

Important Changes To Prejudgment Interest Calculation in Motor Vehicle Accident Claims

12 janvier 2015

On January 1, 2015, new legislation related to the calculation of prejudgment interest for non-pecuniary losses in actions arising from the use or operation of an automobile came into effect. The new legislation is contained in Bill 15, the Fighting Fraud and Reducing Automobile Insurance Rates Act, 2014 (the “Act”), passed on November 20, 2014, which amends various Ontario statutes, including the Insurance Act, R.S.O. 1990, c. I.8.

The Act amends section 258.3 of the Insurance Act by adding the following new provision:

(8.1) Subsection 128(2) of the Courts of Justice Act does not apply in respect of the calculation of prejudgment interest for damages for non-pecuniary loss in an action ... [for loss or damage from bodily injury or death arising from the use or operation of an automobile].

The effect of the new provision is that the 5% prejudgment interest rate for non-pecuniary losses no longer applies. Instead, the prejudgment interest rate for non-pecuniary losses will be equal to the prejudgment interest rate for pecuniary losses. The current rate is 1.3%.

We anticipate that the Courts will consider this new legislation in the very near future.

It is important to note that this legislative change only applies to actions for bodily injury or death arising from the use or operation of an automobile. The prejudgment interest rate remains at 5% for non-pecuniary losses in all other actions for personal injury.

Par

[Jonathan Thoburn](#)

Services

[Contestation de réclamations d'assurance](#)

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

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 ou en modifiant vos préférences d'abonnement dans blg.com/fr/about-us/subscribe. Si vous pensez avoir reçu le présent message par erreur, veuillez nous écrire à communications@blg.com. Pour consulter la politique de confidentialité de BLG relativement aux publications, rendez-vous sur blg.com/fr/ProtectionDesRenseignementsPersonnels.

© 2025 Borden Ladner Gervais S.E.N.C.R.L., S.R.L. Borden Ladner Gervais est une société à responsabilité limitée de l'Ontario.