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

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

DATE: September 28, 2026

BULLETIN NO: 2026-52
AUTOMOBILE EXHIBITS

2025
AUTOMOBILE EXHIBIT INTRODUCTION AND ACTUAL LOSS RATIO EXHIBIT YUKON, NUNAVUT AND NORTHWEST TERRITORIES

The 2025 Automobile Exhibit Introduction (AUTO1003-TER) should be used in conjunction with all the published 2025 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 2021 to 2025 Accident Years, valued as of December 31, 2025, 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 this exhibit, please contact the staff references below.

GISA Statistical Service Provider
Staff References: Amin Panjwani, amin.panjwani@gisassp.com
Bilal Hijazi, bilal.hijazi@gisassp.com
Tobore Onakpoberuo, Tobore.onakpoberuo@gisassp.com

Products: AUTO1003-TER&AUTO1010-TER

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

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

DATE: Le 28 septembre 2026

BULLETIN N° : 2026-52
TABLEAUX STATISTIQUES AUTOMOBILES

2025
INTRODUCTION AUX TABLEAUX STATISTIQUES EN ASSURANCE AUTOMOBILE ET TABLEAU RAPPORT SINISTRES-PRIMES RÉELS LE YUKON, NUNAVUT ET LES NORD-OUEST TERRITOIRES

L'introduction aux tableaux statistiques en assurance automobile 2025 (AUTO1003-TER) devrait être utilisée conjointement avec tous les Tableaux de résultats techniques en assurance automobile de 2025 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-primes réel affiche les renseignements sur le nombre de véhicules, les primes et les sinistres encourus des années d'accident 2021 à 2025, établis en date du 31 décembre 2025, 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-primes réels des autres genres de véhicules seront diffusés à une date ultérieure.

Si vous avez des questions à propos de ces tableaux, veuillez communiquer avec l'une des personnes-ressources mentionnées ci-dessous.

Fournisseur de services statistiques de ASAG
Personnes-ressources : Amin Panjwani, amin.panjwani@gisassp.com
Bilal Hijazi, bilal.hijazi@gisassp.com
Tobore Onakpoberuo, Tobore.onakpoberuo@gisassp.com

Produits: AUTO1003-TER & AUTO1010-TER

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

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

AUTOMOBILE INSURANCE EXPERIENCE

INTRODUCTION

YUKON, NUNAVUT AND NORTHWEST TERRITORIES

2025

RÉSULTATS TECHNIQUES EN ASSURANCE AUTOMOBILE

PRODUCT // PRODUIT
AUTO1003-TER

© General Insurance Statistical Agency / Agence statistique d'assurance générale

TABLE OF CONTENTS

List of Exhibits 1

Data Missing at Close-off 2

Notes to Users Regarding Use of Data 3

Experience Exhibited
- Coverages 6
- Column Headings 7

Factors
- Loss Development Factors 9
  - Private Passenger Automobile excluding Farmers 11
  - Commercial Automobile 13
- Unallocated Loss Adjustment Expense Factors 15

Background 16

Exhibit Content Definitions and CSV File Record Layout 17

Version Française 19

LIST OF EXHIBITS

For 2025 Year-end data, GISA has mandated the publication of the following three standard exhibits.

- Loss Development
- Actual Loss Ratio
- Classification including Third Party Liability Large Losses

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

DATA MISSING AT CLOSE-OFF

A close-off date of March 17, 2026 was enforced for the 2025 exhibit data. At this time there was still some uncorrected data on the error file and the approximate (unfactored) totals for Yukon, Nunavut and Northwest Territories for 2025 submissions are as follows:

	($000)
Written Premiums:	87
Paid Losses and Expenses:	9
Outstanding Losses and Expenses as of December 31:	48

There is also a small amount of uncorrected data for prior years' submissions. 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.

1. 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.

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

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

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

   - The results in these exhibits flow from the application of one loss development method for Alberta business only whereas the results in insurance company financial statements may flow from a combination of a variety of loss reserving methods for automobile insurance business;

   - The results in these exhibits are produced on an accident year basis whereas the results in insurance company financial statements are presented on a calendar year basis;

   - The ultimate loss estimates in these exhibits are presented on an undiscounted basis whereas the unpaid claims amounts in insurance company financial statements are discounted to reflect the time value of money and include a Provision for Adverse Deviation.

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

3. The Actual Loss Ratio and Classification Exhibits display the historical general level statistics on a factored basis. The adjustments made to the loss experience consist of factors for Loss Development

and Unallocated Loss Adjustment Expenses. Trend factors have not been applied to the claims experience to project it to a common level in time.

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

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

4. All claim (loss) and allocated claim (loss) adjustment expense amounts are included in the amounts reported under the Automobile Statistical Plan (ASP). No attempt has been made to adjust these values for the time value of money to discount them from their actual date paid or payable to an earlier average date of receipt of premium within the accident year. Differences between the displayed undiscounted amounts and corresponding discounted amounts which might be appropriate for some other purposes such as gauging relative profitability may be significant for long-tailed coverages such as Third Party Liability.

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

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

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

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

   An independent data audit is not currently mandated or performed.

6. Readers of this report should consider the 2021 actual loss ratios anomalies due to COVID-19 and expect the steep declines in the loss ratios to reverse once traffic levels and loss amounts return to more typical levels seen prior to the pandemic. Temporary pandemic related premium reductions provided by insurers are also expected to reverse as forecast claims costs move toward pre-pandemic conditions.

   - On March 11, 2020 the World Health Organization declared COVID-19 a pandemic. In response, the Territories and Federal Governments instituted various Emergency Orders to control the spread of COVID-19.

- Government orders and personal decisions to minimize exposure to COVID-19 resulted in a reduction in traffic levels in 2020 and 2021. The reduction varied by month and location across the province. The reduction in the reported claim counts and incurred claim amounts in 2021 is largely attributed to the pandemic induced reduction in traffic levels.
- In response to policyholders' reduction in car usage and general economic uncertainty, insurers responded by offering rebates, rate reductions, and making changes to capping levels, amongst others. In addition, policyholders initiated reductions in their coverage. The actions taken by insurers and policyholders were generally temporary in nature due to the uncertainty of the pandemic's duration and severity. These actions had a moderating effect on the overall rate of premium increases.
- Premium setting is prospective in nature which includes a rate filing approval process that begins months before the new premium level is effective. For example the 2021 *earned* premium is an average of the *written* premium in 2020 and 2021.

1. COVERAGES

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

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

Province	Introduction Date	Minimum Limit
Northwest Territories & Nunavut	January 1, 1998	$200,000
Yukon Territory	April 1, 1983	$200,000

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

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

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

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

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

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

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

Uninsured Motorists Benefits - provides coverage to recover damages for bodily injury from the owner or driver of an uninsured or unidentified automobile.

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

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

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

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

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

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 2022 of a policy renewed in December 2021 is recorded against accident year 2022. 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 in March 2021 would contribute 306/365ths of its premium to calendar/accident year 2021 and 59/365ths to calendar/accident year 2022. 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 Yukon under Bodily Injury and Property Damage Coverage a particular accident resulting in injury to an occupant (1) of the insured vehicle (Kind of Loss "02") as well as damage to another car (1) (Kind of Loss "09") and injuries to three of its occupants (1) (Kind of Loss "01") 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 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.

LOSS DEVELOPMENT FACTORS

For the purpose of producing the factored exhibits, except as otherwise stated, the incurred loss development and incurred claim development factors were based on the "Incurred Loss Development Factor Report on Incurred Count and Amount Factors for Application in December 31, 2025 Exhibits to All-Industry Alberta Automobile Insurance" for Private Passenger excluding Farmers and Commercial including Fleets Classes of Business as of the Valuation Date December 31, 2025 prepared by Ernst & Young LLP. A summary of the selected factors is provided in the following pages.

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

The underlying data used to derive these factors was the raw incurred amount and count development triangles by accident half-year at half yearly intervals for each of these classes of business by Coverage and Kind of Loss for accident half years 2011-1 to 2025-2 inclusive, obtained from the Loss Development Exhibits, for the Province of Alberta.

Generally, to achieve a reasonable balance between responsiveness and stability and given the recent product reform, for each Coverage and Kind of Loss, age-to-age factors were selected as **the arithmetic average of the latest four factors for Private Passenger excluding Farmers and the arithmetic average of the latest six factors for Commercial Automobile,** 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 – however, this is not always the case. Final selected factors were sometimes modified by judgment, especially in regard to the early factors and the tail factors.

Cumulative age-to-ultimate factors at the full Coverage level were derived by weighing their analogues at the Kind of Loss level, using the corresponding incurred-to-date weights.

Because of shifting development patterns and the greater maturity of the underlying data for prior years, the incurred age-to-ultimate development factors estimated this year differ, sometimes materially, from those estimated last year at the corresponding ages, especially for the Amount of Claims factors for the long-tailed Kinds of Loss including Third Party Liability Bodily Injury, Accident Benefits Medical, Accident Benefits Disability Income, Accident Benefits Uninsured Motorist, and Underinsured Motorist. This may lead to material changes in the corresponding estimated ultimate Amount of Claims in some cases. Generally, one should not be surprised to see a material change year over year for each recent accident year in these ultimate Amount of Claims for the Coverages which include these long tail Kind of Loss, between the first time it is 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).

Because of the lack of credible data in the Territories, the Alberta factors were used for the Yukon, Nunavut and Northwest Territories. The factors are applied at the Total Coverage level by accident half year. These factors, especially for the Third Party Liability coverage, may not be entirely appropriate given that Alberta introduced the Minor Injury Regulation (MIR) in 2004, with its $4,000 (indexed) cap on non-pecuniary damages for claimants with minor injuries. Please refer to the Alberta Introduction Module (AUTO1003-AB) for further details regarding the MIR. Users are advised to exercise caution when reviewing this data.

	Vehicle Category	Development Factors
a.	Private Passenger (excl. Farmers)	Private Passenger
b.	Commercial Automobile	Commercial
c.	Farmers Private Passenger, Snow Vehicles, Antiques and Motorhomes	Private Passenger
d.	All other types of vehicles	Commercial

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

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

Acc. Period	BI	PD	Third Party Liab.	Acc. Ben.	Under-insured	Coll.	All Perils	Comp.	Spec. Perils
				Incurred Amount of Claims					
20211	1.0500	1.0000	1.0380	1.0020	1.0030	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20212	1.0830	1.0000	1.0630	1.0030	1.0310	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20221	1.1280	1.0000	1.0920	1.0010	1.0740	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20222	1.2000	1.0000	1.1440	1.0010	1.1390	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20231	1.3330	1.0020	1.2330	1.0070	1.2920	1.0000	1.0020	1.0000	1.0000
20232	1.5480	1.0020	1.3710	1.0050	1.5800	1.0000	1.0050	1.0000	1.0000
20241	1.9350	1.0110	1.5760	0.9810	2.2190	1.0000	1.0060	1.0010	1.0000
20242	2.4340	1.0200	1.8380	1.0470	2.8090	0.9990	1.0080	1.0060	1.0000
20251	3.0970	1.0310	2.0900	1.2020	3.7280	0.9920	1.0030	1.0100	1.0140
20252	5.0400	1.0970	2.7200	1.4960	10.2350	0.9530	1.0460	1.0270	0.9840
				Incurred Number of Claims					
20211	0.9930	1.0000	0.9990	1.0000	0.7820	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20212	0.9900	1.0000	0.9980	1.0000	0.7690	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20221	0.9860	1.0000	0.9980	1.0000	0.7340	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20222	0.9820	1.0000	0.9970	1.0000	0.7010	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20231	0.9880	1.0000	0.9980	1.0000	0.7450	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20232	0.9970	1.0000	1.0000	1.0000	0.8620	1.0000	0.9990	1.0000	1.0000
20241	1.0670	1.0040	1.0130	0.9990	1.2680	1.0010	1.0010	1.0020	1.0020
20242	1.1310	1.0100	1.0280	1.0000	1.4880	1.0020	1.0010	1.0080	1.0070
20251	1.1540	1.0170	1.0360	1.0000	1.7170	0.9970	1.0030	1.0200	1.0070
20252	1.3550	1.0350	1.0760	0.9910	2.0630	0.9180	0.9770	1.0500	0.9870

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

Acc. Period	BI	PD	Third Party Liab.	Acc. Ben.	Under-insured	Coll.	All Perils	Comp.	Spec. Perils
Incurred Amount of Claims									
2021	1.0690	1.0000	1.0520	1.0030	1.0230	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2022	1.1710	1.0000	1.1230	1.0010	1.1180	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2023	1.4430	1.0020	1.3050	1.0060	1.4070	1.0000	1.0040	1.0000	1.0000
2024	2.1740	1.0160	1.7050	1.0160	2.4510	0.9990	1.0070	1.0050	1.0000
2025	3.9110	1.0650	2.3880	1.3360	7.5550	0.9720	1.0270	1.0210	0.9990
Incurred Number of Claims									
2021	0.9910	1.0000	0.9980	1.0000	0.7740	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2022	0.9840	1.0000	0.9970	1.0000	0.7130	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2023	0.9930	1.0000	0.9990	1.0000	0.7970	1.0000	0.9990	1.0000	1.0000
2024	1.0990	1.0070	1.0200	1.0000	1.3690	1.0010	1.0010	1.0070	1.0060
2025	1.2520	1.0260	1.0560	0.9950	1.8490	0.9560	0.9890	1.0370	0.9940

Commercial Automobile
Selected Age-to-Ultimate Development Factors

Acc. Period	BI	PD	Third Party Liab.	Acc. Ben.	Under-insured	Coll.	All Perils	Comp.	Spec. Perils
Incurred Amount of Claims									
20211	1.0470	1.0000	1.0290	1.0000	1.0030	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20212	1.0890	1.0000	1.0630	1.0030	1.0310	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20221	1.1420	1.0000	1.0970	1.0040	1.0740	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20222	1.2350	1.0010	1.1550	1.0010	1.1390	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20231	1.3630	1.0020	1.2510	1.0060	1.2920	1.0010	1.0000	1.0000	1.0000
20232	1.5250	1.0020	1.3490	1.0040	1.5800	0.9990	0.9980	0.9990	1.0050
20241	1.8510	1.0450	1.4910	0.9470	2.2190	0.9980	0.9960	1.0010	1.0000
20242	2.2280	1.0660	1.7820	1.0210	2.8090	1.0020	1.0070	1.0070	1.0050
20251	2.8540	1.1180	1.9700	1.1060	3.7280	1.0070	1.0140	1.0120	1.0120
20252	4.8960	1.4010	2.9200	1.4130	10.2350	1.0710	1.3090	1.1140	1.0780
Incurred Number of Claims									
20211	0.9880	1.0000	0.9980	1.0000	0.7820	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20212	0.9860	1.0000	0.9970	1.0000	0.7690	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20221	0.9840	1.0000	0.9970	1.0000	0.7340	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20222	0.9780	1.0000	0.9960	1.0000	0.7010	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20231	0.9750	1.0000	0.9950	0.9990	0.7450	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20232	0.9590	1.0000	0.9910	0.9930	0.8620	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
20241	0.9730	1.0090	1.0030	0.9840	1.2680	0.9990	0.9990	1.0020	1.0000
20242	0.9880	1.0190	1.0120	0.9770	1.4880	0.9990	0.9930	1.0070	1.0030
20251	0.9780	1.0340	1.0230	0.9570	1.7170	0.9920	0.9760	1.0110	1.0080
20252	1.0820	1.0580	1.0630	0.9060	2.0630	0.8690	0.8830	1.0440	1.0460

Commercial Automobile
Selected Age-to-Ultimate Development Factors

Acc. Period	BI	PD	Third Party Liab.	Acc. Ben.	Under-insured	Coll.	All Perils	Comp.	Spec. Perils
Incurred Amount of Claims									
2021	1.0740	1.0000	1.0500	1.0020	1.0080	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2022	1.1970	1.0010	1.1320	1.0020	1.1390	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2023	1.4430	1.0020	1.3010	1.0050	1.3840	1.0000	0.9990	0.9990	1.0020
2024	2.0630	1.0550	1.6470	0.9850	2.7060	1.0000	1.0030	1.0060	1.0030
2025	3.7140	1.2530	2.3990	1.2590	10.2350	1.0400	1.1850	1.0760	1.0500
Incurred Number of Claims									
2021	0.9870	1.0000	0.9980	1.0000	0.7760	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2022	0.9810	1.0000	0.9960	1.0000	0.7080	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2023	0.9660	1.0000	0.9930	0.9960	0.7840	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2024	0.9810	1.0140	1.0070	0.9800	1.3780	0.9990	0.9950	1.0060	1.0020
2025	1.0330	1.0470	1.0440	0.9280	2.0630	0.9250	0.9170	1.0320	1.0310

UNALLOCATED LOSS ADJUSTMENT EXPENSE FACTORS

Accident Year	Yukon/NWT/Nunavut Factors
2021	1.1079
2022	1.0893
2023	1.0893 *
2024	1.0744
2025	**1.0864**

The 2021 to 2022 ULAE factors have been selected from the ULAE Reports derived from the GISA mandated FI Company filings of 2021 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 and 2025 ULAE factors were selected from the ULAE Reports derived from the GISA mandated Company filings of 2024 and 2025 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.

General

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

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[3].

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)

[3] See 1

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**.

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**

TABLE DES MATIÈRES

Liste des tableaux 20

Données manquantes à la date limite 21

Remarques à l'intention des utilisateurs 22

Résultats présentés
- Garanties 25
- En-têtes de colonnes 26

Coefficients
- Coefficients d'évolution 29
  - Voitures de tourisme, sauf les véhicules d'exploitation agricole 31
  - Véhicules utilitaires 33
- Coefficients de frais de rajustement des sinistres non imputés 35

Vue d'ensemble 36

Définitions explicatives des tableaux et format d'enregistrement des fichiers CSV 38

LISTE DES TABLEAUX

Pour les données de fin d'année 2025, l'ASAG a mandaté la publication des trois tableaux standards suivants.

- Évolution des sinistres
- Rapport sinistres-primes réel
- Catégories de véhicules inclus sinistres importants en responsabilité civile

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

DONNÉES MANQUANTES A LA DATE LIMITE

Le 17 mars 2026 avait été choisi comme date limite pour soumettre les données de 2025 aux fins des tableaux. À cette date, il y avait toutefois des données non corrigées. Les totaux approximatifs (non pondérés) du Yukon, du Nunavut, et des Territoires du Nord-Ouest qui proviennent des déclarations de 2025 sont les suivants :

	(000$)
Primes émises:	87
Sinistres et frais réglés :	9
Sinistres et frais non réglés en date du 31 décembre :	48

Un petit nombre de données non corrigées des déclarations des années précédentes demeurent 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-primes réel et en partie les autres tableaux.

REMARQUES A L'INTENTION DES UTILISATEURS

1. 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.

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

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

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

   - les résultats des présent tableaux proviennent de l'application d'une méthode de mesure de l'évolution des sinistres pour l'assurance en Alberta seulement, tandis que les résultats déclarés dans les états financiers des compagnies d'assurance peuvent provenir d'une combinaison de diverses méthodes de provisionnement des sinistres pour l'assurance automobile;

   - les résultats des présent tableaux sont produits selon l'année d'accident, tandis que les résultats indiqués dans les états financiers des compagnies d'assurance sont ceux de l'année civile;

   - les estimations des sinistres définitifs des présent tableaux sont présentées sur une base non actualisée, tandis que les montants des sinistres non réglés figurant dans les états financiers des compagnies d'assurance sont actualisés pour tenir compte de la valeur temporelle de l'argent et incluent une provision pour détérioration des résultats.

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

3. Les tableaux Rapport sinistres-primes réels et Catégories de véhicules illustrent les statistiques historiques générales à l'aide de coefficients. Les ajustements apportés à la fréquence des sinistres reposent sur des coefficients d'évolution des sinistres et des frais de rajustement des sinistres non imputés. 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

6. Les lecteurs de ce rapport devraient considérer les rapports des sinistres aux primes réel de 2021 comme une anomalie due à la COVID-19 et s'attendre à ce que la forte baisse du rapport des sinistres aux primes s'inverse une fois que le volume de trafic et les montants des sinistres reviendront aux niveaux plus typiques observés avant la pandémie. Les réductions temporaires

des primes liées à la pandémie qui ont été offertes par les assureurs devraient également se rétrograder à mesure que les coûts des sinistres prévus évoluent vers des conditions pré-pandémiques.

- Le 11 mars 2020, l'Organisation mondiale de la santé a déclaré que la COVID-19 est une pandémie. Suite à cette déclaration, les gouvernements de les Territoires et fédéral ont institué divers décrets d'urgence pour contrôler la propagation de la COVID-19.

- Les ordonnances du gouvernement et les décisions personnelles visant à minimiser l'exposition à la COVID-19 ont entraîné une réduction de la circulation en 2020 et 2021. La réduction variait selon le mois et l'emplacement à travers la province. La réduction du nombre de sinistres déclarés et des montants des sinistres subis en 2021 est largement attribuée à la réduction du volume de trafic due à la pandémie.

- En réponse à la réduction de l'utilisation automobile par les assurés et à l'incertitude économique générale, les assureurs ont réagi en offrant des rabais, des réductions de taux et en modifiant les niveaux de plafonnement, entre autres. De plus, les assurés ont initié des réductions au niveau de leur garantie. Les mesures prises par les assureurs et les assurés étaient généralement de nature temporaire en raison de l'incertitude de la durée et de la gravité de la pandémie. Ces actions ont eu un effet modérateur sur le taux global d'augmentation des primes.

- L'établissement des primes est de nature prospective et comprends un processus d'approbation de dépôt de taux qui commence des mois avant l'entrée en vigueur des nouveaux taux de prime. Par exemple, les primes acquises pour 2021 sont une moyenne des primes souscrites en 2020 et 2021.

1. GARANTIES

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

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

Province ou territoire	Entrée en vigueur	Montant minimal
Territoires du Nord-Ouest et Nunavut	1er janvier 1988	200 000$
Yukon	1er avril 1983	200 000 $

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

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

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

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

Indemnités funéraires - couvre les frais funéraires d'une personne tuée dans un accident d'auto. Le montant maximal accordé varie selon la province ou le territoire.

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

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

Indemnités d'Automobiliste non assuré – offre une protection pour obtenir des dommages-intérêts pour dommages corporels auprès du propriétaire ou du conducteur d'une automobile non assurée ou non identifiée.

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

Tous risques – couvre, à l'égard de tous les risques, les dommages accidentels causés au véhicule assuré et comprend les garanties Collision et Sans collision ni versement – cette garantie est assujettie à une franchise.

Collision – couvre les dommages accidentels causés au véhicule assuré à la suite d'une collision avec un autre véhicule ou un autre objet ou d'un capotage – sous réserve d'une franchise.

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

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

2. EN-TÊTES DE COLONNES

Nombre de véhicules emis - 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 emises – 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 2022 d'un contrat renouvelé en décembre 2021 s'inscrit dans l'année d'accident 2022 aux fins de déclaration. Ce processus s'applique au nombre de véhicules emises de même qu'à la prime emises. 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, 2021 sera attribué à l'année civile/d'accident 2021 et 59/365 à l'année civile/d'accident 2022. 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 Alberta, 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 « 02 ») de même que des dommages causés à un autre véhicule (1) (Genre de sinistre « 09 ») en plus de blessures subies par trois des occupants de cet autre véhicule (1) (Genre de sinistre « 01 ») 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 reglement – 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 reglement 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.

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.

Veuillez 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 débourser 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 reglement 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 frais de reglement. Il s'agit du rapport exprimé en pourcentage des sinistres et frais de reglement 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 marketing et les frais généraux) sont exclus.

COEFFICIENTS D'ÉVOLUTION

En vue de dresser les tableaux pondérés, sauf ce qui est énoncé autrement, les coefficients d'évolution du montant des sinistres encourus et les coefficients d'évolution du nombre de sinistres encourus sont fondés sur le « Rapport des coefficients de l'évolution des sinistres encourus portant sur les coefficients du nombre et du montant des sinistres encourus compilés aux fins de leur application pour les tableaux du 31 décembre 2025 pour l'ensemble de l'industrie de l'assurance automobile en Alberta» pour la catégorie des voitures de tourisme sauf les véhicules d'exploitation agricole et les véhicules utilitaires à la date d'évaluation du 31 décembre 2025 préparé par Ernst & Young s.r.l. Un résumé des coefficients sélectionnés est présenté dans les pages suivantes.

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

Les données sous-jacentes qui ont servi à établir ces coefficients sont les données brutes des triangles d'évolution du montant des sinistres encourus et du numéro de sinistres encourus par semestre d'accident et intervalles semestriels à l'égard de chacune des catégories de véhicules susmentionnées et en fonction de la Garantie et du Genre de sinistres. Ces données, qui sont celles des semestres d'accident 2011-1 à 2025-2 inclusivement, proviennent sur l'évolution des sinistres, pour la province de l'Alberta.

En règle générale, afin d'atteindre un équilibre raisonnable entre la réponse et la stabilité et étant donné la récente réforme du produit, les coefficients période sur période ont été retenus pour chaque Garantie et Genre de sinistre. Ces coefficients représentent **la moyenne arithmétique des quatre derniers coefficients pour voitures de tourisme (sauf les véhicules d'exploitation agricole) et la moyenne arithmétique des six derniers coefficients pour Véhicules utilitaires**, à l'exception du premier dont l'aspect saisonnier est souvent évident et pour lequel la moyenne des trois derniers coefficients à l'égard du même semestre a été utilisée à la place, bien que ce ne soit pas toujours le cas. Les coefficients retenus ont parfois été modifiés pour faire preuve de bon sens, en particulier les coefficients s'appliquant aux sinistres encourus dans les premières années et ceux imputés aux garanties à retardement.

Des coefficients cumulatifs de durée-à-la-limite au plein niveau de la garantie ont été obtenus en pondérant leurs analogues au niveau des genres de sinistre, en faisant appel aux pondérations correspondantes des sinistres survenus à ce jour.

À cause de l'inconstance des profils de matérialisation et de la plus grande maturité des données sous-jacentes des années antérieures, l'estimation des coefficients de matérialisation de durée-à-la-limite des sinistres survenus diffère cette année, parfois de façon importante, de ceux estimés l'an dernier aux durées correspondantes, particulièrement en ce qui regarde les coefficients du montant des sinistres pour les sinistres à retardement dont les Dommages corporels en RC, les Indemnités médicales d'accident, les Prestations d'invalidité en indemnités d'accident, les Automobilistes non assurés en indemnités d'accident et les Automobilistes sous-assurés. Cette situation peut aboutir à des changements importants dans le montant ultime correspondant estimé des sinistres dans certains cas. En général, il ne faut pas se surprendre de constater un changement majeur année après année dans le cas de chaque année récente de survenance dans ce montant ultime de sinistres quant aux garanties qui incluent des sinistres à retardement, depuis la première fois où ils entrent au tableau (c.-à-d. au niveau de 12 mois de matérialisation) jusqu'à environ la quatrième fois où ils figurent au tableau (c.-à-d. au niveau de 48 mois de matérialisation).

COEFFICIENTS D'ÉVOLUTION

En raison du manque de données crédibles dans les territoires, les coefficients de l'Alberta ont été utilisés pour les Territoires du Nord-Ouest, le Nunavut et le Yukon. Les coefficients ont été imputés au niveau de la garantie dans son ensemble par semestre d'accident. Ces coefficients, particulièrement en ce qui a trait à la garantie Responsabilité civile, peuvent ne pas être totalement appropriés en raison du Règlement sur les blessures mineures (R.B.M.) qui a été déposé en Alberta en 2004, avec son plafond de 4 000 $ (indexé) pour les dommages non monétaires aux réclamants qui ont subi des blessures mineures. Veuillez vous reporter au Module d'introduction de l'Alberta (AUTO1003-AB) pour de plus amples détails concernant le R.B.M. Nous demandons aux utilisateurs de faire preuve de prudence lorsqu'ils examinent ces données.

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

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

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

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

Pér. d'acc.	D.C.	D.M.	R.C.	Ind. acc.	Auto sous-assur.	Coll.	Tous risques	Sans coll. vers.	Risques spéc.
Montant des sinistres encourus									
20211	1,0500	1,0000	1,0380	1,0020	1,0030	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20212	1,0830	1,0000	1,0630	1,0030	1,0310	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20221	1,1280	1,0000	1,0920	1,0010	1,0740	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20222	1,2000	1,0000	1,1440	1,0010	1,1390	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20231	1,3330	1,0020	1,2330	1,0070	1,2920	1,0000	1,0020	1,0000	1,0000
20232	1,5480	1,0020	1,3710	1,0050	1,5800	1,0000	1,0050	1,0000	1,0000
20241	1,9350	1,0110	1,5760	0,9810	2,2190	1,0000	1,0060	1,0010	1,0000
20242	2,4340	1,0200	1,8380	1,0470	2,8090	0,9990	1,0080	1,0060	1,0000
20251	3,0970	1,0310	2,0900	1,2020	3,7280	0,9920	1,0030	1,0100	1,0140
20252	5,0400	1,0970	2,7200	1,4960	10,2350	0,9530	1,0460	1,0270	0,9840
Nombre de sinistres encourus									
20211	0,9930	1,0000	0,9990	1,0000	0,7820	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20212	0,9900	1,0000	0,9980	1,0000	0,7690	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20221	0,9860	1,0000	0,9980	1,0000	0,7340	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20222	0,9820	1,0000	0,9970	1,0000	0,7010	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20231	0,9880	1,0000	0,9980	1,0000	0,7450	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20232	0,9970	1,0000	1,0000	1,0000	0,8620	1,0000	0,9990	1,0000	1,0000
20241	1,0670	1,0040	1,0130	0,9990	1,2680	1,0010	1,0010	1,0020	1,0020
20242	1,1310	1,0100	1,0280	1,0000	1,4880	1,0020	1,0010	1,0080	1,0070
20251	1,1540	1,0170	1,0360	1,0000	1,7170	0,9970	1,0030	1,0200	1,0070
20252	1,3550	1,0350	1,0760	0,9910	2,0630	0,9180	0,9770	1,0500	0,9870

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

Pér. d'acc.	D.C.	D.M.	R.C.	Ind. acc.	Auto sous-assur.	Coll.	Tous risques	Sans coll. vers.	Risques spéc.
Montant des sinistres encourus									
2021	1,0690	1,0000	1,0520	1,0030	1,0230	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2022	1,1710	1,0000	1,1230	1,0010	1,1180	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2023	1,4430	1,0020	1,3050	1,0060	1,4070	1,0000	1,0040	1,0000	1,0000
2024	2,1740	1,0160	1,7050	1,0160	2,4510	0,9990	1,0070	1,0050	1,0000
2025	3,9110	1,0650	2,3880	1,3360	7,5550	0,9720	1,0270	1,0210	0,9990
Nombre de sinistres encourus									
2021	0,9910	1,0000	0,9980	1,0000	0,7740	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2022	0,9840	1,0000	0,9970	1,0000	0,7130	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2023	0,9930	1,0000	0,9990	1,0000	0,7970	1,0000	0,9990	1,0000	1,0000
2024	1,0990	1,0070	1,0200	1,0000	1,3690	1,0010	1,0010	1,0070	1,0060
2025	1,2520	1,0260	1,0560	0,9950	1,8490	0,9560	0,9890	1,0370	0,9940

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

Pér. d'acc.	D.C.	D.M.	R.C.	Ind. acc.	Auto sous-assur.	Coll.	Tous risques	Sans coll. vers.	Risques spéc.
Montant des sinistres encourus									
20211	1,0470	1,0000	1,0290	1,0000	1,0030	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20212	1,0890	1,0000	1,0630	1,0030	1,0310	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20221	1,1420	1,0000	1,0970	1,0040	1,0740	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20222	1,2350	1,0010	1,1550	1,0010	1,1390	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20231	1,3630	1,0020	1,2510	1,0060	1,2920	1,0010	1,0000	1,0000	1,0000
20232	1,5250	1,0020	1,3490	1,0040	1,5800	0,9990	0,9980	0,9990	1,0050
20241	1,8510	1,0450	1,4910	0,9470	2,2190	0,9980	0,9960	1,0010	1,0000
20242	2,2280	1,0660	1,7820	1,0210	2,8090	1,0020	1,0070	1,0070	1,0050
20251	2,8540	1,1180	1,9700	1,1060	3,7280	1,0070	1,0140	1,0120	1,0120
20252	4,8960	1,4010	2,9200	1,4130	10,2350	1,0710	1,3090	1,1140	1,0780
Nombre de sinistres encourus									
20211	0,9880	1,0000	0,9980	1,0000	0,7820	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20212	0,9860	1,0000	0,9970	1,0000	0,7690	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20221	0,9840	1,0000	0,9970	1,0000	0,7340	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20222	0,9780	1,0000	0,9960	1,0000	0,7010	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20231	0,9750	1,0000	0,9950	0,9990	0,7450	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20232	0,9590	1,0000	0,9910	0,9930	0,8620	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
20241	0,9730	1,0090	1,0030	0,9840	1,2680	0,9990	0,9990	1,0020	1,0000
20242	0,9880	1,0190	1,0120	0,9770	1,4880	0,9990	0,9930	1,0070	1,0030
20251	0,9780	1,0340	1,0230	0,9570	1,7170	0,9920	0,9760	1,0110	1,0080
20252	1,0820	1,0580	1,0630	0,9060	2,0630	0,8690	0,8830	1,0440	1,0460

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

Pér. d'acc.	D.C.	D.M.	R.C.	Ind. acc.	Auto sous-assur.	Coll.	Tous risques	Sans coll. vers.	Risques spéc.
Montant des sinistres encourus									
2021	1,0740	1,0000	1,0500	1,0020	1,0080	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2022	1,1970	1,0010	1,1320	1,0020	1,1390	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2023	1,4430	1,0020	1,3010	1,0050	1,3840	1,0000	0,9990	0,9990	1,0020
2024	2,0630	1,0550	1,6470	0,9850	2,7060	1,0000	1,0030	1,0060	1,0030
2025	3,7140	1,2530	2,3990	1,2590	10,2350	1,0400	1,1850	1,0760	1,0500
Nombre de sinistres encourus									
2021	0,9870	1,0000	0,9980	1,0000	0,7760	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2022	0,9810	1,0000	0,9960	1,0000	0,7080	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2023	0,9660	1,0000	0,9930	0,9960	0,7840	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2024	0,9810	1,0140	1,0070	0,9800	1,3780	0,9990	0,9950	1,0060	1,0020
2025	1,0330	1,0470	1,0440	0,9280	2,0630	0,9250	0,9170	1,0320	1,0310

COEFFICIENTS DE FRAIS DE RAJUSTEMENT DES SINISTRES NON IMPUTÉS

Année d'accident	Coefficients Yukon/TNO/Nunavut
2021	1,1079
2022	1,0893
2023	1,0893 *
2024	1,0744
2025	**1,0864**

Les coefficients FRSNI de 2021 à 2022 ont été sélectionnés à partir des rapports FRSNI dérivés des déclarations des sociétés, tel que requis par l'ASAG, de 2021 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 et 2025 ont été sélectionné à partir des rapports FRSNI issus des informations financières (IF) 2024 et 2025 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.

Généralités

Le 1er avril 2006, les organismes de réglementation participants[4] 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[5].

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[6].

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

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

[6] Voir 4

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

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**