

# Reducing complexity and facilitating results: CAVs and Canadian auto insurance

04 février 2021

In January 2021, the Canadian Council of Insurance Regulators (CCIR) released [a paper outlining a number of issues](#) to address as connected and autonomous vehicles (CAVs) become increasingly prevalent in the automobile sector.

The CCIR's paper contains the results of a small-scale survey conducted across several government and industry associations. The survey indicates that most respondents acknowledge that CAVs will have a significant impact on automobile insurance. A majority also agreed that CAVs posed at least some risk to the industry. However, only half of survey respondents felt that insurance premiums would decline over the long term, which raises the question of what the perceived risk from respondents is, if not for a decline in premiums.

Survey responses suggest that the perceived risk lies not in a decrease in premiums but an increase in overall costs, in the form of more complex and difficult underwriting, claims handling, and litigation. In particular, the CCIR points to the difficulty of quantifying the risks of CAVs for underwriting purposes, the expense of repairing more sophisticated components, and the difficulty of assessing liability in complex multi-party litigation.

The CCIR's paper then reviews two proposed frameworks for insuring CAVs. The first, adopted by the United Kingdom in the Automated and Electric Vehicles Act, 2018 renders insurers strictly liable for a CAV "driving itself" - a definition which does not directly mention the SAE automation levels.

The second framework refers to the single policy regime proposed by the Insurance Bureau of Canada (the "IBC framework"). The core of the IBC framework contains two components: (1) a single insurance policy covering both driver negligence and CAV technology; and (2) a data-sharing agreement between manufacturers, vehicle owners, and insurers. The IBC framework also proposes that insurers, manufacturers, and technology providers submit to a mandatory arbitration process to settle disputes between them.

Ultimately, the survey results reveal that, for insurers, CAVs are technically complex, difficult to underwrite, expensive to maintain and repair, and are more challenging to litigate. Mandatory arbitration may address at least one of the issues.

Par

[Jeremy Ablaza](#)

Services

[Litiges, Contestation de réclamations d'assurance, Transports, Automobile, Véhicules autonomes](#)

---

## BLG | Vos avocats au Canada

Borden Ladner Gervais S.E.N.C.R.L., S.R.L. (BLG) est le plus grand cabinet d'avocats canadien véritablement multiservices. À ce titre, il offre des conseils juridiques pratiques à des clients d'ici et d'ailleurs dans plus de domaines et de secteurs que tout autre cabinet canadien. Comptant plus de 725 avocats, agents de propriété intellectuelle et autres professionnels, BLG répond aux besoins juridiques d'entreprises et d'institutions au pays comme à l'étranger pour ce qui touche les fusions et acquisitions, les marchés financiers, les différends et le financement ou encore l'enregistrement de brevets et de marques de commerce.

[blg.com](http://blg.com)

## Bureaux BLG

### Calgary

Centennial Place, East Tower  
520 3rd Avenue S.W.  
Calgary, AB, Canada  
T2P 0R3

T 403.232.9500  
F 403.266.1395

### Ottawa

World Exchange Plaza  
100 Queen Street  
Ottawa, ON, Canada  
K1P 1J9

T 613.237.5160  
F 613.230.8842

### Vancouver

1200 Waterfront Centre  
200 Burrard Street  
Vancouver, BC, Canada  
V7X 1T2

T 604.687.5744  
F 604.687.1415

### Montréal

1000, rue De La Gauchetière Ouest  
Suite 900  
Montréal, QC, Canada  
H3B 5H4

T 514.954.2555  
F 514.879.9015

### Toronto

Bay Adelaide Centre, East Tower  
22 Adelaide Street West  
Toronto, ON, Canada  
M5H 4E3

T 416.367.6000  
F 416.367.6749

Les présents renseignements sont de nature générale et ne sauraient constituer un avis juridique, ni un énoncé complet de la législation pertinente, ni un avis sur un quelconque sujet. Personne ne devrait agir ou s'abstenir d'agir sur la foi de ceux-ci sans procéder à un examen approfondi du droit après avoir soupesé les faits d'une situation précise. Nous vous recommandons de consulter votre conseiller juridique si vous avez des questions ou des préoccupations particulières. BLG ne garantit aucunement que la teneur de cette publication est exacte, à jour ou complète. Aucune partie de cette publication ne peut être reproduite sans l'autorisation écrite de Borden Ladner Gervais S.E.N.C.R.L., S.R.L. Si BLG vous a envoyé cette publication et que vous ne souhaitez plus la recevoir, vous pouvez demander à faire supprimer vos coordonnées de nos listes d'envoi en communiquant avec nous par courriel à [desabonnement@blg.com](mailto:desabonnement@blg.com) ou en modifiant vos préférences d'abonnement dans [blg.com/fr/about-us/subscribe](http://blg.com/fr/about-us/subscribe). Si vous pensez avoir reçu le présent message par erreur, veuillez nous écrire à [communications@blg.com](mailto:communications@blg.com). Pour consulter la politique de confidentialité de BLG relativement aux publications, rendez-vous sur [blg.com/fr/ProtectionDesRenseignementsPersonnels](http://blg.com/fr/ProtectionDesRenseignementsPersonnels).