



1ST SESSION, 40TH LEGISLATURE, ONTARIO  
61 ELIZABETH II, 2012

1<sup>re</sup> SESSION, 40<sup>e</sup> LÉGISLATURE, ONTARIO  
61 ELIZABETH II, 2012

## Bill 45

**An Act to amend  
the Insurance Act  
with respect to risk classification  
systems for automobile insurance**

**Mr. Singh**

**Private Member's Bill**

1st Reading      March 7, 2012  
2nd Reading  
3rd Reading  
Royal Assent

## Projet de loi 45

**Loi modifiant la  
Loi sur les assurances  
à l'égard des systèmes de classement  
des risques en assurance-automobile**

**M. Singh**

**Projet de loi de député**

1<sup>re</sup> lecture      7 mars 2012  
2<sup>e</sup> lecture  
3<sup>e</sup> lecture  
Sanction royale



## EXPLANATORY NOTE

The *Insurance Act* currently requires an insurer to apply to the Superintendent of Financial Services for approval of the risk classification system it intends to use in determining the rates for each coverage and category of automobile insurance. The Bill amends the Act to require that elements of a proposed risk classification system use the following mandatory factors in decreasing order of importance:

1. The driving safety record of the insured person, but only in respect of accidents where the person was found to be principally at fault.
2. The number of kilometres driven annually by the insured person.
3. The insured person's years of driving experience.
4. The population of the statistical area in which the driver primarily resides.

If other factors are used, they cannot, when taken together, be given more weight than the fourth mandatory factor. (see subsections 410 (1.1) to (1.4))

Insurers are prohibited from using a geographical region in which an insured person resides as an element in classifying risks. (see subsection 410 (1.5)) Other elements may continue to be prohibited under the regulations. Insurers must provide written explanations and other prescribed information regarding rate determinations in specified circumstances. (see subsection 230.1 (1)) Regulation-making powers are also provided for transitional matters relating to the implementation of the new rules.

## NOTE EXPLICATIVE

La *Loi sur les assurances* exige actuellement des assureurs qu'ils présentent une demande au surintendant des services financiers pour l'approbation du système de classement des risques qu'ils ont l'intention d'utiliser pour fixer les taux de chaque couverture et catégorie d'assurance-automobile. Le projet de loi modifie la Loi afin d'exiger que les éléments servant au système de classement des risques proposé utilisent obligatoirement les facteurs suivants, indiqués par ordre d'importance décroissante :

1. Le dossier de conduite automobile de l'assuré; mais seulement en ce qui a trait aux accidents pour lesquels il a été reconnu principalement responsable.
2. Le nombre de kilomètres parcourus chaque année par l'assuré.
3. Le nombre d'années d'expérience de conduite automobile de l'assuré.
4. La population du secteur statistique où le conducteur réside principalement.

Si d'autres facteurs sont utilisés, ils ne peuvent, pris dans leur ensemble, se voir accorder plus d'importance que celle accordée au quatrième facteur obligatoire. (voir les paragraphes 410 (1.1) à (1.4))

Il est interdit aux assureurs d'utiliser la région géographique où réside l'assuré comme élément servant au classement des risques (voir le paragraphe 410 (1.5)). D'autres éléments peuvent continuer d'être interdits en application des règlements. Les assureurs doivent fournir dans les circonstances précisées des explications écrites et les autres renseignements prescrits sur la détermination des taux (voir le paragraphe 230.1 (1)). Des pouvoirs réglementaires sont également prévus à l'égard des questions transitoires se rapportant à la mise en oeuvre des nouvelles règles.

**An Act to amend  
the Insurance Act  
with respect to risk classification  
systems for automobile insurance**

**Loi modifiant la  
Loi sur les assurances  
à l'égard des systèmes de classement  
des risques en assurance-automobile**

Note: This Act amends the *Insurance Act*. For the legislative history of the Act, see the Table of Consolidated Public Statutes – Detailed Legislative History at [www.e-Laws.gov.on.ca](http://www.e-Laws.gov.on.ca).

Remarque : La présente loi modifie la *Loi sur les assurances*, dont l'historique législatif figure à la page pertinente de l'Historique législatif détaillé des lois d'intérêt public codifiées sur le site [www.lois-en-ligne.gouv.on.ca](http://www.lois-en-ligne.gouv.on.ca).

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

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

**1. (1) Subsection 121 (1) of the *Insurance Act* is amended by adding the following paragraph:**

**1. (1) Le paragraphe 121 (1) de la *Loi sur les assurances* est modifié par adjonction de la disposition suivante :**

15.0.0.1 prescribing information that must be provided in addition to the explanations required under subsections 230.1 (1) and (2) and prescribing the time period within which the information and explanations must be provided;

15.0.0.1 prescrire les renseignements qui doivent être fournis en plus des explications qu'exigent les paragraphes 230.1 (1) et (2), et le délai dans lequel les renseignements et les explications doivent être fournis;

**(2) Paragraphs 36, 36.1 and 36.2 of subsection 121 (1) of the Act are repealed and the following substituted:**

**(2) Les dispositions 36, 36.1 et 36.2 du paragraphe 121 (1) de la Loi sont abrogées et remplacées par ce qui suit :**

- 36. prescribing rules relating to the manner in which the factors to be used in a proposed risk classification system may be used;
- 36.1 prescribing rules relating to the determination of the weight given to the factors used in a proposed risk classification system in accordance with subsection 410 (1.1);
- 36.2 prescribing the weight that may be given to the factor set out in subparagraph 1 iv of subsection 410 (1.1) for the purposes of subsection 410 (1.4);
- 36.3 providing for transitional matters relating to the implementation of subsection 410 (1.1);
- 36.4 prescribing elements of a risk classification system in addition to the element set out in subsection 410 (1.5) that insurers or a class of insurers are prohibited from using in classifying risks for a coverage or category of automobile insurance;
- 37. prescribing, for the purpose of section 413.1, maximum monetary amounts and percentages by which the rate for a class of risks in respect of a coverage or category of automobile insurance may increase or decrease as a result of the application of

- 36. prescrire les règles concernant la façon dont les facteurs à utiliser dans le cadre d'un système de classement des risques proposé peuvent l'être;
- 36.1 prescrire les règles permettant de déterminer l'importance accordée aux facteurs utilisés dans le cadre d'un système de classement des risques proposé conformément au paragraphe 410 (1.1);
- 36.2 prescrire l'importance qui peut être accordée au facteur énoncé à la sous-disposition 1 iv du paragraphe 410 (1.1) pour l'application du paragraphe 410 (1.4);
- 36.3 prévoir les questions transitoires se rapportant à la mise en application du paragraphe 410 (1.1);
- 36.4 prescrire les éléments d'un système de classement des risques, outre l'élément énoncé au paragraphe 410 (1.5), dont l'utilisation est interdite aux assureurs ou à une catégorie d'assureurs aux fins du classement des risques dans le cadre d'une couverture ou catégorie d'assurance-automobile;
- 37. prescrire, pour l'application de l'article 413.1, les montants et pourcentages maximaux dont peuvent augmenter ou diminuer les taux applicables à des catégories de risques dans le cadre d'une couverture ou catégorie d'assurance-automobile par

section 410 or a regulation made in respect of risk classification systems;

**2. The Act is amended by adding the following section:**

**Information from insurer, new contract**

**230.1** (1) Before entering into a contract of automobile insurance with a person, an insurer shall, in plain language that is clear and concise, provide a written explanation to the person of the risk classification system it used to determine the rate and any other prescribed information.

**Same, renewal of contract**

(2) If the renewal of a contract of automobile insurance with a person includes a rate increase of 5 per cent or more and the increase is unrelated to a claim made to the insurer, the insurer shall, in plain language that is clear and concise, provide a written explanation to the person of the reason for the increase and any other prescribed information.

**3. Section 410 of the Act is amended by adding the following subsections:**

**Requirements for risk classification system**

(1.1) A proposed risk classification system for determining the rates for each coverage and category of automobile insurance shall meet the following criteria:

1. The elements of the proposed risk classification system must use the following factors in decreasing order of importance:
  - i. Subject to subsection (1.2), the driving safety record of an insured person.
  - ii. The number of kilometres that an insured person drives annually.
  - iii. The number of years of driving experience of an insured person.
  - iv. The population of the statistical area in which the driver's primary residence is located.
2. Subject to the regulations, the elements of the proposed risk classification system may use factors in addition to those set out in paragraph 1 but any additional factors shall, when taken together, be given no more weight than the factor set out in subparagraph 1 iv.

**Driving safety record**

(1.2) For the purposes subparagraph 1 i of subsection (1.1), only accidents in which the insured person was principally at fault, as determined in accordance with the regulations, may be considered in determining the person's driving safety record.

**Statistical area**

(1.3) For the purposes of subparagraph 1 iv of subsection (1.1), a statistical area is an area that is classified by

l'effet de l'article 410 ou d'un règlement pris à l'égard de systèmes de classement des risques;

**2. La Loi est modifiée par adjonction de l'article suivant :**

**Renseignements fournis par l'assureur : nouveau contrat**

**230.1** (1) Avant de conclure un contrat d'assurance-automobile avec une personne, l'assureur lui fournit par écrit, en langage simple, clair et concis, une explication du système de classement des risques qu'il a utilisé pour fixer le taux ainsi que les autres renseignements prescrits.

**Idem : renouvellement d'un contrat**

(2) Si le renouvellement d'un contrat d'assurance-automobile avec une personne prévoit une augmentation de taux de 5 pour cent ou plus et que l'augmentation ne découle pas d'une demande d'indemnité présentée à l'assureur, ce dernier fournit à la personne par écrit, en langage simple, clair et concis, une explication du motif de l'augmentation ainsi que les autres renseignements prescrits.

**3. L'article 410 de la Loi est modifié par adjonction des paragraphes suivants :**

**Exigences relatives au système de classement des risques**

(1.1) Le système de classement des risques proposé pour fixer les taux de chaque couverture et catégorie d'assurance-automobile satisfait aux critères suivants :

1. Les éléments du système de classement des risques proposé doivent utiliser les facteurs suivants, par ordre d'importance décroissante :
  - i. Sous réserve du paragraphe (1.2), le dossier de conduite automobile de l'assuré.
  - ii. Le nombre de kilomètres que parcourt l'assuré chaque année.
  - iii. Le nombre d'années d'expérience de conduite automobile de l'assuré.
  - iv. La population du secteur statistique où est située la résidence principale du conducteur.
2. Sous réserve des règlements, les éléments du système de classement des risques proposé peuvent utiliser plus de facteurs que ceux énoncés à la disposition 1, à condition que ces facteurs additionnels, pris dans leur ensemble, ne se voient pas accorder plus d'importance que celle accordée au facteur énoncé à la sous-disposition 1 iv.

**Dossier de conduite automobile**

(1.2) Pour l'application de la sous-disposition 1 i du paragraphe (1.1), seuls les accidents pour lesquels l'assuré est principalement responsable, tel qu'il est déterminé conformément aux règlements, peuvent être pris en considération pour déterminer le dossier de conduite automobile de la personne.

**Secteur statistique**

(1.3) Pour l'application de la sous-disposition 1 iv du paragraphe (1.1), un secteur statistique s'entend d'un sec-

Statistics Canada for its statistical area classification in its most recent census of Canada.

**Same**

(1.4) If a driver's primary residence is located in a statistical area with a population of less than 10,000, the weight given to the factor set out in subparagraph 1 iv of subsection (1.1) shall be the weight prescribed by the regulations.

**Geographical region as prohibited element**

(1.5) Insurers are prohibited from using a geographical region in which an insured person resides as an element in classifying risks for a coverage or category of automobile insurance.

**4. Subsection 412 (6) of the Act is repealed and the following substituted:**

**Refusal to approve**

(6) The Superintendent shall refuse to approve an application under section 410 if,

- (a) the proposed risk classification system does not comply with section 410; or
- (b) he or she considers that,
  - (i) the proposed risk classification system or rates are not just and reasonable in the circumstances,
  - (ii) the proposed risk classification system is not reasonably predictive of risk or does not distinguish fairly between risks, or
  - (iii) the proposed rates would impair the solvency of the applicant or are excessive in relation to the financial circumstances of the insurer.

**5. (1) Subsections 413.1 (1) and (2) of the Act are repealed and the following substituted:**

**Prescribed maximum increase and decrease in rate**

(1) No insurer shall, as a result of the application of section 410 or a regulation made in respect of risk classification systems, increase or decrease the rate for a class of risks in respect of a coverage or category of automobile insurance by more than the maximum monetary amount or percentage prescribed under paragraph 37 of subsection 121 (1).

**Application for phase-in of regulations**

(2) If the application of section 410 or a regulation made in respect of risk classification systems would require an insurer to increase or decrease the rate for a class of risks in respect of a coverage or category of automobile insurance by more than the maximum monetary amount or percentage prescribed under paragraph 37 of subsection 121 (1), the insurer shall apply to the Superintendent for approval of a plan that will phase in the increase or decrease over a period specified in the application by ex-

teur désigné par Statistique Canada aux fins de sa classification des secteurs statistiques lors de son plus récent recensement du Canada.

**Idem**

(1.4) Si la résidence principale du conducteur est située dans un secteur statistique dont le chiffre de population est inférieur à 10 000, l'importance accordée au facteur énoncé à la sous-disposition 1 iv du paragraphe (1.1) est celle prescrite par les règlements.

**Interdiction d'utiliser la région géographique comme élément**

(1.5) Il est interdit aux assureurs d'utiliser la région géographique où réside l'assuré comme élément servant au classement des risques dans le cadre d'une couverture ou catégorie d'assurance-automobile.

**4. Le paragraphe 412 (6) de la Loi est abrogé et remplacé par ce qui suit :**

**Refus d'approuver une demande**

(6) Le surintendant refuse d'approuver une demande présentée en application de l'article 410 dans l'un ou l'autre des cas suivants :

- a) le système de classement des risques proposé n'est pas conforme à l'article 410;
- b) le surintendant estime que, selon le cas :
  - (i) le système de classement des risques proposé ou les taux proposés ne sont pas équitables et raisonnables dans les circonstances,
  - (ii) le système de classement des risques proposé ne permet pas de prévoir les risques de façon raisonnable ou ne permet pas de distinguer les risques de façon équitable,
  - (iii) les taux proposés porteraient atteinte à la solvabilité de l'auteur de la demande ou sont excessifs compte tenu de la situation financière de l'assureur.

**5. (1) Les paragraphes 413.1 (1) et (2) de la Loi sont abrogés et remplacés par ce qui suit :**

**Augmentation ou diminution maximale prescrite**

(1) Aucun assureur, par l'effet de l'article 410 ou d'un règlement pris à l'égard de systèmes de classement des risques, ne doit augmenter ou diminuer le taux applicable à une catégorie de risques dans le cadre d'une couverture ou catégorie d'assurance-automobile d'un montant ou pourcentage supérieur au montant ou pourcentage maximal prescrit en vertu de la disposition 37 du paragraphe 121 (1).

**Demande d'application progressive des règlements**

(2) Si l'application de l'article 410 ou d'un règlement pris à l'égard de systèmes de classement des risques exige d'un assureur qu'il augmente ou diminue le taux applicable à une catégorie de risques dans le cadre d'une couverture ou catégorie d'assurance-automobile d'un montant ou pourcentage supérieur au montant ou pourcentage maximal prescrit en vertu de la disposition 37 du paragraphe 121 (1), l'assureur présente au surintendant une demande d'approbation d'un plan lui permettant d'appliquer pro-

empting the insurer, in whole or in part, from the applicable provisions for the specified period.

**(2) Clause 413.1 (5) (a) of the Act is repealed and the following substituted:**

- (a) the plan will permit the applicable provisions of this Act or the regulations to apply to the applicant without any exemption at the end of the period specified in the application;

**Commencement**

**6. This Act comes into force on January 1, 2014.**

**Short title**

**7. The short title of this Act is the *Insurance Amendment Act (Risk Classification Systems for Automobile Insurance), 2012*.**

gressivement l'augmentation ou la diminution sur la période précisée dans sa demande en le dispensant totalement ou partiellement de se conformer aux dispositions applicables pendant la période précisée.

**(2) L'alinéa 413.1 (5) a) de la Loi est abrogé et remplacé par ce qui suit :**

- a) le plan permettra que les dispositions applicables de la présente loi ou des règlements s'appliquent à l'auteur de la demande sans aucune dispense à la fin de la période précisée dans la demande;

**Entrée en vigueur**

**6. La présente loi entre en vigueur le 1<sup>er</sup> janvier 2014.**

**Titre abrégé**

**7. Le titre abrégé de la présente loi est *Loi de 2012 modifiant la Loi sur les assurances (systèmes de classement des risques en assurance-automobile)*.**