial?

Il s'agit d'une zone grise qu'il importe de bien cerner avec le particulier ou l'entreprise qui envisage d'organiser un événement dit « spécial ». « Si votre client loue un sous-sol d'église pour tenir une réception intime à l'occasion du baptême de son enfant, il est possible que la responsabilité civile de son assurance habitation soit suffisante, précise Amélie Bérubé-Chanda, directrice de souscription, Québec, chez PAL Canada. Toutefois, s'il organise un vernissage et qu'il entend vendre de l'alcool, il se peut que son assureur refuse de l'indemniser en cas de réclamation sous prétexte qu'il s'agissait d'un événement spécial. »

Pour Marcel A. Lacoste, expert en sinistre et expert-conseil principal, division Services techniques mondiaux chez Crawford, « l'événement devient spécial lorsqu'il est hors de l'ordinaire et que les contrats d'assurance standards ne suffisent pas pour protéger l'assuré des risques particuliers à l'événement. Une police d'assurance sur mesure est nécessaire. »

Les options de couverture en responsabilité civile

La personne qui loue une salle pour accueillir des amis ne connaît pas nécessairement les risques auxquels elle s'expose et la responsabilité qu'elle porte tant pour la sécurité des personnes qui participent à l'événement que pour les dommages que ces dernières pourraient causer. Bien que sa police d'assurance habitation la protège en ce sens, elle ne suffit pas toujours.

En effet, certaines entreprises qui louent des salles exigent un montant précis en responsabilité civile inscrit au contrat de location. Lorsque le client appelle son représentant en assurance de dommages pour lui demander d'augmenter sa couverture en responsabilité civile d'un million à deux ou cinq millions de dollars, il incombe à l'agent ou au courtier de poser davantage de questions pour vérifier si cette somme suffit en fonction des besoins du client. Ensuite, le représentant devrait confirmer avec l'assureur les possibilités de protection. « Parfois, même quand on lit le mot à mot, on n'y trouve pas une exclusion proprement inscrite, prévient M^{me} Bérubé-Chanda. C'est pourquoi il est pertinent d'appeler l'assureur pour vérifier si l'événement que votre client prévoit tenir est couvert par la clause responsabilité civile de sa police d'assurance habitation. »

Pour certains assureurs, dès qu'on évoque le mot « événement spécial », une preuve d'assurance séparée est exigée. C'est ici qu'intervient M^{me} Bérubé-Chanda: « Les courtiers peuvent approcher un marché spécialisé en événementiel qui pourra vérifier la portée des risques et proposer une protection adéquate, dit-elle. Cette protection distincte est avantageuse pour le client puisqu'en cas de réclamation, la police événementielle sera la première à répondre. »

Une autre option est parfois offerte au client, soit l'ajout de son nom comme assuré additionnel au contrat d'assurance de l'entreprise qui loue la salle, sous forme d'avenant. Il obtient alors certaines protections à même le contrat.

Au-delà de la responsabilité civile

La responsabilité civile représente un élément important, mais un représentant en assurance de dommages spécialisé saura recueillir l'information pertinente pour déterminer si des protections supplémentaires sont requises. De quel type d'événement s'agit-il? Dans quel genre de lieu se déroulera-t-il? Y aura-t-il des performances? Quel est le nombre de personnes attendues? Y a-t-il une possibilité d'annulation en raison des conditions météo? Existe-t-il un risque d'atteinte à la réputation? Voilà autant de questions que de gammes de produits existantes.





Les risques financiers associés à l'organisation d'un événement spécial peuvent également être couverts par l'assureur. Par exemple, un organisme à but non lucratif qui organise un tournoi de golf pour amasser des fonds désire offrir 1000 \$ au joueur qui réussira un trou d'un coup. « Le client peut contracter une assurance pour couvrir les frais du concours, explique M^{me} Bérubé-Chanda. Que ce soit un concours, un spectacle-bénéfice, une collecte de fonds... la liste des risques financiers assurables est longue. »

Festival d'été de Québec: un événement majeur

La notion d'événementiel peut prendre une tout autre dimension. Lorsque vient le temps de parler d'assurances pour un festival d'envergure comme le Festival d'été de Québec (FEQ), M^e Marie-Hélène Beaulieu, conseillère juridique au FEQ, dresse un portrait détaillé de l'ensemble des risques qu'un tel événement présente: « L'organisation du festival comporte beaucoup de subtilités, d'où l'importance de pouvoir compter sur un représentant en assurance de dommages qui détient une grande expertise en événementiel. Chaque année, je le rencontre pour planifier l'année et renouveler notre police d'assurance. »

Représentant un chiffre d'affaires de 21 millions de dollars et un achalandage de plus d'un million de festivaliers par année, le FEQ a intérêt à se protéger adéquatement. Heureusement, une partie du contrôle et des risques est assumée par les fournisseurs avec lesquels le FEQ conclut des ententes contractuelles. « Je soumetts chaque contrat de sous-traitance à mon représentant qui vérifie avec l'assureur la couverture minimum en responsabilité civile exigée et les clauses nécessaires en fonction des activités du fournisseur, précise M^e Beaulieu. Ces clauses de désistement de responsabilité et d'indemnisation nous protègent à l'égard d'une éventuelle réclamation liée aux activités des fournisseurs, par exemple les clauses d'intoxication alimentaire des concessionnaires alimentaires ou encore la responsabilité civile de l'entreprise qui installe et démonte les scènes. »

« L'événement devient spécial lorsqu'il est hors de l'ordinaire et que les contrats d'assurance standards ne suffisent pas pour protéger l'assuré des risques particuliers à l'événement. Une police d'assurance sur mesure est nécessaire. »

MARCEL A. LACOSTE, EXPERT EN SINISTRE ET EXPERT-CONSEIL PRINCIPAL, DIVISION SERVICES TECHNIQUES MONDIAUX CHEZ CRAWFORD

L'ORGANISATION
D'UN ÉVÉNEMENT
ÉTANT COMPLEXE, DE
MULTIPLS ÉLÉMENTS
EXTERNÉS PEUVENT
L'INFLUENCER, D'OÙ
L'IMPORTANCE
DE DÉTENIR LES
COMPÉTENCES ET
LES CONNAISSANCES
NÉCESSAIRES POUR
ÉVALUER TOUS LES
RISQUES POSSIBLES.

Ces clauses d'exonération ne relèvent pas pour autant le FEQ de son imputabilité, notamment à l'égard de la responsabilité des festivaliers qui se trouvent à l'intérieur du périmètre de sécurité clôturé. « Bien que le fournisseur de services affecté à la sécurité possède un contrat d'assurance adéquat, c'est nous qui gérons le nombre maximal de personnes admissibles sur le site, une condition *sine qua non* quand il est question de la sécurité de nos festivaliers », ajoute M^e Beaulieu.

Certaines responsabilités liées aux permis municipaux ou provinciaux doivent également être prises en compte. « Quelques-unes des scènes du festival sont situées sur des terrains municipaux, mais la majorité du site, qui occupe les plaines d'Abraham, appartient à la Commission des champs de bataille nationaux du gouvernement fédéral, qui exige une couverture en responsabilité civile non négligeable », précise M^e Beaulieu. Comme cela vaut pour tous les types d'événement qui nécessitent un permis, il importe donc de connaître les risques qui y sont liés pour être en mesure de les prévoir.

Le casse-tête de la gestion des artistes et des effets pyrotechniques

« La responsabilité civile des artistes est un élément important à négocier, explique M^e Beaulieu. Dans la liste des requêtes incluses aux ententes, les gérants demandent fréquemment à ce qu'on ajoute leur artiste – et même parfois des membres de sa famille – comme assuré supplémentaire à même notre contrat d'assurance. Inutile de préciser qu'un chanteur qui fait du *crowd surfing* ou un guitariste qui lance son instrument dans la foule sont d'autant d'éléments dont on ne souhaite pas être garant. Ce sont donc des clauses que je tente de retirer, mais jamais au risque de mettre l'entente en péril. »

Dès qu'un artiste mentionne qu'il utilisera des effets pyrotechniques, une série de mesures de prévention s'imposent. « Je dois immédiatement aviser mon représentant, indique d'emblée M^e Beaulieu. Plusieurs mesures devront alors être prises et des documents spécifiques seront fournis à cette fin. »

Les clauses d'annulation

Un événement peut être annulé en raison des caprices de dame Nature. Ce ne serait toutefois pas une raison valable pour un festival échelonné sur plusieurs jours qui offre d'autres spectacles aux festivaliers. Or, si la sécurité des festivaliers est en cause, les frais de production et le cachet des artistes seraient couverts en cas d'annulation.

M. Lacoste se souvient quand le toit du Stade olympique de Montréal s'est effondré: « Heureusement, il n'y a pas eu de blessés, mais le Salon de l'automobile, le Salon du bateau et le Salon de l'habitation ont été annulés. En vertu des clauses d'annulation, nous avons indemnisé tous nos clients pour les coûts engendrés et les dépenses engagées dans leurs ententes avec leurs fournisseurs. » Ces sommes ont ensuite fait l'objet d'une subrogation auprès de l'installateur du toit qui a dû assumer les conséquences subies.

Les causes d'annulation sont parfois surprenantes et imprévisibles. « Pendant la crise du verglas en 1998, le gouvernement avait obligé l'annulation de certains spectacles par souci d'économie d'énergie », se remémore M. Lacoste qui, au fil des années, en a vu de toutes les couleurs.

L'organisation d'un événement étant complexe, de multiples éléments externes peuvent l'influencer, d'où l'importance de détenir les compétences et les connaissances nécessaires afin d'évaluer tous les risques possibles. ■



**C'EST VOTRE TALENT
QUI FAIT AVANCER
LE MOUVEMENT**

 CARRIÈRE

**UNE CARRIÈRE REMPLIE
DE DÉFIS POUR CHARLES**

 **Turgeon**
AMBITIEUX

ÉVOLUEZ AU SEIN DE DESJARDINS
GROUPE D'ASSURANCES GÉNÉRALES

 **Desjardins**
Coopérer pour créer l'avenir

desjardins.com/carriere