



DATE: August 3, 2018

BULLETIN NO: 2018-67
AUTOMOBILE EXHIBITS

2017 AUTOMOBILE EXHIBIT INTRODUCTION AND ACTUAL LOSS RATIO EXHIBIT ATLANTIC PROVINCES

Subsequent to the release of the 2017 Actual Loss Ratio Exhibit - Private Passenger Automobile excluding Farmers (AUTO1005-ATL), under Bulletin No. 2018-56 dated July 9, 2018, it has been noticed that for the Total Atlantic Provinces section of the PDF version of the Exhibit, the Third Party Liability coverage figures do not match the sum of the individual Provincial figures. The individual Provincial sections and the CSV file for AUTO1005-ATL display the correct figures. This issue has now been rectified in the Private Passenger excluding Farmers – Total Atlantic Provinces section of the AUTO1010-ATL, released with this bulletin.

Beginning with the 2017 Year-End Exhibits, GISA has authorized the Nova Scotia Third Party Liability experience to be shown on a sub-coverage basis, i.e., Bodily Injury, Property Damage and Direct Compensation. Note that data differences in accident years 2013 and 2014 between combined Third Party Liability coverage and the sum of individual sub-coverages Bodily Injury, Property Damage and Direct Compensation relate to a change in data reporting requirements for Nova Scotia effective April 1, 2013. Please refer to the Notes to Users section for further information.

The 2017 Automobile Exhibit Introduction (AUTO1003-ATL) should be used in conjunction with all the published 2017 Automobile Insurance Experience Exhibits. The module provides a brief explanation and outline of the contents included in the Exhibits, as well as the various factors applied to the data.

The Actual Loss Ratio Exhibit displays the Number of Vehicles, Premium and Incurred Loss information for the 2013 to 2017 Accident Years, valued as of December 31, 2017, developed to an estimated ultimate level, for the following types of vehicles:

1. Private Passenger excluding Farmers
2. Commercial Automobile
3. Private Passenger Motorcycles
4. All Terrain Vehicles

The Actual Loss Ratio Exhibit of the Miscellaneous Classes of vehicles will be released at a later date.

Products: AUTO1003-ATL & AUTO1010-ATL

To order the individual by-company/group reports, please refer to IBC's online catalogue at <https://infosource.ibc.ca> or contact Member Services at (416) 362-2031.

If you have any questions regarding these exhibits, please call (416) 445-5912 or contact the staff references below

Service Provider (IBC)

Staff References:

Amin Panjwani, Ext. 2239, apanjwani@ibc.ca

Pao Ku, Ext. 2272, pku@ibc.ca



DATE : Le 3 août 2018

BULLETIN N° : 2018-67
TABLEAUX STATISTIQUES AUTOMOBILES

2017

**INTRODUCTION AUX TABLEAUX STATISTIQUES EN ASSURANCE AUTOMOBILE ET
TABLEAU RAPPORT SINISTRES-PRIMES RÉELS
PROVINCES DE L'ATLANTIQUE**

À la suite de la diffusion du Tableau du rapport sinistres-primés réel — voitures de tourisme sauf les véhicules d'exploitation agricole (AUTO1005-ATL), conformément au Bulletin no 2018-56 daté du 9 juillet 2018, on a remarqué que, dans la section Total des provinces atlantiques de la version PDF du Tableau, les chiffres reliés à la responsabilité civile ne correspondent pas à la somme des chiffres pour les provinces individuelles. Les données qui figurent dans les sections des provinces individuelles et dans le fichier CSV AUTO1005-ATL sont correctes. Ce problème a été corrigé dans la section Voitures de tourisme sauf les véhicules d'exploitation agricole — total des provinces atlantiques du fichier AUTO1010-ATL diffusé avec le présent bulletin.

À partir des tableaux de fin d'année 2017, l'ASAG a autorisé l'illustration des résultats d'assurance responsabilité civile de la Nouvelle-Écosse en fonction des sous-garanties, par exemple : dommages corporels, dommages matériels et indemnisation directe. Notez bien les différences de données pour les années d'accident 2013 et 2014 entre la garantie responsabilité civile combinée et la somme des sous-garanties individuelles dommages corporels, dommages matériels et indemnisation directe en raison d'un changement dans les exigences de déclaration des données pour la Nouvelle-Écosse à compter du 1er avril 2013. Pour plus de renseignements, veuillez consulter la section Remarques l'intention des utilisateurs.

L'introduction aux tableaux statistiques en assurance automobile 2017 (AUTO1003-ATL) devrait être utilisée conjointement avec tous les Tableaux de résultats techniques en assurance automobile de 2017 publiés. L'introduction offre une courte explication et un bref aperçu du contenu des tableaux ainsi que des divers coefficients imputés aux données.

Le tableau du rapport sinistres-primés réel affiche les renseignements sur le nombre de véhicules, les primes et les sinistres encourus des années d'accident 2013 à 2017, établis en date du 31 décembre 2017, selon leur évolution jusqu'au niveau final estimé, pour les genres de véhicules suivants :

1. Voitures de tourisme (sauf les véhicules d'exploitation agricole)
2. Véhicules utilitaires
3. Motocyclettes de tourisme
4. Véhicules tout-terrain

Produits: AUTO1003-ATL & AUTO1010-ATL

Le tableau rapport sinistres-primés réels des autres genres de véhicules seront diffusés à une date ultérieure.

Pour commander les rapports produits sur une base de compagnie individuelle ou de groupe, vous pouvez consulter le catalogue en ligne du BAC à l'adresse <https://infosource.abc.ca> ou communiquer avec les Services aux membres au (416) 362-2031.

Si vous avez des questions à propos de ces tableaux, veuillez composer le (416) 445-5912 ou communiquer avec l'une des personnes-ressources mentionnées ci-dessous.

Fournisseur de services (BAC)

Personnes-ressources : Amin Panjwani, poste 2239, apanjwani@abc.ca
Pao Ku, Ext. 2272, pku@abc.ca



AUTOMOBILE INSURANCE EXPERIENCE

ATLANTIC PROVINCES

2017

INTRODUCTION

PROVINCES DE L'ATLANTIQUE

RÉSULTATS TECHNIQUES EN ASSURANCE AUTOMOBILE

**PRODUCT // PRODUIT
AUTO1003-ATL**

TABLE OF CONTENTS

Background.....	1
List of Exhibits.....	3
Notes to Users Regarding Use of Data	7
Data Missing at Close-off	13
Experience Exhibited	
Coverages	14
Column Headings	16
Factors	
Loss Development Factors.....	18
New Brunswick	
Private Passenger Automobile Excluding Farmers.....	20
Commercial Automobile	22
Newfoundland and Labrador	
Private Passenger Automobile Excluding Farmers.....	24
Commercial Automobile	26
Nova Scotia	
Private Passenger Automobile Excluding Farmers.....	28
Commercial Automobile	30
Prince Edward Island	
Private Passenger Automobile Excluding Farmers.....	32
Commercial Automobile	34
Unallocated Loss Adjustment Expense Factors	36
Atlantic Provinces Health Services Levy	37
Exhibit Content Definitions and CSV File Record Layout	38

TABLE DES MATIÈRES

Vue d'ensemble	4
Liste des tableaux.....	6
Remarques à l'intention des utilisateurs.....	39
Données manquantes à la date limite.....	46
Résultats présentés	
Garanties.....	47
En-têtes de colonnes	49
Coefficients	
Coefficients d'évolution	51
Nouveau-Brunswick	
Voitures de tourisme sauf les véhicules d'exploitation agricole.....	54
Véhicules utilitaires.....	56
Terre-Neuve et Labrador	
Voitures de tourisme sauf les véhicules d'exploitation agricole.....	58
Véhicules utilitaires.....	60
Nouvelle-Écosse	
Voitures de tourisme sauf les véhicules d'exploitation agricole.....	62
Véhicules utilitaires.....	64
Ile-du-Prince-Edouard	
Voitures de tourisme sauf les véhicules d'exploitation agricole.....	66
Véhicules utilitaires.....	68
Coefficients de frais de rajustement des sinistres non imputés.....	70
Taxe pour les services de santé des provinces de l'Atlantique.....	71
Définitions explicatives des tableaux et format d'enseignements des fichiers CSV.....	72

BACKGROUND

General

On April 1, 2006, the General Insurance Statistical Agency (GISA) was appointed as the statistical agent by participating insurance regulatory authorities¹ to provide governance, accountability and oversight of the mandated statistical plans².

As the statistical agent, GISA:

- promotes the timeliness of statistical data collection, analysis and reporting mechanisms;
- acts on behalf of the participating insurance regulators to coordinate and harmonize the statistical data filing requirements for insurers regarding the experience of their business in such jurisdictions; and
- promotes the quality and value of statistical data generated by licensed insurers.

GISA has entered into a service agreement with Insurance Bureau of Canada (the “Service Provider”) to provide statistical plan services including data reporting, collection, compilation, and quality assurance.

Need for Statistical Data

The major purpose for the collection of automobile experience data is to provide premium and claim information to be used to justify, develop and support fair rates. As a result, statistical data supports the following public policy objectives:

- Monitoring the adequacy of rates to ensure that they are adequate and not excessive or unfairly discriminatory;
- Monitoring the adequacy of market structure and performance and taking steps, if necessary, to restore competition or remedy the problems caused by market instability; and
- Informed pricing decisions are based on aggregate industry experience.

Reporting Basis for Annual Statistical Exhibits

Automobile insurance experience is published in a series of exhibits which are compiled from data that has been collected from all licensed automobile insurers by GISA and contains experience from all participating jurisdictions³.

¹ Alberta, New Brunswick, Newfoundland & Labrador, Nova Scotia, Ontario, Prince Edward Island, Northwest Territories, Nunavut and Yukon

² Automobile Statistical Plan (ASP) and Ontario Commercial Liability Statistical Plan (CLSP)

³ See 1

BACKGROUND

The Service Provider uses the statistical data reported and prepares the exhibits on behalf of GISA on an *Accident Year basis*, which matches premiums earned during a 12-month period with claims incurred resulting from accidents that occurred during that same period.

All users are advised to review this Introduction in detail to obtain a full understanding of the contents of these exhibits. It provides advisory notes to users, descriptions of exhibit contents, factor information, as well as other relevant information.

Representatives from participating reporting companies and Regulators can access all of the published industry exhibits and companion data files through the online GISA Exhibit eLibrary via the GISA Portal. In addition, several of the High Level exhibits will be available on the GISA website, www.gisa.ca.

LIST OF EXHIBITS

For 2017 Year-end data, GISA has mandated the publication of the following six standard exhibits.

1. Loss Development
2. Actual Loss Ratio
3. Territorial including Third Party Liability Large Losses
4. Classification including Third Party Liability Large Losses
5. Size of Loss Distribution
6. Catastrophe Report

Further information on these exhibits may be obtained from the GISA Catalogue of Statistical Exhibits found on the GISA website at www.gisa.ca

VUE D'ENSEMBLE

Généralités

Le 1^{er} avril 2006, les organismes de réglementation participants¹ ont nommé l'Agence statistique d'assurance générale (ASAG) agence statistique responsable de la gouvernance, de la gestion et de la supervision des plans statistiques obligatoires².

À titre d'agence statistique, l'ASAG :

- préconise la collecte, l'analyse et les mécanismes de déclaration des données statistiques en temps opportun;
- agit au nom des organismes de réglementation d'assurance participants en coordonnant et en harmonisant les exigences de déclaration des données statistiques ayant trait aux résultats techniques des assureurs selon leur territoire de compétence; et
- favorise la qualité et la valeur des données statistiques provenant des assureurs autorisés.

L'ASAG a conclu une entente de service avec le Bureau d'assurance du Canada (le « fournisseur de services ») en vertu de laquelle ce dernier doit fournir des services concernant le Plan statistique, la déclaration, la collecte et la compilation des données, et l'assurance de la qualité.

Besoin de données statistiques

La collecte de données sur l'assurance automobile vise principalement à obtenir des renseignements sur les primes et les sinistres qui seront utilisés afin de justifier, de déterminer et d'établir des taux équitables. Les données statistiques soutiennent donc les objectifs de politique publique suivants :

- Surveillance de la pertinence des taux afin de s'assurer qu'ils sont adéquats et qu'ils ne sont pas excessifs ni injustement discriminatoires;
- Surveillance de la pertinence de la structure et du rendement du marché et prise de mesures d'intervention, si nécessaire, afin de rétablir la concurrence ou de remédier aux problèmes dus à l'instabilité du marché; et
- Les décisions informées à l'égard de l'établissement des taux s'appuient sur les résultats techniques de l'ensemble de l'industrie.

Fréquence des déclarations aux fins des tableaux statistiques annuels

Les résultats techniques en assurance automobile sont publiés dans une série de tableaux et sont compilés à partir des données qui ont été recueillies par l'ASAG auprès de tous les assureurs automobiles titulaires d'une licence et contiennent des statistiques provenant de tous les territoires de compétence participants³.

¹ Alberta, Nouveau-Brunswick, Terre-Neuve-et-Labrador, Nouvelle-Écosse, Ontario, Île-du-Prince-Édouard, Yukon, Territoires du Nord-Ouest et Nunavut.

² Plan statistique automobile (PSA) et le Plan statistique de responsabilité civile des entreprises de l'Ontario (PSRCEO)

³ Voir 1

VUE D'ENSEMBLE

Le fournisseur de services utilise les données statistiques déclarées et prépare au nom de l'ASAG les tableaux statistiques *par année d'accident*, associant ainsi les primes acquises pendant une période de 12 mois aux sinistres encourus en raison d'accidents survenus durant la même période.

Il est recommandé à tous les utilisateurs de réviser minutieusement la présente Introduction pour bien comprendre le contenu de ces tableaux. Les utilisateurs y trouveront des mises en garde, des descriptions du contenu des tableaux, des renseignements sur les coefficients, ainsi que d'autres renseignements pertinents.

Les représentants des sociétés déclarantes participantes et les organismes de réglementation peuvent consulter tous les tableaux de l'industrie publiés et les fichiers de données d'accompagnement dans la Bibliothèque électronique des tableaux de l'ASAG, par l'entremise du portail de l'ASAG. De plus, plusieurs des tableaux de haut niveau seront disponibles sur le site de l'ASAG, www.gisa.ca

LIST DES TABLEAUX

Pour les données de fin d'année 2017, l'ASAG a mandaté la publication des six tableaux standards suivants.

1. Évolution des sinistres
2. Rapport sinistres-primés réel
3. Territoires statistiques y compris d'importants sinistres en responsabilité civile
4. Catégories de véhicules y compris d'importants sinistres en responsabilité civile
5. Répartition des sinistres en fonction de leur taille
6. Rapport sur les sinistres catastrophiques

Vous pouvez obtenir de plus amples renseignements au sujet de ces tableaux sur le site Web de l'ASAG au www.gisa.ca

NOTES TO USERS REGARDING USE OF DATA

1. The exhibits are published on an Accident Year basis. In Accident Year statistics, the experience of all policies which are in-force (or exposed) at some time during the period is grouped together. The Accident Years are defined as the calendar period January to December for each of the stated years. Only the portion of the experience related to the overlap of the given period and the policy term is included.

Earned premium and exposure are taken as the portion of written premium and exposure on these policies which relates only to that part of the policy term which falls within the given period. All claims having a date-of-loss within the given period are included in the loss experience, regardless of whether the policy effective date of the policy is within the given period or a prior one. Of course, for such a claim to have been incurred, there must have been a policy which was in-force at the date-of-loss, and so there is a proper matching of premium and losses.

The loss ratios and ultimate losses displayed in these exhibits are not directly comparable to the loss ratios or incurred losses that are reported in the financial statements of the insurance companies who write Atlantic Provinces automobile insurance either individually or in aggregate. There are many reasons for this including the following:

- The results in these exhibits flow from the application of one loss development method for Atlantic Provinces business only whereas the results in insurance company financial statements may flow from a combination of a variety of loss reserving methods for automobile insurance business;
- The results in these exhibits are produced on an accident year basis whereas the results in insurance company financial statements are presented on a calendar year basis;
- The ultimate loss estimates in these exhibits are presented on an undiscounted basis whereas the unpaid claims amounts in insurance company financial statements are discounted to reflect the time value of money and include a Provision for Adverse Deviation.

Users should take all of the foregoing into consideration when analysing this data.

2. The Actual Loss Ratio, Territorial and Classification Exhibits display the historical general level statistics on a factored basis. The adjustments made to the loss experience consist of factors for loss development, unallocated loss adjustment expenses and the Atlantic Provinces 'Health Levies'. Trend factors have not been applied to the claims experience to project it to a common level in time.

The claim amounts exhibited do not contain any adjustments to reflect other expenses incurred by insurance companies, such as commissions, premium taxes (if any) and general operating expenses.

Users are advised that proper analysis with appropriate adjustments made to the data and other technical exhibits are required to complete a ratemaking analysis.

3. All claim (loss) and allocated claim (loss) adjustment expense amounts are included in the amounts reported under the Automobile Statistical Plan (ASP). No attempt has been made to adjust these

NOTES TO USERS REGARDING USE OF DATA

values for the time value of money to discount them from their actual date paid or payable to an earlier average date of receipt of premium within the accident year. Differences between the displayed undiscounted amounts and corresponding discounted amounts which might be appropriate for some other purposes such as gauging relative profitability may be significant for long-tailed coverages such as Third Party Liability.

Note that Disability Income loss reserve amounts under Accident Benefits coverage may commonly be reported on an already discounted basis and that some Bodily Injury and Disability Income losses may ultimately be settled by means of a structured settlement, at which point reserves will usually be reported on a discounted basis.

All ratios derived from the claim (loss) amounts (i.e. claim (loss) ratios, claim (loss) costs per car insured, average costs per claim) are on an as-reported and factored basis, unadjusted for the time value of money.

4. Every effort has been made to ensure the accuracy and completeness of the data. The responsibility for any errors or omissions in the data submitted under the statistical plan and presented in these exhibits remains with the reporting companies.

Some edit validation and verification, consistency and reasonability checks have been performed which led to some data exclusions in specific classes of business to improve the integrity of the exhibits (see the Data Exclusions section for details).

An independent data audit is not currently mandated or performed.

5. Beginning with the 2013 Year-End Exhibits, GISA has authorized the New Brunswick Third Party Liability experience to be shown on a sub-coverage basis, i.e., Bodily Injury, Property Damage and Direct Compensation. As a result, the process of applying the Loss Development Factors (to Incurred Claim counts and Loss amounts) and Health Levy Factors (to Incurred Loss amounts) were revised.

Loss Development factors were calculated for each sub-coverage and applied at the sub-coverage level. The Health Levy Amounts for Third Party Liability were calculated by multiplying the Health Levy percentage factor to the total Third Party Liability Earned Premiums and adding the amount to Bodily Injury Incurred Loss amounts only.

Users are advised to note this change in the application of the factors and use caution when reviewing this data.

6. During 2003, New Brunswick enacted legislation which changed the automobile insurance product. Tort Bodily Injury claims occurring on or after 01/07/2003 have damages for non-pecuniary loss capped at \$2,500 in cases of minor personal injury (as defined). This change is expected to affect claim severity and perhaps also claim frequency for the TPL-BI sub-coverage and the Uninsured Motorist coverage, and may also affect the loss development patterns for future (and possibly also recent past) claims for the affected coverages (and possibly also some other coverages). Consideration should be given to these issues when analysing the data.

NOTES TO USERS REGARDING USE OF DATA

7. During 2003, Nova Scotia enacted legislation which changed the automobile insurance product. In addition to freezing rates at 01/05/2003 levels and making some other minor tort reforms, this legislation provided that Tort Bodily Injury claims occurring on or after 01/11/2003 have damages for non-pecuniary loss capped at \$2,500 in cases of minor injury (as defined). It also increased the TPL minimum limit from \$200,000 to \$500,000 effective for policies issued on or after 01/04/2004, and introduced a package of optional increased Accident Benefits which insurers were obliged to offer. These changes are expected to affect claim severity and perhaps also claim frequency for the TPL-BI sub-coverage and the Uninsured Motorist coverage, and may also to affect the loss development patterns for future (and possibly also recent past) claims for the affected coverages (and possibly also some other coverages). A Charter Challenge to the \$2,500 cap on non pecuniary loss in cases of minor injury was launched which resulted in a decision by the lower court in early 2009 upholding the cap, a decision in early 2010 upholding the decision of the lower court, and denial by the Supreme Court of Canada of leave to appeal in May 2010. Consideration should be given to these issues when analysing the data.
8. During 2003, Prince Edward Island enacted legislation which changed the automobile insurance product. Tort Bodily Injury claims occurring on or after 01/04/2004 have damages for non-pecuniary loss capped at \$2,500 in cases of minor personal injury (as defined). This change is expected to affect claim severity and perhaps also claim frequency for the TPL-BI sub-coverage and the Uninsured Motorist coverage, and may also to affect the loss development patterns for future (and possibly also recent past) claims for the affected coverages (and possibly also some other coverages). Consideration should be given to these issues when analysing the data.
9. During 2004, Newfoundland and Labrador enacted legislation which changed the automobile insurance product. In 2003, the government froze Private Passenger rates at 17/03/2003 levels. The 2004 legislation, in addition to some other minor tort reforms, provides that damages for non-pecuniary loss in all Tort Bodily Injury claims occurring on or after 01/08/2004 be subject to a \$2,500 deductible. These changes are expected to affect claim severity and perhaps also claim frequency for the TPL-BI sub-coverage and the Uninsured Motorist coverage, and may also to affect the loss development patterns for future (and possibly also recent past) claims for the affected coverages (and possibly also some other coverages). Consideration should be given to this issue when analysing the data.
10. The Automobile Statistical Plan required the reporting of “Actual Values” for Physical Damage Deductibles effective January 1, 2008. For exhibit purposes, the actual value data has been mapped back to the old deductible codes.

Based on the reported data, it appears that a number of major writers have problems matching exposures and claims at the deductible level. Users should exercise caution when reviewing these deductible codes in the accompanying CSV file.

11. Nova Scotia enacted Regulation 94/2010 on June 24, 2010, which, for accidents occurring on or after April 28, 2010, re-defined “minor personal injury” and raised the maximum amount recoverable as damages for the non-pecuniary loss of the plaintiff for all minor personal injuries (as

NOTES TO USERS REGARDING USE OF DATA

defined) to \$7,500. It also sets out a process for annually indexing the monetary cap for inflation. Users are advised to use caution when reviewing this data.

12. Nova Scotia enacted additional Automobile Insurance Reforms in 2011. These reforms increased the amounts payable under Section B -Accident Benefits coverage as follows, effective for claims occurring on or after April 1, 2012: maximum Medical and Rehabilitation expenses from \$25,000 to \$50,000; maximum Funeral expenses from \$1,000 to \$2,500; maximum Death Benefits from \$10,000 to \$25,000 for Head of Household, Spouse of Head of Household and from \$2,000 to \$5,000 for each Dependant; maximum Weekly Indemnity for Loss of Income from \$140 to \$250; maximum Weekly Principal Unpaid Housekeeper expenses from \$70 to \$100. Users are advised to use caution when reviewing this data.
13. Effective April 1, 2013, the ASP has been changed for Nova Scotia to capture new Coverage codes and Kind of Loss codes to reflect the split between BI & PD Liability and DCPD. The data reported under the new Third Party Liability Coverage Codes, Bodily Injury (10), Property Damage (11) and Direct Compensation Property Damage (12, 19) is included in the electronic file and caution should be exercised when analysing this data.
14. New Brunswick enacted Regulation 2013-37 on May 7, 2013, which, for accidents occurring on or after July 1, 2013, re-defined “minor personal injury” and raised the maximum amount recoverable as damages for the non-pecuniary loss of the plaintiff for all minor personal injuries (as defined) to \$7,500. It also sets out a process for annually indexing the monetary cap for inflation. Users are advised to use caution when reviewing this data.
15. Prince Edward Island enacted Bill 46 on May 14, 2014, which, for accidents occurring on or after October 1, 2014, re-defined “minor personal injury” and raised the maximum amount recoverable as damages for the non-pecuniary loss of the plaintiff for all minor personal injuries (as defined) to \$7,500. It also sets out a process for annually indexing the monetary cap for inflation. Additionally, the reforms increased the amounts payable under Section B - Accident Benefits coverage as follows, effective for claims occurring on or after October 1, 2014: maximum Medical and Rehabilitation expenses from \$25,000 to \$50,000; maximum Funeral expenses from \$1,000 to \$2,500; maximum Death Benefits from \$10,000 to \$50,000 for Highest Earning Spouse, from \$10,000 to \$25,000 for Other Spouse and from \$2,000 to \$5,000 for each Dependant; maximum Weekly Indemnity for Loss of Income from \$140 to \$250; maximum Weekly Principal Unpaid Housekeeper expenses from \$70 (maximum 12 weeks) to \$100 (maximum 52 weeks). In addition, for “Loss of Income” the age limitations under “a person shall be deemed to be employed” have been removed. Users are advised to use caution when reviewing this data.
16. Effective October 1, 2015, the ASP has been changed for Prince Edward Island to capture new Coverage codes and Kind of Loss codes to reflect the split between BI & PD Liability and DCPD. The data reported under the new Third Party Liability Coverage Codes, Bodily Injury (10), Property Damage (11) and Direct Compensation Property Damage (12, 19) is included in the electronic file and caution should be exercised when analysing this data.

NOTES TO USERS REGARDING USE OF DATA

17. A major writer in New Brunswick has confirmed misreporting their Written Premium data for Uninsured Automobile coverage, resulting in higher Industry Average Premium for the past several Accident Years. Their data has been excluded for this Coverage for ALL Accident Years and ALL Classes of Vehicles. Users are advised to exercise caution when reviewing this data.
18. **An unusual increase in claim counts for a large writer in Private Passenger excluding Farmers was noted in Nova Scotia for most Coverages starting in Accident Half Year 2015-1. This is the result of a change in its claims handling and has been confirmed. Users should exercise caution when using this data.**
19. **For Private Passenger excluding Farmers and Commercial Automobile, there is an increase in the incurred number and incurred amount of claims for Property Damage Including Direct Compensation, Collision, Comprehensive, and All Perils in 2015-1, 2015-2, 2016-1, 2016-2, 2017-1 and 2017-2. This is assumed to be the result of severe weather occurrences. Users should exercise caution when using this data.**
20. **A number of major writers have corrected their historically UNDERSTATED/OVERSTATED Incurred and Paid Claim counts for VARIOUS COVERAGES for Accident Half-Years 2013-1 to 2017-1. Users are advised to exercise caution when reviewing this data.**
21. **For Private Passenger excluding Farmers, a large writer confirmed changes in claims handling practice for Bodily Injury claims, which resulted in larger than historical claim closures across the diagonal of 2017-2 Bodily Injury count and amounts. Users should exercise caution when using this data.**
22. **For Private Passenger excluding Farmers, a major writer has confirmed over-reporting its claim counts for all coverages for 2017-2. Users should exercise caution when using this data.**
23. **For Private Passenger excluding Farmers and Commercial Automobile, a large writer has confirmed over-reporting its claim counts for Collision and Collision portion of All Perils coverages for accident half-year 2017-2. Users should exercise caution when using this data.**
24. **Beginning with the 2017 Year-End Exhibits, GISA has authorized the Nova Scotia Third Party Liability experience to be shown on a sub-coverage basis, i.e., Bodily Injury, Property Damage and Direct Compensation Property Damage. As a result, the process of applying the Loss Development Factors (to Incurred Claim counts and Loss amounts) and Health Levy Factors (to Incurred Loss amounts) were revised.**

Loss Development factors were calculated for each sub-coverage and applied at the sub-coverage level. Since the split between Bodily Injury, Property Damage and Direct Compensation Property Damage was effective April 1, 2013 (3 months of accident year 2013-1), the factor selections for Property Damage and Direct Compensation Property Damage were based on data for accident years 2013-2 and later.

NOTES TO USERS REGARDING USE OF DATA

The Health Levy Amounts for Third Party Liability were calculated by multiplying the Health Levy factor to the total Third Party Liability Earned Vehicles and adding the amount to Bodily Injury Incurred Loss amounts only.

The aggregated data for accident years 2013 and 2014 of Bodily Injury (coverage code 10), Property Damage (coverage code 11) and Direct Compensation (coverage code 12, 19) will not match the totals of Third Party Liability due to a change in reporting of premiums. Prior to April 1, 2013, Third Party Liability premiums were reported on a combined coverage basis (coverage 62). These records could not be allocated on a sub-coverage basis (i.e., Bodily Injury, Property Damage and Direct Compensation), resulting in differences when compared to the combined coverage level. While loss data is available on a Bodily Injury sub-coverage basis prior to April 1, 2013, this information was not combined with the data reported after April 1, 2013 to ensure that subsequent calculations based on total exposures, premiums, losses and claim counts (i.e. Frequency per 100 Earned Vehicles, Average Earned Premium, Incurred Claim Cost per Earned Vehicle and Earned Incurred Loss Ratio) were consistent across all years. Note the majority of the differences occur in accident year 2013 with some minor differences in accident year 2014.

Users are advised to note the above changes and use caution when reviewing this data.

DATA MISSING AT CLOSE-OFF

A close-off date of March 27, 2018, was enforced for the 2017 exhibit data. At this time there was still some uncorrected data and the approximate (unfactored) totals for Atlantic Provinces for 2017 submissions are as follows:

Written Premiums:	\$0.0 million
Paid Losses and Expenses:	\$0.2 million
Outstanding Losses and Expenses as of December 31:	\$0.1 million

There is also a small amount of uncorrected data for prior years' submissions, but this data has no significant impact on the exhibits.

It should be noted that the missing data impacts the Actual Loss Ratio Exhibits and in part impacts other exhibits.

EXPERIENCE EXHIBITED

1. COVERAGES

Experience is shown individually for the latest five accident years for each of the following coverages:

Third Party Liability - provides coverage for legal responsibility to others, arising from an automobile accident causing death or injury to persons or damage to their property. The compulsory minimum Third Party Liability limits and their dates of introduction are shown below:

<u>Province</u>	<u>Introduction Date</u>	<u>Minimum Limit</u>
New Brunswick	January 1, 1986	\$200,000
Newfoundland and Labrador	October 1, 1983	\$200,000
Nova Scotia	April 1, 2004	\$500,000
Prince Edward Island	January 1, 1986	\$200,000

All Third Party Liability Coverage codes are included except Excess Liability, S.P.F.7.

Many policyholders insure for higher limits than the legal minimum requirement and the Exhibits reflect the actual limits purchased.

Accident Benefits - the following benefits are available under this no-fault coverage:

Medical Payments - pays for medical, surgical, ambulance, hospital, nursing, rehabilitation etc., expenses incurred by a person injured in an automobile accident in excess of provincial medical/hospital schemes. Maximum limit varies by province.

Funeral Expenses - pays for funeral expenses in respect of a person killed in an automobile accident. Maximum amount varies by province.

Death Benefits - provides payment of a lump sum for a death arising out of an automobile accident. The amount varies according to marital status, number of dependents, age and the province.

Disability Income - provides weekly payments compensating for loss of income during substantial disability due to an automobile accident. (In some provinces, substantial disability will result in flat or percentage payments.)

EXPERIENCE EXHIBITED

Dismemberment - provides payment of a principal sum for loss of certain parts of the human body (e.g., arms, eyes).

Such accident insurance protects the insured, dependents, all other occupants of the vehicle and pedestrians without the need for establishing fault.

The experience for Medical Payments is included in the Accident Benefits coverage in most provinces. It is shown separately for each accident year to the extent that it has been coded separately in some provinces.

In this exhibit the experience under the Uninsured Motorist coverage is included in the Accident Benefits coverage, unless or otherwise it is separately coded under the Uninsured Automobile Coverage.

Uninsured Automobile - provides coverage to recover the cost of the benefits a person may be legally entitled to recover from the owner or driver of an Uninsured or an Unidentified automobile for Bodily injury, Death and Property damage, however, Property damage caused by an Unidentified automobile is not covered.

Underinsured Motorist - provides coverage to recover from an inadequately insured motorist, compensatory damages in respect of bodily injury or death sustained by an insured person by accident arising out of the use or operation of an automobile.

All Perils - covers accidental damage to the vehicle insured on an all risk basis and includes Collision and Comprehensive coverages - subject to a deductible amount.

Collision - covers accidental damage to the vehicle insured resulting from collision with another car or another object, or by upset - subject to a deductible amount.

Comprehensive - covers the vehicle insured on an all risk basis against accidental damage, other than by Collision - subject to a deductible amount.

Specified Perils - covers the vehicle insured on a named perils basis against accidental damage caused by fire, theft and other specific perils - subject to a deductible amount.

EXPERIENCE EXHIBITED

2. COLUMN HEADINGS

Number of Written Vehicles - is calculated by taking the total written term in months of policy transactions with effective dates in the calendar period under consideration and dividing by 12. For example 3 cars insured for 6 months each contribute one and one-half car years.

Number of Earned Vehicles - is calculated by taking the total pro-rata earned term in months of policy transactions yielding exposure during the calendar period under consideration and dividing by 12.

Written Premiums - Total premium for policy transactions with effective dates in the calendar period under consideration. Transaction effective date governs the assignment of individual transactions to the appropriate accident year. For example, a cancellation during January 2014 of a policy renewed in December 2013 is recorded against accident year 2013. This process is applied to both the written vehicle count and the written premium. Hence, the accident year values will not readily reconcile to the Annual Statement Calendar Year written figures.

Earned Premiums - Total of all pro-rata earned premiums on all policy transactions yielding exposure during the calendar period under consideration. For example, an annual policy effective on March 1, 2013 would contribute 306/365ths of its premium to calendar/accident year 2013 and 59/365ths to calendar/accident year 2014. The earned vehicle count and earned premium will not be the same as Annual Statement calendar year earned figures because of the different assignment method stated under the written premiums.

Number of Claims - The total reported claim count over all claims with accident date within the calendar period under consideration. Claims are separately counted by each insurer by Kind of Loss within coverage for each occurrence (accident). For example, in New Brunswick under Bodily Injury and Property Damage coverage a particular accident resulting in injury to an occupant (1) of the insured vehicle (Kind of Loss "05") as well as damage to the insured car (1) (Kind of Loss "12") and injuries to three occupants of another car (1) (Kind of Loss "06") would contribute a count of 3 Bodily Injury and Property Damage claims by the vehicle's insurer.. (Refer to Kind of Loss codes in the Statistical Plan for details of the coding).

Claims and Adjustment Expenses Incurred - The total over all claims with accident dates in the calendar period under consideration of dollar amounts of claims paid (including any partial payments), costs of servicing claims, and case reserves for claims which have not been closed (whether or not any partial payments have been made). These amounts have been developed to their expected ultimate values and have been loaded for unallocated loss adjustment expenses. For discussion of development factors and other factors applied to claims amounts, refer to the Factors Section.

Claim Frequency Per 100 Earned vehicles - Represents the number of claims incurred for every 100 car-years exposed. It is the ratio of Number of Claims to Number of Earned Vehicles expressed as a percentage.

EXPERIENCE EXHIBITED

The following should be noted with regard to frequencies for physical damage coverages when the experience is exhibited on a combined deductible basis. Changes in the policyholders' selection of the deductible amount payable by them in the event of loss will have an effect on the number of insurance claims. For example, if deductibles purchased now are higher than was previously the case, a number of smaller claims will not be made. For this reason, comparisons of such accident year frequencies (and average costs per claim) are not as significant as comparisons made for other coverages or for physical damage coverages at fixed deductibles.

Average Cost Per Claim - The average amount paid and to be paid per claim for claims and loss adjustment expenses combined across all claims reported. It is the ratio of Claims and Adjustment Expenses Incurred to Number of Claims.

Average Earned Premium - The average amount of earned premium per earned vehicle across all policies. It is the ratio of Earned Premium to Number of Earned Vehicles.

Claim Cost Per Earned Vehicle - The average amount paid and to be paid per earned vehicle across all policies. It is the ratio of Claims and Adjustment Expenses Incurred to Number of Earned Vehicles.

Earned Incurred Loss Ratio - The actual percentages of total earned premiums which will be used to pay claims and adjustment expenses. It is the ratio of Claims and Adjustment Expenses Incurred to Earned Premium expressed as a percentage.

Only those expenses associated with servicing policyholders' claims are included in these ratios. All other automobile insurance company operating expenses (which include Provincial and Federal taxes, marketing costs and general administration expenses) are excluded, except for the Atlantic Provinces' Health Levies.

LOSS DEVELOPMENT FACTORS

For the purpose of producing the factored exhibits, except as otherwise stated, the incurred loss development and incurred claim development factors were based on the "Incurred Loss Development Factor Report on Incurred Count and Amount Factors for Application in 31/12/2017 Exhibits re All-Industry Atlantic Automobile Insurance" for Private Passenger excluding Farmers and Commercial including Fleets Classes of Business as of the Valuation Date December 31, 2017 prepared by Ernst & Young LLP. A summary of the selected factors is provided in the following pages.

Selected multiplicative incurred age-to-ultimate development factors by coverage for both the Amount of Claims and the Number of Claims are shown on the following pages, separately for Private Passenger Automobile and Commercial Automobile. These factors were derived and applied at the accident half-year level.

The underlying data used to derive these factors was the raw incurred amount and count development triangles by accident half-year at half yearly intervals for each of these classes of business by Coverage and Kind of Loss for accident half-year 1998-1 to 2017-2 inclusive, obtained from the Loss Development Exhibits, for the Atlantic Provinces.

Generally, for Private Passenger and Commercial, for each sub-coverage and province, age-to-age factors were selected as the arithmetic average of the latest six factors using each individual province's own data, except for the first factor, where seasonality is often evident, where the average of the latest three factors relating to the same half-year was used instead. Final selected factors were sometimes modified by judgment, especially in regard to the early factors and tail factors. Where claims volumes were particularly low, sometimes provincial factors were taken as those based on analysis of the aggregate of all four provinces.

Cumulative age-to-ultimate factors at the full Coverage level were derived by weighing their analogues at sub-coverage level, using the corresponding individual province incurred-to-date weights, separately for each of the four Atlantic Provinces.

Generally, one should not be surprised to see a material change year over year for each recent accident year in the ultimate Amount of Claims for the long tail sub-coverages, between the first time they are exhibited (i.e. at the 12 month level of development) up until about the fourth time it is exhibited (i.e. at the 48 month level of development).

For Private Passenger, the incurred claim amount factors, and the derived ultimate claims amounts, for the last several years under and particularly for 2003 and subsequent, are subject to an even larger degree of uncertainty than usual, for the long tailed coverages, especially for the TPL – Bodily Injury coverage, in addition to that due to the effect of the recent tort reforms.

For the 2003-2 and subsequent periods in New Brunswick and Nova Scotia, for the 2004-1 and subsequent periods in Prince Edward Island, and for the 2004-2 period in Newfoundland and Labrador, it was necessary to bring an even more significant degree of actuarial judgment to bear for the Third Party Liability Bodily Injury, Accident Benefits Medical, and Accident Benefits Disability Income sub-coverages, because of the tort reform measures introduced for claims occurring on or after 01/07/2003, 01/11/2003, 01/04/2004, and 01/08/2004 respectively by province.

LOSS DEVELOPMENT FACTORS

The estimated factors for these periods are therefore quite uncertain since the ultimate values derived from them are quite uncertain, in part because the tort reform measures may well result in a significant shift in historical paid and case incurred claim amount development patterns. The resulting estimated factors for these sub-coverages in these provinces for these periods are therefore subject to a further even larger degree of uncertainty than usual.

In both New Brunswick and Nova Scotia, within the Third Party Liability coverage, the Bodily Injury Kind of Loss generally shows large percentage drops in claim frequency for the 2007-2, 2008-1, and 2008-2 accident periods compared to the 2006-2, 2007-1, and 2007-2 accident periods respectively at the same and latest development levels, not matched by similar sized percentage drops in claim frequency for the Property Damage Kind of Loss, which in some cases show significant increases instead. This drop in Bodily Injury claim frequency may have been the result of the influence of earlier Charter Challenges. The factors selected for the Third Party Liability – Bodily Injury Kind of Loss in this report do not include any ad hoc adjustment to reflect the potential impact of this issue. It should be expected that the ultimate claim counts and amounts for the Third Party Liability coverage for at least accident years 2007 and subsequent, but possibly also for recent earlier years to a lesser degree, may in the fullness of time turn out to be higher than those projected by the development factors selected in this report.

Harmonized Sales Tax (“HST”) Rates have increased across the Atlantic Provinces in recent years. Nova Scotia increased its HST Rate from 13% to 15% effective for transactions on or after July 1, 2010. New Brunswick and Newfoundland and Labrador, both increased the HST Rate from 13% to 15% effective for transactions on or after July 1, 2016. Prince Edward Island increased its HST Rate from 14% to 15% effective for transactions on or after October 1, 2016. These changes were expected to lead to minor “retrospective” increase in some ultimate claims amounts relating to the proportion of unpaid claims for claims occurring prior to the effective date of the rate increase which are payable on or after the effective date. No ad hoc adjustments have been made in this analysis on account of this issue.

Please refer to the above section on “Notes to Users Regarding Use of Data” for further details.

The following table outlines the application of Loss Development factors to all categories of vehicles:

<u>Vehicle Category</u>	<u>Development Factors</u>
a. Private Passenger (excluding Farmers)	Private Passenger
b. Commercial Automobile (excluding Interurban)	Commercial
c. Farmers Private Passenger, Snow Vehicles, Antiques and Motorhomes	Private Passenger
d. All other types of vehicles	Commercial

Development factors for categories a. and b. above are derived from the underlying data for the category. These factors are applied to all other types of vehicles (i.e. categories c. and d.) because of the limited volume of the data underlying these other vehicle types and therefore the volatility of loss development factors derived from their experience.

**New Brunswick
Private Passenger Automobile Excluding Farmers
Selected Age-to-Ultimate Development Factors**

Acc. Period	BI	PD	DC	Third Party Liab.	Acc. Ben.	Unins. Auto.	Under- insured.	Coll.	All Perils	Comp.	Spec. Perils
Incurred Amount of Claims											
20131	1.0880	0.9980	1.0000	1.0520	1.0470	0.9810	1.0630	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20132	1.1450	0.9970	1.0000	1.0930	1.0650	0.9850	1.0780	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20141	1.1920	0.9970	1.0000	1.1040	1.0860	0.9830	1.1460	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20142	1.2410	0.9980	1.0000	1.1400	1.1440	1.0280	1.1920	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20151	1.3600	1.0030	1.0000	1.1860	1.2320	1.0590	1.2410	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20152	1.4920	0.9910	1.0000	1.2870	1.3490	1.1120	1.4100	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20161	1.6380	0.9940	1.0000	1.3370	1.5000	1.2320	1.8250	0.9990	0.9990	1.0000	1.0000
20162	1.8260	1.0410	1.0000	1.4090	1.6400	1.3540	2.4090	0.9960	0.9970	0.9990	1.0060
20171	2.0030	1.0870	0.9980	1.4460	1.6100	1.5150	3.2110	0.9870	0.9940	1.0020	0.9980
20172	2.4960	1.2330	0.9830	1.6830	1.2790	2.2090	5.5100	0.9270	1.0020	1.0600	1.1280

Incurred Number of Claims											
20131	0.9880	1.0000	1.0000	0.9980	1.0000	0.9820	0.8700	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20132	0.9840	1.0000	1.0000	0.9980	1.0000	0.9780	0.8330	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20141	0.9770	1.0000	1.0000	0.9970	1.0000	0.9720	0.8060	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20142	0.9730	1.0000	1.0000	0.9960	1.0000	0.9680	0.8120	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20151	0.9660	1.0000	1.0000	0.9960	1.0000	0.9650	0.8320	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20152	0.9670	1.0000	1.0000	0.9960	0.9990	0.9640	0.8780	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20161	0.9810	1.0030	1.0000	0.9980	1.0010	0.9680	1.0730	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20162	0.9900	1.0140	1.0000	0.9990	1.0000	0.9660	1.2030	0.9990	1.0000	1.0000	1.0000
20171	0.9800	1.0240	1.0000	0.9990	0.9740	0.9830	1.3930	0.9960	1.0030	1.0070	0.9970
20172	1.0180	0.9510	1.0330	1.0260	0.8210	1.2270	2.0460	0.9580	1.0710	1.1230	1.0500

**New Brunswick
Private Passenger Automobile Excluding Farmers
Selected Age-to-Ultimate Development Factors**

Acc. Period	BI	PD	DC	Third Party Liab.	Acc. Ben.	Unins. Auto.	Under- insured.	Coll.	All Perils	Comp.	Spec. Perils
Incurred Amount of Claims											
2013	1.1220	0.9970	1.0000	1.0760	1.0570	0.9840	1.0660	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2014	1.2190	0.9980	1.0000	1.1240	1.1190	1.0100	1.1880	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2015	1.4290	0.9970	1.0000	1.2360	1.2890	1.0910	1.3380	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2016	1.7320	1.0180	1.0000	1.3750	1.5740	1.2810	1.8780	0.9970	0.9980	0.9990	1.0040
2017	2.2700	1.1670	0.9900	1.5730	1.4190	1.7740	3.2620	0.9550	0.9980	1.0310	1.0690

Incurred Number of Claims											
2013	0.9860	1.0000	1.0000	0.9980	1.0000	0.9790	0.8590	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2014	0.9750	1.0000	1.0000	0.9970	1.0000	0.9700	0.8100	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2015	0.9660	1.0000	1.0000	0.9960	0.9990	0.9650	0.8550	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2016	0.9860	1.0080	1.0000	0.9990	1.0000	0.9670	1.1080	0.9990	1.0000	1.0000	1.0000
2017	1.0000	0.9820	1.0170	1.0130	0.8850	1.0700	1.5890	0.9760	1.0360	1.0580	1.0280

**New Brunswick
Commercial Automobile
Selected Age-to-Ultimate Development Factors**

Acc. Period	BI	PD	DC	Third Party Liab	Acc. Ben.	Unins. Auto	Under- insured	Coll.	All Perils	Comp	Spec. Perils
Incurred Amount of Claims											
20131	1.0990	1.0000	1.0000	1.0680	1.0040	0.9810	1.0630	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20132	1.1800	1.0000	1.0000	1.1100	1.0050	0.9850	1.0780	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20141	1.2120	1.0000	1.0000	1.1410	1.0280	0.9830	1.1460	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20142	1.2900	1.0000	1.0000	1.1860	1.1540	1.0280	1.1920	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20151	1.3420	1.0000	1.0000	1.1420	1.1400	1.0590	1.2410	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20152	1.5040	0.9850	1.0000	1.2640	1.2310	1.1120	1.4100	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20161	1.9330	0.9930	1.0030	1.2630	1.2370	1.2320	1.8250	0.9960	1.0030	1.0010	1.0000
20162	2.1150	1.0120	1.0120	1.5580	1.2400	1.3540	2.4090	0.9930	1.0040	1.0030	1.0000
20171	2.3220	1.0060	1.0270	1.3000	1.3400	1.5150	3.2110	0.9910	0.9870	0.9990	1.0030
20172	2.6420	1.0100	1.1740	1.7520	1.4360	2.2090	5.5100	1.0130	0.9950	1.0450	0.9900

Incurred Number of Claims											
20131	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9820	0.8700	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20132	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9780	0.8330	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20141	0.9910	1.0000	1.0000	0.9980	1.0000	0.9720	0.8060	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20142	0.9900	1.0000	1.0000	0.9980	1.0020	0.9680	0.8120	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20151	0.9850	1.0000	1.0000	0.9970	0.9980	0.9650	0.8320	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20152	0.9770	1.0000	1.0000	0.9950	0.9860	0.9640	0.8780	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20161	1.0290	1.0020	1.0000	1.0040	0.9990	0.9680	1.0730	0.9980	0.9990	1.0010	1.0000
20162	1.0450	1.0170	0.9990	1.0110	1.0020	0.9660	1.2030	0.9990	1.0010	1.0010	1.0000
20171	1.0580	1.0250	0.9960	1.0090	0.9800	0.9830	1.3930	0.9910	0.9890	1.0020	1.0000
20172	1.1670	0.9710	1.0310	1.0460	0.8720	1.2270	2.0460	0.9230	0.9800	1.0770	1.0510

**New Brunswick
Commercial Automobile
Selected Age-to-Ultimate Development Factors**

Acc. Period	BI	PD	DC	Third Party Liab	Acc. Ben.	Unins. Auto	Under- insured	Coll.	All Perils	Comp	Spec. Perils
----------------	----	----	----	------------------------	--------------	----------------	-------------------	-------	---------------	------	-----------------

Incurred Amount of Claims

2013	1.1440	1.0000	1.0000	1.0930	1.0050	0.9830	1.0780	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2014	1.2500	1.0000	1.0000	1.1630	1.1070	1.0270	1.1920	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2015	1.4330	0.9920	1.0000	1.2040	1.1960	1.0830	1.2410	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2016	2.0710	1.0030	1.0080	1.4530	1.2380	1.3540	1.0000	0.9940	1.0040	1.0020	1.0000
2017	2.5380	1.0070	1.1080	1.5370	1.3960	1.5240	1.0000	1.0030	0.9930	1.0290	0.9940

Incurred Number of Claims

2013	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9810	0.8330	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2014	0.9910	1.0000	1.0000	0.9980	1.0010	0.9700	0.8120	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2015	0.9810	1.0000	1.0000	0.9960	0.9920	0.9650	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2016	1.0390	1.0090	0.9990	1.0080	1.0010	0.9660	1.0000	0.9990	1.0000	1.0010	1.0000
2017	1.1180	1.0000	1.0130	1.0280	0.9140	1.0320	1.0000	0.9580	0.9840	1.0360	1.0440

**Newfoundland and Labrador
Private Passenger Automobile Excluding Farmers
Selected Age-to-Ultimate Development Factors**

Acc. Period	BI	PD	Third Party Liab.	Acc. Ben.	Unins. Auto.	Under- insured	Coll.	All Perils	Comp.	Spec. Perils
Incurred Amount of Claims										
20131	1.0090	0.9940	1.0060	1.0120	0.9810	1.0630	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20132	1.0130	0.9980	1.0100	1.0100	0.9850	1.0780	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20141	1.0210	1.0010	1.0160	1.0010	0.9830	1.1460	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20142	1.0380	0.9980	1.0290	1.0170	1.0280	1.1920	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20151	1.0710	0.9990	1.0540	0.9930	1.0590	1.2410	1.0000	1.0030	1.0000	1.0000
20152	1.0970	1.0010	1.0760	1.0070	1.1120	1.4100	0.9980	1.0020	1.0000	1.0000
20161	1.1310	1.0000	1.0980	0.9880	1.2320	1.8250	0.9900	0.9930	1.0010	1.0000
20162	1.2030	1.0120	1.1570	0.9640	1.3540	2.4090	0.9740	0.9750	1.0020	1.0060
20171	1.3180	1.0420	1.2370	0.9400	1.5150	3.2110	0.9190	0.9170	1.0100	0.9980
20172	2.1980	1.3090	1.9230	0.9480	2.2090	5.5100	0.7720	0.8010	1.1280	1.1280

Incurred Number of Claims										
20131	1.0020	1.0000	1.0000	1.0000	0.9820	0.8700	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20132	0.9980	1.0000	1.0000	1.0000	0.9780	0.8330	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20141	0.9960	1.0000	0.9990	1.0000	0.9720	0.8060	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20142	0.9950	1.0000	0.9990	0.9990	0.9680	0.8120	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20151	0.9960	1.0000	0.9990	0.9980	0.9650	0.8320	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20152	0.9950	0.9990	0.9980	0.9910	0.9640	0.8780	1.0000	0.9980	1.0000	1.0000
20161	1.0010	1.0020	1.0020	0.9870	0.9680	1.0730	0.9970	0.9980	1.0010	1.0000
20162	1.0060	1.0060	1.0060	0.9810	0.9660	1.2030	0.9890	0.9950	1.0030	1.0000
20171	1.0090	1.0230	1.0200	0.9480	0.9830	1.3930	0.9570	0.9790	1.0180	0.9970
20172	1.1410	1.1950	1.1830	0.8520	1.2270	2.0460	0.8410	0.9570	1.2350	1.0500

**Newfoundland and Labrador
Private Passenger Automobile Excluding Farmers
Selected Age-to-Ultimate Development Factors**

Acc. Period	BI	PD	Third Party Liab.	Acc. Ben.	Unins. Auto.	Under- insured	Coll.	All Perils	Comp.	Spec. Perils
Incurred Amount of Claims										
2013	1.0110	0.9960	1.0080	1.0110	0.9830	1.0670	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2014	1.0300	0.9990	1.0230	1.0090	0.9980	1.1690	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2015	1.0850	1.0000	1.0660	1.0000	1.0860	1.3120	0.9990	1.0030	1.0000	1.0000
2016	1.1680	1.0060	1.1290	0.9750	1.2780	1.8340	0.9810	0.9830	1.0020	1.0010
2017	1.6910	1.1610	1.5320	0.9440	1.7990	4.3280	0.8370	0.8610	1.0540	1.0450

Incurred Number of Claims										
2013	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9800	0.8570	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2014	0.9950	1.0000	0.9990	1.0000	0.9700	0.8090	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2015	0.9950	1.0000	0.9990	0.9940	0.9650	0.8630	1.0000	0.9990	1.0000	1.0000
2016	1.0040	1.0040	1.0040	0.9840	0.9670	1.0890	0.9930	0.9970	1.0020	1.0000
2017	1.0750	1.1040	1.0980	0.8940	1.0990	1.7560	0.8930	0.9690	1.0940	1.0180

**Newfoundland and Labrador
Commercial Automobile
Selected Age-to-Ultimate Development Factors**

Acc. Period	BI	PD	Third Party Liab.	Acc. Ben.	Unins. Auto.	Under- insured	Coll.	All Perils	Comp.	Spec. Perils
Incurred Amount of Claims										
20131	1.0160	1.0000	1.0120	1.0080	0.9810	1.0630	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20132	1.0110	1.0000	1.0090	1.0140	0.9850	1.0780	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20141	1.0200	1.0000	1.0140	1.0610	0.9830	1.1460	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20142	1.0390	1.0030	1.0260	1.0590	1.0280	1.1920	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20151	1.0650	1.0080	1.0500	1.1260	1.0590	1.2410	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20152	1.1010	1.0160	1.0780	1.1600	1.1120	1.4100	0.9960	0.9990	1.0000	1.0000
20161	1.1220	1.0270	1.0970	1.2090	1.2320	1.8250	0.9900	0.9990	1.0010	1.0000
20162	1.2310	1.0410	1.1650	1.2200	1.3540	2.4090	0.9710	0.9930	0.9960	1.0000
20171	1.3850	1.0850	1.2870	1.6430	1.5150	3.2110	0.9430	0.9280	1.0060	1.0030
20172	2.2480	1.2680	1.8740	1.1500	2.2090	5.5100	0.8090	0.9550	1.0790	0.9900

Incurred Number of Claims										
20131	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9820	0.8700	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20132	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9780	0.8330	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20141	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9720	0.8060	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20142	1.0000	1.0000	1.0000	0.9980	0.9680	0.8120	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20151	1.0000	0.9990	0.9990	0.9970	0.9650	0.8320	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20152	1.0120	0.9980	1.0010	0.9860	0.9640	0.8780	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20161	1.0170	1.0040	1.0060	0.9970	0.9680	1.0730	1.0000	1.0000	1.0020	1.0000
20162	1.0250	1.0140	1.0160	0.9950	0.9660	1.2030	0.9950	1.0000	1.0040	1.0000
20171	1.0050	1.0470	1.0400	0.9710	0.9830	1.3930	0.9830	0.9930	1.0130	1.0000
20172	1.2900	1.2170	1.2330	0.8650	1.2270	2.0460	0.9060	0.9950	1.1970	1.0510

**Newfoundland and Labrador
Commercial Automobile
Selected Age-to-Ultimate Development Factors**

Acc. Period	BI	PD	Third Party Liab.	Acc. Ben.	Unins. Auto.	Under- insured	Coll.	All Perils	Comp.	Spec. Perils
Incurred Amount of Claims										
2013	1.0130	1.0000	1.0100	1.0110	0.9850	1.0630	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2014	1.0280	1.0010	1.0190	1.0610	1.0280	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2015	1.0820	1.0120	1.0630	1.1410	1.0660	1.2410	0.9980	0.9990	1.0000	1.0000
2016	1.1670	1.0340	1.1270	1.2150	1.3540	1.8250	0.9820	0.9950	0.9990	1.0000
2017	1.6490	1.1510	1.4780	1.4820	2.1650	3.2110	0.8660	0.9430	1.0500	1.0030

Incurred Number of Claims										
2013	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9790	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2014	1.0000	1.0000	1.0000	0.9990	0.9680	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2015	1.0060	0.9990	1.0000	0.9910	0.9650	0.8320	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2016	1.0210	1.0090	1.0110	0.9960	0.9660	1.0730	0.9980	1.0000	1.0030	1.0000
2017	1.1300	1.1090	1.1130	0.9060	1.1290	1.3930	0.9410	0.9940	1.0880	1.0070

Nova Scotia
Private Passenger Automobile Excluding Farmers
Selected Age-to-Ultimate Development Factors

Acc. Period	BI	PD	DC	Third Party Liab.	Acc. Ben.	Unins. Auto.	Under-insured.	Coll.	All Perils	Comp.	Spec. Perils
Incurred Amount of Claims											
20131	1.0190	1.0000	1.0000	1.0120	1.0160	0.9810	1.0630	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20132	1.0420	1.0000	1.0000	1.0280	1.0240	0.9850	1.0780	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20141	1.0630	1.0000	1.0000	1.0380	1.0270	0.9830	1.1460	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20142	1.1150	1.0000	1.0000	1.0710	1.0360	1.0280	1.1920	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20151	1.1790	1.0120	1.0000	1.0920	1.0730	1.0590	1.2410	1.0000	0.9980	1.0000	1.0000
20152	1.2790	1.0130	1.0000	1.1760	1.1660	1.1120	1.4100	0.9990	0.9990	1.0000	1.0000
20161	1.3970	1.0320	1.0000	1.2170	1.2450	1.2320	1.8250	0.9980	0.9990	1.0000	1.0000
20162	1.5230	1.0640	1.0000	1.2830	1.2630	1.3540	2.4090	0.9960	0.9970	1.0000	1.0060
20171	1.6370	1.1740	0.9990	1.3280	1.3010	1.5150	3.2110	0.9910	0.9940	1.0020	0.9980
20172	2.1820	1.1690	0.9710	1.5390	0.9980	2.2090	5.5100	0.9380	0.9470	1.0530	1.1280

Incurred Number of Claims											
20131	0.9980	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9820	0.8700	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20132	0.9940	1.0000	1.0000	0.9990	1.0000	0.9780	0.8330	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20141	0.9990	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9720	0.8060	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20142	0.9990	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9680	0.8120	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20151	1.0020	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9650	0.8320	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20152	1.0040	1.0000	1.0000	1.0010	1.0000	0.9640	0.8780	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20161	1.0130	1.0090	1.0000	1.0020	0.9980	0.9680	1.0730	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20162	1.0160	1.0200	1.0000	1.0030	0.9920	0.9660	1.2030	1.0000	1.0000	1.0010	1.0000
20171	1.0050	1.0380	1.0020	1.0040	0.9780	0.9830	1.3930	0.9990	1.0010	1.0090	0.9970
20172	1.1010	0.7000	1.0300	1.0180	0.8950	1.2270	2.0460	0.9550	1.0320	1.1280	1.0500

Nova Scotia
Private Passenger Automobile Excluding Farmers
Selected Age-to-Ultimate Development Factors

Acc. Period	BI	PD	DC	Third Party Liab.	Acc. Ben.	Unins. Auto.	Under- insured.	Coll.	All Perils	Comp.	Spec. Perils
Incurred Amount of Claims											
2013	1.0330	1.0000	1.0000	1.0210	1.0210	0.9840	1.0770	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2014	1.0910	1.0000	1.0000	1.0560	1.0320	1.0120	1.1620	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2015	1.2390	1.0130	1.0000	1.1380	1.1290	1.0810	1.3020	1.0000	0.9980	1.0000	1.0000
2016	1.4630	1.0470	1.0000	1.2510	1.2540	1.2900	2.1820	0.9970	0.9980	1.0000	1.0020
2017	1.9070	1.1710	0.9840	1.4370	1.1230	1.7200	4.1000	0.9630	0.9680	1.0300	1.1070

Incurred Number of Claims											
2013	0.9960	1.0000	1.0000	0.9990	1.0000	0.9800	0.8510	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2014	0.9990	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9700	0.8090	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2015	1.0030	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9650	0.8580	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2016	1.0150	1.0150	1.0000	1.0020	0.9950	0.9670	1.1440	1.0000	1.0000	1.0010	1.0000
2017	1.0540	0.8150	1.0170	1.0110	0.9320	1.0890	1.6900	0.9760	1.0170	1.0660	1.0210

**Nova Scotia
Commercial Automobile
Selected Age-to-Ultimate Development Factors**

Acc. Period	BI	PD	DC	Third Party Liab.	Acc. Ben.	Unins. Auto.	Under- insured.	Coll.	All Perils	Comp.	Spec. Perils
Incurred Amount of Claims											
20131	1.0200	1.0000	1.0000	1.0100	1.0050	0.9810	1.0630	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20132	1.0400	1.0000	1.0000	1.0250	1.0040	0.9850	1.0780	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20141	1.0480	1.0000	1.0000	1.0190	1.0390	0.9830	1.1460	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20142	1.1020	1.0000	1.0000	1.0710	1.1470	1.0280	1.1920	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20151	1.1460	0.9800	1.0000	1.0690	1.1550	1.0590	1.2410	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20152	1.2370	0.8780	1.0000	1.1440	1.2420	1.1120	1.4100	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20161	1.3380	0.8570	1.0000	1.2070	1.3210	1.2320	1.8250	1.0000	0.9990	1.0000	1.0000
20162	1.4720	0.8830	1.0010	1.2660	1.3050	1.3540	2.4090	0.9950	1.0000	0.9960	1.0000
20171	1.5880	0.8870	1.0040	1.3410	1.2630	1.5150	3.2110	0.9900	0.9980	0.9990	1.0030
20172	2.1100	1.0820	0.9980	1.6200	1.2770	2.2090	5.5100	1.0230	1.0850	1.0660	0.9900

Incurred Number of Claims											
20131	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9820	0.8700	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20132	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9780	0.8330	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20141	1.0040	1.0000	1.0000	1.0010	1.0000	0.9720	0.8060	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20142	1.0030	1.0000	1.0000	1.0010	0.9990	0.9680	0.8120	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20151	1.0100	0.9950	1.0000	1.0010	0.9960	0.9650	0.8320	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20152	1.0240	1.0060	1.0000	1.0060	0.9860	0.9640	0.8780	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20161	1.0240	1.0130	1.0000	1.0070	0.9970	0.9680	1.0730	1.0000	0.9980	1.0000	1.0000
20162	1.0170	1.0280	1.0000	1.0080	0.9970	0.9660	1.2030	0.9960	0.9980	1.0000	1.0000
20171	1.0270	1.0610	1.0040	1.0180	0.9690	0.9830	1.3930	0.9920	0.9940	1.0020	1.0000
20172	1.1230	0.9610	1.0090	1.0270	0.8900	1.2270	2.0460	0.9640	0.9580	1.1280	1.0510

**Nova Scotia
Commercial Automobile
Selected Age-to-Ultimate Development Factors**

Acc. Period	BI	PD	DC	Third Party Liab.	Acc. Ben.	Unins. Auto.	Under- insured.	Coll.	All Perils	Comp.	Spec. Perils
Incurred Amount of Claims											
2013	1.0330	1.0000	1.0000	1.0190	1.0050	0.9850	1.0630	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2014	1.0890	1.0000	1.0000	1.0520	1.1180	1.0020	1.1920	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2015	1.1980	0.9500	1.0000	1.1070	1.2060	1.0830	1.4100	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2016	1.4070	0.8740	1.0010	1.2380	1.3110	1.3440	1.0000	0.9970	1.0000	0.9980	1.0000
2017	1.8040	0.9600	1.0010	1.4620	1.2690	1.5600	5.5100	1.0070	1.0440	1.0350	0.9920

Incurred Number of Claims											
2013	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9780	0.8700	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2014	1.0030	1.0000	1.0000	1.0010	1.0000	0.9690	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2015	1.0170	1.0000	1.0000	1.0030	0.9900	0.9650	0.8550	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2016	1.0200	1.0210	1.0000	1.0070	0.9970	0.9670	1.0000	0.9980	0.9980	1.0000	1.0000
2017	1.0690	1.0180	1.0060	1.0220	0.9310	1.0370	2.0460	0.9780	0.9740	1.0650	1.0340

**Prince Edward Island
Private Passenger Automobile Excluding Farmers
Selected Age-to-Ultimate Development Factors**

Acc. Period	BI	PD	Third Party Liab.	Acc. Ben.	Unins. Auto.	Under-insured	Coll.	All Perils	Comp.	Spec. Perils
Incurred Amount of Claims										
20131	1.0480	1.0000	1.0340	1.0790	0.9810	1.0630	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20132	1.0550	1.0000	1.0370	1.0960	0.9850	1.0780	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20141	1.1130	1.0000	1.0620	1.0710	0.9830	1.1460	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20142	1.1300	1.0000	1.0780	1.1900	1.0280	1.1920	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20151	1.1820	1.0000	1.0910	1.1610	1.0590	1.2410	0.9990	1.0000	1.0000	1.0000
20152	1.2780	1.0000	1.1940	1.4220	1.1120	1.4100	0.9980	1.0000	0.9990	1.0000
20161	1.3870	1.0060	1.1990	1.3330	1.2320	1.8250	0.9920	1.0050	1.0020	1.0000
20162	1.4120	1.0180	1.2460	1.4050	1.3540	2.4090	0.9800	1.0020	1.0010	1.0060
20171	1.4770	1.0340	1.2380	1.3350	1.5150	3.2110	0.9550	0.9970	1.0060	0.9980
20172	1.7740	1.1210	1.4530	1.0200	2.2090	5.5100	0.8420	0.9070	1.0710	1.1280

Incurred Number of Claims										
20131	1.0020	1.0000	1.0000	1.0000	0.9820	0.8700	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20132	0.9970	1.0000	1.0000	1.0000	0.9780	0.8330	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20141	0.9970	1.0000	1.0000	1.0000	0.9720	0.8060	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20142	0.9870	1.0000	0.9980	1.0000	0.9680	0.8120	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20151	0.9840	1.0000	0.9980	0.9990	0.9650	0.8320	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20152	0.9890	1.0000	0.9980	0.9940	0.9640	0.8780	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20161	0.9920	1.0030	1.0020	1.0000	0.9680	1.0730	0.9990	1.0000	1.0000	1.0000
20162	0.9890	1.0100	1.0070	1.0010	0.9660	1.2030	0.9950	0.9970	1.0010	1.0000
20171	0.9520	1.0210	1.0140	0.9640	0.9830	1.3930	0.9890	1.0010	1.0090	0.9970
20172	0.8960	1.0730	1.0510	0.7750	1.2270	2.0460	0.9140	1.0610	1.1550	1.0500

**Prince Edward Island
Private Passenger Automobile Excluding Farmers
Selected Age-to-Ultimate Development Factors**

Acc. Period	BI	PD	Third Party Liab.	Acc. Ben.	Unins. Auto.	Under-insured	Coll.	All Perils	Comp.	Spec. Perils
Incurred Amount of Claims										
2013	1.0520	1.0000	1.0360	1.0890	0.9840	1.0780	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2014	1.1220	1.0000	1.0700	1.1500	0.9870	1.1470	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2015	1.2500	1.0000	1.1570	1.3470	1.0970	1.4100	0.9980	1.0000	1.0000	1.0000
2016	1.4020	1.0120	1.2260	1.3740	1.3400	2.3850	0.9860	1.0030	1.0010	1.0000
2017	1.6490	1.0800	1.3570	1.1530	2.0320	4.1220	0.8920	0.9530	1.0390	1.0410

Incurred Number of Claims										
2013	0.9990	1.0000	1.0000	1.0000	0.9800	0.8330	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2014	0.9920	1.0000	0.9990	1.0000	0.9710	0.8090	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2015	0.9870	1.0000	0.9980	0.9960	0.9640	0.8780	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2016	0.9900	1.0070	1.0050	1.0010	0.9670	1.1600	0.9970	0.9980	1.0000	1.0000
2017	0.9200	1.0480	1.0330	0.8500	1.1400	1.5560	0.9490	1.0280	1.0710	1.0290

**Prince Edward Island
Commercial Automobile
Selected Age-to-Ultimate Development Factors**

Acc. Period	BI	PD	Third Party Liab.	Acc. Ben.	Unins. Auto.	Under- insured	Coll.	All Perils	Comp.	Spec. Perils
Incurred Amount of Claims										
20131	1.0760	1.0000	1.0360	1.0000	0.9810	1.0630	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20132	1.1100	1.0000	1.0510	1.0200	0.9850	1.0780	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20141	1.1840	1.0080	1.0510	1.0770	0.9830	1.1460	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20142	1.1950	1.0110	1.0840	1.0650	1.0280	1.1920	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20151	1.2210	1.0110	1.0410	1.1170	1.0590	1.2410	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20152	1.3470	1.0070	1.0570	1.0320	1.1120	1.4100	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20161	1.3650	1.0110	1.2270	1.5890	1.2320	1.8250	0.9880	1.0000	1.0020	1.0000
20162	1.4500	1.0140	1.2660	1.1840	1.3540	2.4090	0.9550	0.9940	1.0040	1.0000
20171	1.3980	1.0150	1.1500	1.0890	1.5150	3.2110	0.8850	0.9920	1.0000	1.0030
20172	1.5480	1.1200	1.4870	1.7130	2.2090	5.5100	0.7890	0.9780	1.0910	0.9900

Incurred Number of Claims										
20131	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9820	0.8700	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20132	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9780	0.8330	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20141	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9720	0.8060	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20142	1.0000	1.0000	1.0000	0.9970	0.9680	0.8120	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20151	1.0000	1.0000	1.0000	0.9980	0.9650	0.8320	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20152	1.0090	1.0020	1.0030	0.9870	0.9640	0.8780	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20161	0.9940	1.0030	1.0020	1.0080	0.9680	1.0730	1.0030	1.0000	1.0010	1.0000
20162	0.9760	1.0150	1.0070	0.9950	0.9660	1.2030	0.9950	1.0000	1.0030	1.0000
20171	0.9190	1.0320	1.0170	0.9580	0.9830	1.3930	0.9810	1.0020	1.0180	1.0000
20172	0.8510	1.0580	1.0300	0.9420	1.2270	2.0460	0.9180	1.0240	1.1860	1.0510

**Prince Edward Island
Commercial Automobile
Selected Age-to-Ultimate Development Factors**

Acc. Period	BI	PD	Third Party Liab.	Acc. Ben.	Unins. Auto.	Under- insured	Coll.	All Perils	Comp.	Spec. Perils
Incurred Amount of Claims										
2013	1.1000	1.0000	1.0460	1.0190	0.9810	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2014	1.1920	1.0100	1.0710	1.0670	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2015	1.3020	1.0080	1.0510	1.0500	1.1110	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2016	1.4130	1.0130	1.2490	1.3510	1.3540	1.0000	0.9660	0.9960	1.0030	1.0000
2017	1.5340	1.0630	1.4190	1.7000	1.0000	1.0000	0.8390	0.9820	1.0540	0.9910

Incurred Number of Claims										
2013	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9820	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2014	1.0000	1.0000	1.0000	0.9980	0.9720	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2015	1.0050	1.0010	1.0010	0.9900	0.9650	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2016	0.9830	1.0100	1.0050	1.0000	0.9660	1.0000	0.9980	1.0000	1.0020	1.0000
2017	0.8930	1.0420	1.0220	0.9450	1.0000	1.0000	0.9510	1.0150	1.0960	1.0380

UNALLOCATED LOSS ADJUSTMENT EXPENSE FACTORS

Accident <u>Year</u>	New Brunswick <u>Factors</u>	Newfoundland & Labrador <u>Factors</u>	Nova Scotia <u>Factors</u>	PEI <u>Factors</u>
2013	1.1205	1.0867	1.0935	1.0971
2014	1.1017	1.0816	1.0861	1.1009
2015	1.0841	1.0780	1.0758	1.0779
2016	1.0944	1.1030	1.0947	1.0955
2017	1.0960	1.0913	1.0909	1.0993

The ULAE factors have been selected from the ULAE Reports derived from the GISA mandated Company filings of 2013 through 2017 Financial Information (FI). The factors are derived, by province, as one plus the ratio of calendar year incurred internal loss adjustment expenses to calendar year direct incurred claims excluding health levy amounts and internal loss adjustment expenses.

ATLANTIC PROVINCES HEALTH SERVICES LEVY

All the Atlantic Provinces have passed legislation requiring a per automobile levy to cover certain hospital costs in their various provinces. Under the legislation, the Ministry of Health has no subrogation rights against the at-fault parties who are insured by policies of Third Party Liability insurance. In place of subrogation, the Ministry imposed a levy to be paid by each motor vehicle insurer with respect to each vehicle insured by that insurer in the Province. The effective dates and amount of levy are as follows:

<u>Province</u>	<u>Effective Date</u>	<u>Levy Per Car</u>	<u>% of Premium</u>
Prince Edward Island	January 1, 2013	\$32.49	
	January 1, 2014	\$33.89	
	January 1, 2015	\$35.23	
	January 1, 2016	\$35.70	
	January 1, 2017	\$38.76	
Nova Scotia	January 1, 2013	\$22.01	
	January 1, 2014	\$22.21	
	January 1, 2015	\$24.69	
	January 1, 2016	\$26.72	
	January 1, 2017	\$33.09	
New Brunswick	January 1, 2013		9.57%*
	January 1, 2014		10.63%*
	January 1, 2015		11.91%*
	January 1, 2016		11.06%*
	January 1, 2017		11.80%*
Newfoundland and Labrador	January 1, 2013	\$26.93	
	January 1, 2014	\$26.10	
	January 1, 2015	\$27.47	
	January 1, 2016	\$26.49	
	January 1, 2017	\$27.47	

The per car levies have been multiplied by the number of Earned Vehicles and the products are added to the corresponding factored losses for the following classes of vehicles:

- Private Passenger excluding Farmers
- Farmers
- Commercial Vehicles
- Snow Vehicles
- Motorcycles
- All Terrain Vehicles

* New Brunswick charges the levy as a percentage of the total Earned Premiums for Third Party Liability and Accident Benefit for all classes of vehicles.

EXHIBIT CONTENT DEFINITIONS AND CSV FILE RECORD LAYOUT

All published Exhibits are accompanied by electronic CSV files. The Exhibit content definitions and the CSV file record layout are contained in product, AUTO0302-CW, available in the GISA eLibrary or can be ordered through the GISA website, www.gisa.ca

REMARQUES À L'INTENTION DES UTILISATEURS

1. Les tableaux sont publiés par année d'accident. Les statistiques compilées par année d'accident regroupent les résultats techniques de tous les contrats qui sont en vigueur (ou qui exposent un assureur à un risque) à un moment donné pendant une année d'accident. Les années d'accident sont définies comme étant la période de janvier à décembre de l'année civile. Seule la partie des résultats qui se rapporte à cette période et qui est comprise dans la durée du contrat est incluse.

Les primes et le risque acquis sont interprétés comme étant la portion (habituellement proportionnelle) des primes et du risque souscrits d'un contrat qui touche uniquement à la partie de la durée du contrat que couvre la période donnée. Tous les sinistres dont la date est comprise dans cette période servent à déterminer la fréquence des sinistres, peu importe si la date d'effet du contrat renvoie à cette même période ou à une période antérieure. Pour que de tels sinistres soient encourus, il faut bien entendu qu'un contrat ait été en vigueur à la date du sinistre, ce qui permettra de bien associer les primes et les sinistres.

Les rapports sinistres-primes et les sinistres définitifs indiqués dans les présent tableaux ne sont pas directement comparables aux rapports sinistres-primes et aux sinistres encourus déclarés dans les états financiers des compagnies d'assurance qui émettent des contrats d'assurance automobile en les provinces de l'Atlantique, individuellement ou globalement, et ce, pour bien des raisons dont celles-ci :

- les résultats des présent tableaux proviennent de l'application d'une méthode de mesure de l'évolution des sinistres pour l'assurance pour voitures de tourisme en les provinces de l'Atlantique seulement, tandis que les résultats déclarés dans les états financiers des compagnies d'assurance peuvent provenir d'une combinaison de diverses méthodes de provisionnement des sinistres pour l'assurance automobile;
- les résultats des présent tableaux sont produits selon l'année d'accident, tandis que les résultats indiqués dans les états financiers des compagnies d'assurance sont ceux de l'année civile;
- les estimations des sinistres définitifs des présent tableaux sont présentées sur une base non actualisée, tandis que les montants des sinistres non réglés figurant dans les états financiers des compagnies d'assurance sont actualisés pour tenir compte de la valeur temporelle de l'argent et incluent une provision pour détérioration des résultats.

Les utilisateurs doivent tenir compte de tous ces faits lorsqu'ils analysent ces données.

2. Les tableaux Rapport sinistres-primes réels, Territoires statistiques et Catégories de véhicules illustrent les statistiques historiques générales à l'aide de coefficients. Les redressements effectués relativement aux sinistres de la présente publication comportent des coefficients de matérialisation des sinistres, des coefficients de frais non imputés ainsi que les taxes sur la santé des provinces de l'Atlantique. Aucun coefficient de tendance n'a été appliqué à la fréquence des sinistres en vue d'effectuer des prévisions par rapport à des périodes futures correspondantes.

REMARQUES À L'INTENTION DES UTILISATEURS

Il faut également noter que les montants de sinistre présentés n'ont pas été ajustés pour tenir compte des autres frais engagés par les compagnies d'assurance, tels que les commissions, les taxes sur les primes (s'il y a lieu) et les frais généraux.

Aux fins d'établissement de taux, il est fortement recommandé que les données fassent l'objet d'une analyse et d'ajustements appropriés. Les utilisateurs sont prévenus que d'autres tableaux statistiques doivent être présentés pour qu'une analyse de l'établissement des taux soit effectuée.

3. Tous les montants de sinistre et de frais de règlement imputés sont compris dans les montants déclarés en vertu du Plan statistique automobile (PSA). Aucune tentative n'a été entreprise pour actualiser la valeur de ces montants dans le temps afin de les réduire à partir de la date à laquelle ils sont réellement payés ou payables jusqu'à une date antérieure moyenne de réception de la prime au cours de l'année d'accident. Les différences entre les montants donnés non actualisés et les montants actualisés correspondants, qui pourraient être appropriées à d'autres fins, telles que l'estimation de la rentabilité relative, peuvent être considérables en ce qui concerne les garanties à retardement telles que la garantie Responsabilité civile.

Il faut toutefois noter que les provisions mathématiques pour les prestations d'invalidité au titre de la garantie Indemnités d'accident peuvent souvent être déclarées sur une base actualisée et que certaines réclamations pour dommages corporels et perte de revenu en cas d'invalidité peuvent faire l'objet d'un règlement échelonné, auquel cas les provisions mathématiques sont normalement déclarées sur une base actualisée.

Tous les rapports dérivés des montants des sinistres (c.-à-d. les rapports sinistres-primés, le coût des sinistres par véhicule assuré et le coût moyen des sinistres) ne sont également pas actualisés en fonction de leur valeur dans le temps, mais sont déclarés tels quels et dotés d'un coefficient.

4. Dans la mesure du possible, de nombreux efforts ont été déployés pour s'assurer que les données déclarées sont complètes et exactes. Ce sont les sociétés déclarantes qui sont responsables des erreurs ou des omissions dans les données déclarées conformément au Plan statistique et présentées dans les tableaux.

Certains contrôles de validité et de vérification ainsi que certaines vérifications de la validité et de la vraisemblance ont été effectués, ce qui a entraîné l'exclusion de certaines données (voir la section Données exclues pour de plus amples détails).

À ce jour, aucune vérification de données indépendante n'est exigée ou effectuée.

5. À partir des tableaux de fin d'année 2013, l'ASAG a autorisé l'illustration des résultats d'assurance responsabilité civile du Nouveau-Brunswick en fonction des sous-garanties, par exemple : dommages corporels, dommages matériels et indemnisation directe. Par conséquent, le processus d'imputation des coefficients d'évolution des sinistres (aux nombres de sinistres encourus et aux montants des sinistres) et les coefficients d'impôt-santé (aux montants de sinistres encourus) ont été révisés.

Les coefficients d'évolution des sinistres ont été calculés pour chaque sous-garantie et imputés au niveau de la sous-garantie. Les montants d'impôt-santé pour la responsabilité civile ont été calculés

REMARQUES À L'INTENTION DES UTILISATEURS

en multipliant le coefficient de pourcentage d'impôt-santé par les primes acquises de responsabilité totales et en ajoutant ce montant aux montants de sinistres encourus à l'égard des dommages corporels seulement.

Nous avisons les utilisateurs de prendre note de ce changement dans l'imputation des coefficients et leur suggérons de faire preuve de prudence lorsqu'ils examinent ces données.

6. En 2003, le Nouveau-Brunswick a mis en application une loi qui a modifié le produit d'assurance automobile. Les sinistres en responsabilité délictuelle pour préjudice corporel survenus le 1^{er} juillet 2003 ou après, sont assujettis à un plafond d'indemnité pour perte non monétaire de 2 500 \$ dans les cas de blessures mineures. On s'attend à ce que cette modification affecte la gravité et peut-être aussi la fréquence des sinistres à l'égard de la sous-garantie RC et de la garantie des automobilistes non assurés. Elle peut aussi affecter les profils de développement des sinistres pour les sinistres futurs (et peut-être certains sinistres récents) pour les garanties précitées (et possiblement d'autres garanties). Veuillez tenir compte de ces questions lorsque vous analysez les données.
7. En 2003, la Nouvelle-Écosse a mis en application une loi qui a modifié le produit d'assurance automobile. En plus de geler les taux aux niveaux du 1^{er} mai 2003 et d'effectuer d'autres réformes mineures à la responsabilité délictuelle, la loi prévoit que les dommages en raison de pertes non monétaires pour les sinistres en responsabilité délictuelle pour blessures corporelles survenus le 1^{er} novembre 2003 ou après soient soumis à un plafond de 2 500 \$ dans les cas de blessures mineures (telles que définies). La loi a aussi fait passer le minimum de RC qui était de 200 000 \$ pour l'augmenter à 500 000 \$. Cette mesure est en vigueur pour les contrats émis le 1^{er} avril 2004 ou après. En outre, les assureurs étaient obligés d'offrir une garantie facultative d'indemnités d'accident améliorée. On s'attend à ce que ces modifications affectent la gravité et peut-être aussi la fréquence des sinistres à l'égard de la sous-garantie RC et de la garantie des automobilistes non assurés. Elles peuvent aussi affecter les profils de développement des sinistres pour les sinistres futurs (et peut-être certains sinistres récents) pour les garanties précitées (et possiblement d'autres garanties). Une contestation de la Charte des droits et libertés a été déposée en ce qui a trait au plafond de 2 500 \$ prévu pour les pertes non monétaires dans les cas de blessures mineures ce qui a mené à une décision d'un tribunal de première instance au début de 2009 en faveur du maintien du plafond. Au début de 2010, la décision du tribunal de première instance a été maintenue et en mai 2010, la Cour suprême du Canada a refusé d'accorder l'autorisation d'interjeter appel de la décision. Veuillez tenir compte de ces questions lorsque vous analysez les données.
8. En 2003, l'Île-du-Prince-Édouard a mis en application une loi qui a modifié le produit d'assurance automobile. Les sinistres en responsabilité délictuelle pour préjudice corporel survenus le 1^{er} avril 2004 ou après, sont assujettis à un plafond d'indemnité pour perte non monétaire de 2 500 \$ dans les cas de préjudices corporels légers (tels que définis). On s'attend à ce que cette modification affecte la gravité et peut-être aussi la fréquence des sinistres à l'égard de la sous-garantie Responsabilité civile-préjudices corporels et de la garantie Non-assurance de tiers. Elle peut aussi affecter les profils de développement des sinistres pour les sinistres futurs (et peut-être

REMARQUES À L'INTENTION DES UTILISATEURS

certaines sinistres récents) pour les garanties précitées (et possiblement d'autres garanties). Veuillez tenir compte de ces questions lorsque vous analysez les données.

9. En 2004, Terre-Neuve-et-Labrador a mis en application une loi qui a modifié le produit d'assurance automobile. En 2003, le gouvernement a gelé les taux d'assurance pour voiture de tourisme aux niveaux qu'ils étaient le 17/03/2003. La loi de 2004, en plus de quelques réformes mineures au chapitre de la responsabilité délictuelle, prévoit que les indemnités pour pertes on monétaires pour préjudices corporels au titre de la responsabilité délictuelle survenus le ou après le 01/08/2004 sont assujetties à une franchise de 2 500 \$. On s'attend à ce que ces modifications affectent la gravité et peut-être aussi la fréquence des sinistres à l'égard de la sous-garantie Responsabilité civile-préjudices corporels et de la garantie Non-assurance de tiers. Elles peuvent aussi affecter les profils de développement des sinistres pour les sinistres futurs (et peut-être certains sinistres récents) pour les garanties précitées (et possiblement d'autres garanties). Veuillez tenir compte de ces questions lorsque vous analysez les données.
10. Depuis le 1er janvier 2008, conformément au Plan statistique automobile, il est exigé de déclarer les « valeurs réelles » en ce qui a trait aux franchises à l'égard des dommages matériels. Aux fins du tableau, les données concernant la valeur réelle ont été associées aux anciens codes des franchises.

Selon les données déclarées, il semble que certains assureurs importants ont eu de la difficulté à associer l'exposition au risque et les sinistres au niveau de la franchise en 2008. Les utilisateurs devraient faire preuve de prudence lorsqu'ils examinent les données en fonction des franchises.

11. La Nouvelle-Écosse a mis en application le Règlement 94/2010 le 24 juin 2010 qui, pour les accidents survenus le 28 avril 2010 ou après, redéfinit le terme « blessures personnelles mineures » et augmente le montant maximal recouvrable au titre des dommages-intérêts pour perte non pécuniaire du plaignant visant toutes les blessures personnelles mineures (selon la définition prévue par le Règlement) à 7 500 \$. Le Règlement établit également un processus pour l'indexation annuelle du plafond monétaire pour tenir compte de l'inflation. Nous demandons aux utilisateurs de faire preuve de prudence lorsqu'ils examinent ces données.
12. La Nouvelle-Écosse a mise en vigueur en 2011 de nouvelles réformes en ce qui a trait à l'assurance automobile. Ces réformes ont augmenté les montants payables sous le chapitre B – pour la garantie Indemnités d'accident comme suit : pour les réclamations survenues le ou après le 1 avril 2012; le maximum pour les dépenses médicales et de réhabilitation passe de 25 000\$ à 50 000\$; le maximum pour les dépenses funéraires passe de 1 000\$ à 2 500\$; le maximum pour les dépenses d'indemnités de décès passe de 10 000\$ à 25 000\$ pour le chef du ménage, conjoint du chef de ménage et passe de 2 000\$ à 5 000\$ pour chaque personne à charge; le maximum pour les indemnités hebdomadaires pour perte de revenu passe de 140\$ à 250\$; le maximum pour les dépenses hebdomadaires du premier aidant pour l'aide domestique non rémunérée passe de 70\$ à 100\$. Les utilisateurs devraient faire preuve d'une extrême prudence lorsqu'ils utilisent ces données.
13. Le 1^{er} avril 2013, le PSA de la Nouvelle-Écosse a été modifié pour saisir les nouveaux codes Garantie et Genre de sinistres afin de tenir compte de la distinction entre Responsabilité DC/DM et

REMARQUES À L'INTENTION DES UTILISATEURS

l'Indemnisation directe en cas de dommages matériels. Les données déclarées au titre des codes de garantie Responsabilité civile, dommages corporels (10), dommages matériels (11) et Indemnisation directe en cas de dommages matériels (12, 19) sont incluses dans le fichier électronique et il convient de faire preuve de prudence dans l'analyse de ces données.

14. Le Nouveau-Brunswick a mis en application le Règlement 2013-37 le 7 mai 2013 qui, pour les accidents survenus le 1^{er} juillet 2013 ou après, redéfinit le terme « blessures personnelles mineures » et augmente le montant maximal recouvrable au titre des dommages-intérêts pour perte non pécuniaire du plaignant visant toutes les blessures personnelles mineures (selon la définition prévue par le Règlement) à 7 500 \$. Le Règlement établit également un processus pour l'indexation annuelle du plafond monétaire pour tenir compte de l'inflation. Nous demandons aux utilisateurs de faire preuve de prudence lorsqu'ils examinent ces données.
15. L'Île-du-Prince-Édouard a mis en application du projet de loi 46 le 14 mai 2014 qui, pour les accidents survenus le 1 octobre 2014 ou après, redéfinit le terme « blessures personnelles mineures » et augmente le montant maximal recouvrable au titre des dommages-intérêts pour perte non pécuniaire du plaignant visant toutes les blessures personnelles mineures (selon la définition prévue par projet de loi) à 7 500 \$. Le projet de loi établit également un processus pour l'indexation annuelle du plafond monétaire pour tenir compte de l'inflation. En outre, les réformes ont augmenté les montants payables conformément à la Chapitre B — Indemnités d'accident ont augmenté comme suit, pour les sinistres survenus le 1^{er} octobre 2014 ou après cette date : le montant maximal pour les frais médicaux et de réadaptation passe de 25 000 \$ à 50 000 \$; le montant maximal pour les frais funéraires passe de 1 000 \$ à 2 500 \$; les prestations de décès maximales passent de 10 000 \$ à 50 000 \$ pour le conjoint dont le revenu est le plus élevé, de 10 000 \$ à 25 000 \$ pour l'autre conjoint et de 2 500 \$ à 5 000 \$ pour chaque personne à charge; la prestation hebdomadaire maximale pour perte du revenu passe de 140 \$ à 250 \$; la prestation maximale d'aide familiale non rémunérée passe de 70 00 \$ (durée maximale de 12 semaines) à 100 \$ (durée maximale de 52 semaines). De plus, en ce qui a trait à la « perte de revenu », les restrictions concernant l'âge qui figuraient à la rubrique « la personne doit être présumée employée » ont été supprimées. Nous demandons aux utilisateurs de faire preuve de prudence lorsqu'ils examinent ces données.
16. Le 1er octobre 2015, le PSA de L'Île-du-Prince-Édouard a été modifié pour saisir les nouveaux codes Garantie et Genre de sinistres afin de tenir compte de la distinction entre Responsabilité DC/DM et l'Indemnisation directe en cas de dommages matériels. Les données déclarées au titre des codes de garantie Responsabilité civile, dommages corporels (10), dommages matériels (11) et Indemnisation directe en cas de dommages matériels (12, 19) sont incluses dans le fichier électronique et il convient de faire preuve de prudence dans l'analyse de ces données.
17. Un important assureur du Nouveau-Brunswick a confirmé avoir mal déclaré les données sur ses primes souscrites au titre de la garantie Automobile non assurée, ce qui a entraîné une moyenne des primes des l'industrie plus élevée pour plusieurs années d'accident passées. Les données de cet assureur ont été exclues pour cette garantie pour TOUTES les années d'accident et TOUTES Catégories de véhicules. Nous demandons aux utilisateurs de faire preuve de prudence lorsqu'ils examinent ces données.

REMARQUES À L'INTENTION DES UTILISATEURS

18. On a remarqué une augmentation inhabituelle des nombres de sinistres d'un important assureur en Nouvelle-Écosse au titre de la plupart des garanties, pour Voitures de tourisme sauf les véhicules d'exploitation agricole, à partir du semestre d'accident 2015-1. Cela a été confirmé en raison d'un changement dans le traitement des sinistres. Nous demandons aux utilisateurs de faire preuve de prudence lorsqu'ils examinent ces données.
19. Pour Voitures de tourisme sauf les véhicules d'exploitation agricole et Véhicules utilitaires, Il y a une augmentation du nombre et du montant des sinistres encourus pour les dommages matériels, y compris les garanties Indemnisation directe, Collision, Sans collision ni versement et Tous risques au semestre 2015-1, 2015-2, 2016-1, 2016-2, 2017-1 et 2017-2. On présume que c'est attribuable aux événements météorologiques extrêmes.
20. Un certain nombre d'assureurs importants ont corrigé le nombre de sinistres encourus et de sinistres réglés qui avaient été MINIMISÉS ou EXAGÉRÉS dans le passé, à l'égard de DIVERSES GARANTIES pour les semestres d'accident 2013-1 à 2017-1. Les utilisateurs doivent faire preuve de prudence lors de l'utilisation de ces données.
21. Pour Voitures de tourisme sauf les véhicules d'exploitation agricole, un important assureur a confirmé avoir modifié sa façon de régler les sinistres pour les réclamations de blessures corporelles, ce qui s'est traduit par un nombre plus élevé que l'historique de règlement des sinistres sur la dernière diagonale des triangles du nombre et du montant des sinistres au chapitre des blessures corporelles pour le semestre 2017-2. Les utilisateurs doivent faire preuve de prudence lors de l'utilisation de ces données.
22. Pour Voitures de tourisme sauf les véhicules d'exploitation agricole, un important assureur a confirmé avoir surdéclaré leur nombre de sinistres à l'égard de toutes les garanties pour le semestre d'accident 2017-2. Les utilisateurs doivent faire preuve de prudence quand ils utilisent ces données.
23. Pour Voitures de tourisme sauf les véhicules d'exploitation agricole et Véhicules utilitaires, un important assureur a confirmé avoir surdéclaré leurs nombres de sinistres à l'égard de la garantie Collision et de la partie Collision de la garantie Tous risques pour le semestre d'accident 2017-2. Les utilisateurs doivent faire preuve de prudence lors de l'utilisation de ces données.
24. À partir des tableaux de fin d'année 2017, l'ASAG a autorisé l'illustration des résultats d'assurance responsabilité civile du Nouvelle-Écosse en fonction des sous-garanties, par exemple : dommages corporels, dommages matériels et indemnisation directe. Par conséquent, le processus d'imputation des coefficients d'évolution des sinistres (aux nombres de sinistres encourus et aux montants des sinistres) et les coefficients d'impôt-santé (aux montants de sinistres encourus) ont été révisés.

Les coefficients d'évolution des sinistres ont été calculés pour chacune des sous-garanties et imputés au niveau de la sous-garantie. Étant donné que la répartition entre les dommages

REMARQUES À L'INTENTION DES UTILISATEURS

corporels, les dommages matériels et l'indemnisation directe en cas de dommages matériels est entrée en vigueur le 1er avril 2013 (trois mois du semestre d'accident 2013-1), le choix des coefficients pour les dommages matériels et l'indemnisation directe en cas de dommages matériels se fondaient sur les données pour le semestre d'accident 2013-2 et les années d'accident subséquentes.

Les montants d'impôt-santé pour la responsabilité civile ont été calculés en multipliant le coefficient de pourcentage d'impôt-santé par les primes acquises de responsabilité totales et en ajoutant ce montant aux montants de sinistres encourus à l'égard des dommages corporels seulement.

Les données globales pour les années d'accident 2013 et 2014 à l'égard des dommages corporels (code de garantie 10) et des dommages matériels (code de garantie 11) et de l'indemnisation directe (codes de garantie 12 et 19) ne correspondront pas aux totaux de la garantie responsabilité civile en raison d'un changement dans la déclaration des primes. Avant le 1er avril 2013, les primes au titre de la garantie responsabilité civile étaient déclarées sous un code de garantie combinée (code de garantie 62). Ces enregistrements ne pouvaient pas être répartis au niveau des sous-garanties (par ex., dommages corporels, dommages matériels et indemnisation directe), ce qui entraînait des différences lorsqu'ils étaient comparés au niveau de la garantie combinée. Alors que les données sur les sinistres sont disponibles pour la sous-garantie dommages corporels avant le 1er avril 2013, ces renseignements n'étaient pas combinés aux données déclarées après le 1er avril 2013 pour faire en sorte que les calculs subséquents soient effectués en fonction de l'exposition au risque globale, des primes, du nombre de sinistres et du montant des sinistres (par exemple, la fréquence par 100 véhicules acquis, le coût moyen de la prime acquise, Coût des sinistres par véhicule acquis et les rapports sinistres-primes encourus acquis) étaient constants pour toutes les années. Notez bien que la majorité des différences est pour l'année d'accident 2013, alors que les différences sont minimales pour l'année d'accident 2014.

Nous avisons les utilisateurs de prendre note de ce changement dans l'imputation des coefficients et leur suggérons de faire preuve de prudence lorsqu'ils examinent ces données.

DONNÉES MANQUANTES À LA DATE LIMITE

Le 27 mars 2018 avait été choisi comme date limite pour soumettre les données de 2017 aux fins des tableaux. À cette date, il y avait toutefois des données non corrigées. Voici les totaux approximatifs (non pondérés) pour les provinces de l'Atlantique qui proviennent des déclarations de 2017 :

Primes souscrites :	0,0 million de dollars
Sinistres et frais réglés :	0,2 million de dollars
Sinistres et frais non réglés en date du 31 décembre :	0,1 millions de dollars

En plus des données ci-dessus, un petit nombre de données non corrigées des déclarations des années précédentes demeurent inscrites. Ces données n'ont pas de conséquences importantes sur les tableaux.

Il faut également prendre note que les données manquantes affectent les tableaux de Rapport sinistres-primés réel et en partie les autres tableaux.

RÉSULTATS PRÉSENTÉS

1. GARANTIES

Les résultats techniques à l'égard de chacune des garanties suivantes sont présentés individuellement en ce qui concerne les cinq dernières années d'accident :

Responsabilité civile – offre une protection en matière d'obligation légale envers autrui à l'égard des accidents d'auto ayant causé un décès ou des blessures, ou endommagé des biens. Voici les montants de garantie obligatoires et les dates d'entrée en vigueur de l'assurance obligatoire :

<u>Province</u>	<u>Entrée en vigueur</u>	<u>Montant minimal</u>
Nouveau-Brunswick	1 ^{er} janvier 1986	200 000\$
Terre-Neuve et Labrador	1 ^{er} octobre 1983	200 000\$
Nouvelle-Ecosse	1 ^{er} avril 2004	500 000\$
Ile-du-Prince-Edouard	1 ^{er} janvier 1986	200 000\$

Tous les codes de garantie Responsabilité civile sont compris à l'exception de la Garantie Responsabilité civile complémentaire, FPS 7.

Un grand nombre d'assurés souscrivent des montants de garantie supérieurs à ceux qu'impose la loi ; aussi, les tableaux reflètent-ils les montants effectivement souscrits.

Indemnités d'accident – les formes de garantie suivantes sont disponibles en vertu de cette assurance sans égard à la responsabilité :

Frais médicaux – couvre les frais de soins de santé, de chirurgie, d'ambulance, d'hospitalisation, de soins infirmiers, de réadaptation etc., engagés par une personne blessée dans un accident d'auto, qui excèdent les montants couverts par des régimes provinciaux d'assurance maladie et hospitalisation. Le montant maximal accordé varie selon la province.

Frais funéraires – couvre les frais funéraires d'une personne tuée dans un accident d'auto. Le montant maximal accordé varie selon la province.

Prestation de décès – prévoit le paiement d'un montant forfaitaire à la suite d'un décès découlant d'un accident d'auto. Le montant varie selon l'état matrimonial, le nombre de personnes à charge, l'âge et la province.

RÉSULTATS PRÉSENTÉS

Prestations d'invalidité – prévoit des paiements compensatoires hebdomadaires pour des pertes de revenus subies pendant une invalidité grave attribuable à un accident d'auto. (Dans certaines provinces, une invalidité grave donne lieu à des versements sous forme de montants fixes ou de pourcentage.)

Mutilation – prévoit le paiement d'un montant forfaitaire pour la perte de certaines parties du corps (par ex., les bras, les yeux).

Une telle assurance accident couvre l'assuré, les personnes à sa charge, tous les autres occupants du véhicule et les piétons sans qu'il soit nécessaire de déterminer à qui revient la responsabilité.

Dans la plupart des provinces, la garantie Indemnités d'accident comprend les résultats techniques relatifs aux frais médicaux. Ces résultats sont représentés séparément à l'égard de chaque année d'accident, même qu'ils sont codés séparément dans certaines provinces.

Dans ce tableau, les résultats techniques à l'égard de la garantie Automobiliste non assuré sont compris dans la garantie Indemnités d'accident, à moins qu'ils ne soient codés séparément en vertu de la garantie Automobile non assurée.

Automobile non assurée - inclut le coût des indemnités qu'une personne peut avoir légalement le droit de recouvrer d'un propriétaire ou d'un conducteur d'une automobile non assurée ou d'une automobile non identifiée pour des dommages corporels, le décès et des dommages matériels. Il faut noter que les dommages matériels causés par une automobile non identifiée ne sont pas couverts.

Automobiliste sous-assuré – offre une protection familiale pour obtenir auprès d'un automobiliste insuffisamment assuré des dommages-intérêts compensatoires pour dommages corporels subis par un assuré ou le décès de celui-ci à la suite d'un accident attribuable à l'utilisation ou à la conduite d'une automobile.

Tous risques - Sous réserve d'une franchise, garantie des dommages au véhicule assuré sur une base tous risques, qui comprend la collision et les accidents sans collision ni versement.

Collision - Sous réserve d'une franchise, garantie des dommages au véhicule assuré par suite de sa collision avec un autre véhicule ou un autre objet ou de son versement.

Sans collision ni versement – couvre le véhicule assuré contre les dommages accidentels sauf ceux causés par une collision – cette garantie est assujettie à une franchise.

Risques spécifiés – couvre le véhicule assuré contre les dommages accidentels dus à certains risques spécifiés tels que l'incendie, le vol, etc. – cette garantie est assujettie à une franchise.

RÉSULTATS PRÉSENTÉS

2. EN-TÊTES DE COLONNES

Nombre de véhicules souscrits Ce nombre est calculé en divisant par 12 le total de la durée souscrite totale exprimée en mois des transactions au titre des contrats dont la date d'effet est comprise dans la période civile en question. À titre d'exemple, 3 voitures assurées pendant 6 mois chacune représentent une année et demie en termes de voitures-années.

Nombre de véhicules acquis Ce nombre est calculé en divisant par 12 le total de la durée proportionnelle exprimée en mois des transactions au titre des contrats acquis exposée au risque au cours de la période civile en question.

Primes souscrites – Somme des primes des transactions au titre des contrats dont la date d'effet est comprise dans la période civile en question. La date d'effet de la transaction détermine comment imputer les transactions individuelles à l'année d'accident appropriée. Par exemple, l'annulation nette au cours du mois de janvier 2014 d'un contrat renouvelé en décembre 2013 s'inscrit dans l'année d'accident 2013 aux fins de déclaration. Ce processus s'applique au nombre de véhicules souscrits de même qu'à la prime souscrite. Par conséquent, les valeurs de l'année d'accident ne concorderont pas d'emblée avec les chiffres des états annuels de l'année civile.

Primes acquises – Somme des primes acquises proportionnelles de toutes les transactions au titre des contrats dont l'exposition à un risque est comprise dans la période civile en question. À titre d'exemple, 306/365 de la prime d'un contrat annuel qui entre en vigueur en mars 1, 2013 sera attribué à l'année civile/d'accident 2013 et 59/365 à l'année civile/d'accident 2014. Encore une fois, le nombre de véhicules acquis et la prime acquise seront différents des chiffres des états annuels de l'année civile en raison de la méthode d'imputation différente de celle décrite à l'article sur les primes souscrites.

Nombre de sinistres – Somme des numéros du sinistre de tous les sinistres dont la date de l'accident est comprise dans la période civile en question. Les sinistres sont comptés séparément par chaque assureur en fonction du Genre de sinistre à l'égard de chaque événement (accident) couvert par la garantie. En Nouveau-Brunswick, par exemple, en vertu de la garantie Dommages corporels et Dommages matériels, un accident à la suite duquel un occupant (1) du véhicule assuré est blessé (Genre de sinistre « 5 ») de même que des dommages causés au véhicule assuré (1) (Genre de sinistre « 12 ») en plus de blessures subies par trois occupants d'un autre véhicule (1) (Genre de sinistre « 6 ») représentent pour l'assureur du véhicule un total de 3 sinistres au titre de la garantie Dommages corporels et Dommages matériels. (Consultez le Plan statistique à la rubrique Codes de genre de sinistre pour obtenir de plus amples détails sur le codage.)

Sinistres et frais de rajustement encourus – Somme de tous les sinistres dont la date d'accident est comprise dans la période civile en question, c'est-à-dire montants en dollars des sinistres réglés (y compris les paiements partiels), coûts associés au traitement des sinistres et provisions techniques pour les sinistres non réglés (que des paiements partiels aient été effectués ou non). Ces montants ont été établis en fonction de leurs valeurs finales prévues pour ensuite être ajoutés aux frais de rajustement des sinistres non imputés. Pour ce qui est des coefficients d'évolution et des autres coefficients imputés aux nombres de sinistre, voir la section Coefficients.

RÉSULTATS PRÉSENTÉS

Fréquence des sinistres par 100 véhicules acquis – Le nombre de sinistres encourus par tranche de 100 voitures-années. Il s'agit du rapport exprimé en pourcentage du nombre de sinistres contre le nombre de véhicules acquis.

Veillez prendre note des renseignements suivants à l'égard de la fréquence des réclamations au titre des garanties relatives aux dommages matériels lorsque les résultats techniques sont présentés en fonction de la franchise combinée. Les modifications apportées par le titulaire de police au montant de la franchise qu'ils doivent déboursier en cas de sinistre ont une incidence sur le nombre de réclamations. À titre d'exemple, si le montant des franchises souscrites est plus élevé qu'il ne l'était auparavant, un certain nombre de sinistres de petite taille ne feront pas l'objet d'une réclamation. Par conséquent, la comparaison entre la fréquence des réclamations (et du coût moyen des sinistres) par année d'accident n'est pas aussi significative que les comparaisons effectuées à l'égard d'autres garanties ou de la garantie Dommages corporels avec franchise fixe.

Coût moyen par sinistre – Moyenne du montant payé et à payer par sinistre, à l'égard des frais de règlement et de rajustement des sinistres, de tous les sinistres déclarés. Il s'agit du rapport du Coût des sinistres et des Frais de rajustement encourus contre le Nombre de sinistres.

Prime moyenne acquise – Moyenne du montant de prime acquise par véhicule acquis de tous les contrats. Il s'agit du rapport des Primes acquises contre le Nombre de véhicules acquis.

Coût des sinistres par véhicule acquis – Moyenne du montant payé et à payer par véhicule acquis de tous les contrats. Il s'agit du rapport du Coût des sinistres et des Frais de rajustement encourus contre le Nombre de véhicules acquis.

Rapport sinistres-primés encourus – Pourcentages réels de la somme des primes acquises qui servira à régler les sinistres et les frais de rajustement. Il s'agit du rapport exprimé en pourcentage du Coût des sinistres et des Frais de rajustement encourus contre les Primes acquises.

Seuls les frais associés au traitement des réclamations des titulaires de police sont compris dans ces rapports. Tous les autres frais d'exploitation des assureurs automobiles (notamment les taxes provinciales et fédérales, les coûts de commercialisation et les frais généraux) sont exclus, sauf les taxes sur la santé des provinces de l'Atlantique.

COEFFICIENTS D'ÉVOLUTION

En vue de dresser les tableaux pondérés, sauf ce qui est énoncé autrement, les coefficients d'évolution du montant des sinistres encourus et les coefficients d'évolution du nombre de sinistres encourus sont fondés sur le « Rapport sur les coefficients d'évolution des sinistres encourus à l'égard des coefficients du nombre et des montants des sinistres encourus applicables aux tableaux au 31/12/2017 concernant l'Assurance automobile à l'échelle de l'industrie dans les provinces de l'Atlantique » pour la catégorie des voitures de tourisme sauf les véhicules d'exploitation agricole et les véhicules utilitaires à la date d'évaluation du 31 décembre 2017 préparé par Ernst & Young s.r.l.

Certains coefficients multiplicatifs d'évolution choisis de durée-à-la-limite par garantie et quelquefois par sous-garantie tant pour le nombre des sinistres que pour le montant des sinistres se trouvent aux pages suivantes, séparément pour les voitures de tourisme et les véhicules utilitaires. Ces coefficients ont été tirés et appliqués au niveau de survenance par semestre.

Les données sous-jacentes qui ont servi à établir ces coefficients sont les données brutes des triangles d'évolution du montant des sinistres encourus et du nombre de sinistres encourus par semestre d'accident et intervalles semestriels à l'égard de chacune des trois catégories de véhicules susmentionnées et en fonction de la Garantie et du Genre de sinistre. Ces données, qui sont celles des semestres d'accident 1998-1 à 2017-2 inclusivement, proviennent du Système de tableaux statistiques sur l'évolution des sinistres, pour les quatre provinces de l'Atlantique.

Généralement, pour les voitures de tourisme et les véhicules utilitaires, dans le cas de chaque sous-garantie et par province, des coefficients durée-à-durée ont été choisis comme moyenne arithmétique des six coefficients les plus récents utilisant les données propres à chacune des provinces de l'Atlantique, à l'exception du premier coefficient dont la fluctuation saisonnière est souvent évidente, dans lesquels la moyenne des trois coefficients les plus récents connexes au même semestre a été utilisée de préférence. Les coefficients finals ont quelquefois été modifiés en faisant appel au jugement, spécialement pour les plus récents facteurs et ceux à retardement. Lorsque le volume des réclamations étaient particulièrement minime, les facteurs provinciaux étaient choisis comme ceux basés sur l'analyse de l'ensemble de l'expérience des quatre provinces.

Des coefficients cumulatifs de durée-à-la-limite au plein niveau de la garantie ont été obtenus en pondérant leurs analogues au niveau des sous-garantie, en faisant appel aux pondérations correspondantes des sinistres survenus à ce jour, séparément pour chacune des quatre provinces de l'Atlantique.

En règle générale, il ne faut pas s'étonner de constater année sur année, à l'égard de chaque année d'accident récente, un changement important dans le Montant final des sinistres reliés aux sous-garanties à retardement, depuis la première fois où ils entrent au tableau (c.-à-d. au niveau de 12 mois de matérialisation) jusqu'à environ la quatrième fois où ils figurent au tableau (c.-à-d. au niveau de 48 mois de matérialisation).

Dans le cas des voitures de tourisme, les coefficients des montants de sinistres survenus et les montants ultimes dérivés de sinistres, quant à plusieurs années écoulés et plus particulièrement pour 2003, et les années subséquentes sont soumis à un degré d'incertitude plus élevé que d'habitude, quant aux

COEFFICIENTS D'ÉVOLUTION

garanties à retardement, en particulier les dommages corporels de tiers. En plus de l'incidence des récentes réformes en matière de responsabilité délictuelle.

Pour la période 2003-2 et les périodes suivantes au Nouveau-Brunswick et en Nouvelle-Écosse, pour la période 2004-1 et les périodes suivantes à l'Île-du-Prince-Édouard, et pour la période 2004-2 à Terre-Neuve-et-Labrador, il a fallu effectuer une analyse actuarielle subjective encore plus poussée à l'égard des sous-garanties Responsabilité civile – dommages corporels, Indemnités d'accident – frais médicaux et Indemnités d'accident – revenu d'invalidité, en raison des mesures prises dans le cadre de la réforme en responsabilité délictuelle mises en place pour les sinistres survenus le ou après le 01/07/2003, le 01/11/2003, le 01/04/2004 et le 01/08/2004 respectivement selon la province.

Les facteurs estimatifs pour ces périodes sont donc très incertains étant donné les valeurs finales qui en sont dérivées sont très incertaines, en raison notamment des mesures relatives à la réforme en matière de responsabilité délictuelle pourraient renverser les tendances historiques quant au nombre de sinistres encourus et aux montants versés. Les facteurs estimatifs des sous-garanties dans ces provinces pour ces périodes sont donc exposés à un plus grand degré d'incertitude que d'habitude.

Pour voitures de tourisme, au Nouveau-Brunswick et en Nouvelle-Écosse, le genre de sinistre Responsabilité civile, Dommages corporels, illustre en général une baisse significative du pourcentage de la fréquence des sinistres pour les périodes d'accident 2007-2, 2008-1 et 2008-2, comparativement aux périodes d'accident 2006-2, 2007-1 et 2007-2 respectivement aux mêmes et récentes périodes d'évolution, ce qui n'est pas le cas du genre de sinistre Dommages matériels qui démontre dans certains cas des hausses significatives. Cette baisse de la fréquence des sinistres Dommages corporels semble avoir été le résultat de l'influence des contestations antérieures en regard de la Charte. Les coefficients retenus pour le genre de sinistre Responsabilité civile - Dommages corporels dans le présent rapport ne comprennent aucun rajustement spécial pour tenir compte de l'impact potentiel de cette question. On s'attend à ce que les montants et nombre de sinistres finaux pour la garantie Responsabilité civile du moins pour les années d'accident 2007 et suivantes, mais aussi à un niveau moindre pour les années plus récentes, peuvent avec le temps s'avérer plus élevés que ceux prévus par les coefficients d'évolution retenus dans le présent rapport.

La Nouvelle-Écosse a augmenté son taux de taxe de vente harmonisée de 13 % à 15 % pour les transactions effectuées le 1^{er} juillet 2010 ou après. Il est prévu qu'il en découlera une hausse mineure « rétrospective » de certains sinistres finaux relativement aux montants impayés au 31/12/2009 qui seront payables le 01/07/2010 ou après. Aucun ajustement spécial n'a été effectué dans cette analyse à cet égard.

Les taux de taxe de vente harmonisée (TVH) ont augmenté dans les provinces atlantiques ces dernières années. La Nouvelle-Écosse a augmenté son taux de TVH pour passer de 13 % à 15 % sur les transactions du 1^{er} juillet 2010 ou après cette date. Le Nouveau-Brunswick et Terre-Neuve-et-Labrador ont augmenté leur taux de TVH pour passer de 13 % à 15 % sur les transactions du 1^{er} juillet 2016 ou après cette date. L'Île-du-Prince-Édouard a augmenté son taux de TVH pour passer de 14 % à 15 % sur les transactions du 1^{er} octobre 2016 ou après cette date. On s'attendait à ce que ces changements se traduisent par une augmentation « rétroactive » mineure de certains montants de sinistres finaux à l'égard de la partie des sinistres non réglés des sinistres qui sont survenus avant la date d'entrée en

COEFFICIENTS D'ÉVOLUTION

vigueur de l'augmentation du taux qui sont payables à la date d'entrée en vigueur ou après cette date. Cette analyse ne comprend aucun rajustement spécial à l'égard de cette question.

Veillez-vous référer à la section ci-dessus "Remarques à l'intention des utilisateurs" pour de plus amples détails.

Le tableau ci-dessous fait état de l'imputation des coefficients d'évolution des sinistres à toutes les catégories de véhicules:

<u>Catégorie de véhicules</u>	<u>Coefficient de matérialisation</u>
a. Voitures de tourisme (sauf les véhicules d'exploitation agricole)	Voitures de tourisme
b. Véhicules utilitaires (sauf transport interurbain)	Utilitaires
c. Véhicules d'exploitation agricole, Motoneiges, Voitures anciennes et caravanes motorisées	Voitures de tourisme
d. Tous les autres genres de véhicules	Utilitaires

Les coefficients d'évolution des Catégories de véhicules a. et b. ci-dessus proviennent des données sous-jacentes à chacune de ces catégories. Ils sont appliqués à tous les autres genres de véhicules - c'est-à-dire les catégories c. et d. - à cause du nombre limité de données relatives à ceux-ci, d'où la variabilité des coefficients de matérialisation des sinistres tirés des résultats relatifs à ces véhicules.

Nouveau-Brunswick
Voitures de tourisme, sauf les véhicules d'exploitation agricole
Coefficients d'évolution d'une période donnée jusqu'au règlement final

Pér. d'acc.	D.C.	D.M.	I.D.	R.C.	Ind. acc.	Auto non assur.	Auto sous- assur.	Coll.	Tous risques	Sans coll. vers.	Risques spéc.
Montant des sinistres encourus											
20131	1,0880	0,9980	1,0000	1,0520	1,0470	0,9810	1,0630	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20132	1,1450	0,9970	1,0000	1,0930	1,0650	0,9850	1,0780	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20141	1,1920	0,9970	1,0000	1,1040	1,0860	0,9830	1,1460	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20142	1,2410	0,9980	1,0000	1,1400	1,1440	1,0280	1,1920	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20151	1,3600	1,0030	1,0000	1,1860	1,2320	1,0590	1,2410	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20152	1,4920	0,9910	1,0000	1,2870	1,3490	1,1120	1,4100	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20161	1,6380	0,9940	1,0000	1,3370	1,5000	1,2320	1,8250	0,9990	0,9990	1,0000	1,0000
20162	1,8260	1,0410	1,0000	1,4090	1,6400	1,3540	2,4090	0,9960	0,9970	0,9990	1,0060
20171	2,0030	1,0870	0,9980	1,4460	1,6100	1,5150	3,2110	0,9870	0,9940	1,0020	0,9980
20172	2,4960	1,2330	0,9830	1,6830	1,2790	2,2090	5,5100	0,9270	1,0020	1,0600	1,1280

Nombre de sinistres encourus											
20131	0,9880	1,0000	1,0000	0,9980	1,0000	0,9820	0,8700	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20132	0,9840	1,0000	1,0000	0,9980	1,0000	0,9780	0,8330	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20141	0,9770	1,0000	1,0000	0,9970	1,0000	0,9720	0,8060	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20142	0,9730	1,0000	1,0000	0,9960	1,0000	0,9680	0,8120	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20151	0,9660	1,0000	1,0000	0,9960	1,0000	0,9650	0,8320	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20152	0,9670	1,0000	1,0000	0,9960	0,9990	0,9640	0,8780	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20161	0,9810	1,0030	1,0000	0,9980	1,0010	0,9680	1,0730	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20162	0,9900	1,0140	1,0000	0,9990	1,0000	0,9660	1,2030	0,9990	1,0000	1,0000	1,0000
20171	0,9800	1,0240	1,0000	0,9990	0,9740	0,9830	1,3930	0,9960	1,0030	1,0070	0,9970
20172	1,0180	0,9510	1,0330	1,0260	0,8210	1,2270	2,0460	0,9580	1,0710	1,1230	1,0500

Nouveau-Brunswick
Voitures de tourisme, sauf les véhicules d'exploitation agricole
Coefficients d'évolution d'une période donnée jusqu'au règlement final

Pér. d'acc.	D.C.	D.M.	I.D.	R.C.	Ind. acc.	Auto non assur.	Auto sous- assur.	Coll.	Tous risques	Sans coll. vers.	Risques spéc.
Montant des sinistres encourus											
2013	1,1220	0,9970	1,0000	1,0760	1,0570	0,9840	1,0660	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2014	1,2190	0,9980	1,0000	1,1240	1,1190	1,0100	1,1880	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2015	1,4290	0,9970	1,0000	1,2360	1,2890	1,0910	1,3380	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2016	1,7320	1,0180	1,0000	1,3750	1,5740	1,2810	1,8780	0,9970	0,9980	0,9990	1,0040
2017	2,2700	1,1670	0,9900	1,5730	1,4190	1,7740	3,2620	0,9550	0,9980	1,0310	1,0690

Nombre de sinistres encourus											
2013	0,9860	1,0000	1,0000	0,9980	1,0000	0,9790	0,8590	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2014	0,9750	1,0000	1,0000	0,9970	1,0000	0,9700	0,8100	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2015	0,9660	1,0000	1,0000	0,9960	0,9990	0,9650	0,8550	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2016	0,9860	1,0080	1,0000	0,9990	1,0000	0,9670	1,1080	0,9990	1,0000	1,0000	1,0000
2017	1,0000	0,9820	1,0170	1,0130	0,8850	1,0700	1,5890	0,9760	1,0360	1,0580	1,0280

Nouveau-Brunswick
Véhicules utilitaires
Coefficients d'évolution d'une période donnée jusqu'au règlement final

Pér. d'acc.	D.C.	D.M.	I.D.	R.C.	Ind. acc.	Auto non assur.	Auto sous- assur.	Coll.	Tous risques	Sans coll. vers.	Risques spéc.
Montant des sinistres encourus											
20131	1,0990	1,0000	1,0000	1,0680	1,0040	0,9810	1,0630	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20132	1,1800	1,0000	1,0000	1,1100	1,0050	0,9850	1,0780	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20141	1,2120	1,0000	1,0000	1,1410	1,0280	0,9830	1,1460	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20142	1,2900	1,0000	1,0000	1,1860	1,1540	1,0280	1,1920	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20151	1,3420	1,0000	1,0000	1,1420	1,1400	1,0590	1,2410	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20152	1,5040	0,9850	1,0000	1,2640	1,2310	1,1120	1,4100	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20161	1,9330	0,9930	1,0030	1,2630	1,2370	1,2320	1,8250	0,9960	1,0030	1,0010	1,0000
20162	2,1150	1,0120	1,0120	1,5580	1,2400	1,3540	2,4090	0,9930	1,0040	1,0030	1,0000
20171	2,3220	1,0060	1,0270	1,3000	1,3400	1,5150	3,2110	0,9910	0,9870	0,9990	1,0030
20172	2,6420	1,0100	1,1740	1,7520	1,4360	2,2090	5,5100	1,0130	0,9950	1,0450	0,9900

Nombre de sinistres encourus											
20131	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,9820	0,8700	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20132	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,9780	0,8330	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20141	0,9910	1,0000	1,0000	0,9980	1,0000	0,9720	0,8060	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20142	0,9900	1,0000	1,0000	0,9980	1,0020	0,9680	0,8120	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20151	0,9850	1,0000	1,0000	0,9970	0,9980	0,9650	0,8320	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20152	0,9770	1,0000	1,0000	0,9950	0,9860	0,9640	0,8780	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20161	1,0290	1,0020	1,0000	1,0040	0,9990	0,9680	1,0730	0,9980	0,9990	1,0010	1,0000
20162	1,0450	1,0170	0,9990	1,0110	1,0020	0,9660	1,2030	0,9990	1,0010	1,0010	1,0000
20171	1,0580	1,0250	0,9960	1,0090	0,9800	0,9830	1,3930	0,9910	0,9890	1,0020	1,0000
20172	1,1670	0,9710	1,0310	1,0460	0,8720	1,2270	2,0460	0,9230	0,9800	1,0770	1,0510

Nouveau-Brunswick
Véhicules utilitaires
Coefficients d'évolution d'une période donnée jusqu'au règlement final

Pér. d'acc.	D.C.	D.M.	I.D.	R.C.	Ind. acc.	Auto non assur.	Auto sous- assur.	Coll.	Tous risques	Sans coll. vers.	Risques spéc.
----------------	------	------	------	------	--------------	-----------------------	-------------------------	-------	-----------------	------------------------	------------------

Montant des sinistres encourus

2013	1,1440	1,0000	1,0000	1,0930	1,0050	0,9830	1,0780	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2014	1,2500	1,0000	1,0000	1,1630	1,1070	1,0270	1,1920	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2015	1,4330	0,9920	1,0000	1,2040	1,1960	1,0830	1,2410	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2016	2,0710	1,0030	1,0080	1,4530	1,2380	1,3540	1,0000	0,9940	1,0040	1,0020	1,0000
2017	2,5380	1,0070	1,1080	1,5370	1,3960	1,5240	1,0000	1,0030	0,9930	1,0290	0,9940

Nombre de sinistres encourus

2013	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,9810	0,8330	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2014	0,9910	1,0000	1,0000	0,9980	1,0010	0,9700	0,8120	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2015	0,9810	1,0000	1,0000	0,9960	0,9920	0,9650	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2016	1,0390	1,0090	0,9990	1,0080	1,0010	0,9660	1,0000	0,9990	1,0000	1,0010	1,0000
2017	1,1180	1,0000	1,0130	1,0280	0,9140	1,0320	1,0000	0,9580	0,9840	1,0360	1,0440

Terre-Neuve et Labrador
Voitures de tourisme, sauf les véhicules d'exploitation agricole
Coefficients d'évolution d'une période donnée jusqu'au règlement final

Pér. d'acc.	D.C.	D.M.	R.C.	Ind. acc.	Auto. non assur.	Auto sous- assur.	Coll.	Tous risques	Sans coll. vers.	Risques spéc.
Montant des sinistres encourus										
20131	1,0090	0,9940	1,0060	1,0120	0,9810	1,0630	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20132	1,0130	0,9980	1,0100	1,0100	0,9850	1,0780	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20141	1,0210	1,0010	1,0160	1,0010	0,9830	1,1460	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20142	1,0380	0,9980	1,0290	1,0170	1,0280	1,1920	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20151	1,0710	0,9990	1,0540	0,9930	1,0590	1,2410	1,0000	1,0030	1,0000	1,0000
20152	1,0970	1,0010	1,0760	1,0070	1,1120	1,4100	0,9980	1,0020	1,0000	1,0000
20161	1,1310	1,0000	1,0980	0,9880	1,2320	1,8250	0,9900	0,9930	1,0010	1,0000
20162	1,2030	1,0120	1,1570	0,9640	1,3540	2,4090	0,9740	0,9750	1,0020	1,0060
20171	1,3180	1,0420	1,2370	0,9400	1,5150	3,2110	0,9190	0,9170	1,0100	0,9980
20172	2,1980	1,3090	1,9230	0,9480	2,2090	5,5100	0,7720	0,8010	1,1280	1,1280

Nombre de sinistres encourus										
20131	1,0020	1,0000	1,0000	1,0000	0,9820	0,8700	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20132	0,9980	1,0000	1,0000	1,0000	0,9780	0,8330	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20141	0,9960	1,0000	0,9990	1,0000	0,9720	0,8060	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20142	0,9950	1,0000	0,9990	0,9990	0,9680	0,8120	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20151	0,9960	1,0000	0,9990	0,9980	0,9650	0,8320	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20152	0,9950	0,9990	0,9980	0,9910	0,9640	0,8780	1,0000	0,9980	1,0000	1,0000
20161	1,0010	1,0020	1,0020	0,9870	0,9680	1,0730	0,9970	0,9980	1,0010	1,0000
20162	1,0060	1,0060	1,0060	0,9810	0,9660	1,2030	0,9890	0,9950	1,0030	1,0000
20171	1,0090	1,0230	1,0200	0,9480	0,9830	1,3930	0,9570	0,9790	1,0180	0,9970
20172	1,1410	1,1950	1,1830	0,8520	1,2270	2,0460	0,8410	0,9570	1,2350	1,0500

Terre-Neuve et Labrador
Voitures de tourisme, sauf les véhicules d'exploitation agricole
Coefficients d'évolution d'une période donnée jusqu'au règlement final

Pér. d'acc.	D.C.	D.M.	R.C.	Ind. acc.	Auto. non assur.	Auto sous- assur.	Coll.	Tous risques	Sans coll. vers.	Risques spéc.
Montant des sinistres encourus										
2013	1,0110	0,9960	1,0080	1,0110	0,9830	1,0670	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2014	1,0300	0,9990	1,0230	1,0090	0,9980	1,1690	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2015	1,0850	1,0000	1,0660	1,0000	1,0860	1,3120	0,9990	1,0030	1,0000	1,0000
2016	1,1680	1,0060	1,1290	0,9750	1,2780	1,8340	0,9810	0,9830	1,0020	1,0010
2017	1,6910	1,1610	1,5320	0,9440	1,7990	4,3280	0,8370	0,8610	1,0540	1,0450

Nombre de sinistres encourus										
2013	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,9800	0,8570	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2014	0,9950	1,0000	0,9990	1,0000	0,9700	0,8090	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2015	0,9950	1,0000	0,9990	0,9940	0,9650	0,8630	1,0000	0,9990	1,0000	1,0000
2016	1,0040	1,0040	1,0040	0,9840	0,9670	1,0890	0,9930	0,9970	1,0020	1,0000
2017	1,0750	1,1040	1,0980	0,8940	1,0990	1,7560	0,8930	0,9690	1,0940	1,0180

Terre-Neuve et Labrador
Véhicules utilitaires
Coefficients d'évolution d'une période donnée jusqu'au règlement final

Pér. d'acc.	D.C.	D.M.	R.C.	Ind. acc.	Auto. non assur.	Auto sous- assur.	Coll.	Tous risques	Sans coll. vers.	Risques spéc.
Montant des sinistres encourus										
20131	1,0160	1,0000	1,0120	1,0080	0,9810	1,0630	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20132	1,0110	1,0000	1,0090	1,0140	0,9850	1,0780	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20141	1,0200	1,0000	1,0140	1,0610	0,9830	1,1460	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20142	1,0390	1,0030	1,0260	1,0590	1,0280	1,1920	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20151	1,0650	1,0080	1,0500	1,1260	1,0590	1,2410	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20152	1,1010	1,0160	1,0780	1,1600	1,1120	1,4100	0,9960	0,9990	1,0000	1,0000
20161	1,1220	1,0270	1,0970	1,2090	1,2320	1,8250	0,9900	0,9990	1,0010	1,0000
20162	1,2310	1,0410	1,1650	1,2200	1,3540	2,4090	0,9710	0,9930	0,9960	1,0000
20171	1,3850	1,0850	1,2870	1,6430	1,5150	3,2110	0,9430	0,9280	1,0060	1,0030
20172	2,2480	1,2680	1,8740	1,1500	2,2090	5,5100	0,8090	0,9550	1,0790	0,9900

Nombre de sinistres encourus										
20131	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,9820	0,8700	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20132	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,9780	0,8330	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20141	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,9720	0,8060	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20142	1,0000	1,0000	1,0000	0,9980	0,9680	0,8120	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20151	1,0000	0,9990	0,9990	0,9970	0,9650	0,8320	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20152	1,0120	0,9980	1,0010	0,9860	0,9640	0,8780	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20161	1,0170	1,0040	1,0060	0,9970	0,9680	1,0730	1,0000	1,0000	1,0020	1,0000
20162	1,0250	1,0140	1,0160	0,9950	0,9660	1,2030	0,9950	1,0000	1,0040	1,0000
20171	1,0050	1,0470	1,0400	0,9710	0,9830	1,3930	0,9830	0,9930	1,0130	1,0000
20172	1,2900	1,2170	1,2330	0,8650	1,2270	2,0460	0,9060	0,9950	1,1970	1,0510

Terre-Neuve et Labrador
Véhicules utilitaires
Coefficients d'évolution d'une période donnée jusqu'au règlement final

Pér. d'acc.	D.C.	D.M.	R.C.	Ind. acc.	Auto. non assur.	Auto sous- assur.	Coll.	Tous risques	Sans coll. vers.	Risques spéc.
Montant des sinistres encourus										
2013	1,0130	1,0000	1,0100	1,0110	0,9850	1,0630	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2014	1,0280	1,0010	1,0190	1,0610	1,0280	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2015	1,0820	1,0120	1,0630	1,1410	1,0660	1,2410	0,9980	0,9990	1,0000	1,0000
2016	1,1670	1,0340	1,1270	1,2150	1,3540	1,8250	0,9820	0,9950	0,9990	1,0000
2017	1,6490	1,1510	1,4780	1,4820	2,1650	3,2110	0,8660	0,9430	1,0500	1,0030

Nombre de sinistres encourus										
2013	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,9790	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2014	1,0000	1,0000	1,0000	0,9990	0,9680	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2015	1,0060	0,9990	1,0000	0,9910	0,9650	0,8320	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2016	1,0210	1,0090	1,0110	0,9960	0,9660	1,0730	0,9980	1,0000	1,0030	1,0000
2017	1,1300	1,1090	1,1130	0,9060	1,1290	1,3930	0,9410	0,9940	1,0880	1,0070

Nouvelle-Écosse
Voitures de tourisme, sauf les véhicules d'exploitation agricole
Coefficients d'évolution d'une période donnée jusqu'au règlement final

Pér. d'acc.	D.C.	D.M.	I.D.	R.C.	Ind. acc.	Auto non assur.	Auto sous- assur.	Coll.	Tous risques	Sans coll. vers.	Risques spéc.
Montant des sinistres encourus											
20131	1,0190	1,0000	1,0000	1,0120	1,0160	0,9810	1,0630	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20132	1,0420	1,0000	1,0000	1,0280	1,0240	0,9850	1,0780	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20141	1,0630	1,0000	1,0000	1,0380	1,0270	0,9830	1,1460	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20142	1,1150	1,0000	1,0000	1,0710	1,0360	1,0280	1,1920	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20151	1,1790	1,0120	1,0000	1,0920	1,0730	1,0590	1,2410	1,0000	0,9980	1,0000	1,0000
20152	1,2790	1,0130	1,0000	1,1760	1,1660	1,1120	1,4100	0,9990	0,9990	1,0000	1,0000
20161	1,3970	1,0320	1,0000	1,2170	1,2450	1,2320	1,8250	0,9980	0,9990	1,0000	1,0000
20162	1,5230	1,0640	1,0000	1,2830	1,2630	1,3540	2,4090	0,9960	0,9970	1,0000	1,0060
20171	1,6370	1,1740	0,9990	1,3280	1,3010	1,5150	3,2110	0,9910	0,9940	1,0020	0,9980
20172	2,1820	1,1690	0,9710	1,5390	0,9980	2,2090	5,5100	0,9380	0,9470	1,0530	1,1280

Nombre de sinistres encourus											
20131	0,9980	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,9820	0,8700	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20132	0,9940	1,0000	1,0000	0,9990	1,0000	0,9780	0,8330	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20141	0,9990	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,9720	0,8060	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20142	0,9990	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,9680	0,8120	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20151	1,0020	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,9650	0,8320	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20152	1,0040	1,0000	1,0000	1,0010	1,0000	0,9640	0,8780	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20161	1,0130	1,0090	1,0000	1,0020	0,9980	0,9680	1,0730	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20162	1,0160	1,0200	1,0000	1,0030	0,9920	0,9660	1,2030	1,0000	1,0000	1,0010	1,0000
20171	1,0050	1,0380	1,0020	1,0040	0,9780	0,9830	1,3930	0,9990	1,0010	1,0090	0,9970
20172	1,1010	0,7000	1,0300	1,0180	0,8950	1,2270	2,0460	0,9550	1,0320	1,1280	1,0500

Nouvelle-Écosse
Voitures de tourisme, sauf les véhicules d'exploitation agricole
Coefficients d'évolution d'une période donnée jusqu'au règlement final

Pér. d'acc.	D.C.	D.M.	I.D.	R.C.	Ind. acc.	Auto non assur.	Auto sous- assur.	Coll.	Tous risques	Sans coll. vers.	Risques spéc.
Montant des sinistres encourus											
2013	1,0330	1,0000	1,0000	1,0210	1,0210	0,9840	1,0770	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2014	1,0910	1,0000	1,0000	1,0560	1,0320	1,0120	1,1620	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2015	1,2390	1,0130	1,0000	1,1380	1,1290	1,0810	1,3020	1,0000	0,9980	1,0000	1,0000
2016	1,4630	1,0470	1,0000	1,2510	1,2540	1,2900	2,1820	0,9970	0,9980	1,0000	1,0020
2017	1,9070	1,1710	0,9840	1,4370	1,1230	1,7200	4,1000	0,9630	0,9680	1,0300	1,1070

Nombre de sinistres encourus											
2013	0,9960	1,0000	1,0000	0,9990	1,0000	0,9800	0,8510	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2014	0,9990	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,9700	0,8090	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2015	1,0030	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,9650	0,8580	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2016	1,0150	1,0150	1,0000	1,0020	0,9950	0,9670	1,1440	1,0000	1,0000	1,0010	1,0000
2017	1,0540	0,8150	1,0170	1,0110	0,9320	1,0890	1,6900	0,9760	1,0170	1,0660	1,0210

Nouvelle-Écosse
Véhicules utilitaires
Coefficients d'évolution d'une période donnée jusqu'au règlement final

Pér. d'acc.	D.C.	D.M.	I.D.	R.C.	Ind. acc.	Auto non assur.	Auto sous- assur.	Coll.	Tous risques	Sans coll. vers.	Risques spéc.
Montant des sinistres encourus											
20131	1,0200	1,0000	1,0000	1,0100	1,0050	0,9810	1,0630	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20132	1,0400	1,0000	1,0000	1,0250	1,0040	0,9850	1,0780	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20141	1,0480	1,0000	1,0000	1,0190	1,0390	0,9830	1,1460	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20142	1,1020	1,0000	1,0000	1,0710	1,1470	1,0280	1,1920	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20151	1,1460	0,9800	1,0000	1,0690	1,1550	1,0590	1,2410	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20152	1,2370	0,8780	1,0000	1,1440	1,2420	1,1120	1,4100	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20161	1,3380	0,8570	1,0000	1,2070	1,3210	1,2320	1,8250	1,0000	0,9990	1,0000	1,0000
20162	1,4720	0,8830	1,0010	1,2660	1,3050	1,3540	2,4090	0,9950	1,0000	0,9960	1,0000
20171	1,5880	0,8870	1,0040	1,3410	1,2630	1,5150	3,2110	0,9900	0,9980	0,9990	1,0030
20172	2,1100	1,0820	0,9980	1,6200	1,2770	2,2090	5,5100	1,0230	1,0850	1,0660	0,9900

Nombre de sinistres encourus											
20131	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,9820	0,8700	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20132	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,9780	0,8330	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20141	1,0040	1,0000	1,0000	1,0010	1,0000	0,9720	0,8060	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20142	1,0030	1,0000	1,0000	1,0010	0,9990	0,9680	0,8120	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20151	1,0100	0,9950	1,0000	1,0010	0,9960	0,9650	0,8320	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20152	1,0240	1,0060	1,0000	1,0060	0,9860	0,9640	0,8780	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20161	1,0240	1,0130	1,0000	1,0070	0,9970	0,9680	1,0730	1,0000	0,9980	1,0000	1,0000
20162	1,0170	1,0280	1,0000	1,0080	0,9970	0,9660	1,2030	0,9960	0,9980	1,0000	1,0000
20171	1,0270	1,0610	1,0040	1,0180	0,9690	0,9830	1,3930	0,9920	0,9940	1,0020	1,0000
20172	1,1230	0,9610	1,0090	1,0270	0,8900	1,2270	2,0460	0,9640	0,9580	1,1280	1,0510

Nouvelle-Écosse
Véhicules utilitaires
Coefficients d'évolution d'une période donnée jusqu'au règlement final

Pér. d'acc.	D.C.	D.M.	I.D.	R.C.	Ind. acc.	Auto non assur.	Auto sous- assur.	Coll.	Tous risques	Sans coll. vers.	Risques spéc.
----------------	------	------	------	------	--------------	-----------------------	-------------------------	-------	-----------------	------------------------	------------------

Montant des sinistres encourus

2013	1,0330	1,0000	1,0000	1,0190	1,0050	0,9850	1,0630	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2014	1,0890	1,0000	1,0000	1,0520	1,1180	1,0020	1,1920	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2015	1,1980	0,9500	1,0000	1,1070	1,2060	1,0830	1,4100	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2016	1,4070	0,8740	1,0010	1,2380	1,3110	1,3440	1,0000	0,9970	1,0000	0,9980	1,0000
2017	1,8040	0,9600	1,0010	1,4620	1,2690	1,5600	5,5100	1,0070	1,0440	1,0350	0,9920

Nombre de sinistres encourus

2013	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,9780	0,8700	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2014	1,0030	1,0000	1,0000	1,0010	1,0000	0,9690	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2015	1,0170	1,0000	1,0000	1,0030	0,9900	0,9650	0,8550	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2016	1,0200	1,0210	1,0000	1,0070	0,9970	0,9670	1,0000	0,9980	0,9980	1,0000	1,0000
2017	1,0690	1,0180	1,0060	1,0220	0,9310	1,0370	2,0460	0,9780	0,9740	1,0650	1,0340

Ile-du-Prince-Edouard
Voitures de tourisme, sauf les véhicules d'exploitation agricole
Coefficients d'évolution d'une période donnée jusqu'au règlement final

Pér. d'acc.	D.C.	D.M.	R.C.	Ind. acc.	Auto. non assur.	Auto sous- assur.	Coll.	Tous risques	Sans coll. vers.	Risques spéc.
Montant des sinistres encourus										
20131	1,0480	1,0000	1,0340	1,0790	0,9810	1,0630	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20132	1,0550	1,0000	1,0370	1,0960	0,9850	1,0780	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20141	1,1130	1,0000	1,0620	1,0710	0,9830	1,1460	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20142	1,1300	1,0000	1,0780	1,1900	1,0280	1,1920	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20151	1,1820	1,0000	1,0910	1,1610	1,0590	1,2410	0,9990	1,0000	1,0000	1,0000
20152	1,2780	1,0000	1,1940	1,4220	1,1120	1,4100	0,9980	1,0000	0,9990	1,0000
20161	1,3870	1,0060	1,1990	1,3330	1,2320	1,8250	0,9920	1,0050	1,0020	1,0000
20162	1,4120	1,0180	1,2460	1,4050	1,3540	2,4090	0,9800	1,0020	1,0010	1,0060
20171	1,4770	1,0340	1,2380	1,3350	1,5150	3,2110	0,9550	0,9970	1,0060	0,9980
20172	1,7740	1,1210	1,4530	1,0200	2,2090	5,5100	0,8420	0,9070	1,0710	1,1280

Nombre de sinistres encourus										
20131	1,0020	1,0000	1,0000	1,0000	0,9820	0,8700	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20132	0,9970	1,0000	1,0000	1,0000	0,9780	0,8330	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20141	0,9970	1,0000	1,0000	1,0000	0,9720	0,8060	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20142	0,9870	1,0000	0,9980	1,0000	0,9680	0,8120	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20151	0,9840	1,0000	0,9980	0,9990	0,9650	0,8320	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20152	0,9890	1,0000	0,9980	0,9940	0,9640	0,8780	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20161	0,9920	1,0030	1,0020	1,0000	0,9680	1,0730	0,9990	1,0000	1,0000	1,0000
20162	0,9890	1,0100	1,0070	1,0010	0,9660	1,2030	0,9950	0,9970	1,0010	1,0000
20171	0,9520	1,0210	1,0140	0,9640	0,9830	1,3930	0,9890	1,0010	1,0090	0,9970
20172	0,8960	1,0730	1,0510	0,7750	1,2270	2,0460	0,9140	1,0610	1,1550	1,0500

Ile-du-Prince-Edouard
Voitures de tourisme, sauf les véhicules d'exploitation agricole
Coefficients d'évolution d'une période donnée jusqu'au règlement final

Pér. d'acc.	D.C.	D.M.	R.C.	Ind. acc.	Auto. non assur.	Auto sous- assur.	Coll.	Tous risques	Sans coll. vers.	Risques spéc.
Montant des sinistres encourus										
2013	1,0520	1,0000	1,0360	1,0890	0,9840	1,0780	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2014	1,1220	1,0000	1,0700	1,1500	0,9870	1,1470	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2015	1,2500	1,0000	1,1570	1,3470	1,0970	1,4100	0,9980	1,0000	1,0000	1,0000
2016	1,4020	1,0120	1,2260	1,3740	1,3400	2,3850	0,9860	1,0030	1,0010	1,0000
2017	1,6490	1,0800	1,3570	1,1530	2,0320	4,1220	0,8920	0,9530	1,0390	1,0410

Nombre de sinistres encourus										
2013	0,9990	1,0000	1,0000	1,0000	0,9800	0,8330	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2014	0,9920	1,0000	0,9990	1,0000	0,9710	0,8090	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2015	0,9870	1,0000	0,9980	0,9960	0,9640	0,8780	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2016	0,9900	1,0070	1,0050	1,0010	0,9670	1,1600	0,9970	0,9980	1,0000	1,0000
2017	0,9200	1,0480	1,0330	0,8500	1,1400	1,5560	0,9490	1,0280	1,0710	1,0290

Ile-du-Prince-Edouard
Véhicules utilitaires
Coefficients d'évolution d'une période donnée jusqu'au règlement final

Pér, d'acc,	D,C,	D,M,	R,C,	Ind, acc,	Auto, non assur,	Auto sous- assur,	Coll,	Tous risques	Sans coll, vers,	Risques spéc,
Montant des sinistres encourus										
20131	1,0760	1,0000	1,0360	1,0000	0,9810	1,0630	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20132	1,1100	1,0000	1,0510	1,0200	0,9850	1,0780	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20141	1,1840	1,0080	1,0510	1,0770	0,9830	1,1460	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20142	1,1950	1,0110	1,0840	1,0650	1,0280	1,1920	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20151	1,2210	1,0110	1,0410	1,1170	1,0590	1,2410	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20152	1,3470	1,0070	1,0570	1,0320	1,1120	1,4100	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20161	1,3650	1,0110	1,2270	1,5890	1,2320	1,8250	0,9880	1,0000	1,0020	1,0000
20162	1,4500	1,0140	1,2660	1,1840	1,3540	2,4090	0,9550	0,9940	1,0040	1,0000
20171	1,3980	1,0150	1,1500	1,0890	1,5150	3,2110	0,8850	0,9920	1,0000	1,0030
20172	1,5480	1,1200	1,4870	1,7130	2,2090	5,5100	0,7890	0,9780	1,0910	0,9900

Nombre de sinistres encourus										
20131	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,9820	0,8700	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20132	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,9780	0,8330	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20141	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,9720	0,8060	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20142	1,0000	1,0000	1,0000	0,9970	0,9680	0,8120	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20151	1,0000	1,0000	1,0000	0,9980	0,9650	0,8320	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20152	1,0090	1,0020	1,0030	0,9870	0,9640	0,8780	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20161	0,9940	1,0030	1,0020	1,0080	0,9680	1,0730	1,0030	1,0000	1,0010	1,0000
20162	0,9760	1,0150	1,0070	0,9950	0,9660	1,2030	0,9950	1,0000	1,0030	1,0000
20171	0,9190	1,0320	1,0170	0,9580	0,9830	1,3930	0,9810	1,0020	1,0180	1,0000
20172	0,8510	1,0580	1,0300	0,9420	1,2270	2,0460	0,9180	1,0240	1,1860	1,0510

Ile-du-Prince-Edouard
Véhicules utilitaires
Coefficients d'évolution d'une période donnée jusqu'au règlement final

Pér, d'acc,	D,C,	D,M,	R,C,	Ind, acc,	Auto, non assur,	Auto sous- assur,	Coll,	Tous risques	Sans coll, vers,	Risques spéc,
Montant des sinistres encourus										
2013	1,1000	1,0000	1,0460	1,0190	0,9810	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2014	1,1920	1,0100	1,0710	1,0670	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2015	1,3020	1,0080	1,0510	1,0500	1,1110	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2016	1,4130	1,0130	1,2490	1,3510	1,3540	1,0000	0,9660	0,9960	1,0030	1,0000
2017	1,5340	1,0630	1,4190	1,7000	1,0000	1,0000	0,8390	0,9820	1,0540	0,9910

Nombre de sinistres encourus										
2013	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,9820	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2014	1,0000	1,0000	1,0000	0,9980	0,9720	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2015	1,0050	1,0010	1,0010	0,9900	0,9650	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2016	0,9830	1,0100	1,0050	1,0000	0,9660	1,0000	0,9980	1,0000	1,0020	1,0000
2017	0,8930	1,0420	1,0220	0,9450	1,0000	1,0000	0,9510	1,0150	1,0960	1,0380

**COEFFICIENTS DE FRAIS DE RAJUSTEMENT
DES SINISTRES NON IMPUTES**

Année d'accident	Coefficients Nouveau-Brunswick	Coefficients Terre-Neuve et Labrador	Coefficients Nouvelle-Ecosse	Coefficients I-P-E
2013	1,1205	1,0867	1,0935	1,0971
2014	1,1017	1,0816	1,0861	1,1009
2015	1,0841	1,0780	1,0758	1,0779
2016	1,0944	1,1030	1,0947	1,0955
2017	1,0960	1,0913	1,0909	1,0993

Les coefficients FRSNA ont été sélectionnés à partir des rapports FRSNA dérivés des déclarations des sociétés demandées par l'ASAG de 2013 à 2017 les renseignements financiers (RF), Les coefficients sont établis par province et correspondent à un, plus le rapport des frais internes de rajustement des sinistres encourus de l'année civile sur les sinistres encourus directs de l'année civile, à l'exception des montants relatifs à l'impôt-santé et des frais internes de rajustement des sinistres.

TAXE POUR LES SERVICES DE SANTE DES PROVINCES DE L'ATLANTIQUE

Toutes les provinces Atlantiques ont adopté une loi qui impose une taxe par véhicule pour couvrir certains frais d'hospitalisation dans leur divers territoire. Au titre de cette loi, le ministre de la Santé n'a pas de droits de subrogation contre les parties responsables qui sont assurés par des polices d'assurance RC. Au lieu de la subrogation, le ministre impose une taxe à être payée par chaque assureur automobile quant à chaque véhicule assuré par lui dans la province. Voici les dates d'entrée en vigueur et le montant de la taxe :

<u>Province</u>	<u>Date d'entrée en vigueur</u>	<u>Taxe par véhicule</u>	<u>% des primes</u>
Ile-du-Prince-Edouard	1 ^{er} janvier 2013	32,49 \$	
	1 ^{er} janvier 2014	33,89 \$	
	1 ^{er} janvier 2015	35,23 \$	
	1 ^{er} janvier 2016	35,70 \$	
	1 ^{er} janvier 2017	38,76 \$	
Nouvelle-Écosse	1 ^{er} janvier 2013	22,01 \$	
	1 ^{er} janvier 2014	22,21 \$	
	1 ^{er} janvier 2015	24,69 \$	
	1 ^{er} janvier 2016	26,72 \$	
	1 ^{er} janvier 2017	33,09 \$	
Nouveau-Brunswick	1 ^{er} janvier 2013		9,57%*
	1 ^{er} janvier 2014		10,63%*
	1 ^{er} janvier 2015		11,91%*
	1 ^{er} janvier 2016		11,06%*
	1 ^{er} janvier 2017		11,80%*
Terre-Neuve et Labrador	1 ^{er} janvier 2013	26,93 \$	
	1 ^{er} janvier 2014	26,10 \$	
	1 ^{er} janvier 2015	27,47 \$	
	1 ^{er} janvier 2016	26,49 \$	
	1 ^{er} janvier 2017	27,47 \$	

Les taxes par véhicule sont multipliées par le nombre de véhicules acquis et les produits s'ajoutent aux sinistres correspondants projetés des catégories suivantes de véhicules :

- Voitures de tourisme sauf exploitants agricoles
- Exploitants agricoles
- Véhicules utilitaires
- Véhicules des neiges
- Motocyclettes
- Véhicules tout terrain

*Le Nouveau-Brunswick impose une taxe en pourcentage des primes de responsabilité civile et de dédommagements d'accidents pour toutes les catégories de véhicules.

DÉFINITIONS EXPLICATIVES DES TABLEAUX ET FORMAT D'ENREGISTREMENT DES FICHIERS CSV

Toutes les tableaux publiées sont accompagnées de fichiers CSV électroniques. Les définitions explicatives des tableaux et format d'enregistrement des fichiers CSV sont contenus dans le produit, AUTO0302-CW, disponible dans la Bibliothèque électronique des tableaux de l'ASAG ou peuvent être commandés via le site Web de l'ASAG, www.gisa.ca