

Undersøgelse af forsikringssvindel

Erhvervs-, vækst- og eksportudvalget den 17. marts 2016

Hans Reyman-Carlsen og Arne Knippel, Forsikring & Pension



Erstatningskrav skal undersøges

- Ydelsen er kontante udbetalinger.
- Forsikringsselskaber undersøger (ligesom fx kommuner) om udbetalinger er berettiget.
- Alle krav bliver undersøgt – Er der en forsikring? - Er den betalt? - Dækker den? – Skadeopgørelse? – Dokumentation? – Kvitteringer? - Lægeerklæring?
- Selvfølgelig og fornuftigt at undersøge – kritisabelt hvis der ikke undersøges.
- Meget få sager: Behov for nærmere undersøgelse.

Svindeltyper og omfang

- "Påplusning", opdigtede tyverier, indbrud og ulykker, fingerede trafikulykker "cash for crash", falsk dokumentation, opdigtede eller forværrede personskader.
- Skadesforsikring: Knap ½ mia. kr. bliver opdaget.
- Ingen statistik for Livs- og pensionsforsikring.
- Andre lande: 5 til 10 pct. af erstatningerne!
- Andre kunder betaler.

HOUSE OF TRADITIONAL AND EXCLUSIVE JEWELLERY

NEW
KapoorThala
Jewellers

سورثالا
جوهري

SHOP:724318 RES:7

NAME: سید شفیق علی RATE OF GOLD: 620
DATE: 28-2-02 QUALITY OF GOLD: 14K

23-670
4-730
28-400
15090
310
1600
17000
32000
19000
54-000
28700
300
1900
1800
32000

மதிப்பீடு : 2680 1700
மஹாலக்ஷ்மி ஜுவல்லர்ஸ்
MAHALAKSHMI JEWELLERS (MLT)
அரசு அங்கீகரிக்கப்பட்ட 22 கேரட் தங்கம்
மத்தியம் வெள்ளி தகை வீரபாபரம்
130, சண்மதி தெரு, கோவலு ரோடு, திருவெற்காடு, சென்னை - 600 077.

Q. 2166

PARTICULARS	Unit	Rate	P.
one gold. Komli ca	32	380	30500
- chain			
916KDT.			15000
Balance cash			15500
			15500

22 கேரட் தங்க தகைகள் ஆர்டரிங் போரில் குறித்த நேரத்தில்
செலவை செய்யப்படும்.

Ittefaq
Jewellers
استفاق جیولرز
0321-4608260 0300-4608260
056-3781402

Date: 3-1-2015 42500
35-00
5-00
40-00
145797
4000
149747

RECI
JEWELLERY
Stock No: R002687
Carat: 14K
Diamond: D1: 2,76
D2:
Color Stones: Sapphire Ruby Emerald Other

CERTIFICATE OF GUARANTEE
Date: 16.08.2008
Name: [Redacted]
Address: [Redacted]
Type: DENMARK
Price: 115000.- KRONE
Expert: WEISGOLD HANDARBEIT
TOP WESSELTON

INTERNATIONAL GUARANTEE CERTIFICATE
Mr/Mrs: [Redacted]
* DIESES JUWELIER GESCHÄFT IST MITGLIED DER JUWELIER VEREINIGUNG ALANYA
* DENNE BUTTIKK ER MEDLEM AV. ALANYA JUWELL FORENING
* THIS SHOP IS A MEMBER OF ALANYA JEWELLERY ASSOCIATION
ARTICLES - ARTIKEL: Golden legel mit
Scorarkle steine
CARAT - KARAT: 14K - 585 sold
PRICE - PREISE: [Redacted]
WEIGHT - GEWICHT: 130
DATE - DATUM: 01.07.2011
07400 ALANYA/TURKEY
recinecmelting@hotmail.com

The jewellery article that you bought is under the guarantee of RECI jewellery

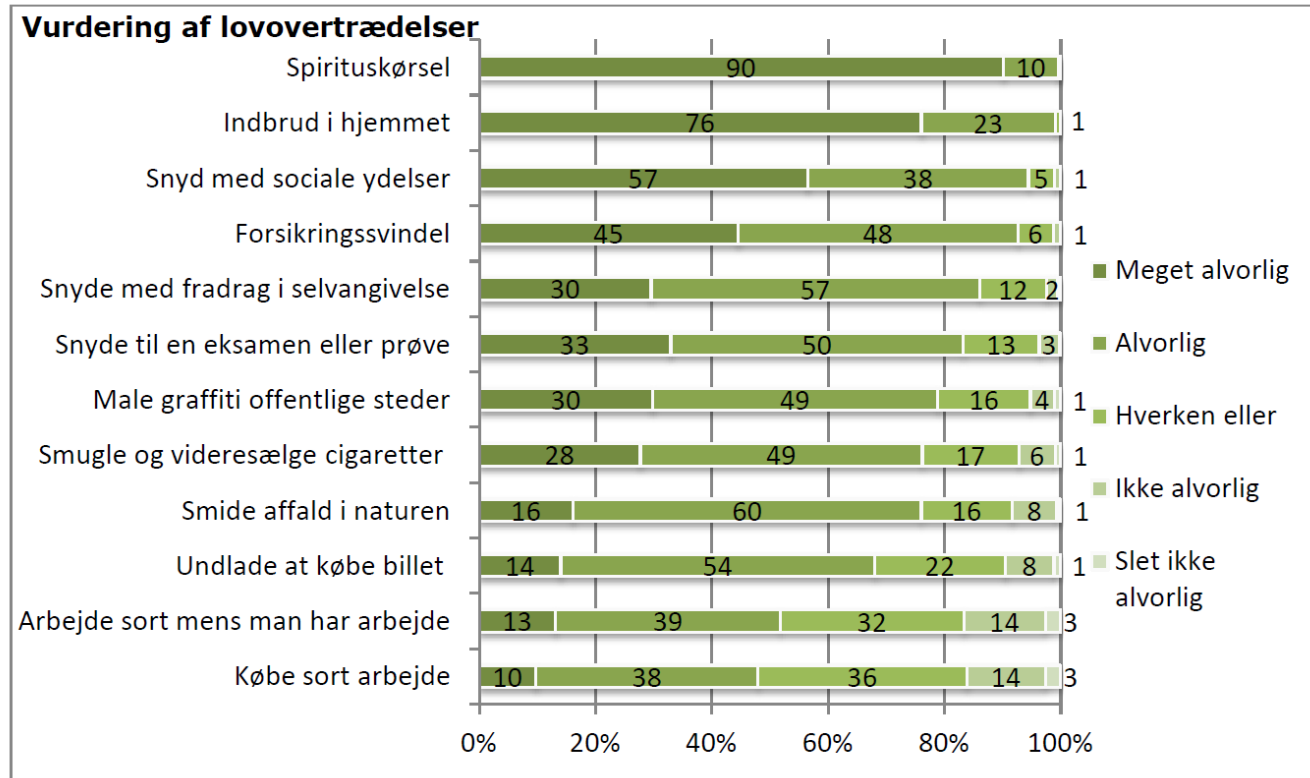
Branchens initiativer

Forsikringssvindel **skal** bekæmpes!

- Klarlagt lovgivningens rammer for privat undersøgelse.
- Branchekodeks.
- Undervisning og efteruddannelse af selskabernes medarbejdere.
- Løbende dialog med politikredsene.
- Holdningsundersøgelser.



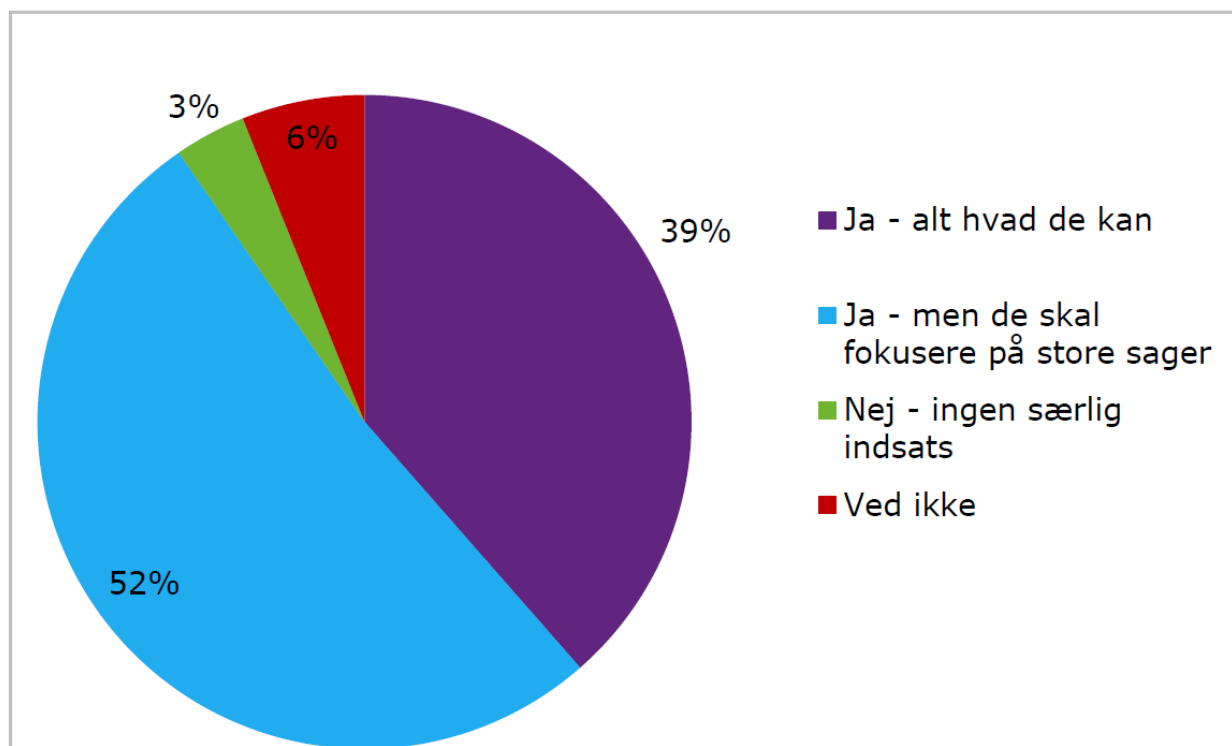
Holdning til socialt bedrageri og forsikringssvindel



Kilde: KMD Analyse, December 2011

Forsikringssvindel skal bekæmpes

Figur 10 Skal forsikringsselskaberne bekæmpe forsikringssvindel?



Kilde: Forsikring & Pension på baggrund af Userneeds.

Mindst indgribende metode

- Oplysningerne i skadeanmeldelsen
- Den vedlagte dokumentation
- Lægeerklæringer
- Spørgsmål/dialog med kunden
- Anmodning om mere oplysning/dokumentation/nye lægeerklæringer
- Internetsøgning – kun åbne kilder
- Kortvarig observation
- Længere observation
- Foto/film

Finanstilsynets undersøgelse

- *"..selskaberne har en berettiget interesse i at efterforske.."*
- Selskabernes *"..praksis overholder den almindelige regulering i bl.a. straffeloven, persondataloven og tv-overvågningsloven.."* og generelt *"indenfor rammerne af reglerne om god skik"*.

Tak for opmærksomheden.