

Faits d'actualité

G. P.

Volume 21, Number 3, 1953

URI: <https://id.erudit.org/iderudit/1103254ar>

DOI: <https://doi.org/10.7202/1103254ar>

[See table of contents](#)

Publisher(s)

HEC Montréal

ISSN

0004-6027 (print)

2817-3465 (digital)

[Explore this journal](#)

Cite this document

P., G. (1953). Faits d'actualité. *Assurances*, 21(3), 97-104.
<https://doi.org/10.7202/1103254ar>

Faits d'actualité

par

G. P.

Une enquête sur l'assurance automobile au Canada

Une demande ayant été présentée au directeur des enquêtes et recherches, les formalités ordinaires précédant l'enquête ont été ordonnées. Le premier acte a pris la forme d'un questionnaire adressé aux sociétés qui traitent d'assurance automobile.¹ Nous en extrayons certains passages qui suivent l'entrée en matière ainsi rédigée :

"Pursuant to section 9 of the Combines Investigation Act you, or any other officer of (hereinafter referred to as the Company) designated by you for the purpose, are required to make and render unto me a written return under oath or affirmation showing the information designated below with respect to the business of the Company."

Voici quelques-unes des questions posées :

4. — *"The names and addresses of companies since January 1, 1953:*

(a) in which the Company has had any stock interest;

(b) which have had any stock interest in the Company; which have been engaged in the business of insurance underwriting in Canada, showing the extent of such interest in each case and whether or not such interest still exists. If the Company is a subsidiary of or controlled through stock ownership by a company engaged in the busi-

¹ Nous comprenons qu'un autre questionnaire aurait été adressé aux syndicats d'assureurs.

ness of insurance underwriting, but not doing business in Canada, set out the name and head office address of such parent or controlling company and the extent of its stock interest in the Company."

98 5. — "The name and address of each corporation and firm doing business in Canada which is or has been affiliated in any way since January 1, 1930 with the Company and constituting with the Company what is commonly known as a "group" for insurance underwriting purposes and describing the nature of such affiliation, whether through stock ownership, or otherwise, and whether or not such affiliation still exists."

6. — "A statement outlining the history of the Company in Canada since January 1, 1930, including names of parent or predecessor companies or firms, changes of same, mergers, important changes in control and the acquisition of predecessor companies."

L'intention de ces premières questions est très nette. Celles-ci sont destinées à établir la filiation de chaque société et à déterminer:

- a) les relations de capitaux;
- b) les relations de groupe, c'est-à-dire de sociétés obéissant aux mêmes directives.

Puis, le questionnaire entre dans le vif du sujet:

7. — "Provinces of Canada in which automobile insurance is written by or on behalf of the Company, together with the addresses of all branch offices of the Company in Canada."

8. — "(a) Type or types of automobile insurance which are written by or on behalf of the Company, i.e., public liability, property damage, etc.

(b) Type or types of insurance other than automobile insurance which are written by or on behalf of the Company."

9. — "State:

(a) *Gross Premium income (i.e., premiums written less cancellations and refunds);*

(b) *Net Premium income (i.e., less reinsurance in registered or licensed companies);*

(c) *Earned premium income;*

(d) *Expenses;*

of the Company in respect of automobile insurance written by or on behalf of the Company in each province of Canada for each of the calendar years 1950, 1951 and 1952." 99

10. — "State:

(a) *Gross claims incurred;*

(b) *Net claims incurred (less all reinsurance in registered or licensed companies);*

of the Company in respect of automobile insurance written by or on behalf of the Company in each province of Canada for each of the calendar years 1950, 1951 and 1952."

En somme, quelle assurance traite-t-on, quel est le revenu-primés, quelles ont été les dépenses en 1950, 1951 et 1952 et enfin, quels ont été les sinistres durant la même période ?

Avec l'article 11, les questions deviennent plus serrées:

11. — "State whether the Company has been a member of any of the following organizations at any time since January 1, 1930, setting out the name of each such organization and the period or periods of membership in each case:

Dominion Board of Insurance Underwriters

Canadian Underwriters' Association

The Western Canada Underwriters' Association

The British Columbia Underwriters' Association

New Brunswick Board of Underwriters

Nova Scotia Board of Insurance Underwriters

*Prince Edward Island Board of Insurance Underwriters
 Newfoundland Board of Insurance Underwriters
 Independent Automobile and Cacualty Insurance
 Conference
 Independent Automobile Insurance Conference
 (British Columbia)
 Independent Automobile Insurance Conference
 (Western Canada)
 All Canada Insurance Federation."*

On demande ici, de quels syndicats on a fait partie depuis 1930, afin de compléter les renseignements indiqués antérieurement. Cette fois, il ne s'agit plus de retracer les filiations verticales, mais bien horizontales, c'est-à-dire celles qui résultent d'ententes destinées à assurer l'adoption de tarifs uniformes, de règles suivies par tous les membres du syndicat.

Puis, les questions précises se succèdent en cascade pour déterminer d'où sont venues les directives relatives à la tarification :

S'est-on servi du tarif d'un des syndicats mentionnés à l'article onze; sinon comment a-t-on procédé ?

Voici les articles 12 à 16, qui serrent le sujet de plus en plus près :

12. — "(a) *State whether or not, for each rating area of the Company in Canada, the premium rates charged by the Company in each of the years 1950, 1951, 1952 and 1953 for insurance upon automobiles, not forming part of a fleet, in every case was charged in accordance with the rates set out in rating manuals issued by one or more of the organizations referred to in paragraph 11 above.*

(b) *If the answer to paragraph (a) is in the affirmative, state from which of such organizations such rating manuals were obtained and the geographical area to which each such manual applied.*

ASSURANCES

(c) *If the answer to paragraph (a) would be in the affirmative except for isolated or individual exceptions, set out the information requested in paragraph (b) and list such isolated or individual exceptions and state how the premium rate was arrived at in each such case.*

(d) *If the answer to paragraph (a) is in the negative, set out the provinces or geographical rating areas, as the case may be, in which such rates are not charged in accordance with the rates set out in the rating manuals issued by one or more of the organizations referred to in paragraph 11 above, and describe briefly how the rates were arrived at in each such rating area or province, as the case may be, and attach a copy of the Company rating manual or schedule of rates for each such rating area or province, as the case may be."*

101

13. — *"State whether in each of the years 1950, 1951, 1952 and 1953 any bonus, rebate, dividend or other concession was or would be made available by the Company to an insured in respect of a standard policy of insurance upon a private passenger automobile not forming part of a fleet, and, if so, the basis upon which such bonus, rebate, dividend or other concession was or would be made available.*

(If such bonus, rebate, dividend or other concession is made available on a basis which is set out in rating manuals obtained from one or more of the organizations referred to in paragraph 11 above, it will be sufficient in answering this question simply to state that this is the case and indicating from which of such organizations such rating manuals were obtained and the geographical area to which such manual applied.)"

14. — *"Describe in detail the basis upon which the Company established a premium rate in respect of a fleet policy including a statement as to whether such rate is established*

ASSURANCES

independently by the Company or upon the basis of rating manuals issued by one or more of the organizations referred to in paragraph 11, factors entering into the determination of such rate and set out as an approximate percentage the premium income of the Company in respect of automobile insurance in each of the calendar years 1950, 1951 and 1952."

102

15. — "State as a percentage with relation to a total premium the rate of commissions on the sale of automobile insurance for each class of business which is paid to each type of agent placing such insurance with the Company in each of the years 1950, 1951, 1952 and 1953 in respect of

(a) Passenger vehicles;

(b) Commercial vehicles;

including the dates of any changes in the rate of such commission in such period, and attach a copy of the standard form of contract between the Company and its agents, and if the Company is not a member of any of the Associations or Conferences referred to in paragraph 11, describe the functions of each such type of agent."

16. — "Whether agents of the Company are permitted to write automobile insurance on behalf of other automobile insurance companies which are not members of the same Associations or Conferences or Federation as the Company and, if so, whether there are any qualifications."

Le questionnaire va confirmer qu'il y a quatre paliers: la C.U.A. et ses adhérents; l'Automobile Underwriters Independent Conference; Lloyd's, London; les indépendants, dont le nombre est faible, mais qui commencent à exercer une influence indirecte sur l'établissement des tarifs.

Tous ont comme point de départ les tarifs de la Canadian Underwriters' Association, qu'ils adaptent plus ou moins à leurs besoins.

C'est toute l'assurance automobile au Canada, qui doit se défendre contre l'accusation d'avoir eu recours à des procédés que condamne l'article 42 de la loi des coalitions. Les modes qu'on a employés jusqu'ici se justifient dans une large mesure au nom de l'intérêt général. Mais quelle sera la conclusion du service fédéral? Nous n'en savons rien et nous n'avons pas encore à nous le demander. Nous voulons ici simplement rappeler les services rendus par les syndicats qui ont régenté¹ l'assurance automobile depuis quelques années. Sans eux, il y aurait eu une invraisemblable course aux affaires, sans directives, sans retenue. Dans un domaine, où l'assureur agit comme intermédiaire pour assurer la répartition du coût et des indemnités et pour donner aux affaires une indispensable sécurité, la concurrence sans frein peut avoir des résultats dangereux pour beaucoup de sociétés. On peut laisser les entreprises commerciales et industrielles se ruiner si elles le veulent, puisque seuls en pâtiront les actionnaires et les créanciers. Si elles sont prêtes à se livrer à une guerre de prix effrénée, c'est leur affaire. En assurance, le problème est différent, car ce sont les économies du public que l'on a accueillies en prenant l'engagement envers lui de verser certaines indemnités, à certaines conditions. Ces conditions, il faut les observer. Or, ne peut-on imaginer de nombreuses faillites si on laisse chacun libre d'agir à sa guise pour retenir une clientèle à l'affût du meilleur marché; ce dont on ne peut la blâmer. Il y a dans l'assurance un aspect de fiduciaire, dont il faut tenir compte et qui a fait raisonner, jusqu'ici dans ce domaine, autrement que dans d'autres.

103

La question qui se pose au directeur des enquêtes et recherches est tout différente, il faut l'admettre. L'article 42 de la loi des coalitions est précis. Il se lit ainsi:

"42 (1) Le directeur peut, de sa propre initiative, et doit, sur l'ordre du Ministre ou à la demande de la Commission,

¹ Nous employons ce terme à dessein, car, il faut l'admettre, on n'y est jamais allé de main morte.

procéder à une enquête sur l'existence et l'effet de conditions ou pratiques relatives à quelque produit pouvant faire l'objet d'un négoce ou d'un commerce, lesquelles conditions ou pratiques se rattachent à des situations de monopole ou à la restriction du Commerce et, pour l'application de la présente loi, une telle enquête est réputée une enquête prévue par l'article huit.

104

(2) Il est du devoir de la Commission d'examiner toute preuve ou matière qui lui est soumise en vertu du paragraphe premier, ainsi que la preuve où matière nouvelle qu'elle estime opportun d'étudier et d'en faire rapport par écrit au Ministre et, pour les fins de la présente loi, tout semblable rapport est réputé un rapport prévu par l'article dix-neuf."

Le problème que pose cet article n'est pas: la manière actuelle de procéder est-elle justifiable, opportune, recommandable? Se défend-t-elle du point de vue social aussi bien qu'économique? Mais bien: la loi a-t-elle été observée ou violée par les ententes conclues au sujet de la tarification et de la rémunération de l'agent?

Il serait intéressant d'analyser la documentation considérable qui sera communiquée au directeur des enquêtes et recherches, tant par les assureurs que par leurs syndicats. On y trouverait des détails précieux sur l'évolution de l'assurance-automobile au Canada depuis 1930. Dès que le rapport aura été rendu public (et nous souhaitons qu'il le soit), nous essayerons d'en tirer des renseignements précis, aussi bien dans l'intention d'exposer les conclusions de l'enquête, que de retracer les étapes d'une industrie considérable qui a pris une importance croissante avec l'essor de l'automobile.