

25 Sheppard Ave. W.  
Suite 100  
Toronto, Ontario  
M2N 6S6



25, avenue Sheppard O.  
bureau 100  
Toronto, Ontario  
M2N 6S6

**DATE:** September 23, 2025

**BULLETIN NO:** 2025-43  
AUTOMOBILE EXHIBITS

**2024**  
**AUTOMOBILE EXHIBIT INTRODUCTION AND ACTUAL LOSS RATIO EXHIBIT**  
**ATLANTIC PROVINCES**

The 2024 Automobile Exhibit Introduction (AUTO1003-ATL) should be used in conjunction with all the published 2024 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 2020 to 2024 Accident Years, valued as of December 31, 2024, 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.

If you have any questions regarding these exhibits, please contact the staff references below.

GISA Statistical Service Provider

Staff References: Amin Panjwani, [amin.panjwani@gisassp.com](mailto:amin.panjwani@gisassp.com)  
Cheryl Zhai, [cheryl.zhai@gisassp.com](mailto:cheryl.zhai@gisassp.com)

Product: AUTO1003-ATL & AUTO1010-ATL

25 Sheppard Ave. W.  
Suite 100  
Toronto, Ontario  
M2N 6S6



25, avenue Sheppard O.  
bureau 100  
Toronto, Ontario  
M2N 6S6

**DATE :** Le 23 septembre 2025

**BULLETIN N° :** 2025-43  
TABLEAUX STATISTIQUES AUTOMOBILES

**2024**

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

L'introduction aux tableaux statistiques en assurance automobile 2024 (AUTO1003-ATL) devrait être utilisée conjointement avec tous les Tableaux de résultats techniques en assurance automobile de 2024 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 2020 à 2024, établis en date du 31 décembre 2024, 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

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

Si vous avez des questions à propos de ces tableaux, contacter une des personnes-ressources mentionnées ci-dessous.

Fournisseur de service statistiques GISA

Personnes-ressources : Amin Panjwani, [amin.panjwani@gisassp.com](mailto:amin.panjwani@gisassp.com)  
Cheryl Zhai, [cheryl.zhai@gisassp.com](mailto:cheryl.zhai@gisassp.com)

Produit : AUTO1003-ATL & AUTO1010-ATL



---

**AUTOMOBILE INSURANCE EXPERIENCE**

**ATLANTIC PROVINCES**

**2024**

**INTRODUCTION**

**PROVINCES DE L'ATLANTIQUE**

**RÉSULTATS TECHNIQUES EN ASSURANCE AUTOMOBILE**

**PRODUCT // PRODUIT  
AUTO1003-ATL**

## TABLE OF CONTENTS

|  |    |
|--|----|
| List of Exhibits.....  | 1  |
| Data Missing at Close-off .....                                    | 2  |
| Notes to Users Regarding Use of Data – All Atlantic Provinces..... | 3  |
| New Brunswick Notes .....  | 5  |
| Health Levy Factors .....  | 5  |
| Loss Development Factors   |    |
| Private Passenger Automobile Excluding Farmers .....               | 8  |
| Commercial Automobile .....  | 9  |
| Unallocated Loss Adjustment Expense Factors .....                  | 10 |
| Newfoundland & Labrador Notes.....                                 | 11 |
| Health Levy Factors .....  | 11 |
| Loss Development Factors   |    |
| Private Passenger Automobile Excluding Farmers .....               | 13 |
| Commercial Automobile .....  | 14 |
| Unallocated Loss Adjustment Expense Factors .....                  | 15 |
| Nova Scotia Notes .....  | 16 |
| Health Levy Factors .....  | 17 |
| Loss Development Factors   |    |
| Private Passenger Automobile Excluding Farmers .....               | 19 |
| Commercial Automobile .....  | 20 |
| Unallocated Loss Adjustment Expense Factors .....                  | 21 |
| Prince Edward Island Notes .....                                   | 22 |
| Health Levy Factors .....  | 23 |
| Loss Development Factors   |    |
| Private Passenger Automobile Excluding Farmers .....               | 25 |
| Commercial Automobile .....  | 26 |
| Unallocated Loss Adjustment Expense Factors .....                  | 27 |
| Experience Exhibited   |    |
| Coverages .....  | 28 |
| Column Headings .....  | 30 |
| Background.....  | 32 |
| Exhibit Content Definitions and CSV File Record Layout .....       | 33 |
| Version Française.....   | 34 |

## LIST OF EXHIBITS

---

**For 2024 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](http://www.gisa.ca)

## DATA MISSING AT CLOSE-OFF

---

A close-off date of February 14, 2025, was enforced for the 2024 exhibit data. At this time there was still some uncorrected data and the approximate (unfactored) totals for Atlantic Provinces for 2024 submissions are as follows:

|   | <u>(\$000)</u> |
|---|----------------|
| Written Premiums:                                     | 1,806          |
| Paid Losses and Expenses:                             | 1,361          |
| Outstanding Losses and Expenses<br>as of December 31: | 1,592          |

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.

## NOTES TO USERS – ALL ATLANTIC PROVINCES

---

- a) Data 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.
- b) **A significant decrease in Claim counts and Loss amount is observed for 2020 and 2021. This is across most coverages and is attributed to the COVID-19 Pandemic. Users should exercise caution when using this data.**
- c) Effective July 1, 2019, the ASP revised the definition of Type of Business 3 -Fleet rated vehicles. As a result, a number of companies that previously reported Type of Business 4 – Individually rated Fleets are now reporting this data as Type of Business 3. This has resulted in a shift in Written Exposure and Written Premium starting in Accident Year 2019-2. This is particularly evident for the Commercial Classes of Vehicles. Users should take note of this shift and exercise caution when using this data.
- d) For Private Passenger excluding Farmers, a large writer has strengthened their case reserving practice for Bodily Injury Kind of Loss as of Accident Half-Year 2017-2, resulting in larger than usual case reserve amounts across the 2017-2 and later diagonals of the Bodily Injury amount triangle.
- e) For Private Passenger excluding Farmers, a large writer confirmed changes in claims handling practice for Bodily Injury claims, which results in larger than historical claim closures across the 2017-1 and later diagonals of the Bodily Injury claim count and amount triangles.
- f) 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 since Accident Half-Year 2015-1. This is assumed to be the result of severe weather occurrences.
- g) The exhibit is published on an Accident Year basis which is defined as losses arising from incidents occurring within the calendar period January to December for each of the stated years.
- h) Development factors have been applied to the number of claims and claim amounts to project them to the estimated ultimate level. 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 December 31, 2024 Exhibits to All-Industry Atlantic Automobile Insurance" for Private Passenger excluding Farmers and Commercial Automobile including Fleets Classes of Business as of the Valuation Date December 31, 2024"** prepared by GISA's consultation actuary (Ernst & Young LLP), as published in **AUTO0002-ATL and AUTO0003-ATL**. A summary of the selected development factors is provided in the following pages.

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 the classes of business by Coverage and Kind of Loss for accident half-year periods **2005-1 to 2024-2** inclusive, obtained from the Loss Development Exhibit for the Atlantic provinces.

## NOTES TO USERS – ALL ATLANTIC PROVINCES

---

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  | Commercial                 |
| c. Farmers Private Passenger, Snow Vehicles,<br>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.

- i) The adjustments made to the loss experience consist of factors for Loss Development, Unallocated Loss Adjustment Expenses (ULAE) and the Atlantic Provinces 'Health Levies'. The ULAE and Health Levy factors are provided in the following pages.
- j) The claims 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. Trend factors have not been applied to the claims experience to project it to a common level in time.
- k) Note that disability income loss reserve amounts under the 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.
- l) 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.

### 1. Legislative Reforms

#### 2013

- a) 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.

#### 2003

- b) 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.

### 2. HST Changes

#### 2016

New Brunswick increased its Harmonized Sales Tax Rate from 13% to 15% effective for transactions on or after July 1, 2016.

This change was expected to lead to a minor “retrospective” increase in some ultimate claims amounts relating to the proportion of unpaid claims for claims occurring prior to each effective date. No ad hoc adjustment has been made in the loss development analysis because of this issue.

### 3. Health Levy

New Brunswick passed legislation requiring a per automobile levy to cover certain hospital costs in the Province. 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.

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.

## NOTES TO USERS - NEW BRUNSWICK

---

The effective dates and amount of levy are as follows:

| <u>Effective Date</u> | <u>% of Premium</u> |
|-----------------------|---------------------|
| January 1, 2024       | 8.72%*              |
| January 1, 2023       | 8.85%*              |
| January 1, 2022       | 8.21%               |
| January 1, 2021       | 8.56%               |
| January 1, 2020       | 8.59%               |

\*Estimate

#### 4. Loss Development Factors

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.

Generally, for Private Passenger and Commercial Automobile, 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

## NOTES TO USERS - NEW BRUNSWICK

---

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.

In New Brunswick, 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.

For the 2003-2 and subsequent periods in New Brunswick, 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.

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 New Brunswick for the periods are therefore subject to a further even larger degree of uncertainty than usual.

**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 |
|----------------------------------|--------|--------|--------|-------------------|-----------|--------------|---------------|--------|------------|--------|--------------|
| <b>Incurred Amount of Claims</b> |        |        |        |                   |           |              |               |        |            |        |              |
| 20201                            | 1.174  | 1.0180 | 1.0000 | 1.0970            | 1.0880    | 1.0080       | 0.9920        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20202                            | 1.233  | 1.0180 | 1.0000 | 1.1460            | 1.1030    | 1.0050       | 1.0050        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20211                            | 1.288  | 1.0170 | 1.0000 | 1.1740            | 1.0850    | 1.0120       | 1.0140        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20212                            | 1.386  | 1.0160 | 1.0000 | 1.2130            | 1.1220    | 1.0480       | 1.0410        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20221                            | 1.516  | 1.0200 | 1.0000 | 1.2710            | 1.2160    | 1.0990       | 1.0660        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20222                            | 1.725  | 1.0600 | 1.0000 | 1.3670            | 1.2130    | 1.1550       | 1.2310        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20231                            | 1.998  | 1.1270 | 1.0000 | 1.4200            | 1.2820    | 1.3020       | 1.4350        | 1.0000 | 1.0040     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20232                            | 2.336  | 1.2170 | 1.0000 | 1.5960            | 1.5670    | 1.5550       | 1.9320        | 1.0000 | 1.0020     | 1.0000 | 1.0030       |
| 20241                            | 2.775  | 1.3570 | 1.0010 | 1.6710            | 1.4360    | 1.8940       | 2.5440        | 0.9930 | 1.0010     | 1.0040 | 0.9770       |
| 20242                            | 4.554  | 1.5160 | 1.0490 | 2.1390            | 1.3900    | 3.4070       | 4.5970        | 0.9780 | 1.0290     | 1.0530 | 0.9450       |
| <b>Incurred Number of Claims</b> |        |        |        |                   |           |              |               |        |            |        |              |
| 20201                            | 0.993  | 1.0000 | 1.0000 | 0.9990            | 1.0000    | 0.9840       | 0.8540        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20202                            | 0.988  | 1.0000 | 1.0000 | 0.9990            | 1.0000    | 0.9770       | 0.8450        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20211                            | 0.985  | 1.0000 | 1.0000 | 0.9980            | 1.0010    | 0.9750       | 0.8240        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20212                            | 0.981  | 1.0000 | 1.0000 | 0.9980            | 1.0050    | 0.9730       | 0.8300        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20221                            | 0.979  | 1.0000 | 1.0000 | 0.9980            | 1.0140    | 0.9750       | 0.8370        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20222                            | 0.980  | 1.0000 | 1.0000 | 0.9980            | 1.0250    | 0.9770       | 0.8650        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20231                            | 1.008  | 1.0120 | 1.0000 | 1.0010            | 1.0380    | 1.0140       | 1.0010        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20232                            | 1.038  | 1.0600 | 1.0000 | 1.0060            | 1.0420    | 1.0450       | 1.0930        | 0.9990 | 1.0000     | 1.0020 | 1.0000       |
| 20241                            | 1.073  | 1.0840 | 1.0000 | 1.0100            | 1.0330    | 1.0700       | 1.2070        | 0.9950 | 1.0020     | 1.0110 | 0.9880       |
| 20242                            | 1.306  | 0.8430 | 1.0560 | 1.0660            | 0.9180    | 1.4320       | 1.5920        | 0.9880 | 1.0580     | 1.1290 | 0.9560       |
| <b>Incurred Amount of Claims</b> |        |        |        |                   |           |              |               |        |            |        |              |
| 2020                             | 1.2090 | 1.0180 | 1.0000 | 1.1250            | 1.0970    | 1.0060       | 1.0020        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2021                             | 1.3380 | 1.0160 | 1.0000 | 1.1950            | 1.1050    | 1.0370       | 1.0220        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2022                             | 1.6250 | 1.0420 | 1.0000 | 1.3220            | 1.2150    | 1.1400       | 1.0910        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2023                             | 2.1830 | 1.1710 | 1.0000 | 1.5140            | 1.4440    | 1.4510       | 1.7690        | 1.0000 | 1.0030     | 1.0000 | 1.0020       |
| 2024                             | 3.5600 | 1.4200 | 1.0260 | 1.8990            | 1.4080    | 2.5530       | 3.7890        | 0.9850 | 1.0160     | 1.0310 | 0.9610       |
| <b>Incurred Number of Claims</b> |        |        |        |                   |           |              |               |        |            |        |              |
| 2020                             | 0.9900 | 1.0000 | 1.0000 | 0.9990            | 1.0000    | 0.9800       | 0.8500        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2021                             | 0.9830 | 1.0000 | 1.0000 | 0.9980            | 1.0030    | 0.9740       | 0.8280        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2022                             | 0.9800 | 1.0000 | 1.0000 | 0.9980            | 1.0200    | 0.9760       | 0.8480        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2023                             | 1.0250 | 1.0380 | 1.0000 | 1.0040            | 1.0400    | 1.0290       | 1.0530        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0010 | 1.0000       |
| 2024                             | 1.1850 | 0.9570 | 1.0290 | 1.0390            | 0.9650    | 1.2510       | 1.4500        | 0.9910 | 1.0310     | 1.0690 | 0.9720       |

**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 |
|----------------------------------|-------|-------|-------|-------------------|-----------|--------------|---------------|-------|------------|-------|--------------|
| <b>Incurred Amount of Claims</b> |       |       |       |                   |           |              |               |       |            |       |              |
| 20201                            | 1.076 | 1.000 | 1.000 | 1.049             | 0.999     | 1.008        | 0.992         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20202                            | 1.084 | 1.000 | 1.000 | 1.041             | 1.012     | 1.005        | 1.005         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20211                            | 1.077 | 1.000 | 1.000 | 1.040             | 0.990     | 1.012        | 1.014         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20212                            | 1.148 | 1.000 | 1.000 | 1.099             | 1.061     | 1.048        | 1.041         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20221                            | 1.195 | 1.000 | 1.000 | 1.127             | 1.099     | 1.099        | 1.066         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20222                            | 1.378 | 0.997 | 1.000 | 1.178             | 1.166     | 1.155        | 1.231         | 0.998 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20231                            | 1.563 | 0.990 | 1.000 | 1.195             | 1.338     | 1.302        | 1.435         | 0.995 | 1.001      | 1.000 | 1.000        |
| 20232                            | 1.763 | 0.966 | 0.997 | 1.344             | 1.369     | 1.555        | 1.932         | 0.989 | 1.002      | 1.004 | 1.000        |
| 20241                            | 2.133 | 0.962 | 0.990 | 1.435             | 1.425     | 1.894        | 2.544         | 0.982 | 1.009      | 1.016 | 1.005        |
| 20242                            | 3.125 | 1.042 | 1.099 | 1.811             | 1.174     | 3.407        | 4.597         | 1.066 | 1.154      | 1.152 | 1.057        |
| <b>Incurred Number of Claims</b> |       |       |       |                   |           |              |               |       |            |       |              |
| 20201                            | 1.000 | 1.000 | 1.000 | 1.000             | 1.000     | 0.984        | 0.854         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20202                            | 1.000 | 1.000 | 1.000 | 1.000             | 1.000     | 0.977        | 0.845         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20211                            | 0.997 | 1.000 | 1.000 | 1.000             | 1.000     | 0.975        | 0.824         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20212                            | 0.984 | 1.000 | 1.000 | 0.998             | 1.003     | 0.973        | 0.830         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20221                            | 0.976 | 1.000 | 1.000 | 0.996             | 1.005     | 0.975        | 0.837         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20222                            | 0.976 | 1.000 | 1.000 | 0.996             | 1.007     | 0.977        | 0.865         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20231                            | 1.002 | 0.971 | 1.000 | 0.997             | 1.014     | 1.014        | 1.001         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20232                            | 1.014 | 0.948 | 0.995 | 0.994             | 0.993     | 1.045        | 1.093         | 0.988 | 0.997      | 0.999 | 1.000        |
| 20241                            | 1.053 | 0.914 | 0.986 | 0.990             | 0.968     | 1.070        | 1.207         | 0.969 | 0.989      | 1.004 | 1.000        |
| 20242                            | 1.247 | 0.889 | 1.105 | 1.100             | 0.894     | 1.432        | 1.592         | 0.960 | 1.023      | 1.107 | 1.017        |
| <b>Incurred Amount of Claims</b> |       |       |       |                   |           |              |               |       |            |       |              |
| 2020                             | 1.079 | 1.000 | 1.000 | 1.046             | 1.008     | 1.005        | 0.992         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2021                             | 1.127 | 1.000 | 1.000 | 1.078             | 1.034     | 1.024        | 1.041         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2022                             | 1.249 | 0.999 | 1.000 | 1.146             | 1.134     | 1.147        | 1.000         | 0.999 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2023                             | 1.691 | 0.974 | 0.998 | 1.280             | 1.358     | 1.400        | 1.000         | 0.991 | 1.002      | 1.002 | 1.000        |
| 2024                             | 2.594 | 1.002 | 1.045 | 1.619             | 1.329     | 2.939        | 1.000         | 1.022 | 1.075      | 1.087 | 1.010        |
| <b>Incurred Number of Claims</b> |       |       |       |                   |           |              |               |       |            |       |              |
| 2020                             | 1.000 | 1.000 | 1.000 | 1.000             | 1.000     | 0.979        | 0.854         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2021                             | 0.990 | 1.000 | 1.000 | 0.999             | 1.002     | 0.974        | 0.830         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2022                             | 0.976 | 1.000 | 1.000 | 0.996             | 1.006     | 0.977        | 1.000         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2023                             | 1.008 | 0.960 | 0.997 | 0.995             | 1.002     | 1.026        | 1.000         | 0.994 | 0.998      | 0.999 | 1.000        |
| 2024                             | 1.146 | 0.900 | 1.048 | 1.047             | 0.937     | 1.191        | 1.000         | 0.964 | 1.008      | 1.053 | 1.003        |

**NEW BRUNSWICK**  
**Unallocated Loss Adjustment Expense Factors**

---

| <u>Accident Year</u> | <u>ULAE</u>     |
|----------------------|-----------------|
| 2020                 | 1.1166          |
| 2021                 | 1.1423          |
| 2022                 | 1.1154          |
| 2023                 | 1.1154*         |
| <b>2024</b>          | <b>1.0896**</b> |

The 2020 to 2022 ULAE factors have been selected from the ULAE Reports derived from the GISA mandated FI Company filings of 2020 through 2022.

\* Note upon review of the reported 2023 ULAE information, abnormalities were observed across many insurers. This is believed to have been the result of changes to reporting coinciding with the transition to IFRS 17. Given the number of affected insurers, a decision was made to use the 2022 ULAE factor for 2023.

\*\* The 2024 ULAE factor was selected from the ULAE Reports derived from the GISA mandated Company filings of 2024 Financial Information (FI), with some adjustments.

As part of the transition to IFRS 17, Liabilities for Incurred Claims (LIC) are no longer broken down between direct and assumed business. This change necessitated the use of an assumption to estimate the direct portion of Insurance Service Expenses. Additionally, updates to companies' expense allocation methodologies have contributed to differences in ULAE ratios when comparing pre- and post-IFRS 17 periods.

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.

**1. Legislative Reforms**

- a) 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 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.
- b) Effective January 1, 2021, the ASP has been changed for Newfoundland and Labrador to capture new Kind of Loss codes to reflect the split between BI & PD Liability and DCPD.

**2. HST Changes**

None

**3. Health Levy**

Newfoundland and Labrador passed legislation requiring a per automobile levy to cover certain hospital costs in the Province. 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>Effective Date</u> | <u>Levy Per Car</u> |
|-----------------------|---------------------|
| January 1, 2024       | \$28.06*            |
| January 1, 2023       | \$26.24*            |
| January 1, 2022       | \$27.60             |
| January 1, 2021       | \$25.06             |
| January 1, 2020       | \$23.59             |

\*Estimate

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

4. **Loss Development Factors**

Generally, for Private Passenger and Commercial Automobile, 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.

**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 |
|----------------------------------|--------|--------|-------------------|-----------|--------------|---------------|--------|------------|--------|--------------|
| <b>Incurred Amount of Claims</b> |        |        |                   |           |              |               |        |            |        |              |
| 20201                            | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000            | 1.0200    | 1.0080       | 0.9920        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20202                            | 1.0140 | 1.0000 | 1.0100            | 1.0170    | 1.0050       | 1.0050        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20211                            | 1.0370 | 1.0000 | 1.0270            | 0.9970    | 1.0120       | 1.0140        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20212                            | 1.0710 | 1.0000 | 1.0530            | 1.0100    | 1.0480       | 1.0410        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20221                            | 1.1100 | 0.9990 | 1.0770            | 0.9880    | 1.0990       | 1.0660        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20222                            | 1.1690 | 1.0020 | 1.1180            | 0.9790    | 1.1550       | 1.2310        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20231                            | 1.2910 | 1.0010 | 1.1920            | 0.9990    | 1.3020       | 1.4350        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0010 | 1.0000       |
| 20232                            | 1.4330 | 1.0020 | 1.2700            | 1.0300    | 1.5550       | 1.9320        | 0.9980 | 1.0010     | 1.0030 | 1.0030       |
| 20241                            | 1.6510 | 1.0100 | 1.3550            | 1.0470    | 1.8940       | 2.5440        | 0.9880 | 1.0080     | 1.0090 | 0.9770       |
| 20242                            | 2.6230 | 1.1060 | 1.7620            | 1.0570    | 3.4070       | 4.5970        | 1.0250 | 1.0910     | 1.1540 | 0.9450       |
| <b>Incurred Number of Claims</b> |        |        |                   |           |              |               |        |            |        |              |
| 20201                            | 1.0030 | 1.0000 | 1.0010            | 1.0000    | 0.9840       | 0.8540        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20202                            | 1.0090 | 1.0000 | 1.0020            | 1.0000    | 0.9770       | 0.8450        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20211                            | 1.0110 | 1.0000 | 1.0020            | 0.9990    | 0.9750       | 0.8240        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20212                            | 1.0100 | 1.0000 | 1.0020            | 0.9970    | 0.9730       | 0.8300        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20221                            | 1.0130 | 1.0000 | 1.0020            | 0.9960    | 0.9750       | 0.8370        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20222                            | 1.0120 | 1.0000 | 1.0020            | 0.9920    | 0.9770       | 0.8650        | 1.0000 | 1.0010     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20231                            | 1.0180 | 0.9990 | 1.0020            | 0.9860    | 1.0140       | 1.0010        | 1.0000 | 1.0010     | 1.0010 | 1.0000       |
| 20232                            | 1.0250 | 0.9970 | 1.0020            | 0.9770    | 1.0450       | 1.0930        | 0.9990 | 1.0010     | 1.0030 | 1.0000       |
| 20241                            | 1.0290 | 0.9960 | 1.0010            | 0.9520    | 1.0700       | 1.2070        | 0.9920 | 1.0110     | 1.0170 | 0.9880       |
| 20242                            | 1.2630 | 1.0130 | 1.0470            | 0.8810    | 1.4320       | 1.5920        | 0.9680 | 1.0910     | 1.2590 | 0.9560       |
| <b>Incurred Amount of Claims</b> |        |        |                   |           |              |               |        |            |        |              |
| 2020                             | 1.0080 | 1.0000 | 1.0060            | 1.0180    | 1.0060       | 0.9990        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2021                             | 1.0580 | 1.0000 | 1.0430            | 1.0050    | 1.0360       | 1.0330        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2022                             | 1.1420 | 1.0010 | 1.0990            | 0.9830    | 1.1220       | 1.1590        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2023                             | 1.3620 | 1.0020 | 1.2320            | 1.0150    | 1.4340       | 1.6560        | 0.9990 | 1.0010     | 1.0020 | 1.0020       |
| 2024                             | 2.0180 | 1.0560 | 1.5300            | 1.0520    | 2.4500       | 4.5970        | 1.0070 | 1.0530     | 1.0840 | 0.9620       |
| <b>Incurred Number of Claims</b> |        |        |                   |           |              |               |        |            |        |              |
| 2020                             | 1.0060 | 1.0000 | 1.0010            | 1.0000    | 0.9800       | 0.8490        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2021                             | 1.0100 | 1.0000 | 1.0020            | 0.9980    | 0.9740       | 0.8280        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2022                             | 1.0120 | 1.0000 | 1.0020            | 0.9940    | 0.9760       | 0.8530        | 1.0000 | 1.0010     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2023                             | 1.0220 | 0.9980 | 1.0020            | 0.9810    | 1.0300       | 1.0440        | 1.0000 | 1.0010     | 1.0020 | 1.0000       |
| 2024                             | 1.1330 | 1.0040 | 1.0230            | 0.9140    | 1.2280       | 1.5150        | 0.9800 | 1.0490     | 1.1280 | 0.9720       |

**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 |
|----------------------------------|-------|-------|-------------------|-----------|--------------|---------------|-------|------------|-------|--------------|
| <b>Incurred Amount of Claims</b> |       |       |                   |           |              |               |       |            |       |              |
| 20201                            | 0.997 | 1.019 | 1.001             | 1.000     | 1.008        | 0.992         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20202                            | 1.012 | 1.019 | 1.013             | 1.013     | 1.005        | 1.005         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20211                            | 1.039 | 1.018 | 1.036             | 0.989     | 1.012        | 1.014         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20212                            | 1.057 | 1.018 | 1.052             | 1.083     | 1.048        | 1.041         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20221                            | 1.089 | 1.018 | 1.070             | 1.064     | 1.099        | 1.066         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20222                            | 1.141 | 1.037 | 1.116             | 1.126     | 1.155        | 1.231         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20231                            | 1.211 | 0.997 | 1.153             | 1.183     | 1.302        | 1.435         | 0.996 | 0.996      | 1.000 | 1.000        |
| 20232                            | 1.320 | 1.020 | 1.212             | 1.209     | 1.555        | 1.932         | 0.978 | 0.999      | 0.995 | 1.000        |
| 20241                            | 1.461 | 0.960 | 1.276             | 1.157     | 1.894        | 2.544         | 0.947 | 0.998      | 1.007 | 1.005        |
| 20242                            | 2.710 | 1.275 | 2.016             | 1.462     | 3.407        | 4.597         | 1.210 | 1.143      | 1.060 | 1.057        |
| <b>Incurred Number of Claims</b> |       |       |                   |           |              |               |       |            |       |              |
| 20201                            | 1.000 | 1.000 | 1.000             | 1.000     | 0.984        | 0.854         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20202                            | 1.000 | 1.000 | 1.000             | 1.000     | 0.977        | 0.845         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20211                            | 0.994 | 1.000 | 0.998             | 1.000     | 0.975        | 0.824         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20212                            | 0.998 | 1.000 | 0.999             | 1.003     | 0.973        | 0.830         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20221                            | 1.004 | 1.000 | 1.001             | 1.005     | 0.975        | 0.837         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20222                            | 1.006 | 1.001 | 1.003             | 1.005     | 0.977        | 0.865         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20231                            | 1.015 | 0.999 | 1.004             | 1.012     | 1.014        | 1.001         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20232                            | 1.004 | 1.009 | 1.008             | 0.996     | 1.045        | 1.093         | 0.987 | 0.994      | 1.000 | 1.000        |
| 20241                            | 1.016 | 0.985 | 0.994             | 0.989     | 1.070        | 1.207         | 0.952 | 0.986      | 1.013 | 1.000        |
| 20242                            | 1.354 | 1.022 | 1.096             | 0.887     | 1.432        | 1.592         | 0.969 | 0.992      | 1.203 | 1.017        |
| <b>Incurred Amount of Claims</b> |       |       |                   |           |              |               |       |            |       |              |
| 2020                             | 1.004 | 1.019 | 1.007             | 1.007     | 1.008        | 1.000         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2021                             | 1.050 | 1.018 | 1.045             | 1.051     | 1.042        | 1.000         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2022                             | 1.110 | 1.025 | 1.088             | 1.101     | 1.143        | 1.066         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2023                             | 1.261 | 1.010 | 1.182             | 1.195     | 1.490        | 1.000         | 0.987 | 0.998      | 0.998 | 1.000        |
| 2024                             | 1.914 | 1.110 | 1.579             | 1.328     | 2.027        | 1.000         | 1.056 | 1.095      | 1.033 | 1.042        |
| <b>Incurred Number of Claims</b> |       |       |                   |           |              |               |       |            |       |              |
| 2020                             | 1.000 | 1.000 | 1.000             | 1.000     | 0.982        | 1.000         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2021                             | 0.996 | 1.000 | 0.999             | 1.002     | 0.974        | 1.000         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2022                             | 1.005 | 1.000 | 1.002             | 1.005     | 0.975        | 0.837         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2023                             | 1.010 | 1.004 | 1.006             | 1.003     | 1.024        | 1.000         | 0.994 | 0.997      | 1.000 | 1.000        |
| 2024                             | 1.141 | 1.002 | 1.039             | 0.930     | 1.251        | 1.000         | 0.960 | 0.990      | 1.087 | 1.009        |

**NEWFOUNDLAND AND LABRADOR**  
**Unallocated Loss Adjustment Expense Factors**

---

| <u>Accident Year</u> | <u>ULAE</u>     |
|----------------------|-----------------|
| 2020                 | 1.1132          |
| 2021                 | 1.1554          |
| 2022                 | 1.1182          |
| 2023                 | 1.1182*         |
| <b>2024</b>          | <b>1.0907**</b> |

The 2020 to 2022 ULAE factors have been selected from the ULAE Reports derived from the GISA mandated FI Company filings of 2020 through 2022.

\* Note upon review of the reported 2023 ULAE information, abnormalities were observed across many insurers. This is believed to have been the result of changes to reporting coinciding with the transition to IFRS 17. Given the number of affected insurers, a decision was made to use the 2022 ULAE factor for 2023.

\*\* The 2024 ULAE factor was selected from the ULAE Reports derived from the GISA mandated Company filings of 2024 Financial Information (FI), with some adjustments.

As part of the transition to IFRS 17, Liabilities for Incurred Claims (LIC) are no longer broken down between direct and assumed business. This change necessitated the use of an assumption to estimate the direct portion of Insurance Service Expenses. Additionally, updates to companies' expense allocation methodologies have contributed to differences in ULAE ratios when comparing pre- and post-IFRS 17 periods.

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.

## NOTES TO USERS – NOVA SCOTIA

---

### 1. Legislative Reforms

#### **2017**

- a) 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.

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

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

#### **2013**

- b) 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.

#### **2011**

- c) 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.

#### **2010**

- d) 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 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.

#### **2003**

- e) 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

## NOTES TO USERS – NOVA SCOTIA

---

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 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.

### 2. HST Changes

#### 2010

Nova Scotia increased its Harmonized Sales Tax Rate from 13% to 15% effective for transactions on or after July 1, 2010.

This change was expected to lead to a minor “retrospective” increase in some ultimate claims amounts relating to the proportion of unpaid claims for claims occurring prior to each effective date. No ad hoc adjustment has been made in the loss development analysis because of this issue.

### 3. Health Levy

Nova Scotia passed legislation requiring a per automobile levy to cover certain hospital costs in the Province. 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>Effective Date</u> | <u>Levy Per Car</u> |
|-----------------------|---------------------|
| January 1, 2024       | \$49.58*            |
| January 1, 2023       | \$43.32             |
| January 1, 2022       | \$40.53             |
| January 1, 2021       | \$37.09             |
| January 1, 2020       | \$31.30             |

\*Estimate

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

#### 4. Loss Development Factors

Generally, for Private Passenger and Commercial Automobile, 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.

**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 |
|----------------------------------|--------|--------|--------|-------------------|-----------|--------------|---------------|--------|------------|--------|--------------|
| <b>Incurred Amount of Claims</b> |        |        |        |                   |           |              |               |        |            |        |              |
| 20201                            | 1.0550 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0360            | 1.0310    | 1.0080       | 0.9920        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20202                            | 1.0760 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0490            | 1.0460    | 1.0050       | 1.0050        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20211                            | 1.1320 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0790            | 1.0330    | 1.0120       | 1.0140        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20212                            | 1.2090 | 1.0000 | 1.0000 | 1.1310            | 1.0880    | 1.0480       | 1.0410        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20221                            | 1.3060 | 1.0060 | 1.0000 | 1.1690            | 1.1240    | 1.0990       | 1.0660        | 1.0000 | 0.9990     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20222                            | 1.4510 | 1.0160 | 1.0000 | 1.2610            | 1.1220    | 1.1550       | 1.2310        | 1.0000 | 0.9990     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20231                            | 1.6510 | 1.0430 | 1.0000 | 1.3250            | 1.1850    | 1.3020       | 1.4350        | 0.9990 | 0.9990     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20232                            | 1.9220 | 1.1060 | 1.0000 | 1.4490            | 1.3310    | 1.5550       | 1.9320        | 0.9990 | 0.9960     | 1.0010 | 1.0030       |
| 20241                            | 2.4030 | 1.2370 | 1.0020 | 1.5480            | 1.3040    | 1.8940       | 2.5440        | 0.9910 | 0.9910     | 1.0080 | 0.9770       |
| 20242                            | 3.8470 | 1.1830 | 1.0670 | 1.8470            | 1.1410    | 3.4070       | 4.5970        | 0.9910 | 1.0050     | 1.0960 | 0.9450       |
| <b>Incurred Number of Claims</b> |        |        |        |                   |           |              |               |        |            |        |              |
| 20201                            | 0.9940 | 1.0000 | 1.0000 | 0.9990            | 1.0000    | 0.9840       | 0.8540        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20202                            | 0.9930 | 1.0000 | 1.0000 | 0.9990            | 1.0000    | 0.9770       | 0.8450        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20211                            | 0.9950 | 1.0000 | 1.0000 | 0.9990            | 1.0000    | 0.9750       | 0.8240        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20212                            | 0.9930 | 1.0000 | 1.0000 | 0.9990            | 1.0000    | 0.9730       | 0.8300        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20221                            | 0.9970 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000            | 1.0000    | 0.9750       | 0.8370        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20222                            | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000            | 0.9980    | 0.9770       | 0.8650        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20231                            | 1.0190 | 0.9960 | 1.0000 | 1.0020            | 0.9950    | 1.0140       | 1.0010        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0010 | 1.0000       |
| 20232                            | 1.0440 | 1.0160 | 0.9990 | 1.0050            | 0.9940    | 1.0450       | 1.0930        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0030 | 1.0000       |
| 20241                            | 1.0860 | 1.0180 | 0.9990 | 1.0090            | 0.9740    | 1.0700       | 1.2070        | 0.9940 | 1.0040     | 1.0120 | 0.9880       |
| 20242                            | 1.3050 | 0.7170 | 1.0520 | 1.0550            | 0.9290    | 1.4320       | 1.5920        | 0.9590 | 1.0570     | 1.1530 | 0.9560       |
| <b>Incurred Amount of Claims</b> |        |        |        |                   |           |              |               |        |            |        |              |
| 2020                             | 1.0660 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0430            | 1.0390    | 1.0060       | 0.9960        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2021                             | 1.1800 | 1.0000 | 1.0000 | 1.1100            | 1.0660    | 1.0310       | 1.0220        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2022                             | 1.3880 | 1.0110 | 1.0000 | 1.2200            | 1.1230    | 1.1310       | 1.1990        | 1.0000 | 0.9990     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2023                             | 1.7910 | 1.0770 | 1.0000 | 1.3900            | 1.2630    | 1.4640       | 1.7460        | 0.9990 | 0.9970     | 1.0010 | 1.0010       |
| 2024                             | 2.9690 | 1.2100 | 1.0350 | 1.6890            | 1.2130    | 2.5960       | 3.3810        | 0.9910 | 0.9980     | 1.0570 | 0.9620       |
| <b>Incurred Number of Claims</b> |        |        |        |                   |           |              |               |        |            |        |              |
| 2020                             | 0.9930 | 1.0000 | 1.0000 | 0.9990            | 1.0000    | 0.9800       | 0.8490        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2021                             | 0.9940 | 1.0000 | 1.0000 | 0.9990            | 1.0000    | 0.9740       | 0.8270        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2022                             | 0.9990 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000            | 0.9990    | 0.9760       | 0.8540        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2023                             | 1.0320 | 1.0060 | 0.9990 | 1.0030            | 0.9940    | 1.0300       | 1.0510        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0020 | 1.0000       |
| 2024                             | 1.1800 | 0.8450 | 1.0260 | 1.0320            | 0.9500    | 1.2530       | 1.3950        | 0.9760 | 1.0300     | 1.0810 | 0.9740       |

**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 |
|----------------------------------|-------|-------|-------|-------------------|-----------|--------------|---------------|-------|------------|-------|--------------|
| <b>Incurred Amount of Claims</b> |       |       |       |                   |           |              |               |       |            |       |              |
| 20201                            | 1.044 | 1.000 | 1.000 | 1.035             | 0.998     | 1.008        | 0.992         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20202                            | 1.043 | 1.000 | 1.000 | 1.033             | 1.017     | 1.005        | 1.005         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20211                            | 1.089 | 1.000 | 1.000 | 1.060             | 0.998     | 1.012        | 1.014         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20212                            | 1.134 | 1.000 | 1.000 | 1.092             | 1.110     | 1.048        | 1.041         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20221                            | 1.199 | 1.002 | 1.000 | 1.133             | 1.161     | 1.099        | 1.066         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20222                            | 1.312 | 0.998 | 1.000 | 1.161             | 1.162     | 1.155        | 1.231         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20231                            | 1.548 | 1.023 | 1.002 | 1.357             | 1.409     | 1.302        | 1.435         | 1.001 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20232                            | 1.709 | 1.043 | 1.008 | 1.413             | 1.377     | 1.555        | 1.932         | 0.996 | 0.997      | 0.994 | 1.000        |
| 20241                            | 1.923 | 1.073 | 1.010 | 1.454             | 1.199     | 1.894        | 2.544         | 0.980 | 0.986      | 1.004 | 1.005        |
| 20242                            | 2.971 | 1.241 | 1.094 | 1.951             | 1.346     | 3.407        | 4.597         | 1.020 | 1.114      | 1.145 | 1.057        |
| <b>Incurred Number of Claims</b> |       |       |       |                   |           |              |               |       |            |       |              |
| 20201                            | 1.000 | 1.000 | 1.000 | 1.000             | 1.000     | 0.984        | 0.854         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20202                            | 1.000 | 1.000 | 1.000 | 1.000             | 1.000     | 0.977        | 0.845         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20211                            | 1.007 | 1.000 | 1.000 | 1.002             | 1.000     | 0.975        | 0.824         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20212                            | 1.010 | 1.000 | 1.000 | 1.002             | 1.003     | 0.973        | 0.830         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20221                            | 1.009 | 1.000 | 1.000 | 1.002             | 1.005     | 0.975        | 0.837         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20222                            | 0.998 | 0.991 | 1.000 | 0.998             | 1.007     | 0.977        | 0.865         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20231                            | 1.026 | 1.001 | 1.000 | 1.005             | 1.012     | 1.014        | 1.001         | 1.003 | 0.999      | 0.999 | 1.000        |
| 20232                            | 1.087 | 1.017 | 0.998 | 1.020             | 1.002     | 1.045        | 1.093         | 0.995 | 0.997      | 1.000 | 1.000        |
| 20241                            | 1.140 | 0.893 | 0.991 | 1.018             | 0.995     | 1.070        | 1.207         | 0.966 | 0.967      | 1.007 | 1.000        |
| 20242                            | 1.479 | 0.858 | 1.048 | 1.105             | 0.887     | 1.432        | 1.592         | 0.946 | 0.938      | 1.153 | 1.017        |
| <b>Incurred Amount of Claims</b> |       |       |       |                   |           |              |               |       |            |       |              |
| 2020                             | 1.044 | 1.000 | 1.000 | 1.034             | 1.011     | 1.005        | 1.000         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2021                             | 1.115 | 1.000 | 1.000 | 1.078             | 1.045     | 1.017        | 1.014         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2022                             | 1.252 | 0.999 | 1.000 | 1.148             | 1.162     | 1.143        | 1.066         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2023                             | 1.620 | 1.034 | 1.005 | 1.384             | 1.390     | 1.538        | 1.754         | 0.998 | 0.998      | 0.997 | 1.000        |
| 2024                             | 2.403 | 1.158 | 1.051 | 1.690             | 1.311     | 3.229        | 1.000         | 0.999 | 1.048      | 1.076 | 1.006        |
| <b>Incurred Number of Claims</b> |       |       |       |                   |           |              |               |       |            |       |              |
| 2020                             | 1.000 | 1.000 | 1.000 | 1.000             | 1.000     | 0.980        | 1.000         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2021                             | 1.009 | 1.000 | 1.000 | 1.002             | 1.002     | 0.974        | 0.824         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2022                             | 1.003 | 0.995 | 1.000 | 1.000             | 1.006     | 0.976        | 0.837         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2023                             | 1.062 | 1.011 | 0.999 | 1.013             | 1.007     | 1.035        | 1.032         | 0.999 | 0.998      | 1.000 | 1.000        |
| 2024                             | 1.295 | 0.873 | 1.022 | 1.064             | 0.928     | 1.277        | 1.000         | 0.955 | 0.952      | 1.078 | 1.004        |

**NOVA SCOTIA**  
**Unallocated Loss Adjustment Expense Factors**

---

| <u>Accident Year</u> | <u>ULAE</u>     |
|----------------------|-----------------|
| 2020                 | 1.1147          |
| 2021                 | 1.1256          |
| 2022                 | 1.1184          |
| 2023                 | 1.1184*         |
| <b>2024</b>          | <b>1.0842**</b> |

The 2020 to 2022 ULAE factors have been selected from the ULAE Reports derived from the GISA mandated FI Company filings of 2020 through 2022.

\* Note upon review of the reported 2023 ULAE information, abnormalities were observed across many insurers. This is believed to have been the result of changes to reporting coinciding with the transition to IFRS 17. Given the number of affected insurers, a decision was made to use the 2022 ULAE factor for 2023.

\*\* The 2024 ULAE factor was selected from the ULAE Reports derived from the GISA mandated Company filings of 2024 Financial Information (FI), with some adjustments.

As part of the transition to IFRS 17, Liabilities for Incurred Claims (LIC) are no longer broken down between direct and assumed business. This change necessitated the use of an assumption to estimate the direct portion of Insurance Service Expenses. Additionally, updates to companies' expense allocation methodologies have contributed to differences in ULAE ratios when comparing pre- and post-IFRS 17 periods.

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.

## NOTES TO USERS – PRINCE EDWARD ISLAND

---

### 1. Legislative Reforms

#### 2020

- a) Beginning with the 2020 Year-End Exhibits, GISA has authorized the Prince Edward Island 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.

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.

#### 2015

- b) 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.

#### 2014

- c) 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.

#### 2003

- d) 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.

## NOTES TO USERS – PRINCE EDWARD ISLAND

---

### 2. HST Changes

#### 2016

Prince Edward Island increased its Harmonized Sales Tax Rate from 14% to 15% effective for transactions on or after October 1, 2016.

This change was expected to lead to a minor “retrospective” increase in some ultimate claims amounts relating to the proportion of unpaid claims for claims occurring prior to each effective date. No ad hoc adjustment has been made in the loss development analysis because of this issue.

### 3. Health Levy

Prince Edward Island passed legislation requiring a per automobile levy to cover certain hospital costs in the Province. 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>Effective Date</u> | <u>Levy Per Car</u> |
|-----------------------|---------------------|
| January 1, 2024       | \$42.71             |
| January 1, 2023       | \$41.06             |
| January 1, 2022       | \$34.05             |
| January 1, 2021       | \$39.56             |
| January 1, 2020       | \$38.78             |

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

### 4. Loss Development Factors

Generally, for Private Passenger and Commercial Automobile, 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.

## NOTES TO USERS – PRINCE EDWARD ISLAND

---

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.

**PRINCE EDWARD ISLAND**  
**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 |
|----------------------------------|--------|--------|--------|-------------------|-----------|--------------|---------------|--------|------------|--------|--------------|
| <b>Incurred Amount of Claims</b> |        |        |        |                   |           |              |               |        |            |        |              |
| 20201                            | 1.0410 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0180            | 1.1050    | 1.0080       | 0.9920        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20202                            | 1.0800 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0460            | 1.1720    | 1.0050       | 1.0050        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20211                            | 1.1330 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0730            | 1.2030    | 1.0120       | 1.0140        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20212                            | 1.1820 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0880            | 1.2080    | 1.0480       | 1.0410        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20221                            | 1.3000 | 1.0000 | 1.0000 | 1.1290            | 1.0910    | 1.0990       | 1.0660        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20222                            | 1.4050 | 1.0030 | 1.0000 | 1.1990            | 1.2230    | 1.1550       | 1.2310        | 0.9990 | 1.0000     | 1.0020 | 1.0000       |
| 20231                            | 1.5610 | 1.0060 | 1.0000 | 1.2650            | 1.2630    | 1.3020       | 1.4350        | 1.0000 | 0.9980     | 1.0030 | 1.0000       |
| 20232                            | 1.7830 | 1.1790 | 1.0010 | 1.2980            | 1.3860    | 1.5550       | 1.9320        | 1.0010 | 1.0010     | 1.0080 | 1.0030       |
| 20241                            | 2.0170 | 1.1640 | 1.0000 | 1.3880            | 1.2550    | 1.8940       | 2.5440        | 0.9980 | 0.9930     | 1.0120 | 0.9770       |
| 20242                            | 3.1140 | 0.9570 | 1.0520 | 1.4630            | 0.9990    | 3.4070       | 4.5970        | 0.9620 | 0.9940     | 1.0960 | 0.9450       |
| <b>Incurred Number of Claims</b> |        |        |        |                   |           |              |               |        |            |        |              |
| 20201                            | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000            | 1.0000    | 0.9840       | 0.8540        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20202                            | 1.0020 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000            | 1.0000    | 0.9770       | 0.8450        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20211                            | 1.0020 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000            | 1.0000    | 0.9750       | 0.8240        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20212                            | 0.9990 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000            | 1.0000    | 0.9730       | 0.8300        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20221                            | 1.0030 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000            | 0.9980    | 0.9750       | 0.8370        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20222                            | 1.0010 | 0.9930 | 1.0000 | 1.0000            | 0.9980    | 0.9770       | 0.8650        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 20231                            | 0.9930 | 0.9910 | 1.0000 | 0.9990            | 1.0000    | 1.0140       | 1.0010        | 1.0010 | 1.0000     | 1.0010 | 1.0000       |
| 20232                            | 1.0170 | 1.0210 | 1.0000 | 1.0020            | 0.9970    | 1.0450       | 1.0930        | 1.0010 | 0.9990     | 1.0040 | 1.0000       |
| 20241                            | 1.0080 | 0.9050 | 1.0010 | 0.9980            | 0.9720    | 1.0700       | 1.2070        | 0.9970 | 0.9930     | 1.0140 | 0.9880       |
| 20242                            | 1.1730 | 0.6710 | 1.0620 | 1.0540            | 0.8450    | 1.4320       | 1.5920        | 0.9560 | 1.0480     | 1.1300 | 0.9560       |
| <b>Incurred Amount of Claims</b> |        |        |        |                   |           |              |               |        |            |        |              |
| 2020                             | 1.0660 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0350            | 1.1460    | 1.0070       | 1.0000        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2021                             | 1.1560 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0810            | 1.2060    | 1.0430       | 1.0370        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2022                             | 1.3650 | 1.0010 | 1.0000 | 1.1700            | 1.1870    | 1.1190       | 1.1710        | 0.9990 | 1.0000     | 1.0020 | 1.0000       |
| 2023                             | 1.6620 | 1.0880 | 1.0010 | 1.2820            | 1.3220    | 1.5390       | 1.9080        | 1.0010 | 1.0000     | 1.0060 | 1.0030       |
| 2024                             | 2.3540 | 1.0720 | 1.0270 | 1.4220            | 1.0970    | 2.5120       | 2.7380        | 0.9780 | 0.9940     | 1.0520 | 0.9770       |
| <b>Incurred Number of Claims</b> |        |        |        |                   |           |              |               |        |            |        |              |
| 2020                             | 1.0010 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000            | 1.0000    | 0.9810       | 0.8520        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2021                             | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000 | 1.0000            | 1.0000    | 0.9740       | 0.8290        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2022                             | 1.0020 | 0.9970 | 1.0000 | 1.0000            | 0.9980    | 0.9760       | 0.8460        | 1.0000 | 1.0000     | 1.0000 | 1.0000       |
| 2023                             | 1.0050 | 1.0060 | 1.0000 | 1.0010            | 0.9990    | 1.0370       | 1.0780        | 1.0010 | 0.9990     | 1.0020 | 1.0000       |
| 2024                             | 1.0780 | 0.7920 | 1.0330 | 1.0270            | 0.8960    | 1.3040       | 1.4000        | 0.9750 | 1.0210     | 1.0670 | 0.9880       |

**PRINCE EDWARD ISLAND**  
**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 |
|----------------------------------|-------|-------|-------|-------------------|-----------|--------------|---------------|-------|------------|-------|--------------|
| <b>Incurred Amount of Claims</b> |       |       |       |                   |           |              |               |       |            |       |              |
| 20201                            | 1.120 | 1.000 | 1.000 | 1.092             | 0.998     | 1.008        | 0.992         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20202                            | 1.132 | 1.000 | 1.000 | 1.091             | 1.002     | 1.005        | 1.005         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20211                            | 1.184 | 1.000 | 1.000 | 1.094             | 1.002     | 1.012        | 1.014         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20212                            | 1.171 | 1.000 | 1.000 | 1.092             | 1.057     | 1.048        | 1.041         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20221                            | 1.180 | 1.000 | 1.000 | 1.057             | 1.235     | 1.099        | 1.066         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20222                            | 1.323 | 1.000 | 1.000 | 1.144             | 1.096     | 1.155        | 1.231         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20231                            | 1.482 | 1.000 | 1.000 | 1.179             | 1.131     | 1.302        | 1.435         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20232                            | 1.583 | 1.000 | 1.002 | 1.326             | 2.145     | 1.555        | 1.932         | 1.000 | 1.002      | 0.998 | 1.000        |
| 20241                            | 1.569 | 1.061 | 0.999 | 1.248             | 1.077     | 1.894        | 2.544         | 0.994 | 0.985      | 1.091 | 1.005        |
| 20242                            | 1.691 | 1.207 | 1.204 | 1.358             | 1.439     | 3.407        | 4.597         | 0.980 | 1.021      | 1.209 | 1.057        |
| <b>Incurred Number of Claims</b> |       |       |       |                   |           |              |               |       |            |       |              |
| 20201                            | 1.000 | 1.000 | 1.000 | 1.000             | 1.000     | 0.984        | 0.854         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20202                            | 1.000 | 1.000 | 1.000 | 1.000             | 1.000     | 0.977        | 0.845         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20211                            | 1.000 | 1.000 | 1.000 | 1.000             | 1.000     | 0.975        | 0.824         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20212                            | 1.000 | 1.000 | 1.000 | 1.000             | 1.004     | 0.973        | 0.830         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20221                            | 1.000 | 1.000 | 1.000 | 1.000             | 1.003     | 0.975        | 0.837         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20222                            | 1.000 | 1.000 | 1.000 | 1.000             | 1.005     | 0.977        | 0.865         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20231                            | 1.005 | 1.000 | 1.000 | 1.001             | 1.010     | 1.014        | 1.001         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 20232                            | 1.069 | 1.000 | 1.000 | 1.011             | 0.999     | 1.045        | 1.093         | 1.000 | 1.000      | 1.003 | 1.000        |
| 20241                            | 1.120 | 0.901 | 1.001 | 1.008             | 1.003     | 1.070        | 1.207         | 0.995 | 0.976      | 1.026 | 1.000        |
| 20242                            | 1.326 | 0.875 | 1.020 | 1.056             | 0.887     | 1.432        | 1.592         | 0.997 | 1.061      | 1.161 | 1.017        |
| <b>Incurred Amount of Claims</b> |       |       |       |                   |           |              |               |       |            |       |              |
| 2020                             | 1.125 | 1.000 | 1.000 | 1.092             | 0.999     | 1.000        | 1.000         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2021                             | 1.174 | 1.000 | 1.000 | 1.092             | 1.016     | 1.012        | 1.000         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2022                             | 1.256 | 1.000 | 1.000 | 1.096             | 1.188     | 1.099        | 1.000         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2023                             | 1.563 | 1.000 | 1.001 | 1.285             | 2.140     | 1.000        | 1.000         | 1.000 | 1.001      | 0.999 | 1.000        |
| 2024                             | 1.617 | 1.124 | 1.107 | 1.300             | 1.369     | 1.000        | 1.000         | 0.986 | 1.007      | 1.146 | 1.057        |
| <b>Incurred Number of Claims</b> |       |       |       |                   |           |              |               |       |            |       |              |
| 2020                             | 1.000 | 1.000 | 1.000 | 1.000             | 1.000     | 1.000        | 1.000         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2021                             | 1.000 | 1.000 | 1.000 | 1.000             | 1.002     | 0.975        | 1.000         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2022                             | 1.000 | 1.000 | 1.000 | 1.000             | 1.004     | 0.975        | 1.000         | 1.000 | 1.000      | 1.000 | 1.000        |
| 2023                             | 1.039 | 1.000 | 1.000 | 1.006             | 1.001     | 1.000        | 1.000         | 1.000 | 1.000      | 1.001 | 1.000        |
| 2024                             | 1.218 | 0.891 | 1.011 | 1.032             | 0.913     | 1.000        | 1.000         | 0.996 | 1.015      | 1.094 | 1.017        |

**PRINCE EDWARD ISLAND**  
**Unallocated Loss Adjustment Expense Factors**

---

| <u>Accident Year</u> | <u>ULAE</u>     |
|----------------------|-----------------|
| 2020                 | 1.1388          |
| 2021                 | 1.1300          |
| 2022                 | 1.0937          |
| 2023                 | 1.0937*         |
| <b>2024</b>          | <b>1.0811**</b> |

The 2020 to 2022 ULAE factors have been selected from the ULAE Reports derived from the GISA mandated FI Company filings of 2020 through 2022.

\* Note upon review of the reported 2023 ULAE information, abnormalities were observed across many insurers. This is believed to have been the result of changes to reporting coinciding with the transition to IFRS 17. Given the number of affected insurers, a decision was made to use the 2022 ULAE factor for 2023.

\*\* The 2024 ULAE factor was selected from the ULAE Reports derived from the GISA mandated Company filings of 2024 Financial Information (FI), with some adjustments.

As part of the transition to IFRS 17, Liabilities for Incurred Claims (LIC) are no longer broken down between direct and assumed business. This change necessitated the use of an assumption to estimate the direct portion of Insurance Service Expenses. Additionally, updates to companies' expense allocation methodologies have contributed to differences in ULAE ratios when comparing pre- and post-IFRS 17 periods.

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.

## EXPERIENCE EXHIBITED

---

### 1. COVERAGES

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

**Third Party Liability** – there are three parts to this mandatory coverage:

- Bodily Injury – protects the insured against liability arising from an accident that causes bodily injury to another person.
- Property Damage – protects the insured against liability arising from an accident that causes damage to the property of another person.
- Direct Compensation Property Damage – protects the insured against damage to the insured's vehicle caused by a third party, but with compensation provided directly by the insured's own insurer.

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** – this mandatory coverage provides for items such as reimbursement of lost income, medical, rehabilitation and attendant care costs, and funeral costs; it also provides benefits to the dependents of a deceased insured.

**Uninsured Automobile** – this mandatory coverage protects an insured from damage caused by an uninsured or unidentified automobile.

**Underinsured Motorist** – this optional coverage protects the insured if an at-fault driver has insufficient insurance to cover the liability.

## EXPERIENCE EXHIBITED

---

**Collision** – this optional coverage provides coverage (subject to a deductible) to the insured’s vehicle arising out of an at-fault collision.

**Comprehensive** – this optional coverage provides coverage (subject to a deductible) for damage to the insured’s vehicle arising out of a peril (e.g. fire, theft, or vandalism) other than collision.

**All Perils** – this optional coverage combines the Collision and Comprehensive coverages into one coverage, subject to a common deductible level.

**Specified Perils** – this optional coverage provides coverage (subject to a deductible) for specified perils to the insured’s vehicle.

## 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 2021 of a policy renewed in December 2020 is recorded against accident year 2021. 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, 2020 would contribute 306/365ths of its premium to calendar/accident year 2020 and 59/365ths to calendar/accident year 2021. 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.

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

## EXPERIENCE EXHIBITED

---

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.

## BACKGROUND

---

### General

On April 1, 2006, the General Insurance Statistical Agency (GISA) is appointed as the statistical agent by participating insurance regulatory authorities to provide governance, accountability and oversight of the mandated statistical plans<sup>2</sup>.

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 IBM, the “GISA Statistical Service Provider” (GISA SSP) 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 jurisdictions.

The GISA SSP 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.

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 – Stopped as of December 2022)

## EXHIBIT CONTENT DEFINITIONS AND CSV FILE RECORD LAYOUT

---

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](http://www.gisa.ca).

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](http://www.gisa.ca)

## TABLE DES MATIÈRES

|  |    |
|--|----|
| Liste des tableaux.....  | 35 |
| Données manquantes à la date limite.....   | 36 |
| Remarques à l'intention des utilisateurs – Tous les Provinces d'Atlantique .....       | 37 |
| Nouveau Brunswick –Remarques .....   | 40 |
| Cotisation des soins de santé.....   | 40 |
| Coefficients d'évolution   |    |
| Voitures de tourisme sauf les véhicules d'exploitation agricole .....                  | 43 |
| Véhicules utilitaires.....   | 44 |
| Coefficients de frais de rajustement des sinistres non imputés .....                   | 45 |
| Terre-Neuve-et-Labrador –Remarques .....   | 46 |
| Cotisation des soins de santé.....   | 46 |
| Coefficients d'évolution   |    |
| Voitures de tourisme sauf les véhicules d'exploitation agricole .....                  | 48 |
| Véhicules utilitaires.....   | 49 |
| Coefficients de frais de rajustement des sinistres non imputés .....                   | 50 |
| Nouvelle-Écosse –Remarques.....  | 51 |
| Cotisation des soins de santé.....   | 52 |
| Coefficients d'évolution   |    |
| Voitures de tourisme sauf les véhicules d'exploitation agricole .....                  | 54 |
| Véhicules utilitaires.....   | 55 |
| Coefficients de frais de rajustement des sinistres non imputés .....                   | 56 |
| Ile-du-Prince-Edouard –Remarques .....   | 57 |
| Cotisation des soins de santé.....   | 58 |
| Coefficients d'évolution   |    |
| Voitures de tourisme sauf les véhicules d'exploitation agricole .....                  | 60 |
| Véhicules utilitaires.....   | 61 |
| Coefficients de frais de rajustement des sinistres non imputés .....                   | 62 |
| Résultats présentés  |    |
| Garanties.....   | 63 |
| En-têtes de colonnes .....   | 65 |
| Vue d'ensemble .....   | 67 |
| Définitions explicatives des tableaux et format d'enseignements des fichiers CSV ..... | 69 |

## LISTES DES TABLEAUX

---

**Pour les données de fin d'année 2024, 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](http://www.gisa.ca)

## DONNÉES MANQUANTES À LA DATE LIMITE

---

Le 14 février 2025 avait été choisi comme date limite pour soumettre les données de 2024 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 2024 :

|   | <u>(000 \$)</u> |
|---|-----------------|
| Primes souscrites :                                       | 1,806           |
| Sinistres et frais réglés :                               | 1,361           |
| Sinistres et frais non réglés<br>en date du 31 décembre : | 1,592           |

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.

## REMARQUES À L'INTENTION DES UTILISATEURS TOUS LES PROVINCES D'ATLANTIQUE

---

- a) La vérification des données, ainsi que des vérifications de la validité et de la vraisemblance ont été effectuées ce qui a entraîné l'exclusion de certaines données dans des catégories spécifiques afin d'améliorer l'intégrité des tableaux.
- b) On observe une diminution significative du nombre de sinistres et du montant des sinistres pour les semestres d'accident 2020 et 2021. La plupart des garanties ont été affectée et cela est dû à la pandémie de la COVID-19. Les utilisateurs doivent faire preuve de prudence lors de l'utilisation de ces données.
- c) À compter du 1 juillet 2019, le PSA a révisé la définition du genre d'activité 3 – Parc automobile tarifé de manière globale. En conséquence, un certain nombre de sociétés qui ont précédemment déclaré le genre d'activité 4 – parcs automobiles tarifés individuellement déclarent désormais ces données comme genre d'activité 3. Cela a entraîné un changement dans risques souscrits et des primes souscrites à partir de l'année de survenance 2019-2. Cela est particulièrement évident pour les catégorie Véhicules utilitaires. Les utilisateurs doivent prendre note de ce changement et faire preuve de prudence lorsqu'ils utilisent ces données.
- d) Pour Voitures de tourisme sauf les véhicules d'exploitation agricole, un important assureur a solidifié sa pratique de constitution de provisions pour le genre de sinistre Blessures corporelles à compter de l'année d'accident 2017-2, ce qui s'est traduit par des montants de provisions plus élevés que d'habitude sur la dernière diagonale du triangle Montant des blessures corporelles à partir du semestre 2017-2.
- e) 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 à partir du semestre 2017-1.
- f) 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 depuis au semestre 2015-1. On présume que c'est attribuable aux événements météorologiques extrêmes.
- g) Ce tableau est publié par année de survenance, qui est définie comme des sinistres résultant d'incidents survenus au cours de l'année civile de janvier à décembre pour chacune des années indiquées.
- h) Les coefficients de matérialisation ont été imputés aux nombres de sinistres et aux montants de sinistres pour faire des projections au niveau final estimé. Dans le but de produire des tableaux pondérés, sauf indication contraire, les coefficients de matérialisation des sinistres subis et les coefficients de matérialisation des réclamations subies ont été basés sur le « **Rapport des coefficients de matérialisation des sinistres subis portant sur les coefficients du nombre et du montant des sinistres subis pour l'ensemble de l'industrie de l'assurance automobile dans les provinces de l'Atlantique pour la catégorie des voitures de**

## REMARQUES À L'INTENTION DES UTILISATEURS TOUS LES PROVINCES D'ATLANTIQUE

---

*tourisme (sauf les véhicules d'exploitation agricole) et Véhicules utilitaires à compter de la date d'évaluation du 31 décembre 2024» préparés par l'actuaire-conseil de l'ASAG (Ernst & Young, s.r.l), tel que publié dans le tableau AUTO0002-ATL et AUTO0003-ATL. Un résumé des coefficients de matérialisation sélectionnés est fourni dans les pages à cet effet.*

Les données sous-jacentes qui ont servies à établir ces coefficients sont les données brutes des triangles de matérialisation du montant des sinistres subis et du nombre de sinistres subis par semestre de survenance et intervalles semestriels à l'égard de chacune des catégories et en fonction de la garantie et du genre de sinistre pour les semestres de survenance **2005-1 à 2024-2** inclusivement, provenant du tableau sur la matérialisation des sinistres, pour les provinces de l'Atlantique.

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  | Véhicule Utilitaires                  |
| c. Véhicules d'exploitation agricole,<br>Motoneiges, Voitures anciennes et caravanes motorisées | Voitures de tourisme                  |
| d. Tous les autres genres de véhicules  | Véhicule 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.

- i) Les ajustements apportés à la fréquence des sinistres reposent sur les coefficients de matérialisation des sinistres, les frais de rajustement des sinistres non imputés (FRSNI) et la cotisation aux soins de santé des provinces de l'Atlantique. Les coefficients pour les FRSNI et la cotisation aux soins de santé sont fournis dans la page à cet effet.
- j) Les montants des sinistres 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 (le cas échéant), et les frais généraux. Aucun coefficient de tendance n'a été appliqué à la fréquence des sinistres en vue d'effectuer des prévisions par rapport à des périodes correspondantes futures.

**REMARQUES À L'INTENTION DES UTILISATEURS  
TOUS LES PROVINCES D'ATLANTIQUE**

---

- k) Il faut noter que les montants des réserves pour les prestations d'invalidité au titre de la garantie Indemnités d'accident peuvent souvent être déclarés sur une base actualisée et que certaines réclamations pour blessures corporelles et perte de revenu en cas d'invalidité peuvent faire l'objet d'un règlement échelonné, auquel cas les réserves sont normalement déclarées sur une base actualisée.
  
- l) 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 pas actualisés en fonction de leur valeur dans le temps, mais sont déclarés tels quels et dotés d'un coefficient.

### 1. Réformes législatives

#### 2013

- a) Le Nouveau-Brunswick a promulgué le Règlement 2013-37 en date du 7 mai 2013, pour les accidents survenus le 1<sup>er</sup> juillet 2013 ou après, en redéfinissant le terme « blessures personnelles mineures » et augmente le montant maximal recouvrable au titre des dommages-intérêts pour perte non monétaire 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.

#### 2003

- b) En 2003, le Nouveau-Brunswick a promulgué une loi modifiant le produit d'assurance automobile. Les sinistres en responsabilité délictuelle pour blessures corporelles survenus le 1<sup>er</sup> juillet 2003 ou après, sont assujettis à un plafond pour perte non monétaire de 2 500 \$ dans les cas de blessures mineures (telles que définies). 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 – blessures corporelles 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 possibilités lorsque vous analysez les données.

### 2. Modifications à la TVH

#### 2016

Le Nouveau-Brunswick a augmenté son taux de taxe de vente harmonisée de 13 % à 15 % pour les transactions effectuées à partir du 1<sup>er</sup> juillet 2016.

Ce changement devrait entraîner une hausse mineure « rétrospective » de certains sinistres finaux relativement à la proportion des montants impayés pour les sinistres survenus avant chaque date d'effet. Aucun ajustement spécial n'a été effectué dans l'analyse de la matérialisation des sinistres suite à ce changement.

### 3. Cotisation des soins de santé

Le Nouveau-Brunswick a adopté une loi qui impose une cotisation par véhicule pour couvrir certains frais d'hospitalisation dans la province. En vertu de cette loi, le ministre de la Santé ne dispose d'aucun droit de subrogation contre les parties responsables qui sont assurées par des polices d'assurance en responsabilité civile. Au lieu de la subrogation, le ministre impose une cotisation à être payée par chaque assureur automobile quant à chaque véhicule assuré par lui dans la province.

Le Nouveau-Brunswick impose une cotisation en pourcentage du total des primes acquises pour la responsabilité civile et indemnités d'accident pour toutes les catégories de véhicules.

## REMARQUES À L'INTENTION DES UTILISATEURS – NOUVEAU-BRUNSWICK

---

Voici les dates d'effet et les montants de cotisation:

| <u>Date d'effet</u> | <u>% des primes</u> |
|---------------------|---------------------|
| 1 janvier 2024      | 8,72 %*             |
| 1 janvier 2023      | 8,85 %*             |
| 1 janvier 2022      | 8,21 %              |
| 1 janvier 2021      | 8,56 %              |
| 1 janvier 2020      | 8,59 %              |

\*Estimation

### Coefficients de matérialisation

À partir des tableaux de fin d'année 2013, l'ASAG a autorisé que les résultats de la responsabilité civile du Nouveau-Brunswick soient présentés en fonction des sous-garanties, par exemple : blessures corporelles, dommages matériels et indemnisation directe. Par conséquent, le processus d'imputation des coefficients de matérialisation des sinistres (aux nombres et aux montants des sinistres subis) et les coefficients pour la cotisation des soins de santé (aux montants de sinistres subis) a été révisé.

Les coefficients de matérialisation des sinistres ont été calculés pour chaque sous-garantie et imputés au niveau de la sous-garantie. Les montants pour la cotisation des soins de santé pour la responsabilité civile ont été calculés en multipliant le coefficient de pourcentage de la cotisation des soins de santé par le total des primes acquises pour la responsabilité civile et en ajoutant ce montant aux montants de sinistres subis à l'égard des blessures corporelles 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.

Généralement, pour les voitures de tourisme et les véhicules utilitaires, dans le cas de chaque sous-garantie et par province, des coefficients période sur période 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, pour lequel la moyenne des trois coefficients les plus récents relatifs au même semestre a été utilisée à la place. 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 était particulièrement minime, les facteurs provinciaux étaient choisis comme ceux basés sur l'analyse de l'ensemble des résultats des quatre provinces.

Des coefficients cumulatifs de durée-à-la-limite au niveau de la garantie entière ont été obtenus en pondérant leurs analogues au niveau des sous-garanties, 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 après année, à l'égard de chaque année de survenance récente, un changement important dans le montant final des sinistres reliés aux sous-garanties à retardement, dès la première fois qu'ils apparaissent dans un tableau (c.-à-d. au niveau de 12 mois de

## REMARQUES À L'INTENTION DES UTILISATEURS – NOUVEAU-BRUNSWICK

---

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 écoulées et plus particulièrement pour 2003, et les années subséquentes sont soumis à un degré d'incertitude plus élevé que d'habitude, quant aux garanties à retardement, en particulier les blessures corporelles de tiers. En plus de l'incidence des récentes réformes en matière de responsabilité délictuelle.

Au Nouveau-Brunswick, sous la garantie responsabilité civile, le genre de sinistre blessures corporelles, illustre en général une baisse significative du pourcentage de la fréquence des sinistres pour les périodes de survenance 2007-2, 2008-1 et 2008-2, comparativement aux périodes de survenance 2006-2, 2007-1 et 2007-2 respectivement aux mêmes et récentes périodes de matérialisation, 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 blessures corporelles 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 - blessures corporelles 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 de survenance 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 de matérialisation retenus dans le présent rapport.

Pour la période 2003-2 et les périodes suivantes au Nouveau-Brunswick, il a fallu effectuer une analyse actuarielle subjective encore plus poussée à l'égard des sous-garanties responsabilité civile – blessures corporelles, indemnités d'accident – frais médicaux et indemnités d'accident – prestations 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 1<sup>er</sup> juillet 2003.

Les coefficients 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 subis et aux montants versés. Les coefficients estimatifs des sous-garanties au Nouveau-Brunswick pour ces périodes sont donc exposés à un plus grand degré d'incertitude que d'habitude.

**NOUVEAU-BRUNSWICK**  
**VOITURES DE TOURISME, SAUF LES VEHICULES D'EXPLOITATION AGRICOLE**  
**COEFFICIENTS D'EVOLUTION D'UNE PERIODE DONNEE JUSQU'AU REGLEMENT FINAL**

| Pér.<br>d'acc.                        | D.C.   | D.M.   | I.D.   | R.C.   | Ind.<br>acc. | Auto<br>non<br>assur. | Auto<br>sous-<br>assur. | Coll.  | Tous<br>risques | Sans<br>coll.<br>vers. | Risques<br>spéc. |
|---------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------------|-----------------------|-------------------------|--------|-----------------|------------------------|------------------|
| <b>Montant des sinistres encourus</b> |        |        |        |        |              |                       |                         |        |                 |                        |                  |
| 20201                                 | 1,174  | 1,0180 | 1,0000 | 1,0970 | 1,0880       | 1,0080                | 0,9920                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20202                                 | 1,233  | 1,0180 | 1,0000 | 1,1460 | 1,1030       | 1,0050                | 1,0050                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20211                                 | 1,288  | 1,0170 | 1,0000 | 1,1740 | 1,0850       | 1,0120                | 1,0140                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20212                                 | 1,386  | 1,0160 | 1,0000 | 1,2130 | 1,1220       | 1,0480                | 1,0410                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20221                                 | 1,516  | 1,0200 | 1,0000 | 1,2710 | 1,2160       | 1,0990                | 1,0660                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20222                                 | 1,725  | 1,0600 | 1,0000 | 1,3670 | 1,2130       | 1,1550                | 1,2310                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20231                                 | 1,998  | 1,1270 | 1,0000 | 1,4200 | 1,2820       | 1,3020                | 1,4350                  | 1,0000 | 1,0040          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20232                                 | 2,336  | 1,2170 | 1,0000 | 1,5960 | 1,5670       | 1,5550                | 1,9320                  | 1,0000 | 1,0020          | 1,0000                 | 1,0030           |
| 20241                                 | 2,775  | 1,3570 | 1,0010 | 1,6710 | 1,4360       | 1,8940                | 2,5440                  | 0,9930 | 1,0010          | 1,0040                 | 0,9770           |
| 20242                                 | 4,554  | 1,5160 | 1,0490 | 2,1390 | 1,3900       | 3,4070                | 4,5970                  | 0,9780 | 1,0290          | 1,0530                 | 0,9450           |
| <b>Nombre de sinistres encourus</b>   |        |        |        |        |              |                       |                         |        |                 |                        |                  |
| 20201                                 | 0,993  | 1,0000 | 1,0000 | 0,9990 | 1,0000       | 0,9840                | 0,8540                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20202                                 | 0,988  | 1,0000 | 1,0000 | 0,9990 | 1,0000       | 0,9770                | 0,8450                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20211                                 | 0,985  | 1,0000 | 1,0000 | 0,9980 | 1,0010       | 0,9750                | 0,8240                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20212                                 | 0,981  | 1,0000 | 1,0000 | 0,9980 | 1,0050       | 0,9730                | 0,8300                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20221                                 | 0,979  | 1,0000 | 1,0000 | 0,9980 | 1,0140       | 0,9750                | 0,8370                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20222                                 | 0,980  | 1,0000 | 1,0000 | 0,9980 | 1,0250       | 0,9770                | 0,8650                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20231                                 | 1,008  | 1,0120 | 1,0000 | 1,0010 | 1,0380       | 1,0140                | 1,0010                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20232                                 | 1,038  | 1,0600 | 1,0000 | 1,0060 | 1,0420       | 1,0450                | 1,0930                  | 0,9990 | 1,0000          | 1,0020                 | 1,0000           |
| 20241                                 | 1,073  | 1,0840 | 1,0000 | 1,0100 | 1,0330       | 1,0700                | 1,2070                  | 0,9950 | 1,0020          | 1,0110                 | 0,9880           |
| 20242                                 | 1,306  | 0,8430 | 1,0560 | 1,0660 | 0,9180       | 1,4320                | 1,5920                  | 0,9880 | 1,0580          | 1,1290                 | 0,9560           |
| <b>Montant des sinistres encourus</b> |        |        |        |        |              |                       |                         |        |                 |                        |                  |
| 2020                                  | 1,2090 | 1,0180 | 1,0000 | 1,1250 | 1,0970       | 1,0050                | 1,0020                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 2021                                  | 1,3380 | 1,0160 | 1,0000 | 1,1950 | 1,1050       | 1,0240                | 1,0220                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 2022                                  | 1,6250 | 1,0420 | 1,0000 | 1,3220 | 1,2150       | 1,1470                | 1,0910                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 2023                                  | 2,1830 | 1,1710 | 1,0000 | 1,5140 | 1,4440       | 1,4000                | 1,7690                  | 1,0000 | 1,0030          | 1,0000                 | 1,0020           |
| 2024                                  | 3,5600 | 1,4200 | 1,0260 | 1,8990 | 1,4080       | 2,9390                | 3,7890                  | 0,9850 | 1,0160          | 1,0310                 | 0,9610           |
| <b>Nombre de sinistres encourus</b>   |        |        |        |        |              |                       |                         |        |                 |                        |                  |
| 2020                                  | 0,9900 | 1,0000 | 1,0000 | 0,9990 | 1,0000       | 0,9790                | 0,8500                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 2021                                  | 0,9830 | 1,0000 | 1,0000 | 0,9980 | 1,0030       | 0,9740                | 0,8280                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 2022                                  | 0,9800 | 1,0000 | 1,0000 | 0,9980 | 1,0200       | 0,9770                | 0,8480                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 2023                                  | 1,0250 | 1,0380 | 1,0000 | 1,0040 | 1,0400       | 1,0260                | 1,0530                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0010                 | 1,0000           |
| 2024                                  | 1,1850 | 0,9570 | 1,0290 | 1,0390 | 0,9650       | 1,1910                | 1,4500                  | 0,9910 | 1,0310          | 1,0690                 | 0,9720           |

**NOUVEAU-BRUNSWICK**  
**VEHICULES UTILITAIRES**  
**COEFFICIENTS D'EVOLUTION D'UNE PERIODE DONNEE JUSQU'AU REGLEMENT FINAL**

| Pér,<br>d'acc,                        | D,C,  | D,M,  | I,D,  | R,C,  | Ind,<br>acc, | Auto,<br>Non<br>assur, | Auto<br>sous-<br>assur, | Coll, | Tous<br>risques | Sans<br>coll,<br>Vers, | Risques<br>spéc, |
|---------------------------------------|-------|-------|-------|-------|--------------|------------------------|-------------------------|-------|-----------------|------------------------|------------------|
| <b>Montant des sinistres encourus</b> |       |       |       |       |              |                        |                         |       |                 |                        |                  |
| 20201                                 | 1,076 | 1,000 | 1,000 | 1,049 | 0,999        | 1,008                  | 0,992                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20202                                 | 1,084 | 1,000 | 1,000 | 1,041 | 1,012        | 1,005                  | 1,005                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20211                                 | 1,077 | 1,000 | 1,000 | 1,040 | 0,990        | 1,012                  | 1,014                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20212                                 | 1,148 | 1,000 | 1,000 | 1,099 | 1,061        | 1,048                  | 1,041                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20221                                 | 1,195 | 1,000 | 1,000 | 1,127 | 1,099        | 1,099                  | 1,066                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20222                                 | 1,378 | 0,997 | 1,000 | 1,178 | 1,166        | 1,155                  | 1,231                   | 0,998 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20231                                 | 1,563 | 0,990 | 1,000 | 1,195 | 1,338        | 1,302                  | 1,435                   | 0,995 | 1,001           | 1,000                  | 1,000            |
| 20232                                 | 1,763 | 0,966 | 0,997 | 1,344 | 1,369        | 1,555                  | 1,932                   | 0,989 | 1,002           | 1,004                  | 1,000            |
| 20241                                 | 2,133 | 0,962 | 0,990 | 1,435 | 1,425        | 1,894                  | 2,544                   | 0,982 | 1,009           | 1,016                  | 1,005            |
| 20242                                 | 3,125 | 1,042 | 1,099 | 1,811 | 1,174        | 3,407                  | 4,597                   | 1,066 | 1,154           | 1,152                  | 1,057            |
| <b>Nombre de sinistres encourus</b>   |       |       |       |       |              |                        |                         |       |                 |                        |                  |
| 20201                                 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000        | 0,984                  | 0,854                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20202                                 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000        | 0,977                  | 0,845                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20211                                 | 0,997 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000        | 0,975                  | 0,824                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20212                                 | 0,984 | 1,000 | 1,000 | 0,998 | 1,003        | 0,973                  | 0,830                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20221                                 | 0,976 | 1,000 | 1,000 | 0,996 | 1,005        | 0,975                  | 0,837                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20222                                 | 0,976 | 1,000 | 1,000 | 0,996 | 1,007        | 0,977                  | 0,865                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20231                                 | 1,002 | 0,971 | 1,000 | 0,997 | 1,014        | 1,014                  | 1,001                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20232                                 | 1,014 | 0,948 | 0,995 | 0,994 | 0,993        | 1,045                  | 1,093                   | 0,988 | 0,997           | 0,999                  | 1,000            |
| 20241                                 | 1,053 | 0,914 | 0,986 | 0,990 | 0,968        | 1,070                  | 1,207                   | 0,969 | 0,989           | 1,004                  | 1,000            |
| 20242                                 | 1,247 | 0,889 | 1,105 | 1,100 | 0,894        | 1,432                  | 1,592                   | 0,960 | 1,023           | 1,107                  | 1,017            |
| <b>Montant des sinistres encourus</b> |       |       |       |       |              |                        |                         |       |                 |                        |                  |
| 2020                                  | 1,079 | 1,000 | 1,000 | 1,046 | 1,008        | 1,001                  | 0,992                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2021                                  | 1,127 | 1,000 | 1,000 | 1,078 | 1,034        | 1,035                  | 1,041                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2022                                  | 1,249 | 0,999 | 1,000 | 1,146 | 1,134        | 1,104                  | 1,000                   | 0,999 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2023                                  | 1,691 | 0,974 | 0,998 | 1,280 | 1,358        | 1,428                  | 1,000                   | 0,991 | 1,002           | 1,002                  | 1,000            |
| 2024                                  | 2,594 | 1,002 | 1,045 | 1,619 | 1,329        | 1,941                  | 1,000                   | 1,022 | 1,075           | 1,087                  | 1,010            |
| <b>Nombre de sinistres encourus</b>   |       |       |       |       |              |                        |                         |       |                 |                        |                  |
| 2020                                  | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000        | 0,984                  | 0,854                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2021                                  | 0,990 | 1,000 | 1,000 | 0,999 | 1,002        | 0,976                  | 0,830                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2022                                  | 0,976 | 1,000 | 1,000 | 0,996 | 1,006        | 0,978                  | 1,000                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2023                                  | 1,008 | 0,960 | 0,997 | 0,995 | 1,002        | 1,033                  | 1,000                   | 0,994 | 0,998           | 0,999                  | 1,000            |
| 2024                                  | 1,146 | 0,900 | 1,048 | 1,047 | 0,937        | 1,161                  | 1,000                   | 0,964 | 1,008           | 1,053                  | 1,003            |

**NOUVEAU-BRUNSWICK  
COEFFICIENTS DE FRAIS DE RAJUSTEMENT  
DES SINISTRES NON IMPUTES**

---

| <u>Année de survenance</u> | <u>Coefficient FRSNI</u> |
|----------------------------|--------------------------|
| 2020                       | 1,1166                   |
| 2021                       | 1,1423                   |
| 2022                       | 1,1154                   |
| 2023                       | 1,1154*                  |
| <b>2024</b>                | <b>1,0896**</b>          |

Les coefficients FRSNI de 2020 à 2022 ont été sélectionnés à partir des rapports FRSNI dérivés des déclarations des sociétés, tel que requis par l'ASAG, de 2020 à 2022 pour les renseignements financiers (RF).

\*L'examen des informations relatives au FRSNI 2023 a révélé des anomalies chez de nombreux assureurs. On pense qu'il s'agit du résultat de changements dans les rapports coïncidant avec la transition vers les normes internationales d'information financière (NIIF/IFRS 17). Compte tenu du nombre d'assureurs concernés, il a été décidé d'utiliser le coefficient FRSNI de l'année précédente, 2022, pour l'année 2023.

\*\* Le coefficient FRSNI 2024 a été sélectionné à partir des rapports FRSNI issus des informations financières (IF) 2024 fournies par les compagnies conformément aux exigences de l'ASAG, avec quelques ajustements.

Dans le cadre de la transition vers NIIF/IFRS 17, les Provisions pour sinistres survenus non réglés (PSRN) ne sont plus classés entre les activités directes et les activités assumées. Ce changement a nécessité l'utilisation d'une hypothèse pour estimer la part directe des frais de services d'assurance. En outre, la mise à jour des méthodes de répartition des dépenses des compagnies a contribué à des différences dans les ratios FRSNI entre les périodes antérieures et postérieures à NIIF/IFRS 17.

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 la cotisation des soins de santé et des frais internes de rajustement des sinistres.

## REMARQUES À L'INTENTION DES UTILISATEURS – TERRE-NEUVE-ET-LABRADOR

---

### 1. Réformes législatives

- a) En 2004, Terre-Neuve-et-Labrador a promulgué une loi modifiant 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 non monétaires pour blessures corporelles 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-blessures corporelles 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). Veuillez tenir compte de ces possibilités lorsque vous analysez les données.

### 2. Modifications à la TVH

Aucune

### 3. Cotisation des soins de santé

Terre-Neuve-et-Labrador a adopté une loi qui impose une cotisation par véhicule pour couvrir certains frais d'hospitalisation dans la province. En vertu de cette loi, le ministre de la Santé ne dispose d'aucun droit de subrogation contre les parties responsables qui sont assurées par des polices d'assurance en responsabilité civile. Au lieu de la subrogation, le ministre impose une cotisation à être payée par chaque assureur automobile quant à chaque véhicule assuré par lui dans la province. Voici les dates d'effet et les montants de cotisation:

| <u>Date d'effet</u> | <u>Cotisation par véhicule</u> |
|---------------------|--------------------------------|
| 1 janvier 2024      | 28,06 \$*                      |
| 1 janvier 2023      | 26,24 \$*                      |
| 1 janvier 2022      | 27,60 \$                       |
| 1 janvier 2021      | 25,06 \$                       |
| 1 janvier 2020      | 23,59 \$                       |

\*Estimation

Les cotisations par véhicule sont multipliées par le nombre de véhicules acquis et les produits s'ajoutent aux sinistres pondérés correspondants pour les catégories suivantes de véhicules :

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

### 4. Coefficients de matérialisation

Généralement, pour les voitures de tourisme et les véhicules utilitaires, dans le cas de chaque sous-garantie et par province, des coefficients période sur période 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, pour lequel la moyenne des trois coefficients les plus récents relatifs au même semestre a été utilisée à la place. 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 était particulièrement minime, les facteurs provinciaux étaient choisis comme ceux basés sur l'analyse de l'ensemble des résultats des quatre provinces.

Des coefficients cumulatifs de durée-à-la-limite au niveau de la garantie entière ont été obtenus en pondérant leurs analogues au niveau des sous-garanties, 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 après année, à l'égard de chaque année de survenance récente, un changement important dans le montant final des sinistres reliés aux sous-garanties à retardement, dès la première fois qu'ils apparaissent dans un 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 écoulées et plus particulièrement pour 2003, et les années subséquentes sont soumis à un degré d'incertitude plus élevé que d'habitude, quant aux garanties à retardement, en particulier les blessures corporelles de tiers. En plus de l'incidence des récentes réformes en matière de responsabilité délictuelle.

**TERRE-NEUVE-ET-LABRADOR**  
**VOITURES DE TOURISME, SAUF LES VEHICULES D'EXPLOITATION AGRICOLE**  
**COEFFICIENTS D'EVOLUTION D'UNE PERIODE DONNEE JUSQU'AU REGLEMENT FINAL**

| Pér.<br>d'acc.                        | D.C.   | D.M.   | R.C.   | Ind.<br>acc. | Auto.<br>non<br>assur. | Auto<br>sous-<br>assur. | Coll.  | Tous<br>risques | Sans<br>coll.<br>vers. | Risques<br>spéc. |
|---------------------------------------|--------|--------|--------|--------------|------------------------|-------------------------|--------|-----------------|------------------------|------------------|
| <b>Montant des sinistres encourus</b> |        |        |        |              |                        |                         |        |                 |                        |                  |
| 20201                                 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0200       | 1,0080                 | 0,9920                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20202                                 | 1,0140 | 1,0000 | 1,0100 | 1,0170       | 1,0050                 | 1,0050                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20211                                 | 1,0370 | 1,0000 | 1,0270 | 0,9970       | 1,0120                 | 1,0140                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20212                                 | 1,0710 | 1,0000 | 1,0530 | 1,0100       | 1,0480                 | 1,0410                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20221                                 | 1,1100 | 0,9990 | 1,0770 | 0,9880       | 1,0990                 | 1,0660                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20222                                 | 1,1690 | 1,0020 | 1,1180 | 0,9790       | 1,1550                 | 1,2310                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20231                                 | 1,2910 | 1,0010 | 1,1920 | 0,9990       | 1,3020                 | 1,4350                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0010                 | 1,0000           |
| 20232                                 | 1,4330 | 1,0020 | 1,2700 | 1,0300       | 1,5550                 | 1,9320                  | 0,9980 | 1,0010          | 1,0030                 | 1,0030           |
| 20241                                 | 1,6510 | 1,0100 | 1,3550 | 1,0470       | 1,8940                 | 2,5440                  | 0,9880 | 1,0080          | 1,0090                 | 0,9770           |
| 20242                                 | 2,6230 | 1,1060 | 1,7620 | 1,0570       | 3,4070                 | 4,5970                  | 1,0250 | 1,0910          | 1,1540                 | 0,9450           |

|                                    |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| <b>Nombre de inistres encourus</b> |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
| 20201                              | 1,0030 | 1,0000 | 1,0010 | 1,0000 | 0,9840 | 0,8540 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 |
| 20202                              | 1,0090 | 1,0000 | 1,0020 | 1,0000 | 0,9770 | 0,8450 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 |
| 20211                              | 1,0110 | 1,0000 | 1,0020 | 0,9990 | 0,9750 | 0,8240 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 |
| 20212                              | 1,0100 | 1,0000 | 1,0020 | 0,9970 | 0,9730 | 0,8300 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 |
| 20221                              | 1,0130 | 1,0000 | 1,0020 | 0,9960 | 0,9750 | 0,8370 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 |
| 20222                              | 1,0120 | 1,0000 | 1,0020 | 0,9920 | 0,9770 | 0,8650 | 1,0000 | 1,0010 | 1,0000 | 1,0000 |
| 20231                              | 1,0180 | 0,9990 | 1,0020 | 0,9860 | 1,0140 | 1,0010 | 1,0000 | 1,0010 | 1,0010 | 1,0000 |
| 20232                              | 1,0250 | 0,9970 | 1,0020 | 0,9770 | 1,0450 | 1,0930 | 0,9990 | 1,0010 | 1,0030 | 1,0000 |
| 20241                              | 1,0290 | 0,9960 | 1,0010 | 0,9520 | 1,0700 | 1,2070 | 0,9920 | 1,0110 | 1,0170 | 0,9880 |
| 20242                              | 1,2630 | 1,0130 | 1,0470 | 0,8810 | 1,4320 | 1,5920 | 0,9680 | 1,0910 | 1,2590 | 0,9560 |

|                                       |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|---------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| <b>Montant des sinistres encourus</b> |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
| 2020                                  | 1,0080 | 1,0000 | 1,0060 | 1,0180 | 1,0060 | 0,9990 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 |
| 2021                                  | 1,0580 | 1,0000 | 1,0430 | 1,0050 | 1,0360 | 1,0330 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 |
| 2022                                  | 1,1420 | 1,0010 | 1,0990 | 0,9830 | 1,1220 | 1,1590 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 |
| 2023                                  | 1,3620 | 1,0020 | 1,2320 | 1,0150 | 1,4340 | 1,6560 | 0,9990 | 1,0010 | 1,0020 | 1,0020 |
| 2024                                  | 2,0180 | 1,0560 | 1,5300 | 1,0520 | 2,4500 | 4,5970 | 1,0070 | 1,0530 | 1,0840 | 0,9620 |

|                                     |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|-------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| <b>Nombre de sinistres encourus</b> |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
| 2020                                | 1,0060 | 1,0000 | 1,0010 | 1,0000 | 0,9800 | 0,8490 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 |
| 2021                                | 1,0100 | 1,0000 | 1,0020 | 0,9980 | 0,9740 | 0,8280 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 |
| 2022                                | 1,0120 | 1,0000 | 1,0020 | 0,9940 | 0,9760 | 0,8530 | 1,0000 | 1,0010 | 1,0000 | 1,0000 |
| 2023                                | 1,0220 | 0,9980 | 1,0020 | 0,9810 | 1,0300 | 1,0440 | 1,0000 | 1,0010 | 1,0020 | 1,0000 |

**TERRE-NEUVE-ET-LABRADOR**  
**VOITURES DE TOURISME, SAUF LES VEHICULES D'EXPLOITATION AGRICOLE**  
**COEFFICIENTS D'EVOLUTION D'UNE PERIODE DONNEE JUSQU'AU REGLEMENT FINAL**

---

|      |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 2024 | 1,1330 | 1,0040 | 1,0230 | 0,9140 | 1,2280 | 1,5150 | 0,9800 | 1,0490 | 1,1280 | 0,9720 |
|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|

**TERRE-NEUVE-ET-LABRADOR**  
**VEHICULES UTILITAIRES**  
**COEFFICIENTS D'EVOLUTION D'UNE PERIODE DONNEE JUSQU'AU REGLEMENT FINAL**

| Pér,<br>d'acc,                        | D,C,  | D,M,  | R,C,  | Ind,<br>acc, | Auto,<br>non<br>assur, | Auto<br>sous-<br>assur, | Coll, | Tous<br>risques | Sans<br>coll,<br>vers, | Risques<br>spéc, |
|---------------------------------------|-------|-------|-------|--------------|------------------------|-------------------------|-------|-----------------|------------------------|------------------|
| <b>Montant des sinistres encourus</b> |       |       |       |              |                        |                         |       |                 |                        |                  |
| 20201                                 | 0,997 | 1,019 | 1,001 | 1,000        | 1,008                  | 0,992                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20202                                 | 1,012 | 1,019 | 1,013 | 1,013        | 1,005                  | 1,005                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20211                                 | 1,039 | 1,018 | 1,036 | 0,989        | 1,012                  | 1,014                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20212                                 | 1,057 | 1,018 | 1,052 | 1,083        | 1,048                  | 1,041                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20221                                 | 1,089 | 1,018 | 1,070 | 1,064        | 1,099                  | 1,066                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20222                                 | 1,141 | 1,037 | 1,116 | 1,126        | 1,155                  | 1,231                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20231                                 | 1,211 | 0,997 | 1,153 | 1,183        | 1,302                  | 1,435                   | 0,996 | 0,996           | 1,000                  | 1,000            |
| 20232                                 | 1,320 | 1,020 | 1,212 | 1,209        | 1,555                  | 1,932                   | 0,978 | 0,999           | 0,995                  | 1,000            |
| 20241                                 | 1,461 | 0,960 | 1,276 | 1,157        | 1,894                  | 2,544                   | 0,947 | 0,998           | 1,007                  | 1,005            |
| 20242                                 | 2,710 | 1,275 | 2,016 | 1,462        | 3,407                  | 4,597                   | 1,210 | 1,143           | 1,060                  | 1,057            |
| <b>Nombre de sinistres encourus</b>   |       |       |       |              |                        |                         |       |                 |                        |                  |
| 20201                                 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000        | 0,984                  | 0,854                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20202                                 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000        | 0,977                  | 0,845                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20211                                 | 0,994 | 1,000 | 0,998 | 1,000        | 0,975                  | 0,824                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20212                                 | 0,998 | 1,000 | 0,999 | 1,003        | 0,973                  | 0,830                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20221                                 | 1,004 | 1,000 | 1,001 | 1,005        | 0,975                  | 0,837                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20222                                 | 1,006 | 1,001 | 1,003 | 1,005        | 0,977                  | 0,865                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20231                                 | 1,015 | 0,999 | 1,004 | 1,012        | 1,014                  | 1,001                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20232                                 | 1,004 | 1,009 | 1,008 | 0,996        | 1,045                  | 1,093                   | 0,987 | 0,994           | 1,000                  | 1,000            |
| 20241                                 | 1,016 | 0,985 | 0,994 | 0,989        | 1,070                  | 1,207                   | 0,952 | 0,986           | 1,013                  | 1,000            |
| 20242                                 | 1,354 | 1,022 | 1,096 | 0,887        | 1,432                  | 1,592                   | 0,969 | 0,992           | 1,203                  | 1,017            |
| <b>Montant des sinistres encourus</b> |       |       |       |              |                        |                         |       |                 |                        |                  |
| 2020                                  | 1,004 | 1,019 | 1,007 | 1,007        | 1,008                  | 1,000                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2021                                  | 1,050 | 1,018 | 1,045 | 1,051        | 1,042                  | 1,000                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2022                                  | 1,110 | 1,025 | 1,088 | 1,101        | 1,143                  | 1,066                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2023                                  | 1,261 | 1,010 | 1,182 | 1,195        | 1,490                  | 1,000                   | 0,987 | 0,998           | 0,998                  | 1,000            |
| 2024                                  | 1,914 | 1,110 | 1,579 | 1,328        | 2,027                  | 1,000                   | 1,056 | 1,095           | 1,033                  | 1,042            |
| <b>Nombre de sinistres encourus</b>   |       |       |       |              |                        |                         |       |                 |                        |                  |
| 2020                                  | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000        | 0,982                  | 1,000                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2021                                  | 0,996 | 1,000 | 0,999 | 1,002        | 0,974                  | 1,000                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2022                                  | 1,005 | 1,000 | 1,002 | 1,005        | 0,975                  | 0,837                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2023                                  | 1,010 | 1,004 | 1,006 | 1,003        | 1,024                  | 1,000                   | 0,994 | 0,997           | 1,000                  | 1,000            |
| 2024                                  | 1,141 | 1,002 | 1,039 | 0,930        | 1,251                  | 1,000                   | 0,960 | 0,990           | 1,087                  | 1,009            |

**TERRE-NEUVE-ET-LABRADOR  
COEFFICIENTS DE FRAIS DE RAJUSTEMENT  
DES SINISTRES NON IMPUTES**

---

| <u>Année de survenance</u> | <u>Coefficient FRSNI</u> |
|----------------------------|--------------------------|
| 2020                       | 1,1132                   |
| 2021                       | 1,1554                   |
| 2022                       | 1,1182                   |
| 2023                       | 1,1182*                  |
| <b>2024</b>                | <b>1,0907**</b>          |

Les coefficients FRSNI de 2020 à 2022 ont été sélectionnés à partir des rapports FRSNI dérivés des déclarations des sociétés, tel que requis par l'ASAG, de 2020 à 2022 pour les renseignements financiers (RF).

\*L'examen des informations relatives au FRSNI 2023 a révélé des anomalies chez de nombreux assureurs. On pense qu'il s'agit du résultat de changements dans les rapports coïncidant avec la transition vers les normes internationales d'information financière (NIIF/IFRS 17). Compte tenu du nombre d'assureurs concernés, il a été décidé d'utiliser le coefficient FRSNI de l'année précédente, 2022, pour l'année 2023.

\*\* Le coefficient FRSNI 2024 a été sélectionné à partir des rapports FRSNI issus des informations financières (IF) 2024 fournies par les compagnies conformément aux exigences de l'ASAG, avec quelques ajustements.

Dans le cadre de la transition vers NIIF/IFRS 17, les Provisions pour sinistres survenus non réglés (PSRN) ne sont plus classés entre les activités directes et les activités assumées. Ce changement a nécessité l'utilisation d'une hypothèse pour estimer la part directe des frais de services d'assurance. En outre, la mise à jour des méthodes de répartition des dépenses des compagnies a contribué à des différences dans les ratios FRSNI entre les périodes antérieures et postérieures à NIIF/IFRS 17.

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 la cotisation des soins de santé et des frais internes de rajustement des sinistres.

### 1. Réformes législatives

#### 2017

- a) À partir des tableaux de fin d'année 2017, l'ASAG a autorisé la publication des résultats de la responsabilité civile de la Nouvelle-Écosse en fonction des sous-garanties, par exemple : blessures corporelles, dommages matériels et indemnisation directe dommages matériels. Par conséquent, le processus d'imputation des coefficients de matérialisation des sinistres (aux nombres de sinistres subis et aux montants des sinistres subis) et les coefficients de la cotisation des soins de santé (aux montants de sinistres subis) ont été révisés.

Les coefficients de matérialisation des sinistres ont été calculés pour chacune des sous-garanties et imputés au niveau de la sous-garantie.

Les montants de la cotisation des soins de santé pour la responsabilité civile ont été calculés en multipliant la cotisation des soins de santé par véhicule aux primes acquises totales pour la responsabilité civile et en ajoutant ce montant aux montants de sinistres subis à l'égard des blessures corporelles seulement.

Nous avisons les utilisateurs de prendre note du changement ci-haut mentionné et de faire preuve de prudence lorsqu'ils examinent ces données.

#### 2013

- b) Le 1<sup>er</sup> 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 BC/DM et l'indemnisation directe - dommages matériels. Les données déclarées au titre des codes de garantie responsabilité civile, blessures corporelles (10), dommages matériels (11) et indemnisation directe - dommages matériels (12, 19) sont incluses dans le fichier électronique et il convient de faire preuve de prudence dans l'analyse de ces données.

#### 2011

- c) 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 frais médicaux et de réhabilitation passe de 25 000 \$ à 50 000 \$; le maximum pour les frais funéraires passe de 1 000 \$ à 2 500 \$; le maximum pour les prestations 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 \$.

#### 2010

- d) La Nouvelle-Écosse a promulgué 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 monétaire 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.

### 2003

- e) En 2003, la Nouvelle-Écosse a promulgué une loi modifiant le produit d'assurance automobile. En plus de geler les taux aux niveaux du 1<sup>er</sup> 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<sup>er</sup> 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<sup>er</sup> 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 possibilités lorsque vous analysez les données.

## 2. Modifications à la TVH

### 2010

La Nouvelle-Écosse a augmenté son taux de taxe de vente harmonisée de 13 % à 15 % pour les transactions effectuées à partir du 1<sup>er</sup> juillet 2010.

Ce changement devrait entraîner une hausse mineure « rétrospective » de certains sinistres finaux relativement à la proportion des montants impayés pour les sinistres survenus avant chaque date d'effet. Aucun ajustement spécial n'a été effectué dans l'analyse de la matérialisation des sinistres suite à ce changement.

## 3. Cotisation des soins de santé

La Nouvelle-Écosse a adopté une loi qui impose une cotisation par véhicule pour couvrir certains frais d'hospitalisation dans la province. En vertu de cette loi, le ministre de la Santé ne dispose d'aucun droit de subrogation contre les parties responsables qui sont assurées par des polices d'assurance en responsabilité civile. Au lieu de la subrogation, le ministre impose une cotisation à être payée par chaque assureur automobile quant à chaque véhicule assuré par lui dans la province.

## REMARQUES À L'INTENTION DES UTILISATEURS – NOUVELLE-ÉCOSSE

---

Voici les dates d'effet et les montants de cotisation:

| <u>Date d'effet</u> | <u>Cotisation par véhicule</u> |
|---------------------|--------------------------------|
| 1 janvier 2024      | 49,58 \$*                      |
| 1 janvier 2023      | 43,32 \$                       |
| 1 janvier 2022      | 40,53 \$                       |
| 1 janvier 2021      | 37,09 \$                       |
| 1 janvier 2020      | 31,30 \$                       |

\*Estimation

Les cotisations par véhicule sont multipliées par le nombre de véhicules acquis et les produits s'ajoutent aux sinistres pondérés correspondants pour les catégories suivantes de véhicules :

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

#### 4. Coefficients de matérialisation

Généralement, pour les voitures de tourisme et les véhicules utilitaires, dans le cas de chaque sous-garantie et par province, des coefficients période sur période 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, pour lequel la moyenne des trois coefficients les plus récents relatifs au même semestre a été utilisée à la place. 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 était particulièrement minime, les facteurs provinciaux étaient choisis comme ceux basés sur l'analyse de l'ensemble des résultats des quatre provinces.

Des coefficients cumulatifs de durée-à-la-limite au niveau de la garantie entière ont été obtenus en pondérant leurs analogues au niveau des sous-garanties, 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 après année, à l'égard de chaque année de survenance récente, un changement important dans le montant final des sinistres reliés aux sous-garanties à retardement, dès la première fois qu'ils apparaissent dans un 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 écoulées et plus particulièrement pour 2003, et les années subséquentes sont soumis à un degré d'incertitude plus élevé que d'habitude, quant aux garanties à retardement, en particulier les blessures corporelles de tiers. En plus de l'incidence des récentes réformes en matière de responsabilité délictuelle.

**NOUVELLE-ÉCOSSE**  
**VOITURES DE TOURISME, SAUF LES VEHICULES D'EXPLOITATION AGRICOLE**  
**COEFFICIENTS D'ÉVOLUTION D'UNE PÉRIODE DONNÉE JUSQU'AU RÈGLEMENT FINAL**

| Pér.<br>d'acc.                        | D.C.   | D.M.   | I.D.   | R.C.   | Ind.<br>acc. | Auto<br>non<br>assur. | Auto<br>sous-<br>assur. | Coll.  | Tous<br>risques | Sans<br>coll.<br>vers. | Risques<br>spéc. |
|---------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------------|-----------------------|-------------------------|--------|-----------------|------------------------|------------------|
| <b>Montant des sinistres encourus</b> |        |        |        |        |              |                       |                         |        |                 |                        |                  |
| 20201                                 | 1,0550 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0360 | 1,0310       | 1,0080                | 0,9920                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20202                                 | 1,0760 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0490 | 1,0460       | 1,0050                | 1,0050                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20211                                 | 1,1320 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0790 | 1,0330       | 1,0120                | 1,0140                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20212                                 | 1,2090 | 1,0000 | 1,0000 | 1,1310 | 1,0880       | 1,0480                | 1,0410                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20221                                 | 1,3060 | 1,0060 | 1,0000 | 1,1690 | 1,1240       | 1,0990                | 1,0660                  | 1,0000 | 0,9990          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20222                                 | 1,4510 | 1,0160 | 1,0000 | 1,2610 | 1,1220       | 1,1550                | 1,2310                  | 1,0000 | 0,9990          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20231                                 | 1,6510 | 1,0430 | 1,0000 | 1,3250 | 1,1850       | 1,3020                | 1,4350                  | 0,9990 | 0,9990          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20232                                 | 1,9220 | 1,1060 | 1,0000 | 1,4490 | 1,3310       | 1,5550                | 1,9320                  | 0,9990 | 0,9960          | 1,0010                 | 1,0030           |
| 20241                                 | 2,4030 | 1,2370 | 1,0020 | 1,5480 | 1,3040       | 1,8940                | 2,5440                  | 0,9910 | 0,9910          | 1,0080                 | 0,9770           |
| 20242                                 | 3,8470 | 1,1830 | 1,0670 | 1,8470 | 1,1410       | 3,4070                | 4,5970                  | 0,9910 | 1,0050          | 1,0960                 | 0,9450           |
| <b>Nombre de sinistres encourus</b>   |        |        |        |        |              |                       |                         |        |                 |                        |                  |
| 20201                                 | 0,9940 | 1,0000 | 1,0000 | 0,9990 | 1,0000       | 0,9840                | 0,8540                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20202                                 | 0,9930 | 1,0000 | 1,0000 | 0,9990 | 1,0000       | 0,9770                | 0,8450                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20211                                 | 0,9950 | 1,0000 | 1,0000 | 0,9990 | 1,0000       | 0,9750                | 0,8240                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20212                                 | 0,9930 | 1,0000 | 1,0000 | 0,9990 | 1,0000       | 0,9730                | 0,8300                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20221                                 | 0,9970 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000       | 0,9750                | 0,8370                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20222                                 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 0,9980       | 0,9770                | 0,8650                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20231                                 | 1,0190 | 0,9960 | 1,0000 | 1,0020 | 0,9950       | 1,0140                | 1,0010                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0010                 | 1,0000           |
| 20232                                 | 1,0440 | 1,0160 | 0,9990 | 1,0050 | 0,9940       | 1,0450                | 1,0930                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0030                 | 1,0000           |
| 20241                                 | 1,0860 | 1,0180 | 0,9990 | 1,0090 | 0,9740       | 1,0700                | 1,2070                  | 0,9940 | 1,0040          | 1,0120                 | 0,9880           |
| 20242                                 | 1,3050 | 0,7170 | 1,0520 | 1,0550 | 0,9290       | 1,4320                | 1,5920                  | 0,9590 | 1,0570          | 1,1530                 | 0,9560           |
| <b>Montant des sinistres encourus</b> |        |        |        |        |              |                       |                         |        |                 |                        |                  |
| 2020                                  | 1,0660 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0430 | 1,0390       | 1,0060                | 0,9960                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 2021                                  | 1,1800 | 1,0000 | 1,0000 | 1,1100 | 1,0660       | 1,0310                | 1,0220                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 2022                                  | 1,3880 | 1,0110 | 1,0000 | 1,2200 | 1,1230       | 1,1310                | 1,1990                  | 1,0000 | 0,9990          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 2023                                  | 1,7910 | 1,0770 | 1,0000 | 1,3900 | 1,2630       | 1,4640                | 1,7460                  | 0,9990 | 0,9970          | 1,0010                 | 1,0010           |
| 2024                                  | 2,9690 | 1,2100 | 1,0350 | 1,6890 | 1,2130       | 2,5960                | 3,3810                  | 0,9910 | 0,9980          | 1,0570                 | 0,9620           |
| <b>Nombre de sinistres encourus</b>   |        |        |        |        |              |                       |                         |        |                 |                        |                  |
| 2020                                  | 0,9930 | 1,0000 | 1,0000 | 0,9990 | 1,0000       | 0,9800                | 0,8490                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 2021                                  | 0,9940 | 1,0000 | 1,0000 | 0,9990 | 1,0000       | 0,9740                | 0,8270                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 2022                                  | 0,9990 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 0,9990       | 0,9760                | 0,8540                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 2023                                  | 1,0320 | 1,0060 | 0,9990 | 1,0030 | 0,9940       | 1,0300                | 1,0510                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0020                 | 1,0000           |
| 2024                                  | 1,1800 | 0,8450 | 1,0260 | 1,0320 | 0,9500       | 1,2530                | 1,3950                  | 0,9760 | 1,0300          | 1,0810                 | 0,9740           |

**NOUVELLE-ÉCOSSE**  
**VEHICULES UTILITAIRES**  
**COEFFICIENTS D'ÉVOLUTION D'UNE PÉRIODE DONNÉE JUSQU'AU RÈGLEMENT FINAL**

| Pér,<br>d'acc,                        | D,C,  | D,M,  | I,D,  | R,C,  | Ind,<br>acc, | Auto<br>non<br>assur, | Auto<br>sous-<br>assur, | Coll, | Tous<br>risques | Sans<br>coll,<br>vers, | Risques<br>spéc, |
|---------------------------------------|-------|-------|-------|-------|--------------|-----------------------|-------------------------|-------|-----------------|------------------------|------------------|
| <b>Montant des sinistres encourus</b> |       |       |       |       |              |                       |                         |       |                 |                        |                  |
| 20201                                 | 1,044 | 1,000 | 1,000 | 1,035 | 0,998        | 1,008                 | 0,992                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20202                                 | 1,043 | 1,000 | 1,000 | 1,033 | 1,017        | 1,005                 | 1,005                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20211                                 | 1,089 | 1,000 | 1,000 | 1,060 | 0,998        | 1,012                 | 1,014                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20212                                 | 1,134 | 1,000 | 1,000 | 1,092 | 1,110        | 1,048                 | 1,041                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20221                                 | 1,199 | 1,002 | 1,000 | 1,133 | 1,161        | 1,099                 | 1,066                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20222                                 | 1,312 | 0,998 | 1,000 | 1,161 | 1,162        | 1,155                 | 1,231                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20231                                 | 1,548 | 1,023 | 1,002 | 1,357 | 1,409        | 1,302                 | 1,435                   | 1,001 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20232                                 | 1,709 | 1,043 | 1,008 | 1,413 | 1,377        | 1,555                 | 1,932                   | 0,996 | 0,997           | 0,994                  | 1,000            |
| 20241                                 | 1,923 | 1,073 | 1,010 | 1,454 | 1,199        | 1,894                 | 2,544                   | 0,980 | 0,986           | 1,004                  | 1,005            |
| 20242                                 | 2,971 | 1,241 | 1,094 | 1,951 | 1,346        | 3,407                 | 4,597                   | 1,020 | 1,114           | 1,145                  | 1,057            |
| <b>Nombre de sinistres encourus</b>   |       |       |       |       |              |                       |                         |       |                 |                        |                  |
| 20201                                 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000        | 0,984                 | 0,854                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20202                                 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000        | 0,977                 | 0,845                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20211                                 | 1,007 | 1,000 | 1,000 | 1,002 | 1,000        | 0,975                 | 0,824                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20212                                 | 1,010 | 1,000 | 1,000 | 1,002 | 1,003        | 0,973                 | 0,830                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20221                                 | 1,009 | 1,000 | 1,000 | 1,002 | 1,005        | 0,975                 | 0,837                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20222                                 | 0,998 | 0,991 | 1,000 | 0,998 | 1,007        | 0,977                 | 0,865                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20231                                 | 1,026 | 1,001 | 1,000 | 1,005 | 1,012        | 1,014                 | 1,001                   | 1,003 | 0,999           | 0,999                  | 1,000            |
| 20232                                 | 1,087 | 1,017 | 0,998 | 1,020 | 1,002        | 1,045                 | 1,093                   | 0,995 | 0,997           | 1,000                  | 1,000            |
| 20241                                 | 1,140 | 0,893 | 0,991 | 1,018 | 0,995        | 1,070                 | 1,207                   | 0,966 | 0,967           | 1,007                  | 1,000            |
| 20242                                 | 1,479 | 0,858 | 1,048 | 1,105 | 0,887        | 1,432                 | 1,592                   | 0,946 | 0,938           | 1,153                  | 1,017            |
| <b>Montant des sinistres encourus</b> |       |       |       |       |              |                       |                         |       |                 |                        |                  |
| 2020                                  | 1,044 | 1,000 | 1,000 | 1,034 | 1,011        | 1,005                 | 1,000                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2021                                  | 1,115 | 1,000 | 1,000 | 1,078 | 1,045        | 1,017                 | 1,014                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2022                                  | 1,252 | 0,999 | 1,000 | 1,148 | 1,162        | 1,143                 | 1,066                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2023                                  | 1,620 | 1,034 | 1,005 | 1,384 | 1,390        | 1,538                 | 1,754                   | 0,998 | 0,998           | 0,997                  | 1,000            |
| 2024                                  | 2,403 | 1,158 | 1,051 | 1,690 | 1,311        | 3,229                 | 1,000                   | 0,999 | 1,048           | 1,076                  | 1,006            |
| <b>Nombre de sinistres encourus</b>   |       |       |       |       |              |                       |                         |       |                 |                        |                  |
| 2020                                  | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000        | 0,980                 | 1,000                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2021                                  | 1,009 | 1,000 | 1,000 | 1,002 | 1,002        | 0,974                 | 0,824                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2022                                  | 1,003 | 0,995 | 1,000 | 1,000 | 1,006        | 0,976                 | 0,837                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2023                                  | 1,062 | 1,011 | 0,999 | 1,013 | 1,007        | 1,035                 | 1,032                   | 0,999 | 0,998           | 1,000                  | 1,000            |
| 2024                                  | 1,295 | 0,873 | 1,022 | 1,064 | 0,928        | 1,277                 | 1,000                   | 0,955 | 0,952           | 1,078                  | 1,004            |

**NOUVELLE-ÉCOSSE**  
**COEFFICIENTS DE FRAIS DE RAJUSTEMENT**  
**DES SINISTRES NON IMPUTES**

---

| <u>Année de survenance</u> | <u>Coefficient FRSNI</u> |
|----------------------------|--------------------------|
| 2020                       | 1,1147                   |
| 2021                       | 1,1256                   |
| 2022                       | 1,1184                   |
| 2023                       | 1,1184*                  |
| <b>2024</b>                | <b>1,0842**</b>          |

Les coefficients FRSNI de 2020 à 2022 ont été sélectionnés à partir des rapports FRSNI dérivés des déclarations des sociétés, tel que requis par l'ASAG, de 2020 à 2022 pour les renseignements financiers (RF).

\*L'examen des informations relatives au FRSNI 2023 a révélé des anomalies chez de nombreux assureurs. On pense qu'il s'agit du résultat de changements dans les rapports coïncidant avec la transition vers les normes internationales d'information financière (NIIF/IFRS 17). Compte tenu du nombre d'assureurs concernés, il a été décidé d'utiliser le coefficient FRSNI de l'année précédente, 2022, pour l'année 2023.

\*\* Le coefficient FRSNI 2024 a été sélectionné à partir des rapports FRSNI issus des informations financières (IF) 2024 fournies par les compagnies conformément aux exigences de l'ASAG, avec quelques ajustements.

Dans le cadre de la transition vers NIIF/IFRS 17, les Provisions pour sinistres survenus non réglés (PSRN) ne sont plus classés entre les activités directes et les activités assumées. Ce changement a nécessité l'utilisation d'une hypothèse pour estimer la part directe des frais de services d'assurance. En outre, la mise à jour des méthodes de répartition des dépenses des compagnies a contribué à des différences dans les ratios FRSNI entre les périodes antérieures et postérieures à NIIF/IFRS 17.

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 la cotisation des soins de santé et des frais internes de rajustement des sinistres.

## REMARQUES À L'INTENTION DES UTILISATEURS – ÎLE-DU-PRINCE-ÉDOUARD

---

### 1. Réformes législatives

#### 2020

- a) À partir des tableaux de fin d'année 2020, l'ASAG a autorisé la publication des résultats pour la responsabilité civile de l'Île-du-Prince-Édouard en fonction des sous-garanties, à savoir, dommages corporels, dommages matériels et indemnisation directe dommages matériels, Par conséquent, le processus d'imputation des coefficients de matérialisation des sinistres (aux nombres de sinistres subis et aux montants des sinistres) et les coefficients d'impôt-santé (aux montants de sinistres subis) ont été révisés,

Les coefficients de matérialisation des sinistres ont été calculés pour chacune des sous-garanties et imputés au niveau de la sous-garantie,

Les montants d'impôt-santé pour la responsabilité civile ont été calculés en multipliant le coefficient de pourcentage d'impôt-santé par le total des primes acquises pour la responsabilité civile et en additionnant ce montant aux montants de sinistres subis à l'égard des dommages corporels seulement,

#### 2015

- b) 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 BC/DM et l'Indemnisation directe - dommages matériels, Les données déclarées au titre des codes de garantie Responsabilité civile, blessures corporelles (10), dommages matériels (11) et Indemnisation directe - dommages matériels (12, 19) sont incluses dans le fichier électronique et il convient de faire preuve de prudence dans l'analyse de ces données,

#### 2014

- c) 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 monétaire 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 au Chapitre B — Indemnités d'accident ont augmenté comme suit, pour les sinistres survenus le 1<sup>er</sup> 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,

## REMARQUES À L'INTENTION DES UTILISATEURS – ÎLE-DU-PRINCE-ÉDOUARD

---

### 2003

- d) En 2003, l'Île-du-Prince-Édouard a promulgué une loi modifiant le produit d'assurance automobile, Les sinistres en responsabilité délictuelle pour blessures corporelles survenus le 1<sup>er</sup> avril 2004 ou après, sont assujettis à un plafond pour perte non monétaire de 2 500 \$ dans les cas de blessures corporelles mineures (telles que définies), 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 - blessures corporelles 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 possibilités lorsque vous analysez les données,

### 2. Modifications à la TVH

#### 2016

L'Île-du-Prince-Édouard a augmenté son taux de taxe de vente harmonisée de 14 % à 15 % pour les transactions effectuées à partir du 1<sup>er</sup> octobre 2016,

Ce changement devrait entraîner une hausse mineure « rétrospective » de certains sinistres finaux relativement à la proportion des montants impayés pour les sinistres survenus avant chaque date d'effet, Aucun ajustement spécial n'a été effectué dans l'analyse de la matérialisation des sinistres suite à ce changement,

### 3. Cotisation des soins de santé

L'Île-du-Prince-Édouard a adopté une loi qui impose une cotisation par véhicule pour couvrir certains frais d'hospitalisation dans la province, En vertu de cette loi, le ministre de la Santé ne dispose d'aucun droit de subrogation contre les parties responsables qui sont assurées par des polices d'assurance en responsabilité civile, Au lieu de la subrogation, le ministre impose une cotisation à être payée par chaque assureur automobile quant à chaque véhicule assuré par lui dans la province,

Voici les dates d'effet et les montants de cotisation:

| <u>Date d'effet</u> | <u>Cotisation par véhicule</u> |
|---------------------|--------------------------------|
| 1 janvier 2024      | 42,71 \$                       |
| 1 janvier 2023      | 41,06 \$                       |
| 1 janvier 2022      | 34,05 \$                       |
| 1 janvier 2021      | 39,56 \$                       |
| 1 janvier 2020      | 38,78 \$                       |

## REMARQUES À L'INTENTION DES UTILISATEURS – ÎLE-DU-PRINCE-ÉDOUARD

---

Les cotisations par véhicule sont multipliées par le nombre de véhicules acquis et les produits s'ajoutent aux sinistres pondérés correspondants pour les catégories suivantes de véhicules :

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

#### **4. Coefficients de matérialisation**

Généralement, pour les voitures de tourisme et les véhicules utilitaires, dans le cas de chaque sous-garantie et par province, des coefficients période sur période 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 était particulièrement minime, les facteurs provinciaux étaient choisis comme ceux basés sur l'analyse de l'ensemble des résultats des quatre provinces,

Des coefficients cumulatifs de durée-à-la-limite au niveau de la garantie entière 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 après année, à l'égard de chaque année de survenance récente, un changement important dans le montant final des sinistres reliés aux sous-garanties à retardement, dès la première fois qu'ils apparaissent dans un 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 écoulées et plus particulièrement pour 2003, et les années subséquentes sont soumis à un degré d'incertitude plus élevé que d'habitude, quant aux garanties à retardement, en particulier les dommages corporels de tiers, En plus de l'incidence des récentes réformes en matière de responsabilité délictuelle,

**ÎLE-DU-PRINCE-ÉDOUARD**  
**VOITURES DE TOURISME, SAUF LES VEHICULES D'EXPLOITATION AGRICOLE**  
**COEFFICIENTS D'ÉVOLUTION D'UNE PERIODE DONNEE JUSQU'AU REGLEMENT FINAL**

| Pér,<br>d'acc,                        | D,C,   | D,M,   | I,D,   | R,C,   | Ind,<br>acc, | Auto<br>non<br>assur, | Auto<br>sous-<br>assur, | Coll,  | Tous<br>risques | Sans<br>coll,<br>vers, | Risques<br>spéc, |
|---------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------------|-----------------------|-------------------------|--------|-----------------|------------------------|------------------|
| <b>Montant des sinistres encourus</b> |        |        |        |        |              |                       |                         |        |                 |                        |                  |
| 20201                                 | 1,0410 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0180 | 1,1050       | 1,0080                | 0,9920                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20202                                 | 1,0800 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0460 | 1,1720       | 1,0050                | 1,0050                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20211                                 | 1,1330 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0730 | 1,2030       | 1,0120                | 1,0140                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20212                                 | 1,1820 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0880 | 1,2080       | 1,0480                | 1,0410                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20221                                 | 1,3000 | 1,0000 | 1,0000 | 1,1290 | 1,0910       | 1,0990                | 1,0660                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20222                                 | 1,4050 | 1,0030 | 1,0000 | 1,1990 | 1,2230       | 1,1550                | 1,2310                  | 0,9990 | 1,0000          | 1,0020                 | 1,0000           |
| 20231                                 | 1,5610 | 1,0060 | 1,0000 | 1,2650 | 1,2630       | 1,3020                | 1,4350                  | 1,0000 | 0,9980          | 1,0030                 | 1,0000           |
| 20232                                 | 1,7830 | 1,1790 | 1,0010 | 1,2980 | 1,3860       | 1,5550                | 1,9320                  | 1,0010 | 1,0010          | 1,0080                 | 1,0030           |
| 20241                                 | 2,0170 | 1,1640 | 1,0000 | 1,3880 | 1,2550       | 1,8940                | 2,5440                  | 0,9980 | 0,9930          | 1,0120                 | 0,9770           |
| 20242                                 | 3,1140 | 0,9570 | 1,0520 | 1,4630 | 0,9990       | 3,4070                | 4,5970                  | 0,9620 | 0,9940          | 1,0960                 | 0,9450           |
| <b>Nombre de sinistres encourus</b>   |        |        |        |        |              |                       |                         |        |                 |                        |                  |
| 20201                                 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000       | 0,9840                | 0,8540                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20202                                 | 1,0020 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000       | 0,9770                | 0,8450                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20211                                 | 1,0020 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000       | 0,9750                | 0,8240                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20212                                 | 0,9990 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000       | 0,9730                | 0,8300                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20221                                 | 1,0030 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 0,9980       | 0,9750                | 0,8370                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20222                                 | 1,0010 | 0,9930 | 1,0000 | 1,0000 | 0,9980       | 0,9770                | 0,8650                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 20231                                 | 0,9930 | 0,9910 | 1,0000 | 0,9990 | 1,0000       | 1,0140                | 1,0010                  | 1,0010 | 1,0000          | 1,0010                 | 1,0000           |
| 20232                                 | 1,0170 | 1,0210 | 1,0000 | 1,0020 | 0,9970       | 1,0450                | 1,0930                  | 1,0010 | 0,9990          | 1,0040                 | 1,0000           |
| 20241                                 | 1,0080 | 0,9050 | 1,0010 | 0,9980 | 0,9720       | 1,0700                | 1,2070                  | 0,9970 | 0,9930          | 1,0140                 | 0,9880           |
| 20242                                 | 1,1730 | 0,6710 | 1,0620 | 1,0540 | 0,8450       | 1,4320                | 1,5920                  | 0,9560 | 1,0480          | 1,1300                 | 0,9560           |
| <b>Montant des sinistres encourus</b> |        |        |        |        |              |                       |                         |        |                 |                        |                  |
| 2020                                  | 1,0660 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0350 | 1,1460       | 1,0070                | 1,0000                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 2021                                  | 1,1560 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0810 | 1,2060       | 1,0430                | 1,0370                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 2022                                  | 1,3650 | 1,0010 | 1,0000 | 1,1700 | 1,1870       | 1,1190                | 1,1710                  | 0,9990 | 1,0000          | 1,0020                 | 1,0000           |
| 2023                                  | 1,6620 | 1,0880 | 1,0010 | 1,2820 | 1,3220       | 1,5390                | 1,9080                  | 1,0010 | 1,0000          | 1,0060                 | 1,0030           |
| 2024                                  | 2,3540 | 1,0720 | 1,0270 | 1,4220 | 1,0970       | 2,5120                | 2,7380                  | 0,9780 | 0,9940          | 1,0520                 | 0,9770           |
| <b>Nombre de sinistres encourus</b>   |        |        |        |        |              |                       |                         |        |                 |                        |                  |
| 2020                                  | 1,0010 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000       | 0,9810                | 0,8520                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 2021                                  | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000 | 1,0000       | 0,9740                | 0,8290                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 2022                                  | 1,0020 | 0,9970 | 1,0000 | 1,0000 | 0,9980       | 0,9760                | 0,8460                  | 1,0000 | 1,0000          | 1,0000                 | 1,0000           |
| 2023                                  | 1,0050 | 1,0060 | 1,0000 | 1,0010 | 0,9990       | 1,0370                | 1,0780                  | 1,0010 | 0,9990          | 1,0020                 | 1,0000           |
| 2024                                  | 1,0780 | 0,7920 | 1,0330 | 1,0270 | 0,8960       | 1,3040                | 1,4000                  | 0,9750 | 1,0210          | 1,0670                 | 0,9880           |

**ÎLE-DU-PRINCE-ÉDOUARD**  
**VEHICULES UTILITAIRES**  
**COEFFICIENTS D'ÉVOLUTION D'UNE PÉRIODE DONNÉE JUSQU'AU RÉGLEMENT FINAL**

| Pér,<br>d'acc,                        | D,C,  | D,M,  | I,D,  | R,C,  | Ind,<br>acc, | Auto<br>non<br>assur, | Auto<br>sous-<br>assur, | Coll, | Tous<br>risques | Sans<br>coll,<br>vers, | Risques<br>spéc, |
|---------------------------------------|-------|-------|-------|-------|--------------|-----------------------|-------------------------|-------|-----------------|------------------------|------------------|
| <b>Montant des sinistres encourus</b> |       |       |       |       |              |                       |                         |       |                 |                        |                  |
| 20201                                 | 1,120 | 1,000 | 1,000 | 1,092 | 0,998        | 1,008                 | 0,992                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20202                                 | 1,132 | 1,000 | 1,000 | 1,091 | 1,002        | 1,005                 | 1,005                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20211                                 | 1,184 | 1,000 | 1,000 | 1,094 | 1,002        | 1,012                 | 1,014                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20212                                 | 1,171 | 1,000 | 1,000 | 1,092 | 1,057        | 1,048                 | 1,041                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20221                                 | 1,180 | 1,000 | 1,000 | 1,057 | 1,235        | 1,099                 | 1,066                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20222                                 | 1,323 | 1,000 | 1,000 | 1,144 | 1,096        | 1,155                 | 1,231                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20231                                 | 1,482 | 1,000 | 1,000 | 1,179 | 1,131        | 1,302                 | 1,435                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20232                                 | 1,583 | 1,000 | 1,002 | 1,326 | 2,145        | 1,555                 | 1,932                   | 1,000 | 1,002           | 0,998                  | 1,000            |
| 20241                                 | 1,569 | 1,061 | 0,999 | 1,248 | 1,077        | 1,894                 | 2,544                   | 0,994 | 0,985           | 1,091                  | 1,005            |
| 20242                                 | 1,691 | 1,207 | 1,204 | 1,358 | 1,439        | 3,407                 | 4,597                   | 0,980 | 1,021           | 1,209                  | 1,057            |
| <b>Nombre de sinistres encourus</b>   |       |       |       |       |              |                       |                         |       |                 |                        |                  |
| 20201                                 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000        | 0,984                 | 0,854                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20202                                 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000        | 0,977                 | 0,845                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20211                                 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000        | 0,975                 | 0,824                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20212                                 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,004        | 0,973                 | 0,830                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20221                                 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,003        | 0,975                 | 0,837                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20222                                 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,005        | 0,977                 | 0,865                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20231                                 | 1,005 | 1,000 | 1,000 | 1,001 | 1,010        | 1,014                 | 1,001                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 20232                                 | 1,069 | 1,000 | 1,000 | 1,011 | 0,999        | 1,045                 | 1,093                   | 1,000 | 1,000           | 1,003                  | 1,000            |
| 20241                                 | 1,120 | 0,901 | 1,001 | 1,008 | 1,003        | 1,070                 | 1,207                   | 0,995 | 0,976           | 1,026                  | 1,000            |
| 20242                                 | 1,326 | 0,875 | 1,020 | 1,056 | 0,887        | 1,432                 | 1,592                   | 0,997 | 1,061           | 1,161                  | 1,017            |
| <b>Montant des sinistres encourus</b> |       |       |       |       |              |                       |                         |       |                 |                        |                  |
| 2020                                  | 1,125 | 1,000 | 1,000 | 1,092 | 0,999        | 1,000                 | 1,000                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2021                                  | 1,174 | 1,000 | 1,000 | 1,092 | 1,016        | 1,012                 | 1,000                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2022                                  | 1,256 | 1,000 | 1,000 | 1,096 | 1,188        | 1,099                 | 1,000                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2023                                  | 1,563 | 1,000 | 1,001 | 1,285 | 2,140        | 1,000                 | 1,000                   | 1,000 | 1,001           | 0,999                  | 1,000            |
| 2024                                  | 1,617 | 1,124 | 1,107 | 1,300 | 1,369        | 1,000                 | 1,000                   | 0,986 | 1,007           | 1,146                  | 1,057            |
| <b>Nombre de sinistres encourus</b>   |       |       |       |       |              |                       |                         |       |                 |                        |                  |
| 2020                                  | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000        | 1,000                 | 1,000                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2021                                  | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,002        | 0,975                 | 1,000                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2022                                  | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,004        | 0,975                 | 1,000                   | 1,000 | 1,000           | 1,000                  | 1,000            |
| 2023                                  | 1,039 | 1,000 | 1,000 | 1,006 | 1,001        | 1,000                 | 1,000                   | 1,000 | 1,000           | 1,001                  | 1,000            |
| 2024                                  | 1,218 | 0,891 | 1,011 | 1,032 | 0,913        | 1,000                 | 1,000                   | 0,996 | 1,015           | 1,094                  | 1,017            |

**ÎLE-DU-PRINCE-ÉDOUARD**  
**COEFFICIENTS DE FRAIS DE RAJUSTEMENT**  
**DES SINISTRES NON IMPUTES**

---

| <u>Année de survenance</u> | <u>Coefficient FRSNI</u> |
|----------------------------|--------------------------|
| 2020                       | 1,1388                   |
| 2021                       | 1,1300                   |
| 2022                       | 1,0937                   |
| 2023                       | 1,0937*                  |
| <b>2024</b>                | <b>1,0811**</b>          |

Les coefficients FRSNI de 2020 à 2022 ont été sélectionnés à partir des rapports FRSNI dérivés des déclarations des sociétés, tel que requis par l'ASAG, de 2020 à 2022 pour les renseignements financiers (RF).

\*L'examen des informations relatives au FRSNI 2023 a révélé des anomalies chez de nombreux assureurs. On pense qu'il s'agit du résultat de changements dans les rapports coïncidant avec la transition vers les normes internationales d'information financière (NIIF/IFRS 17). Compte tenu du nombre d'assureurs concernés, il a été décidé d'utiliser le coefficient FRSNI de l'année précédente, 2022, pour l'année 2023.

\*\* Le coefficient FRSNI 2024 a été sélectionné à partir des rapports FRSNI issus des informations financières (IF) 2024 fournies par les compagnies conformément aux exigences de l'ASAG, avec quelques ajustements.

Dans le cadre de la transition vers NIIF/IFRS 17, les Provisions pour sinistres survenus non réglés (PSRN) ne sont plus classés entre les activités directes et les activités assumées. Ce changement a nécessité l'utilisation d'une hypothèse pour estimer la part directe des frais de services d'assurance. En outre, la mise à jour des méthodes de répartition des dépenses des compagnies a contribué à des différences dans les ratios FRSNI entre les périodes antérieures et postérieures à NIIF/IFRS 17.

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 la cotisation des soins de santé et des frais internes de rajustement des sinistres.

## 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** – cette garantie obligatoire est divisée en trois parties:

- Blessures corporelles – protège l'assuré contre la responsabilité résultant d'un accident causant des blessures corporelles à une autre personne,
- Dommages matériels – protège l'assuré contre la responsabilité résultant d'un accident causant des dommages aux biens d'une autre personne,
- Indemnisation directe – Dommages matériels – protège l'assuré contre les dommages causés au véhicule de l'assuré par un tiers, mais avec une indemnisation fournie directement par son propre assureur,

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 <sup>er</sup> janvier 1986 | 200 000\$              |
| Terre-Neuve et Labrador | 1 <sup>er</sup> octobre 1983 | 200 000\$              |
| Nouvelle-Ecosse         | 1 <sup>er</sup> avril 2004   | 500 000\$              |
| Ile-du-Prince-Edouard   | 1 <sup>er</sup> 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** – cette garantie obligatoire prévoit des éléments tels que le remboursement de la perte de revenu, les frais médicaux, de réadaptation et de soins auxiliaires, et les frais funéraires; il offre également des prestations aux personnes à charge d'un assuré décédé,

**Automobile non-assuré** – cette garantie obligatoire protège un assuré contre les dommages causés par une automobile non assurée ou non identifiée,

**Automobiliste sous-assuré** – cette garantie facultative protège l'assuré si un conducteur responsable n'a pas suffisamment d'assurance pour couvrir sa responsabilité,

## RÉSULTATS PRÉSENTÉS

---

**Collision** – cette garantie facultative offre une couverture (sous réserve d'une franchise) au véhicule de l'assuré suite à une collision responsable,

**Accident sans collision ni versement** – cette garantie facultative offre une couverture (sous réserve d'une franchise) pour les dommages au véhicule de l'assuré résultant d'un péril (par exemple, feu, vol ou vandalisme) autre qu'une collision,

**Tous risques** – cette garantie facultative combine les garanties Collision et Accident sans collision ni versement en une seule couverture, sous réserve d'une franchise commune,

**Risques spécifiés** – cette garantie facultative offre une couverture (sous réserve d'une franchise) pour des risques spécifiés au véhicule de l'assuré,

## RÉSULTATS PRÉSENTÉS

---

### 2, EN-TÊTES DE COLONNES

Nombre de véhicules emises 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 émises – 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 2021 d'un contrat renouvelé en décembre 2020 s'inscrit dans l'année d'accident 2021 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, 2020 sera attribué à l'année civile/d'accident 2020 et 59/365 à l'année civile/d'accident 2021, 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 règlement – 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 règlement 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 acquise moyenne – 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 sinistres et des Frais de règlement encourus contre le Nombre de véhicules acquis,

Rapport des sinistres aux primes acquises – Pourcentages réels de la somme des primes acquises qui servira à régler les sinistres et les frais de règlement, Il s'agit du rapport exprimé en pourcentage du Coût des sinistres et des Frais de règlement 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,

### Généralités

Le 1er avril 2006, les organismes de réglementation participants 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 obligatoires<sup>4</sup>,

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 IBM, le « Fournisseur de services statistiques de ASAG » (FSS de l'ASAG), 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 participants,

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

## VUE D'ENSEMBLE

---

4 Plan statistique automobile (PSA) et le Plan statistique de responsabilité civile des entreprises de l'Ontario (PSRCEO – arrêté en décembre 2022)

Le FSS de l'ASAG 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](http://www.gisa.ca)

## **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](http://www.gisa.ca)