



4TH SESSION, 37TH LEGISLATURE, ONTARIO
52 ELIZABETH II, 2003

4^e SESSION, 37^e LÉGISLATURE, ONTARIO
52 ELIZABETH II, 2003

Bill 129

Projet de loi 129

**An Act to control
automobile insurance rates**

**Loi visant à contrôler
les taux d'assurance-automobile**

Mr. Smitherman

M. Smitherman

Private Member's Bill

Projet de loi de député

1st Reading June 26, 2003
2nd Reading
3rd Reading
Royal Assent

1^{re} lecture 26 juin 2003
2^e lecture
3^e lecture
Sanction royale



EXPLANATORY NOTE

The Bill caps automobile insurance rates as of June 19, 2003.

NOTE EXPLICATIVE

Le projet de loi plafonne les taux d'assurance-automobile à compter du 19 juin 2003.

**An Act to control
automobile insurance rates**

Her Majesty, by and with the advice and consent of the Legislative Assembly of the Province of Ontario, enacts as follows:

Definitions

1. In this Act,

“automobile insurance” has the same meaning as in section 1 of the *Insurance Act*; (“assurance-automobile”)

“capped rate” means, in respect of a coverage under a contract of automobile insurance, the lesser of,

- (a) the premium that would have been charged for the coverage for comparable risks for a term commencing on June 19, 2003 had the premium been calculated using the rules, procedures and factors used by the insurer on that date,
- (b) the premium that would have been charged for the coverage for comparable risks using the Facility Association rate in effect at the beginning of the term of the contract; (“taux plafonné”)

“Facility Association rate” means the premium for a coverage determined under the Plan of Operation of the Facility Association under the *Compulsory Automobile Insurance Act*; (“taux de l’Association des assureurs”)

“insurer” means an insurer licensed under the *Insurance Act* and carrying on the business of automobile insurance, but does not include an insurer whose licence is limited to contracts of reinsurance. (“assureur”)

Rates capped

2. (1) No insurer shall charge a premium for automobile insurance that exceeds the capped rate.

Same

(2) The Facility Association shall not increase the Facility Association rate in respect of any coverage.

Offence

3. Every person who contravenes or fails to comply with this Act is guilty of an offence and on conviction is liable to a fine of \$25,000.

**Loi visant à contrôler
les taux d’assurance-automobile**

Sa Majesté, sur l’avis et avec le consentement de l’Assemblée législative de la province de l’Ontario, édicte :

Définitions

1. Les définitions qui suivent s’appliquent à la présente loi.

«assurance-automobile» S’entend au sens de l’article 1 de la *Loi sur les assurances*. («automobile insurance»)

«assureur» Assureur agréé aux termes de la *Loi sur les assurances* qui fait souscrire de l’assurance-automobile. Sont exclus les assureurs dont le permis se limite aux contrats de réassurance. («insurer»)

«taux de l’Association des assureurs» La prime exigée pour une couverture fixée aux termes du régime d’assurance de l’Association des assureurs créé en application de la *Loi sur l’assurance-automobile obligatoire*. («Facility Association rate»)

«taux plafonné» S’entend, à l’égard de la couverture dans le cadre d’un contrat d’assurance-automobile, de la moins élevée des primes suivantes :

- a) la prime qui aurait été exigée pour la couverture de risques comparables pour une période commençant le 19 juin 2003, si la prime avait été calculée au moyen des règles, méthodes et facteurs employés par l’assureur ce jour-là;
- b) la prime qui aurait été exigée pour la couverture de risques comparables au moyen du taux de l’Association des assureurs en vigueur au début de la durée du contrat. («capped rate»)

Plafonnement des taux

2. (1) L’assureur ne doit pas exiger une prime d’assurance-automobile qui dépasse le taux plafonné.

Idem

(2) L’Association des assureurs ne doit pas augmenter le taux de l’Association des assureurs à l’égard d’une couverture quelconque.

Infraction

3. Quiconque contrevient ou ne se conforme pas à la présente loi est coupable d’une infraction et passible, sur déclaration de culpabilité, d’une amende de 25 000 \$.

Repeal

4. This Act is repealed on the earlier of,

- (a) June 15, 2004; or
- (b) a day to be named by proclamation of the Lieutenant Governor.

Commencement

5. This Act shall be deemed to have come into force on June 19, 2003.

Short title

6. The short title of this Act is the *Automobile Insurance Rates Control Act, 2003*.

Abrogation

4. La présente loi est abrogée le premier en date des jours suivants :

- a) le 15 juin 2004;
- b) le jour que le lieutenant-gouverneur fixe par proclamation.

Entrée en vigueur

5. La présente loi est réputée être entrée en vigueur le 19 juin 2003.

Titre abrégé

6. Le titre abrégé de la présente loi est *Loi de 2003 sur le contrôle des taux d'assurance-automobile*.