

17º CICLO • 1º SEMESTRE DE 2019

RELATÓRIO PARCIAL
Partial Report

Quantificação da

FRAUDE

NO MERCADO DE SEGUROS BRASILEIRO
Fraud Quantification in the Brazilian Insurance Industry

SQF - SISTEMA DE QUANTIFICAÇÃO DA FRAUDE
SQF - Fraud Quantification System

PORTUGUÊS / ENGLISH

1º SEMESTRE DE 2019

1st Half 2019

Os resultados apresentados neste relatório parcial expressam a consolidação dos dados coletados junto às seguradoras por intermédio do SQF – Sistema de Quantificação da Fraude.

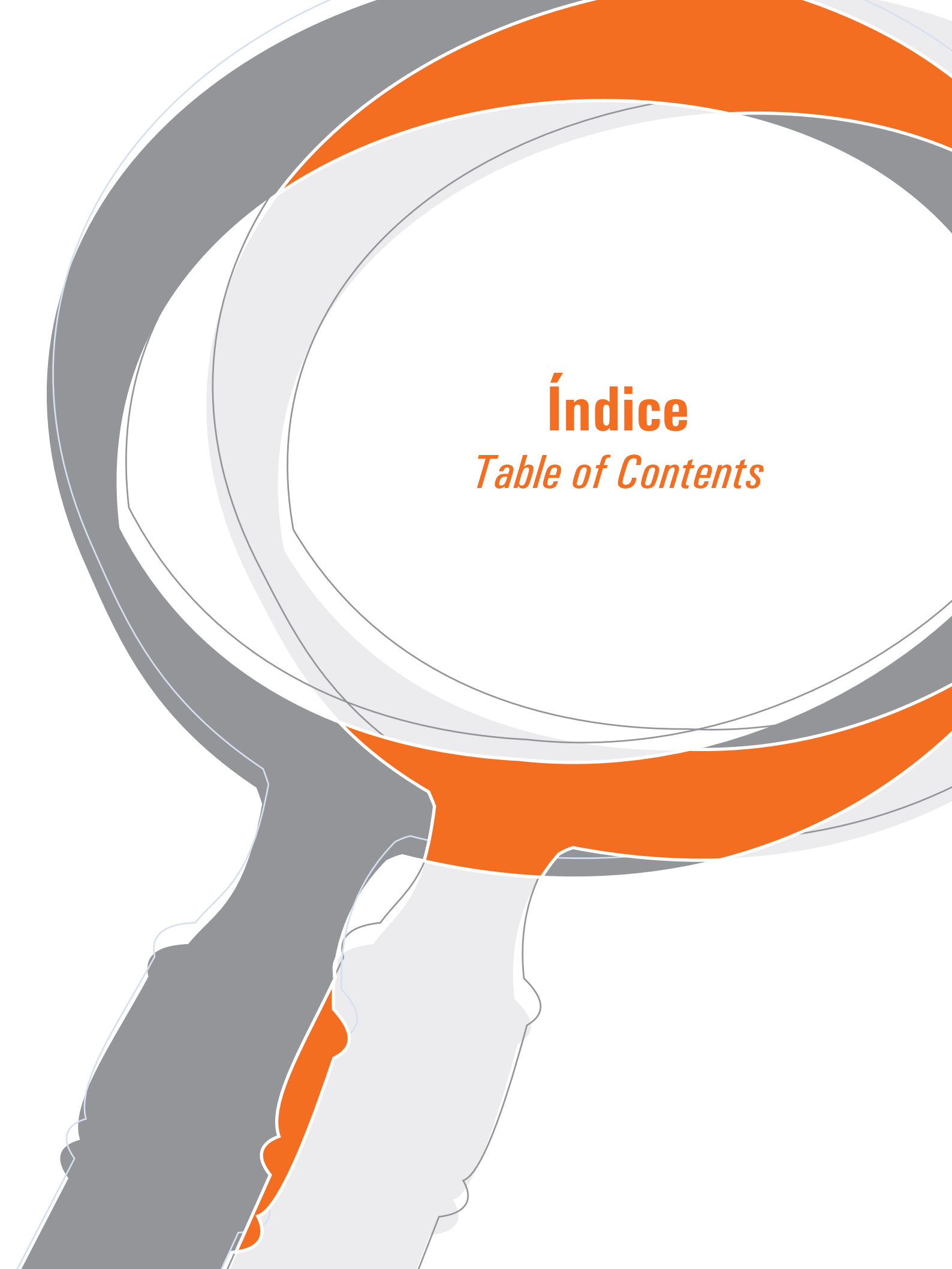
The results in this report express the consolidation of the data collected from the Insurance Companies through the SQF - Fraud Quantification System

Quantificação da Fraude no Mercado de Seguros Brasileiro

Fraud Quantification in the Brazilian Insurance Industry

SQF – Sistema de Quantificação da Fraude
SQF - Fraud Quantification System

Relatório Parcial – 1º Semestre de 2019
Partial Report - First Half 2019

A stylized graphic of a magnifying glass. The handle is a thick, dark grey shape extending from the bottom left. The lens is a large, light grey circle. Inside the lens, there are concentric orange and grey rings. The text is centered within the lens.

Índice

Table of Contents

6	Sumário Executivo
7	<i>Executive Summary</i>

8	Indicadores de Fraude <i>Fraud Indicators</i>
---	---

	9	Todos os Ramos • Série Histórica <i>All Insurance Lines - Historical Series</i>
	12	Automóvel <i>Motor Insurance</i>
	13	DPVAT <i>DPVAT (Compulsory "No-fault" Bodily Injury Motor Insurance)</i>
	14	Patrimonial <i>Property Insurance</i>
	15	Pessoas (Coletivo) <i>Life and Personal Accident (Group) Insurance</i>
	16	Transporte <i>Cargo Insurance (Goods in Transit)</i>
	17	Demais Ramos <i>Other Insurance Lines</i>
	18	Habitacional <i>Home/Housing Insurance</i>
	19	Rural <i>Rural Insurance</i>

20	Pesquisa <i>Survey</i>
----	--------------------------

22	Representatividade do 1º Semestre de 2017, 2018 e 2019
.	<i>Survey Representativeness (First Half of 2017, 2018 and 2019)</i>
23	Detalhamento da Representatividade <i>Representativeness Detailing</i>
26	Distribuição da Representatividade Por Ramo e por Semestre
.	<i>Representativeness Apportionment by Insurance Line and Semester</i>
28	Indicadores de Fraude
29	<i>Fraud Indicators</i>
30	Visualização esquemática dos conceitos anteriormente descritos
31	<i>Schematic visualization of the concepts previously described</i>

Sumário Executivo

O **SQF** é a ferramenta institucional da CNseg para a coleta e respectiva compilação dos dados necessários à geração dos indicadores para quantificação da fraude.

Por intermédio deste sistema, alimentado pelas próprias seguradoras, em todos os ramos de seguro, com exceção de Saúde Suplementar, Capitalização e Previdência Complementar, desde 2004 são gerados anualmente indicadores de fraude contra o seguro, compondo-se assim uma inédita série histórica dessas ocorrências no segmento de Seguros Gerais.

Os resultados consolidados do 1º Semestre de 2019 apontam que os Sinistros Ocorridos somaram aproximadamente R\$ 16,4 bilhões. Deste total, R\$ 2,1 bilhões foram classificados como Sinistros Suspeitos, o que corresponde a 12,8%. No que se refere à quantidade de Sinistros Suspeitos pela quantidade de Sinistros Ocorridos a relação foi de 3,8%.

O valor das fraudes que puderam ser comprovadas neste período somou R\$ 284,5 milhões, o que representa 13,5% do valor dos Sinistros Suspeitos e 18,9% quando se relaciona as quantidades.

Já o 1º Semestre de 2018 apresentou um valor de Sinistros Ocorrido de aproximadamente R\$ 16,7 bilhões. Deste total, R\$ 2,5 bilhões foi resultado de Sinistros Suspeitos, o que correspondeu a 14,6%. No que se refere à quantidade de Sinistros Suspeitos pela quantidade de Sinistros Ocorridos a relação foi de 4,5%.

Nesse mesmo período, o valor das fraudes que puderam ser comprovadas somou R\$ 341,5 milhões, o que representa 13,9% do valor dos Sinistros Suspeitos e 17,5% com relação às quantidades.

Ao se comparar o quociente obtido pelo valor das Fraudes Comprovadas dividido pelo valor dos Sinistros Ocorridos (1,7%) no 1º Semestre de 2019 com o mesmo período de 2018 (2,0%), observa-se uma diminuição de 0,3 pontos percentuais das fraudes comprovadas. Neste mesmo período, ao se comparar as quantidades, pode-se verificar também que houve uma diminuição de 0,1 ponto percentual de fraudes comprovadas (0,8% em 2018 e 0,7% em 2019).

Pode-se notar, portanto, que a comparação do comportamento da fraude comprovada entre os dois períodos, no consolidado dos ramos desta pesquisa, indica uma diminuição aproximada de R\$ 57 milhões, representando uma diminuição de 17% no valor das fraudes comprovadas e de 14% na quantidade.

Esta variação pode ser atribuída a alguns fatores, tais como:

- Aprimoramento das ações desenvolvidas pelo mercado segurador na subscrição de risco.
- Alteração do modo de contabilização de fraude pelas seguradoras.
- Não participação de seguradoras com produção expressiva de prêmios e sinistros no ramo Pessoas-Coletivo na pesquisa deste período.

**Atuar na redução das fraudes é agir a favor do segurado.
Esta pesquisa representa uma contribuição nesse sentido.**

Executive Summary

The SQF is the CNseg's institutional tool for collecting and compiling the data required to generate the fraud quantification indicators.

Since 2004, this system, which uses periodic information from insurers in all insurance lines except for Supplementary Health Insurance and Plans, Capitalization and Private Pension Funds, has been producing Insurance fraud indicators, having compiled an unprecedented historical series of such occurrences on the General Insurance segment.

The consolidated results for the first half of 2019 indicate that Losses totalled approximately R\$ 16.4 billion. Out of this total, R\$ 2.1 billion was the result of Questionable Losses, which corresponds to 12.8% of the Total Value of Claims. Regarding the number of Questionable Losses by the number of Total Claims, the ratio was 3.8%

The total amount that proved to be fraudulent in this period totalled R\$ 284.5 million, which represents 13.9% of Questionable Losses and 18.9% when it refers to number of occurrences.

On the other hand, the first half of 2018 showed an amount of total losses of R\$ 16.7 billion. Out of this total, R\$ 2.5 billion was the result of Questionable Losses, which corresponds to approximately 14.6% of the Total Value of Claims. Regarding the number of Questionable Losses by the number of Total Claims, the ratio was 4.5%.

In this same period, the amount of fraud that could be confirmed totalled R\$ 341.5 million, which represents approximately 13.9% of the value of Questionable Losses and 17.5% when it refers to number of occurrences.

By comparing the ratio obtained from claims that proved to be fraudulent by the Total Insurance Losses in the first half of 2019 (1.7%) with the same period of 2018 (2.0%), there is a decrease of 0.3 percentage points of confirmed frauds. In the same period, making the same comparison in terms of number of occurrences, it is also observed a decrease of 0.1 percentage point of confirmed frauds (0.8% in 2018 and 0.7% in 2019).

It's noteworthy, therefore, that from one semester to the next, the fraud behaviour in relation to the Total Insurance Lines collected through this survey indicates a decrease of R\$ 57 million in absolute values, which represents a reduction of about 17% of Confirmed Frauds and 14% in terms of number of occurrences.

Major causes of this variation might have been due to some reasons, such as:

- *Improvement of actions developed by the insurance companies in risk underwriting processes.*
- *Modification of fraud accounting method by insurers.*
- *Non-participation of insurance companies with significant premiums production and reported claims in the Personal – Group Line segment in this survey period.*

Taking measures to reduce fraud is an action that brings benefits to the insured. This survey is a contribution toward that objective.



Indicadores de Fraude

Fraud Indicators

Indicadores de Fraude

Todos os Ramos – Série Histórica | All Insurance Lines – Historical Series

Os quadros abaixo apresentam os indicadores de fraude no 1º Semestre de 2017, 2018 e de 2019, que resultam da consolidação das informações coletadas em todos os ramos de seguros gerais. Os indicadores são expressos em relação aos **Sinistros Ocorridos**, aos **Sinistros Suspeitos**, aos **Sinistros Investigados** e aos **Prêmios Ganhos**.

The tables below show the First Half fraud indicators of 2017, 2018 and 2019, which are a result of the consolidated information collected from all insurance lines. The indicators are expressed in relation to **Total Amount of Losses**, **Questionable Claims**, **Investigated Claims**, and **Earned Premiums**.

Em relação ao Sinistro Ocorrido | In relation to Total Amount of Losses

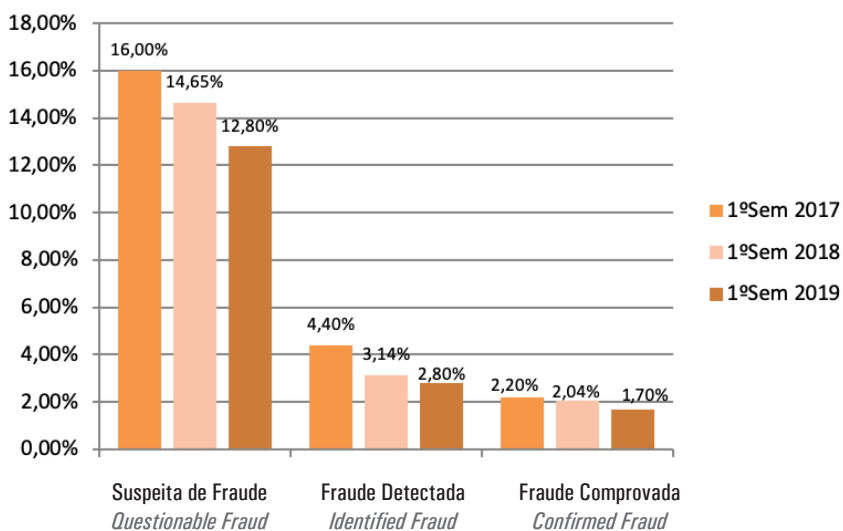
Sinistro Ocorrido | Total Losses

Suspeita de Fraude (Questionable Fraud)			Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
16,0%	14,6%	12,8%	4,4%	3,1%	2,8%	2,2%	2,0%	1,7%
2,80	2,45	2,11	0,77	0,52	0,46	0,39	0,34	0,28
17,51	16,75	16,45	17,51	16,75	16,45	17,51	16,75	16,45

Valores em R\$ Bilhões | Figures in R\$ Billion

Todos os Ramos All Insurance Lines

Sinistros Ocorridos
Total Amount of Losses



Todos os Ramos – Série Histórica | All Insurance Lines – Historical Series

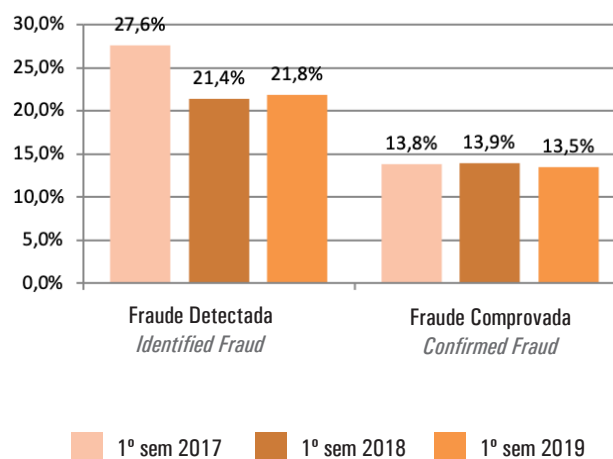
Em relação ao Sinistro Suspeito | In relation to Questionable Claims

Sinistro Suspeito – Questionable Claims

Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºSem 2017	1ºSem 2018	1ºSem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
27,6%	21,4%	21,8%	13,8%	13,9%	13,5%
0,77	0,52	0,46	0,39	0,34	0,28
2,80	2,45	2,11	2,80	2,45	2,11

Valores em R\$ Bilhões | Figures in R\$ Billion

Todos os Ramos – All Insurance Lines Sinistros Suspeitos – Questionable Claims



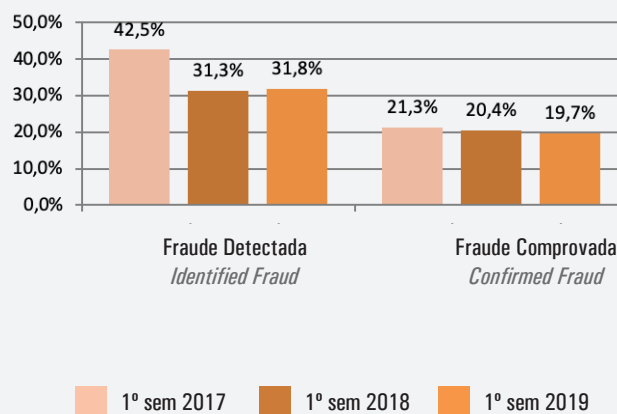
Em relação ao Sinistro Investigado | In relation to Investigated Claims

Sinistro Investigado – Investigated Claims

Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºSem 2017	1ºSem 2018	1ºSem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
42,5%	31,3%	31,8%	21,3%	20,3%	19,7%
0,77	0,52	0,46	0,39	0,34	0,28
1,81	1,68	1,45	1,81	1,68	1,45

Valores em R\$ Bilhões | Figures in R\$ Billion

Todos os Ramos - All Insurance Lines Sinistros Investigados - Investigated Claims



Todos os Ramos – Série Histórica | All Insurance Lines – Historical Series

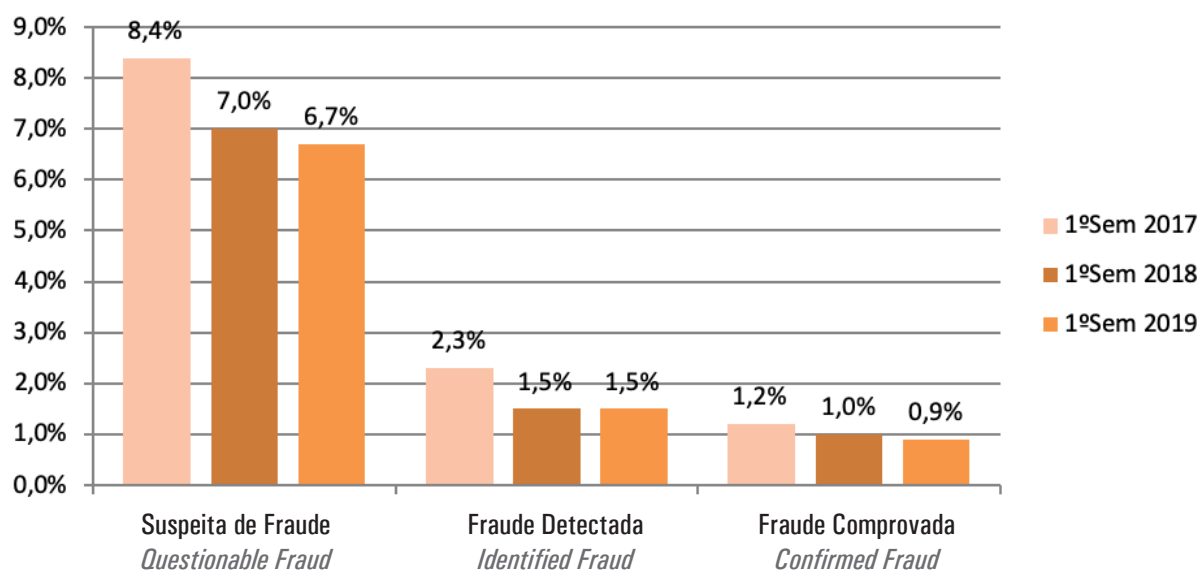
Em relação ao Prêmio Ganho | In relation to Earned Premium

Suspeita de Fraude (Questionable Fraud)			Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
8,4%	7,0%	6,7%	2,3%	1,5%	1,5%	1,2%	1,0%	0,9%
2,80	2,45	2,11	0,77	0,52	0,46	0,39	0,34	0,28
33,37	35,08	31,34	33,37	35,08	31,34	33,37	35,08	31,34

Valores em R\$ Bilhões | Figures in R\$ Billion

Todos os Ramos – All Insurance Lines

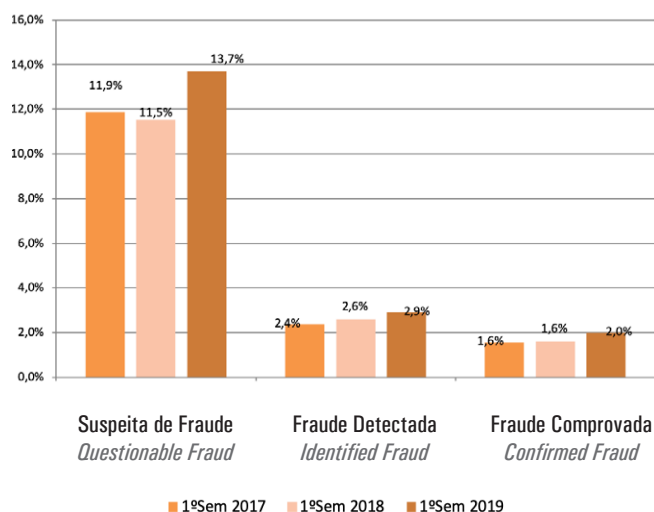
Prêmio Ganho - Earned Premium



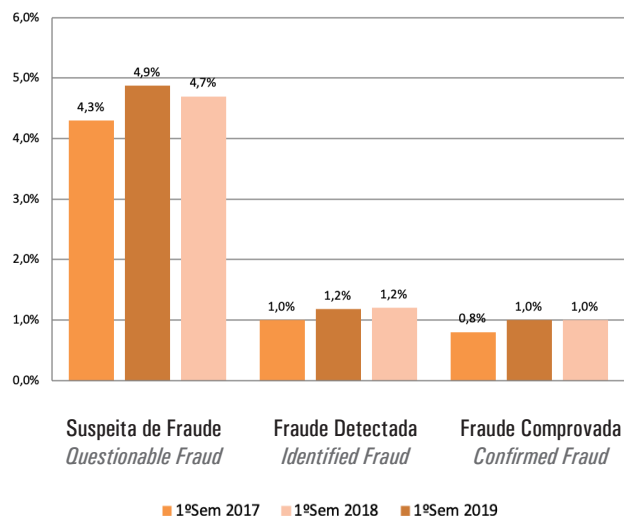
Ramo a Ramo

» Automóvel | Motor Insurance

Valor do Sinistros – Claims Amount



Quantidade de Sinistros – Number of Claims



Sinistro Ocorrido – Total Amount of Losses

Suspeita de Fraude (Questionable Fraud)			Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
11,9%	11,5%	13,7%	2,4%	2,6%	2,9%	1,6%	1,6%	2,0%
1.242,00	1.185,10	1.434,94	247,30	265,50	301,21	163,90	163,90	208,66
10.473,20	10.275,50	10.457,24	10.473,20	10.275,50	10.457,24	10.473,20	10.275,50	10.457,24

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

Sinistro Suspeito – Questionable Claims

Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºSem 2017	1ºSem 2018	1ºSem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
19,9%	22,4%	21,0%	13,2%	13,8%	14,5%
247,30	265,50	301,21	163,90	163,90	208,66
1.242,00	1.185,10	1.434,94	1.242,00	1.185,10	1.434,94

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

Sinistro Investigado – Investigated Claims

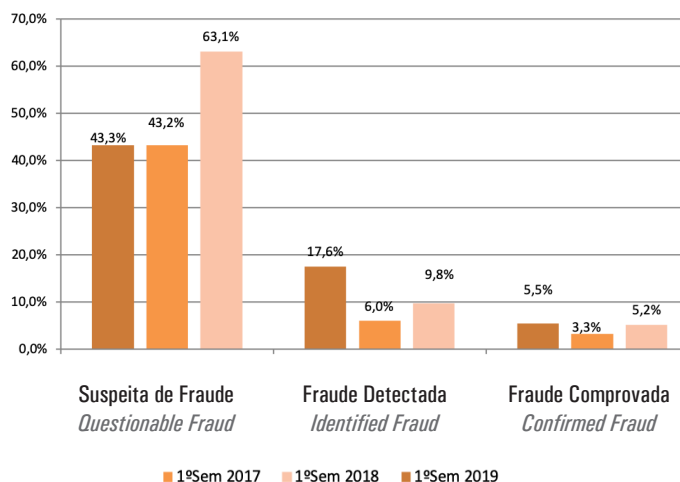
Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºSem 2017	1ºSem 2018	1ºSem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
30,5%	32,4%	28,8%	20,2%	20,0%	19,9%
247,30	265,50	301,21	163,90	163,90	208,66
811,80	820,60	1.047,06	811,80	820,60	1.047,06

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

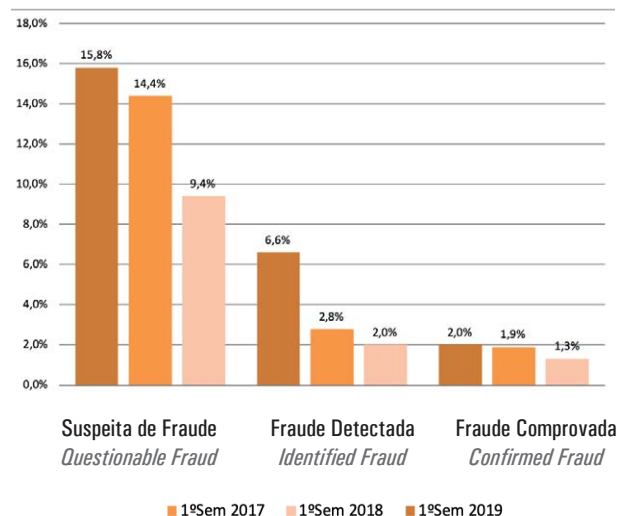
Ramo a Ramo

» DPVAT | DPVAT (Compulsory "No-fault" Bodily Injury Motor Insurance)

Valor do Sinistros – Claims Amount



Quantidade de Sinistros – Number of Claims



Sinistro Ocorrido – Total Amount of Losses

Suspeita de Fraude (Questionable Fraud)			Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1º sem 2017	1º sem 2018	1º sem 2019	1º sem 2017	1º sem 2018	1º sem 2019	1º sem 2017	1º sem 2018	1º sem 2019
43,3%	43,2%	63,1%	17,6%	6,0%	9,8%	5,5%	3,3%	5,2%
716,50	541,80	320,08	291,80	75,30	49,57	90,50	41,20	26,37
1.654,00	1.253,10	507,40	1.654,00	1.253,10	507,40	1.654,00	1.253,10	507,40

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

Sinistro Suspeito – Questionable Claims

Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1º Sem 2017	1º Sem 2018	1º Sem 2019	1º sem 2017	1º sem 2018	1º sem 2019
40,7%	13,9%	15,5%	12,6%	7,6%	8,2%
291,80	75,30	49,57	90,50	41,20	26,37
716,50	541,80	320,08	716,50	541,80	320,08

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

Sinistro Investigado – Investigated Claims

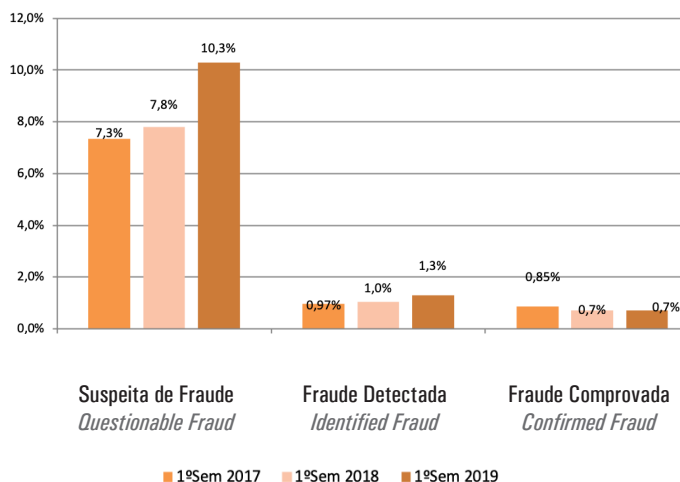
Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1º Sem 2017	1º Sem 2018	1º Sem 2019	1º sem 2017	1º sem 2018	1º sem 2019
86,8%	42,5%	40,7%	26,9%	23,2%	21,7%
291,80	75,30	49,57	90,50	41,20	26,37
336,30	177,20	121,80	336,30	177,20	121,80

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

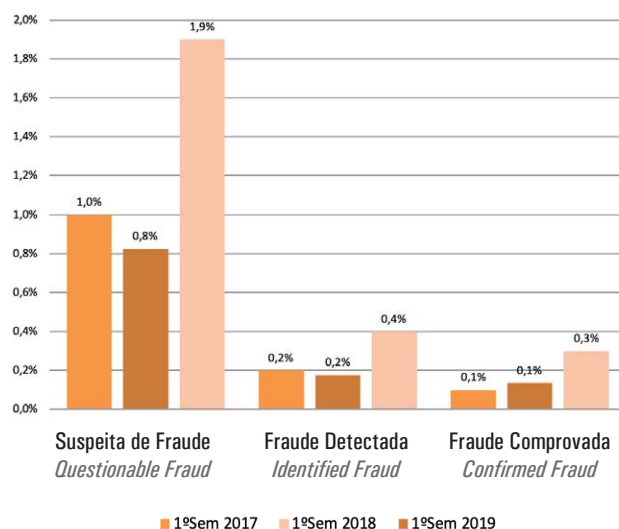
Ramo a Ramo

» Patrimonial | Property Insurance

Valor do Sinistros – Claims Amount



Quantidade de Sinistros – Number of Claims



Sinistro Ocorrido – Total Amount of Losses

Suspeita de Fraude (Questionable Fraud)			Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
7,3%	7,8%	10,3%	1,0%	1,0%	1,3%	0,9%	0,7%	0,7%
124,50	139,50	179,88	16,50	18,50	21,91	14,50	12,70	12,73
1.697,50	1.785,40	1.751,45	1.697,50	1.785,40	1.751,45	1.697,50	1.785,40	1.751,45

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

Sinistro Suspeito – Questionable Claims

Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºSem 2017	1ºSem 2018	1ºSem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
13,2%	13,3%	12,2%	11,6%	9,1%	7,1%
16,50	18,50	21,91	14,50	12,70	12,73
124,50	139,50	179,88	124,50	139,50	179,88

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

Sinistro Investigado – Investigated Claims

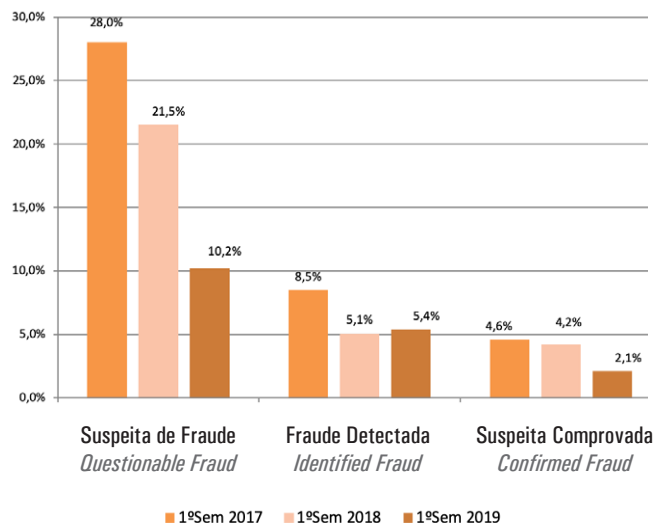
Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºSem 2017	1ºSem 2018	1ºSem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
16,4%	20,7%	19,4%	14,5%	14,2%	11,3%
16,50	18,50	21,91	14,50	12,70	12,73
100,10	89,50	112,85	100,10	89,50	112,85

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

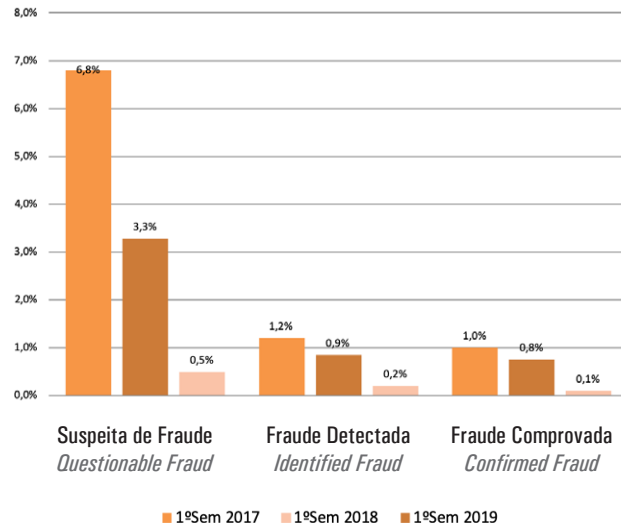
Ramo a Ramo

» Pessoas (Coletivo) | Life and Personal Accident (Group) Insurance

Valor do Sinistros – Claims Amount



Quantidade de Sinistros – Number of Claims



Sinistro Ocorrido – Total Amount of Losses

Suspeita de Fraude (Questionable Fraud)			Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
28,0%	21,5%	10,2%	8,5%	5,1%	5,4%	4,6%	4,2%	2,1%
577,30	441,70	154,40	175,40	104,30	80,77	94,40	85,90	31,64
2.060,40	2.053,80	1.507,73	2.060,40	2.053,80	1.507,73	2.060,40	2.053,80	1.507,73

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

Sinistro Suspeito – Questionable Claims

Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºSem 2017	1ºSem 2018	1ºSem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
30,4%	23,6%	52,3%	16,4%	19,5%	20,5%
175,40	104,30	80,77	94,40	85,90	31,64
577,30	441,70	154,40	577,30	441,70	154,40

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

Sinistro Investigado – Investigated Claims

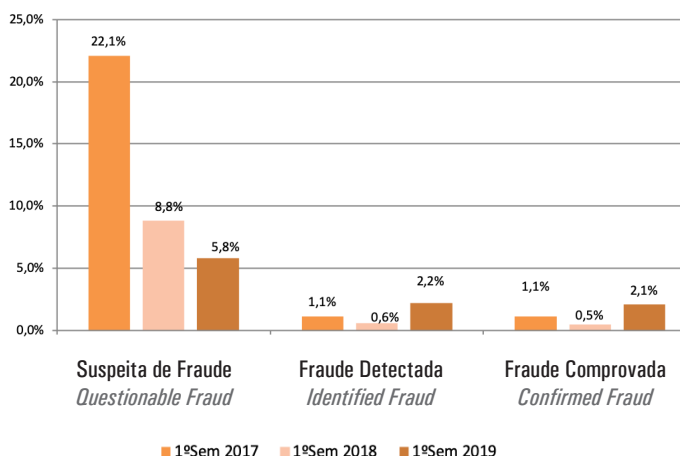
Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºSem 2017	1ºSem 2018	1ºSem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
40,8%	22,8%	54,5%	22,0%	18,8%	21,3%
175,40	104,30	80,77	94,40	85,90	31,64
429,90	457,90	148,21	429,90	457,90	148,21

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

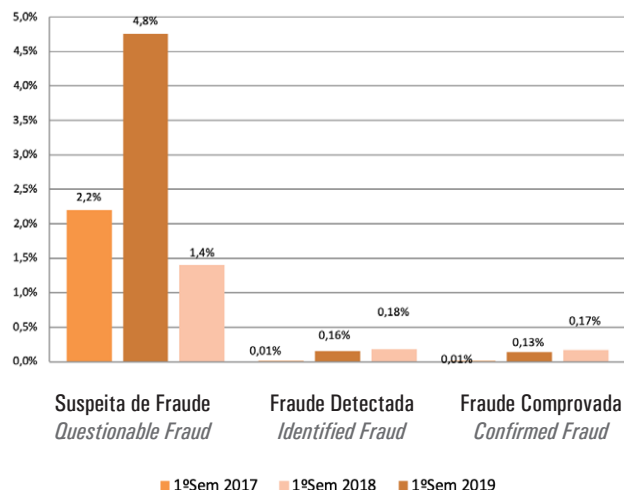
Ramo a Ramo

» Transporte | Cargo Insurance (Goods in Transit)

Valor do Sinistros – Claims Amount



Quantidade de Sinistros – Number of Claims



Sinistro Ocorrido – Total Amount of Losses

Suspeita de Fraude (Questionable Fraud)			Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
22,1%	8,8%	5,8%	1,1%	0,6%	2,2%	1,1%	0,5%	2,1%
84,10	17,20	9,56	4,30	1,10	3,54	4,30	0,90	3,43
380,80	194,40	163,36	380,80	194,40	163,36	380,80	194,40	163,36

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

Sinistro Suspeito – Questionable Claims

Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºSem 2017	1ºSem 2018	1ºSem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
5,2%	6,4%	37,1%	5,2%	5,5%	35,9%
4,30	1,10	3,54	4,30	0,90	3,43
84,10	17,20	9,56	84,10	17,20	9,56

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

Observação:

Neste período, uma seguradora de grande porte reportou 43% de Fraudes Comprovadas em relação aos Sinistros Suspeitos.

Sinistro Investigado – Investigated Claims

Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºSem 2017	1ºSem 2018	1ºSem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
5,3%	8,3%	57,0%	5,3%	7,0%	55,2%
4,30	1,10	3,54	4,30	0,90	3,43
82,40	13,30	6,21	82,40	13,30	6,21

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

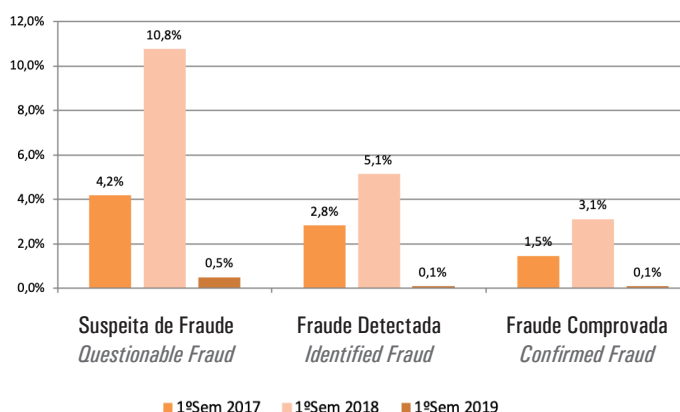
Note:

In this period, a large insurer reported a ratio of 43% of Confirmed Fraud in relation to Questionable Claims.

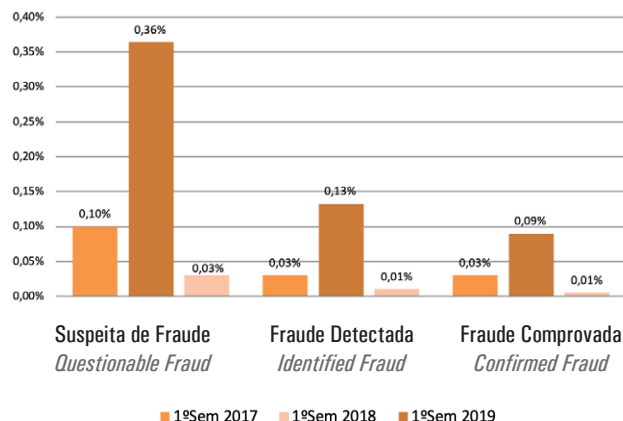
Ramo a Ramo

» Demais Ramos | Other Insurance Lines

Valor do Sinistros – Claims Amount



Quantidade de Sinistros – Number of Claims



Sinistro Ocorrido – Total Amount of Losses

Suspeita de Fraude (Questionable Fraud)

1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
4,2%	10,8%	0,5%
51,90	127,70	11,31
1.242,30	1.187,30	2.058,07

Fraude Detectada (Identified Fraud)

1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
2,8%	5,1%	0,1%
35,10	61,00	2,78
1.242,30	1.187,30	2.058,07

Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)

1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
1,5%	3,1%	0,1%
18,20	37,00	1,60
1.242,30	1.187,30	2.058,07

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

Sinistro Suspeito – Questionable Claims

Fraude Detectada (Identified Fraud)

1ºSem 2017	1ºSem 2018	1ºSem 2019
67,7%	47,8%	24,6%
35,10	61,00	2,78
51,90	127,70	11,31

Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)

1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
35,0%	28,9%	14,1%
18,20	37,00	1,60
51,90	127,70	11,31

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

Sinistro Investigado – Investigated Claims

Fraude Detectada (Identified Fraud)

1ºSem 2017	1ºSem 2018	1ºSem 2019
68,7%	50,7%	28,8%
35,10	61,00	2,78
51,10	120,40	9,66

Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)

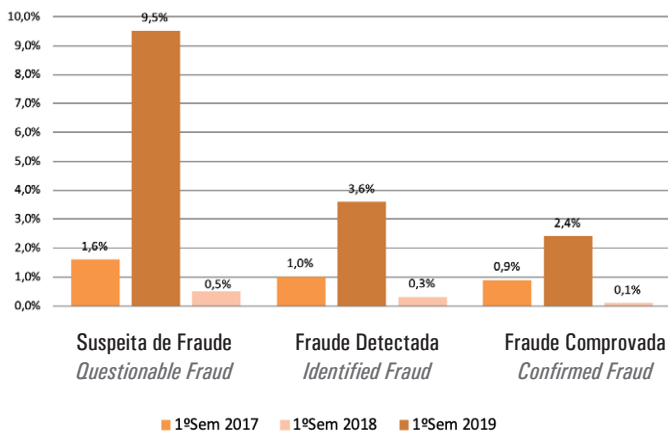
1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
35,6%	30,7%	16,6%
18,20	37,00	1,60
51,10	120,40	9,66

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

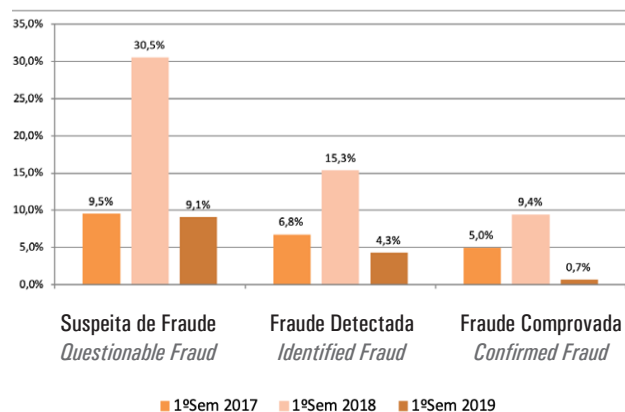
Ramo a Ramo

» Habitacional | Home/Housing Insurance

Valor do Sinistros – Claims Amount



Quantidade de Sinistros – Number of Claims



Sinistro Ocorrido – Total Amount of Losses

Suspeita de Fraude (Questionable Fraud)			Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
9,5%	30,5%	9,1%	6,8%	15,3%	4,3%	5,0%	9,4%	0,7%
25,40	114,50	2,73	18,10	57,50	1,29	13,30	35,40	0,21
265,90	375,10	29,98	265,90	375,10	29,98	265,90	375,10	29,98

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

Sinistro Suspeito – Questionable Claims

Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºSem 2017	1ºSem 2018	1ºSem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
71,2%	50,3%	47,1%	52,2%	30,9%	7,8%
18,10	57,50	1,29	13,30	35,40	0,21
25,40	114,50	2,73	25,40	114,50	2,73

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

Sinistro Investigado – Investigated Claims

Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºSem 2017	1ºSem 2018	1ºSem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
69,2%	50,3%	47,1%	50,8%	30,9%	7,8%
18,10	57,50	1,29	13,30	35,40	0,21
26,10	114,50	2,73	26,10	114,50	2,73

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

Observação:

Neste período, uma seguradora de grande porte não informou dados neste ramo.

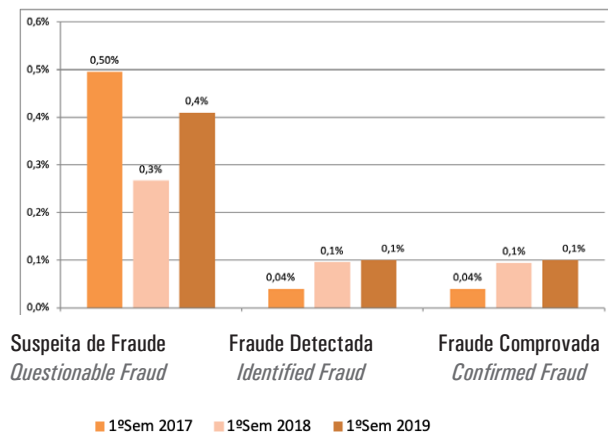
Note:

In this period, a large insurer did not report data for this Insurance line.

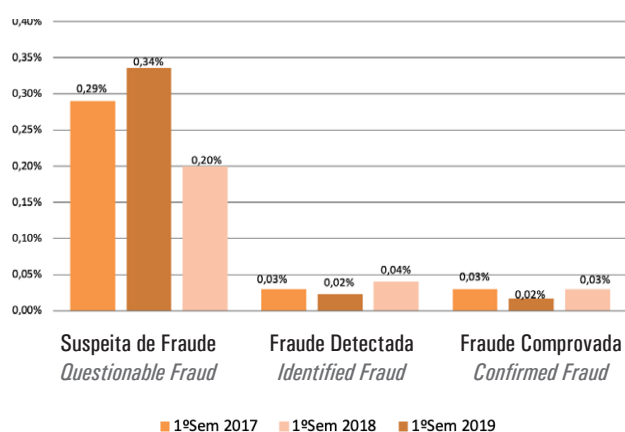
Ramo a Ramo

» Rural | Rural Insurance

Valor do Sinistros – Claims Amount



Quantidade de Sinistros – Number of Claims



Sinistro Ocorrido – Total Amount of Losses

Suspeita de Fraude (Questionable Fraud)			Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
0,5%	0,3%	0,4%	0,0%	0,1%	0,1%	0,0%	0,1%	0,1%
3,50	1,70	5,35	0,30	0,60	1,17	0,30	0,60	1,09
705,10	650,20	1.299,24	705,10	650,20	1.299,24	705,10	650,20	1.299,24

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

Sinistro Suspeito – Questionable Claims

Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºSem 2017	1ºSem 2018	1ºSem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
8,1%	36,0%	21,9%	8,1%	35,3%	20,4%
0,30	0,60	1,17	0,30	0,60	1,09
3,50	1,70	5,35	3,50	1,70	5,35

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

Sinistro Investigado – Investigated Claims

Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºSem 2017	1ºSem 2018	1ºSem 2019	1ºsem 2017	1ºsem 2018	1ºsem 2019
8,1%	35,7%	29,8%	8,1%	35,1%	27,6%
0,30	0,60	1,17	0,30	0,60	1,09
3,50	1,70	3,94	3,50	1,70	3,94

Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million



PESQUISA

Survey

Os resultados apresentados neste relatório expressam a consolidação dos dados coletados junto às seguradoras, por intermédio do SQF – Sistema de Quantificação da Fraude.

A representatividade da pesquisa é expressa por três índices: Seguradoras Convidadas, Seguradoras Participantes e Seguradoras com Respostas Consideradas (válidas), conforme descrito abaixo. Os três índices são medidos em relação ao prêmio ganho dos ramos e períodos correspondentes.

» Seguradoras Convidadas

Representatividade das seguradoras que foram convidadas a participar da pesquisa. Foram convidadas todas as seguradoras que operam nas carteiras pesquisadas e que haviam indicado interlocutores para o tema junto à CNseg.

» Seguradoras Participantes

Representatividade das seguradoras que responderam à pesquisa, mesmo que informado “não disponível” como resposta.

» Seguradoras com Respostas Consideradas (válidas)

Representatividade das seguradoras, cujas respostas foram consideradas na compilação dos resultados. Não foram consideradas as respostas “não disponível” e as inconsistentes.

The results presented in this report express the data collected from the Insurance Companies through the SQF – Fraud Quantification System.

The survey representativeness is expressed using three indicators: Invited Insurance Companies, Participating Insurance Companies, and Insurance Companies whose answers were accepted, as described below. The three indicators are measured in relation to the earned premium of the corresponding insurance line and period.

» Invited Insurance Companies

Insurance Companies' representativeness, which have been invited to take part in the survey. All insurance companies which operate with the surveyed insurance lines and have appointed representatives to participate in the CNseg's survey.

» Participating Insurance Companies

Insurance Companies' representativeness, which have answered the survey, even when they have informed “not available” as an answer.

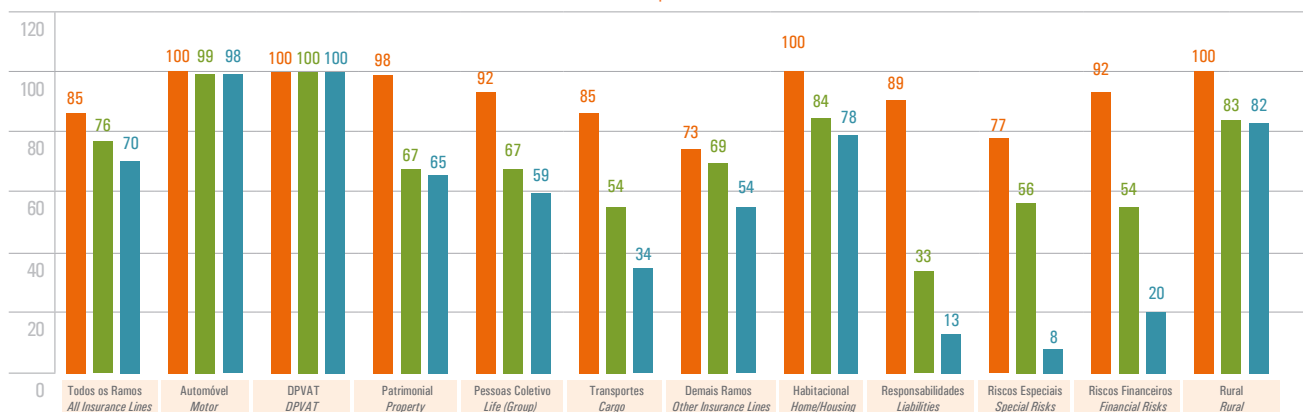
» Insurance Companies with Considered Answers

Insurance Companies' representativeness, whose answers have been considered in the consolidated results. “Not available” and inconsistent answers have not been considered.

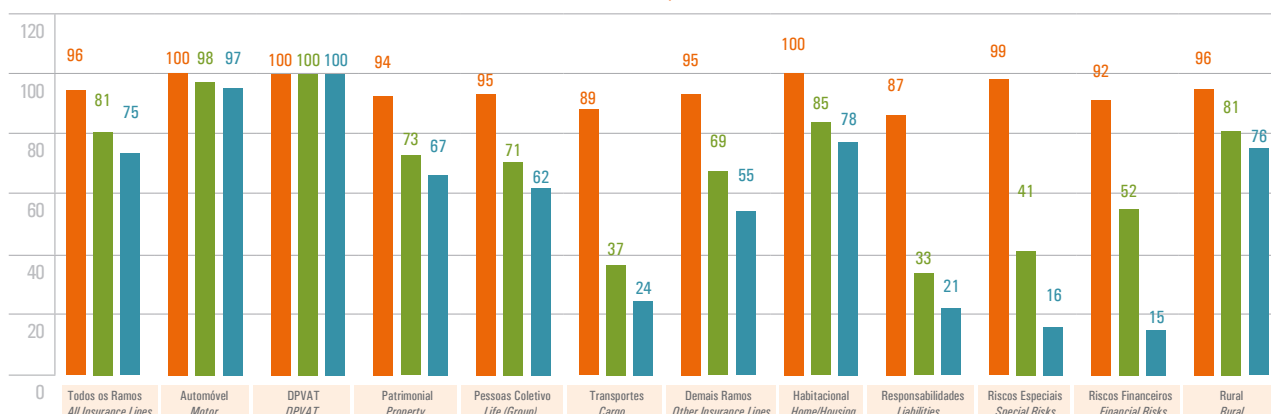
Representatividade do 1º Semestre de 2017, 2018 e 2019

Survey Representativeness (First Half of 2017, 2018 and 2019)

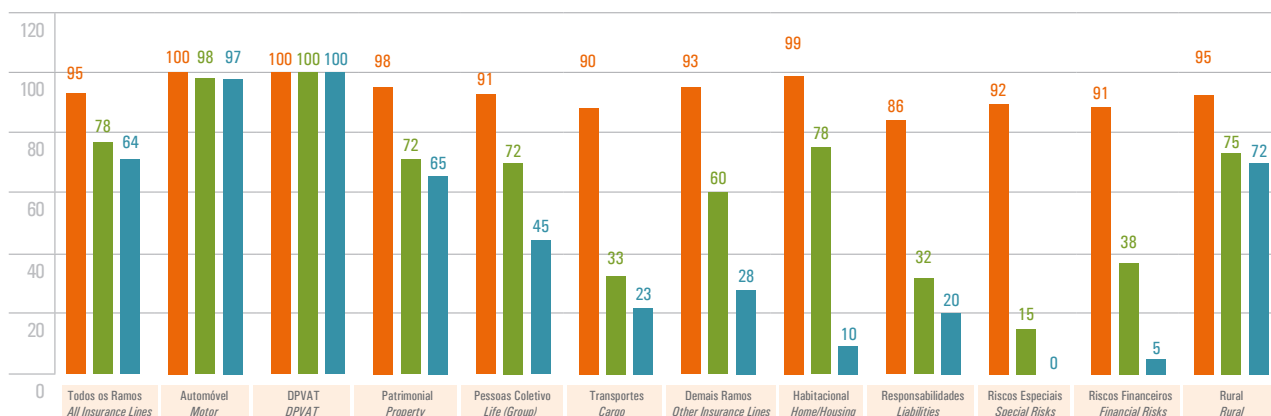
Representatividade - 1º Semestre de 2017 | Survey Representativeness - 1st Half 2017



Representatividade - 1º Semestre de 2018 | Survey Representativeness - 1st Half 2018



Representatividade - 1º Semestre de 2019 | Survey Representativeness - 1st Half 2019



Convidadas / Invited Participantes / Participating Consideradas / Considered Answers

Detalhamento – 1º Semestre de 2017, 2018 e 2019

Detailing – First Half 2017, 2018 and 2019

1º Semestre 2017 | First Half 2017

	Seguradoras Convidadas Invited Insurance Companies			Seguradoras Participantes Participating Insurance Companies			Respostas Consideradas Considered Answers	
	Qtde	Prêmio Ganho no Período*	Relação com Prêmio Ganho do Mercado	Qtde	Prêmio Ganho no Período*	Relação com Prêmio Ganho do Mercado	Prêmio Ganho no Período*	Relação com Prêmio Ganho do Mercado
	Number	Earned Premium in the Period	Relation with Industry Earned Premium	Number	Earned Premium in the Period	Relation with Industry Earned Premium	Earned Premium in the Period	Relation with Industry Earned Premium
Todos os Ramos <i>All Insurance Lines</i>	81	43,36	96%	33	35,92	80%	33,37	74%
Automóvel <i>Motor</i>	31	16,29	100%	22	16,09	99%	15,97	98%
DPVAT	1	1,93	100%	1	1,93	100%	1,93	100%
Patrimonial <i>Property</i>	48	6,48	98%	21	4,43	67%	4,26	65%
Pessoas Coletivo <i>Life and PA (Group)</i>	55	11,16	92%	24	8,09	67%	7,14	59%
Transportes <i>Cargo</i>	24	1,23	85%	16	0,77	54%	0,49	34%
Demais Ramos <i>Other Insurance lines</i>	-	6,26	95%	-	4,59	69%	3,58	54%
Cascos / <i>Marine – Aviation</i>	21	0,27	73%	14	0,23	61%	0,09	24%
Habitacional <i>Home/ Housing</i>	17	1,90	100%	10	1,61	84%	1,49	78%
Responsabilidades <i>Liabilities</i>	34	0,68	89%	14	0,25	33%	0,10	13%
Riscos Especiais <i>Special Risks</i>	10	0,20	77%	5	0,15	56%	0,02	8%
Riscos Financeiros <i>Financial Risks</i>	35	1,21	92%	16	0,71	54%	0,26	20%
Rural <i>Rural</i>	27	1,99	100%	11	1,64	83%	1,62	82%

Valores em R\$ Bilhões | Figures in R\$ Billion

Detalhamento – 1º Semestre de 2017, 2018 e 2019

Detailing – First Half 2017, 2018 and 2019

1º Semestre 2018 | First Half 2018

	Seguradoras Convidadas Invited Insurance Companies			Seguradoras Participantes Participating Insurance Companies			Respostas Consideradas Considered Answers	
	Qtde	Prêmio Ganho no Período*	Relação com Prêmio Ganho do Mercado	Qtde	Prêmio Ganho no Período*	Relação com Prêmio Ganho do Mercado	Prêmio Ganho no Período*	Relação com Prêmio Ganho do Mercado
	Number	Earned Premium in the Period	Relation with Industry Earned Premium	Number	Earned Premium in the Period	Relation with Industry Earned Premium	Earned Premium in the Period	Relation with Industry Earned Premium
Todos os Ramos All Insurance Lines	80	45,35	96%	32	37,99	80%	35,08	74%
Automóvel Motor	29	17,07	100%	21	16,85	98%	16,70	97%
DPVAT	1	1,48	100%	1	1,48	100%	1,48	100%
Patrimonial Property	46	6,28	94%	23	4,90	73%	4,49	67%
Pessoas Coletivo Life and PA (Group)	56	12,78	94%	28	9,66	71%	8,47	62%
Transportes Cargo	28	1,43	89%	12	0,59	37%	0,39	24%
Demais Ramos Other Insurance lines	-	6,31	93%	-	4,52	66%	3,55	52%
Cascos / Marine – Aviation	32	0,22	61%	12	0,10	29%	0,02	5%
Habitacional Home/ Housing	18	1,98	100%	9	1,69	85%	1,55	78%
Responsabilidades Liabilities	33	0,70	87%	12	0,26	33%	0,17	21%
Riscos Especiais Special Risks	10	0,09	99%	5	0,04	41%	0,01	16%
Riscos Financeiros Financial Risks	33	1,32	92%	11	0,75	52%	0,22	15%
Rural Rural	27	2,00	96%	10	1,68	81%	1,58	76%

Valores em R\$ Bilhões | Figures in R\$ Billion

Detalhamento – 1º Semestre de 2017, 2018 e 2019

Detailing – First Half 2017, 2018 and 2019

1º Semestre 2019 | First Half 2019

	Seguradoras Convidadas Invited Insurance Companies			Seguradoras Participantes Participating Insurance Companies			Respostas Consideradas Considered Answers	
	Qtde	Prêmio Ganho no Período*	Relação com Prêmio Ganho do Mercado	Qtde	Prêmio Ganho no Período*	Relação com Prêmio Ganho do Mercado	Prêmio Ganho no Período*	Relação com Prêmio Ganho do Mercado
	Number	Earned Premium in the Period	Relation with Industry Earned Premium	Number	Earned Premium in the Period	Relation with Industry Earned Premium	Earned Premium in the Period	Relation with Industry Earned Premium
Todos os Ramos All Insurance Lines	80	46,51	95%	33	38,29	78%	31,34	70%
Automóvel Motor	32	17,66	100%	21	17,38	98%	17,23	97%
DPVAT	1	0,61	100%	1	0,61	100%	0,61	100%
Patrimonial Property	48	7,03	96%	24	5,29	72%	4,75	57%
Pessoas Coletivo Life and PA (Group)	53	12,51	91%	24	9,83	72%	6,17	54%
Transportes Cargo	30	1,57	90%	10	0,57	33%	0,40	27%
Demais Ramos Other Insurance lines	-	7,13	93%	-	4,61	60%	2,18	54%
Cascos / Marine – Aviation	-	0,30	73%	-	0,21	52%	0,00	29%
Habitacional Home/ Housing	19	2,05	99%	7	1,61	78%	0,20	76%
Responsabilidades Liabilities	35	0,80	86%	12	0,29	32%	0,18	17%
Riscos Especiais Special Risks	13	0,01	92%	4	0,00	15%	0,00	14%
Riscos Financeiros Financial Risks	34	1,74	91%	11	0,72	38%	0,10	21%
Rural Rural	30	2,24	95%	7	1,78	75%	1,71	75%

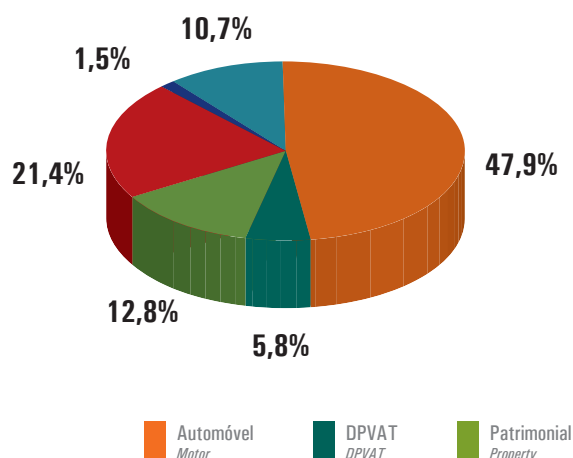
Valores em R\$ Bilhões | Figures in R\$ Billion

Distribuição da Representatividade Por Ramo e por Semestre

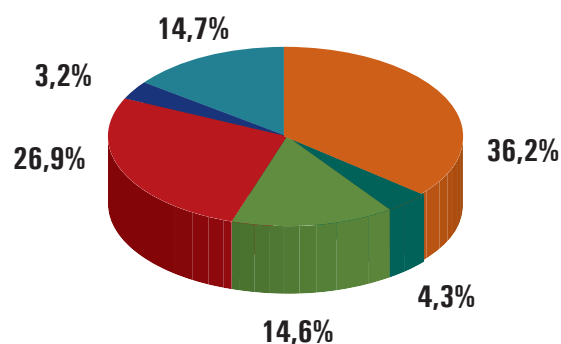
Representativeness Apportionment by Insurance Line and Semester

1º Semestre de 2017 - First Half 2017

- » Participação dos Ramos Pesquisados no Conjunto das Respostas Consideradas
- » *Participation of the surveyed insurance lines within the universe of considered answers*

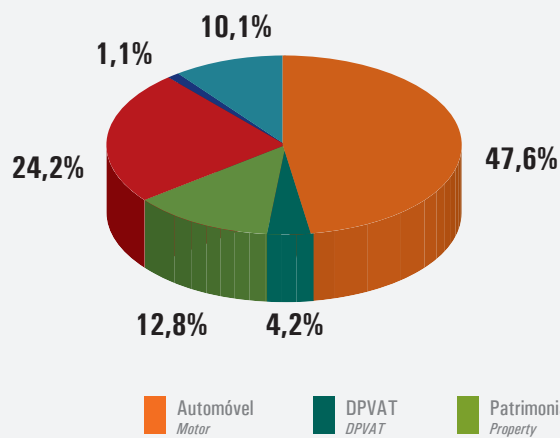


- » Participação dos Ramos Pesquisados no Total de Prêmio Ganho do Mercado
- » *Participation of the surveyed insurance lines in the total earned premium of the industry*

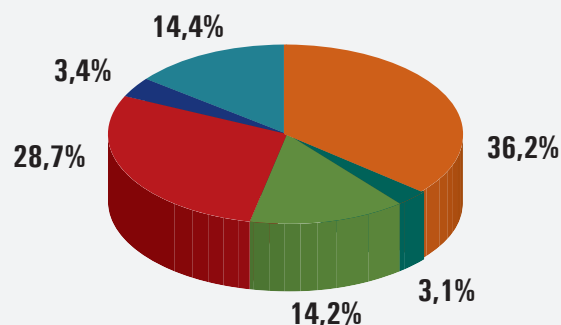


1º Semestre de 2018 - First Half 2018

- » Participação dos Ramos Pesquisados no Conjunto das Respostas Consideradas
- » *Participation of the surveyed insurance lines within the universe of considered answers*



- » Participação dos Ramos Pesquisados no Total de Prêmio Ganho do Mercado
- » *Participation of the surveyed insurance lines in the total earned premium of the industry*

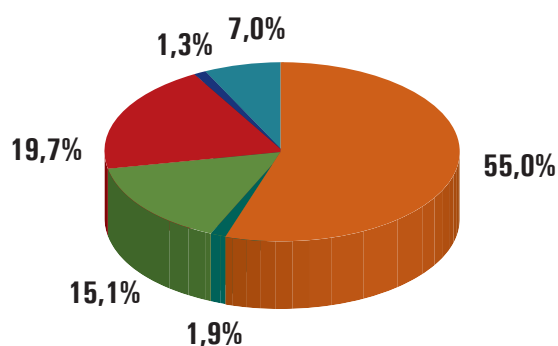


Distribuição da Representatividade Por Ramo e por Semestre

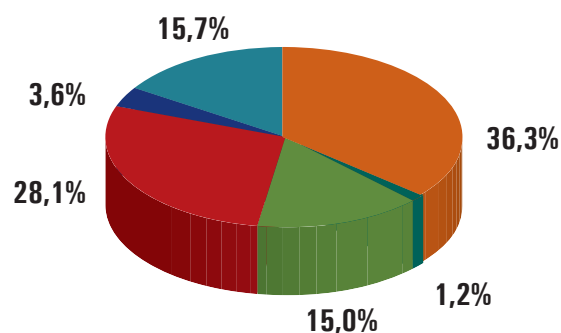
Representativeness Apportionment by Insurance Line and Semester

1º Semestre de 2019 - First Half 2019

- » Participação dos Ramos Pesquisados no Conjunto das Respostas Consideradas
- » *Participation of the surveyed insurance lines within the universe of considered answers*



- » Participação dos Ramos Pesquisados no Total de Prêmio Ganho do Mercado
- » *Participation of the surveyed insurance lines in the total earned premium of the industry*



■ Automóvel / ■ DPVAT / ■ Patrimonial / ■ Personal Coletivo / ■ Transportes / ■ Demais Ramos

Motor / DPVAT / Property / Personal Lines - Group / Cargo / Other Insurance Lines

» Detalhamento da Formação dos Indicadores para a Quantificação da Fraude

» Sinistro Ocorrido

Somatório dos valores dos sinistros ocorridos, apurados, a partir das estatísticas da SUSEP, levando-se em consideração somente os ramos, períodos e as seguradoras que informaram no SQF os valores que compõem o indicador em questão.

» Sinistro Suspeito*

Somatório dos valores dos sinistros com características típicas de fraudes sejam elas indicadas por filtros automatizados, pelo analista de sinistros ou por outros tipos de procedimentos internos.

» Sinistro Investigado*

Sinistros com características típicas de fraude e que foram alvo de alguma ação de investigação, seja por serviços de auditoria de sinistro – internos ou externos à seguradora – ou por outro tipo de investigação. Não são apenas os sinistros que sofreram auditoria, pois o sinistro pode ter sido investigado durante a própria regulação, pelo analista de sinistros, por exemplo.

» Sinistro com Fraude Detectada

Somatório dos valores dos sinistros com fraude detectada pela seguradora, podendo ter sido ou não comprovada.

Equivale a:

sinistro com Fraude Comprovada + sinistros com Fraude NÃO Comprovada.

» Sinistro com Fraude Comprovada*

Somatório dos valores dos sinistros com fraude detectada e comprovada pela seguradora, tendo sido os sinistros negados.

» Sinistro com Fraude NÃO Comprovada*

Somatório dos valores dos sinistros com fraude detectada, mas NÃO comprovada pela seguradora, tendo sido os sinistros pagos.

» Prêmio Ganho

Somatório dos valores dos prêmios ganhos, apurados a partir das estatísticas da SUSEP, levando-se em consideração somente os ramos, período e as seguradoras que informaram no SQF os valores que compõem o indicador em questão.

* Informações coletadas no SQF, segundo as seguradoras participantes.

Fraud Indicators

» Detailing of the Indicators Composition for Quantification of Fraud

» Occurred Losses (Total Losses)

Sum of the amount of all occurred losses, selected according to the SUSEP's statistics, only considering the insurance lines, periods and the Insurance Companies that have answered the SQF with figures that compose the indicator under analysis.

» Questionable Claims*

Sum of losses from claims with typical distinguishing marks of frauds, whether disclosed through automatized filters, by the claims' analyst, or other types of internal procedures.

» Investigated Claims*

Sum of losses from claims with distinguishing marks of frauds, and that have been target of some investigation's action, whether by the claims' analyst, through external investigation services – or any other type of investigation. This figure refers not only to losses that have been object of external investigation services, as a claim may have been investigated, during the handling procedure, for example.

» Identified Fraudulent Claims

Sum of losses from claims that have been marked with fraudulent flag by the Insurance Company, whether they have been confirmed or not.

It corresponds to:

Confirmed Fraudulent Claims + NOT Confirmed Fraudulent Claims.

» Confirmed Fraudulent Claims*

Sum of losses from claims that have been marked with fraudulent flag and also classified as fraudulent claims: claims that have been refused.

» NOT Confirmed Fraudulent Losses*

Sum of losses from claims that have been marked with fraudulent flag but NOT confirmed as fraudulent claims: claims that have been compensated.

» Earned Premiums

Sum of earned premiums, selected according to the SUSEP's statistics, only considering the insurance lines and periods, and the Insurance Companies that have answered the SQF with figures that compose the indicator under analysis.

* Figures in the SQF were provided by the participating Insurance Companies.

Visualização esquemática dos conceitos anteriormente descritos:

» Processo de Regulação de Sinistros



» Sinistros Suspeitos*

Sinistros com características típicas de fraude, sejam elas indicadas por filtros automatizados, pelo analista de sinistros ou por outros tipos de procedimentos internos.

» Sinistros Investigados*

Sinistros com características típicas de fraude e que foram alvo de alguma ação de investigação, seja pelo analista de sinistros, por serviços de auditoria – internos ou externos à seguradora – ou por outro tipo de investigação.

» Sinistros com Fraude Detectada*

Sinistros com fraude detectada, podendo ter sido ou não comprovada.

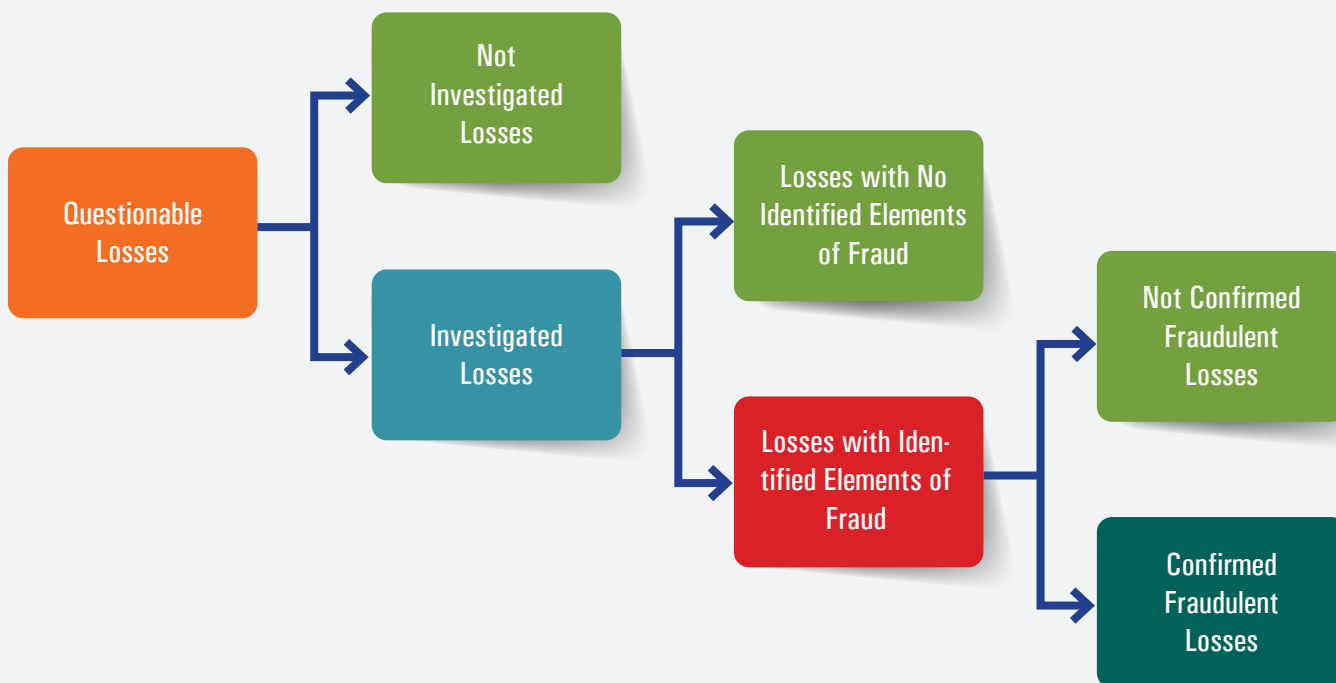
» Fraude Comprovada*

Sinistros com fraude comprovada – o sinistro é negado.

* SQF • Relatório Parcial – 1º Semestre de 2019

Schematic visualization of the concepts previously described:

» *Losses Adjustment Process*



» *Questionable Losses (claims)*

Losses from claims with typical distinguishing marks of frauds, whether discovered through automatized filters, by the claims' analyst or any other type of internal procedures.

» *Investigated Losses (claims)*

Sum of losses from claims with distinguishing marks of frauds, and that have been target of some investigation's action, whether by the claims' analyst, through external investigation services – or any other type of investigation.

» *Identified Fraudulent Losses (claims)*

Sum of losses from claims that have been marked with fraudulent flag by the Insurance Company, whether they have been confirmed or not.

» *Confirmed Fraudulent Losses (claims)*

Sum of losses from claims that have been marked with fraudulent flag and also classified as fraudulent claims: claims that have been refused.



www.cnseg.org.br

Rua Senador Dantas 74 - 7º andar - Centro - Rio de Janeiro - RJ - CEP 20031-205