

10º Ciclo • Julho/2013

# Quantificação da **FRAUDE**

**NO MERCADO DE SEGUROS BRASILEIRO**

**SQF - Sistema de Quantificação da Fraude**

**Relatório Completo**

**Português | *English***

## **Realização** *Holding*

CNseg • Confederação Nacional das Empresas de Seguros Gerais,  
Previdência Privada e Vida, Saúde Suplementar e Capitalização  
*Brazilian Insurance Confederation*

## **Coordenação** *Coordination*

Central de Serviços e Proteção ao Seguro  
*Insurance Services & Fraud Protection Center*

## **Versão em Inglês** *Translation*

Sandra Mathias Maia

## **Criação** *Design*

Larissa Medeiros | CNseg

## **Diagramação** *Editing*

Superintendência de Comunicação CNseg

## **Gráfica** *Printer*

Grafitto

## **Tiragem** *Printing Edition*

2.000

**10º Ciclo · Julho/2013**

*10<sup>th</sup> Cycle • July/2013*

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

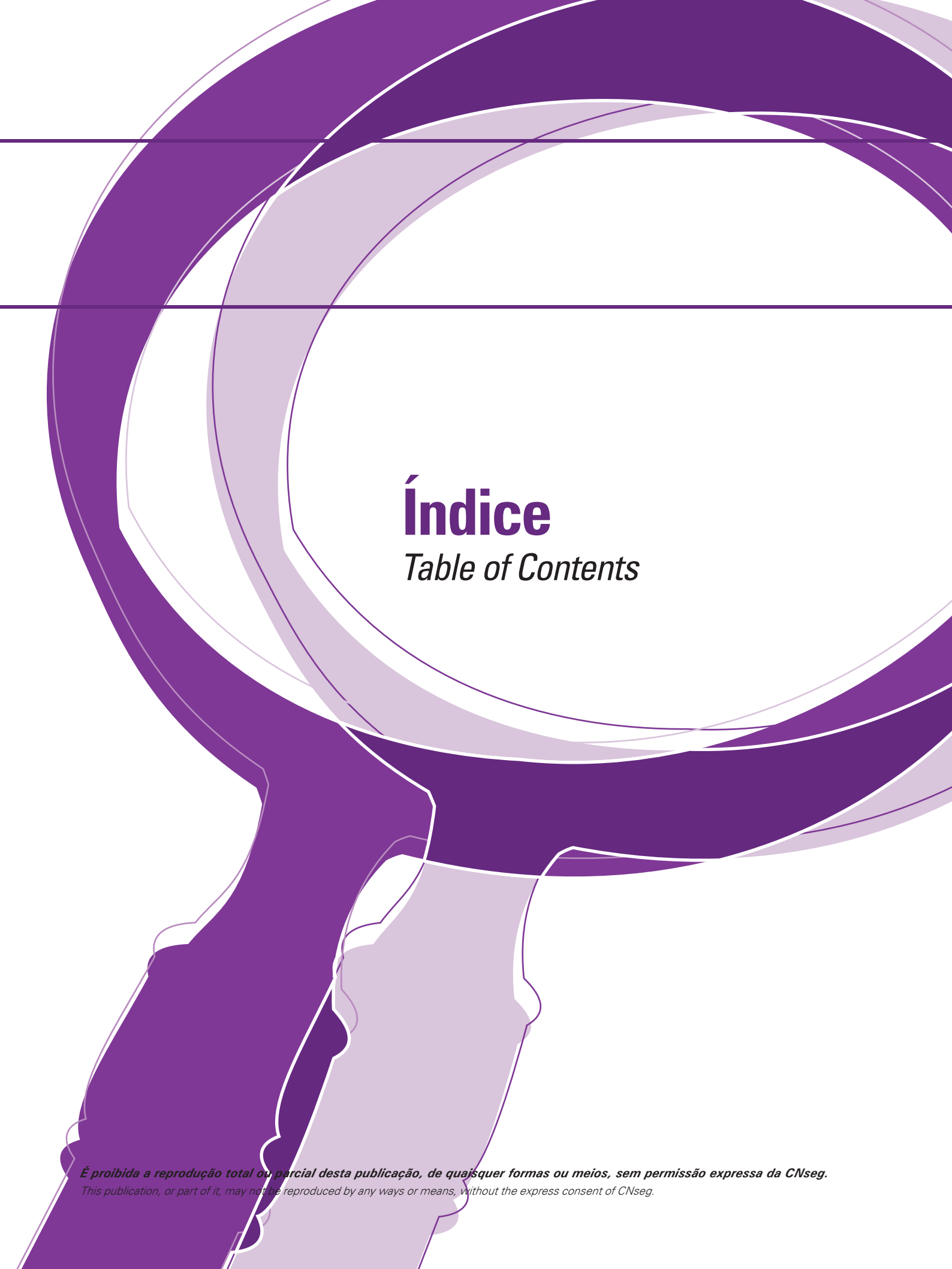
*The Results presented in this report express the consolidation of the data collected from the Insurance Companies through the SQF - Fraud Quantification System.*

# **Quantificação da Fraude no Mercado de Seguros Brasileiro**

*Fraud Quantification in  
the Brazilian Insurance Industry*

**SQF - Sistema de Quantificação da Fraude  
Relatório Completo**

*SQF - Fraud Quantification System  
A Whole Report*



# Índice

*Table of Contents*

***É proibida a reprodução total ou parcial desta publicação, de quaisquer formas ou meios, sem permissão expressa da CNseg.***  
*This publication, or part of it, may not be reproduced by any ways or means, without the express consent of CNseg.*

## 5 Sumário Executivo

*Summary*

## 7 Indicadores de Fraude

*Fraud Indicators*

- 9 Todos os Ramos · 2012  
*All Lines · 2012*
  - Em relação ao Sinistro *In the relation to the Loss*
  - Em relação ao Sinistro Suspeito *In the relation to the Questionable Loss*
  - Em relação ao Sinistro Investigado *In the relation to the Investigated Loss*
  - Em relação ao Prêmio Ganho *In the relation to the Earned Premium*
- 10 Todos os Ramos 2012 · Série Histórica  
*All Lines 2012 · Historical Series*
- 11 Ramo a Ramo · Série Histórica e 2012  
*Per Line · Historical Series and the year 2012*
- 11 Automóvel *Motor*
- 12 DPVAT *DPVAT (Compulsory "No-fault" Bodily Injury Motor Insurance)*
- 13 Patrimonial *Property*
- 14 Pessoas *Life and Personal Accident*
- 15 Transportes *Cargo (Goods in Transit)*
- 16 Demais Ramos *Other Lines*
- 17 Cascos *Hooves*
- 18 Habitacional *Home/Housing*
- 19 Responsabilidades *Responsibilities*
- 20 Rural *Rural*

## 23 Pesquisa

*Research*

- 25 Representatividade da Pesquisa  
*Research Representativeness*
- 31 Indicadores da Fraude  
*Fraud Indicators Composition*
- 35 Ramos Pesquisados  
*Researched Lines*

# Summary

*The behavior of people in society must be based on ethics, seeking the balance required to keep social order.*

*Contrary to what people think, ethics and moral are not synonym, the latter can be considered as the set of rules applied in the daily life by individuals, guiding their actions and judgments.*

*Nevertheless, in the practical sense both are responsible for building the foundations that will direct the conduct of mankind, shaping its character and teaching it the best way to act and behave in society.*

*The unethical behavior must be reprimanded. Some acts, due to their severity, are worthy of punishment, that serves as “watershed” of ethical and legal duties, thus understood, among others, the insurance fraud.*

*In addition to vitiate the business, fraud also stimulates the criminality and reduces the tendency to insurance consumption, in prejudice to such important industry and all customers.*

*Therefore, combating the fraud is an ethical attitude and inherent in the nature of the insurance activity.*

*Quantifying the impact of fraud for the insurance enables to measure the peak of the iceberg, that is, what is visible, even though aware that the invisible portion is much higher, serving as metrics for what is already being developed, as well parameter for the insurers in respect to the effectiveness of their actions.*

*The results of the 10<sup>th</sup> Cycle of the SQF, regarding the year 2012, are presented in this report, encompassing all segments of insurance, excepting Health, Open Pension Funds and Capitalization.*

*48 Insurance Companies took part of this edition, representing 81% of the earned premium<sup>i</sup> and 88% of the net loss<sup>ii</sup> for the insurance industry in 2012, in the lines of insurance surveyed.*

*There was a significant growth in the percentage of answers considered<sup>iii</sup> that increased from 72% in 2011 to 77% in 2012. This same index represents 84% of the total net loss. The lines of insurance that contributed the most to such growth were Credit and Financial Risks that presented increase of 34% and 17%, respectively, if compared with 2011.*

*The overall results, that is, consolidating all the branches surveyed, show that the losses involving suspicion of fraud amounted to nearly R\$2.17 billion, the equivalent to 7.8% of the total amount of losses within the group researched (R\$28 billion). The confirmed frauds amounted to approximately R\$341 million, which represented 1.2% of the total losses and 0.8% of the earned premium.*

*In the comparative analysis, 2012/2011, of the overall results accounted by the SQF, it may be noted that the total amount of reported losses increased 8% along with the investigated losses that increased 12%.*

*In respect to the number of losses, it was possible to identify growth in almost all indicators, but it is worth highlighting the losses of confirmed fraud, which increased 27%, representing only a 2% increase against the values that, in this case, were not paid.*

*Acting to reduce the frauds means to act on behalf of the Insured. We expect that this survey represents a contribution in this regard.*

**Marco Antônio da Silva Barros**  
Services Center and Insurance

*i Share of the premium relative to the period of time of risk already elapsed;*

*ii Number of losses incurred whose insurance company is liable for, in a certain period of analysis;*

*iii The answers considered are those sent by the insurance companies and validated by Ceser, excluding the answers such as “not available” and those that showed to be inconsistent.*

# Sumário Executivo

A conduta das pessoas em sociedade deve se pautar na ética, buscando o equilíbrio necessário à manutenção da ordem social.

Ao contrário do que se pensa, ética e moral não são sinônimos, podendo a última ser conceituada como o conjunto de regras aplicadas no cotidiano pelos indivíduos, norteando as suas ações e julgamentos.

Porém, no sentido prático, ambas são responsáveis pela formação dos alicerces que irão guiar a conduta do homem, moldando o seu caráter e ensinando-lhe a melhor forma de agir e se comportar em sociedade.

O comportamento antiético deve ser repreendido. Alguns atos, por sua gravidade, são merecedores de penalidade, que serve de “divisor de águas” das obrigações ética e jurídica, assim entendida, dentre outros, a fraude contra o seguro.

Além de viciar os negócios, a fraude também se presta ao estímulo da criminalidade e redução da propensão ao consumo de seguros, em prejuízo desse importante mercado e de todos os consumidores.

Portanto, combater a fraude é uma atitude ética e inerente à própria natureza da atividade seguradora.

Quantificar a repercussão da fraude para o seguro permite medir a ponta do *iceberg*, ou seja, o que é visível, mesmo que cientes de que o quinhão invisível é muito superior, servindo de métrica para o que já está sendo desenvolvido e de parâmetro para as seguradoras no tocante à eficiência de suas ações.

Os resultados do 10º Ciclo do SQF, referentes ao ano de 2012, estão apresentados neste relatório, englobando todos os segmentos de seguros, com exceção de Saúde, Previdência Complementar e Capitalização.

Participaram desta edição 48 Seguradoras, que representam 81% do prêmio ganho<sup>i</sup> e 88% do sinistro

retido<sup>ii</sup> do mercado de seguros em 2012, nos ramos pesquisados.

Houve um crescimento importante no percentual de respostas consideradas<sup>iii</sup> que subiu de 72% em 2011 para 77% em 2012. Este mesmo índice representa 84% do total do sinistro retido. Os ramos que mais contribuíram para esse crescimento foram Crédito e Riscos Financeiros, que apresentaram, respectivamente, 34% e 17% de aumento em relação a 2011.

Os resultados gerais, ou seja, consolidando todos os ramos pesquisados, apontam que os sinistros com suspeita de fraude somaram cerca de R\$ 2,17 bilhões, o que representa 7,8% do valor total dos sinistros do universo pesquisado (R\$ 28 bilhões). As fraudes comprovadas somaram cerca de R\$ 341 milhões, o que representou 1,2% do valor total de sinistros e 0,8% do prêmio ganho.

Na análise comparativa, 2012 / 2011, dos resultados gerais apurados pelo SQF, percebe-se que o valor total dos sinistros avisados aumentou 8% juntamente com os sinistros investigados que tiveram um acréscimo de 12%.

No que tange a quantidade de sinistros, foi possível identificar crescimento em quase todos os indicadores, porém merece destaque os sinistros com fraude comprovada, que tiveram um aumento de 27%, o que representou apenas 2% de aumento em relação aos valores que, neste caso, não foram pagos.

Atuar na redução das fraudes é agir a favor do Segurado. Esperamos que esta pesquisa represente uma contribuição neste sentido.

**Marco Antônio da Silva Barros**

Central de Serviços e Proteção ao Seguro

i Parcela do prêmio referente ao período de tempo de risco já decorrido;

ii Volume de sinistros ocorridos de responsabilidade da seguradora, num certo período de análise;

iii São consideradas as respostas transmitidas pelas seguradoras e validadas pela Ceser, com exclusão das respostas do tipo “não disponível” e as inconsistentes.





# **Indicadores de Fraude**

*Fraud Indicators*

## All Lines 2012

The tables below present the fraud indicators during the year 2012, that are a result of the collected information consolidation in all lines of insurance, excepting Health and Open Pension Funds. The indicators are expressed in relation to the losses, the questionable losses, the investigated losses, and earned premiums.

### In relation to the Loss

| 7.8%                | Questionable Fraud                             | 1.6%                | Identified Fraud                                        | 1.2%                | Confirmed Fraud                                        |
|---------------------|------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------|
| $\frac{2.17}{28.0}$ | $\frac{\text{Questionable Loss}}{\text{Loss}}$ | $\frac{0.45}{28.0}$ | $\frac{\text{Loss with Identified Fraud}}{\text{Loss}}$ | $\frac{0.34}{28.0}$ | $\frac{\text{Loss with Confirmed Fraud}}{\text{Loss}}$ |

\*Figures in R\$ Billions

### In relation to the Questionable Loss

| 20.8%               | Identified Fraud                                                     | 15.7%               | Confirmed Fraud                                                     |
|---------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------------|
| $\frac{0.45}{2.17}$ | $\frac{\text{Loss with Identified Fraud}}{\text{Questionable Loss}}$ | $\frac{0.34}{2.17}$ | $\frac{\text{Loss with Confirmed Fraud}}{\text{Questionable Loss}}$ |

\*Figures in R\$ Billions

### In relation to the Investigated Loss

| 22.7%                 | Identified Fraud                                                     | 17.1%               | Confirmed Fraud                                                     |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------------|
| $\frac{0.452}{1.995}$ | $\frac{\text{Loss with Identified Fraud}}{\text{Investigated Loss}}$ | $\frac{0.34}{2.00}$ | $\frac{\text{Loss with Confirmed Fraud}}{\text{Investigated Loss}}$ |

\*Figures in R\$ Billions

### In relation to the Earned Premium

| 4.9%                | Questionable Fraud                                       | 1.0%                | Identified Fraud                                                  | 0.8%                | Confirmed Fraud                                                  |
|---------------------|----------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------------------------|
| $\frac{2.17}{44.4}$ | $\frac{\text{Questionable Loss}}{\text{Earned Premium}}$ | $\frac{0.45}{44.4}$ | $\frac{\text{Loss with Identified Fraud}}{\text{Earned Premium}}$ | $\frac{0.34}{44.4}$ | $\frac{\text{Loss with Confirmed Fraud}}{\text{Earned Premium}}$ |

\*Figures in R\$ Billions

## Todos os Ramos 2012

Os quadros abaixo apresentam os indicadores de fraude do ano de 2012, que resultam da consolidação das informações coletadas em todos os ramos de seguros, com exceção de Saúde e Previdência Complementar Aberta. Os indicadores são expressos em relação aos **sinistros**, aos **sinistros suspeitos**, aos **sinistros investigados** e aos **prêmios ganhos**.

### Em relação ao Sinistro

| 7,8%                | Suspeita de Fraude                                 | 1,6%                | Fraude Detectada                                               | 1,2%                | Fraude Comprovada                                               |
|---------------------|----------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------|
| $\frac{2,17}{28,0}$ | $\frac{\text{Sinistro Suspeito}}{\text{Sinistro}}$ | $\frac{0,45}{28,0}$ | $\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Sinistro}}$ | $\frac{0,34}{28,0}$ | $\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Sinistro}}$ |

\*Valores em R\$ Bilhões

### Em relação ao Sinistro Suspeito

| 20,8%               | Fraude Detectada                                                        | 15,7%               | Fraude Comprovada                                                        |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| $\frac{0,45}{2,17}$ | $\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Sinistro Suspeito}}$ | $\frac{0,34}{2,17}$ | $\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Sinistro Suspeito}}$ |

\*Valores em R\$ Bilhões

### Em relação ao Sinistro Investigado

| 22,7%                 | Fraude Detectada                                                           | 17,1%               | Fraude Comprovada                                                           |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| $\frac{0,452}{1,995}$ | $\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Sinistro Investigado}}$ | $\frac{0,34}{2,00}$ | $\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Sinistro Investigado}}$ |

\*Valores em R\$ Bilhões

### Em relação ao Prêmio Ganho

| 4,9%                | Suspeita de Fraude                                     | 1,0%                | Fraude Detectada                                                   | 0,8%                | Fraude Comprovada                                                   |
|---------------------|--------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------------|
| $\frac{2,17}{44,4}$ | $\frac{\text{Sinistro Suspeito}}{\text{Prêmio Ganho}}$ | $\frac{0,45}{44,4}$ | $\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Prêmio Ganho}}$ | $\frac{0,34}{44,4}$ | $\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Prêmio Ganho}}$ |

\*Valores em R\$ Bilhões

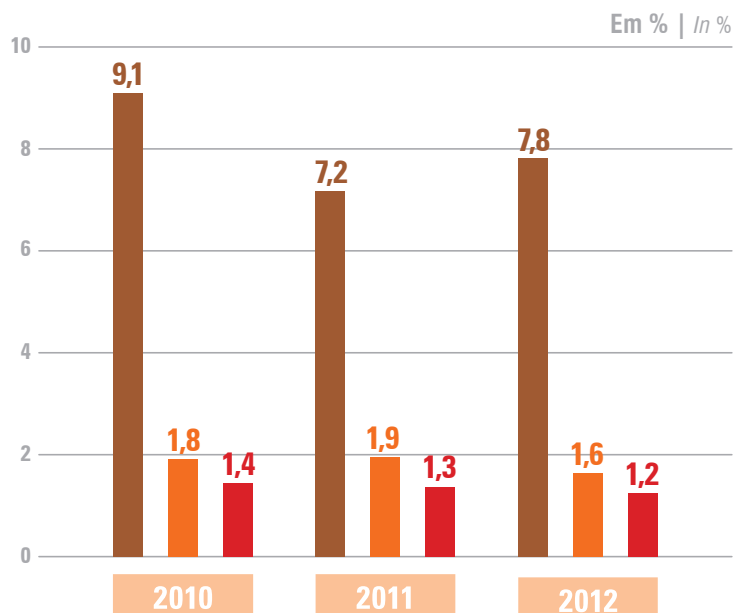
# Todos os Ramos 2012 • Série Histórica

All Lines 2012 • Historical Series

>> Por Ano Per Year

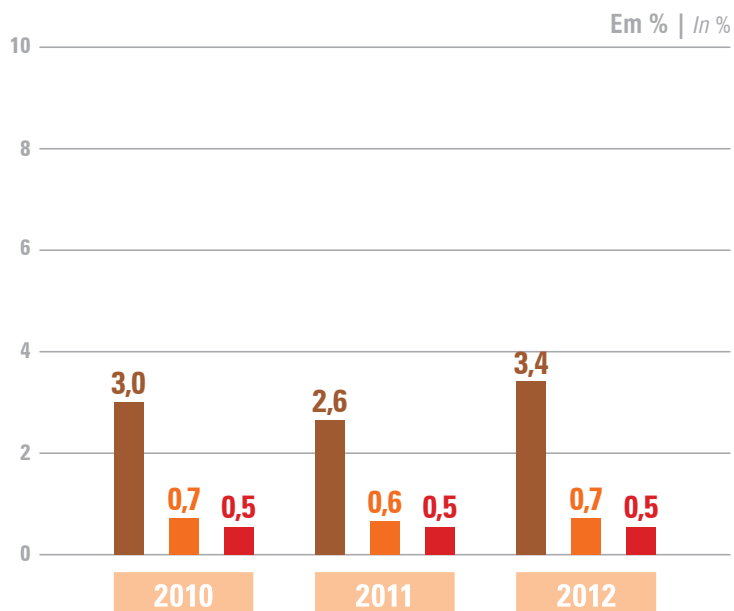
## Valor de Sinistro

Loss Amount



## Quantidade de Sinistro

Loss number



■ Suspeita de Fraude Questionable Fraud

■ Fraude Detectada Identified Fraud

■ Fraude Comprovada Confirmed Fraud

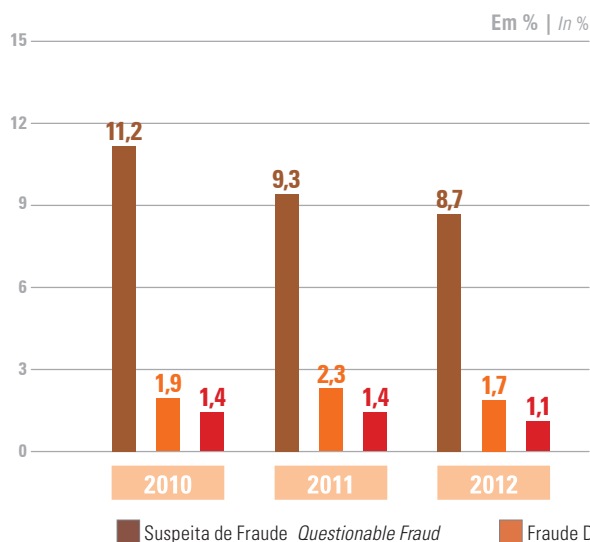
# Ramo a Ramo 2012 • Série Histórica

Per Line 2012 • Historical Series

## >> Automóvel Motor

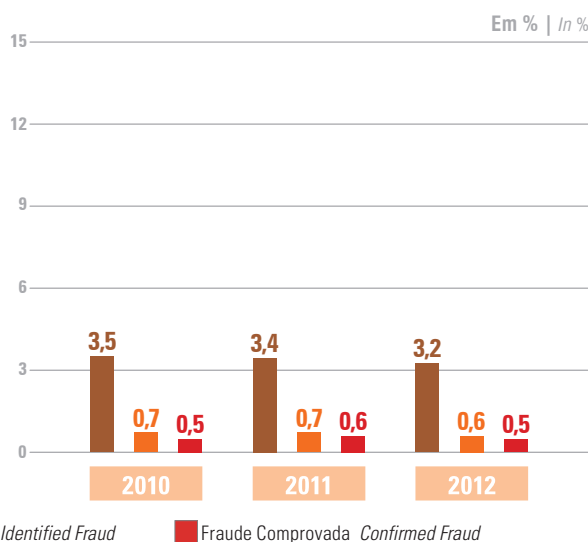
### Valor de Sinistro

Loss Amount



### Quantidade de Sinistro

Loss number



### Sinistro Loss

|          |                                          |          |                                                             |          |                                                             |
|----------|------------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------------|
| 8,7%     | Suspeita de Fraude<br>Questionable Fraud | 1,7%     | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 1,1%     | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 1.347,9  | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss   | 263,9    | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 173,4    | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 15.404,7 | Sinistro • Loss                          | 15.404,7 | Sinistro • Loss                                             | 15.404,7 | Sinistro • Loss                                             |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

### Sinistro Suspeito Questionable Loss

|         |                                                             |         |                                                             |
|---------|-------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|
| 19,6%   | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 12,9%   | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 263,9   | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 173,4   | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 1.347,9 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      | 1.347,9 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

### Sinistro Investigado Investigated Loss

|         |                                                             |         |                                                             |
|---------|-------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|
| 18,4%   | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 12,1%   | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 263,9   | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 173,4   | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 1.432,8 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   | 1.432,8 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

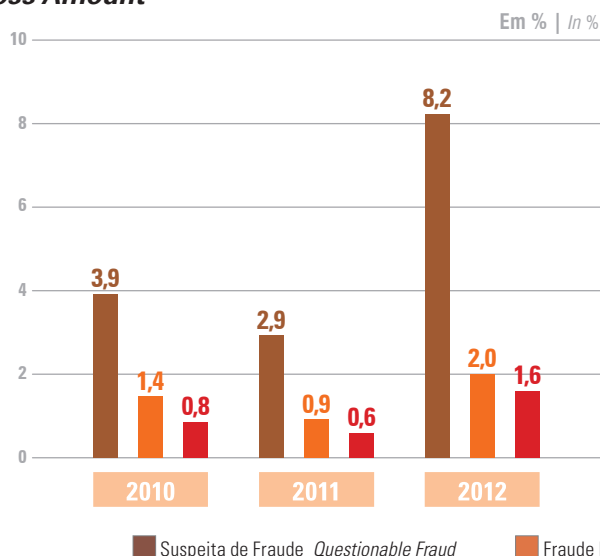
# Ramo a Ramo 2012 • Série Histórica

Per Line 2012 • Historical Series

## >> DPVAT DPVAT

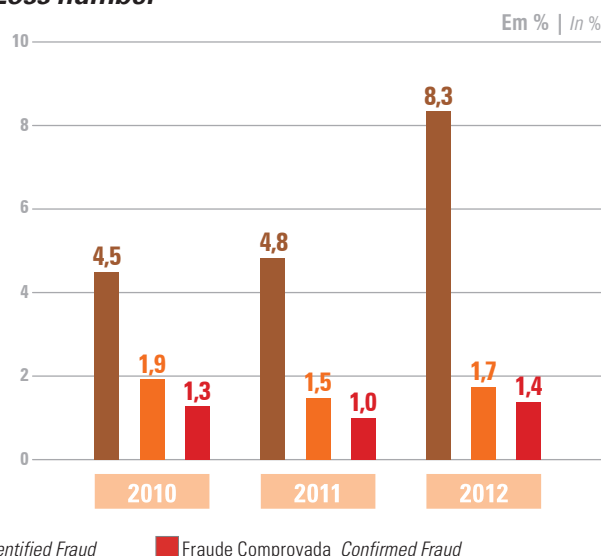
### Valor de Sinistro

Loss Amount



### Quantidade de Sinistro

Loss number



### Sinistro Loss

|         |                                          |         |                                                             |         |                                                             |
|---------|------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|
| 8,2%    | Suspeita de Fraude<br>Questionable Fraud | 2,0%    | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 1,6%    | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 254,5   | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss   | 63,0    | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 49,7    | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 3.104,5 | Sinistro • Loss                          | 3.104,5 | Sinistro • Loss                                             | 3.104,5 | Sinistro • Loss                                             |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

### Sinistro Suspeito Questionable Loss

|       |                                                             |       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 24,8% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 19,5% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 63,0  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 49,7  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 254,5 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      | 254,5 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

### Sinistro Investigado Investigated Loss

|       |                                                             |       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 84,1% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 66,4% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 63,0  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 49,7  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 74,9  | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   | 74,9  | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

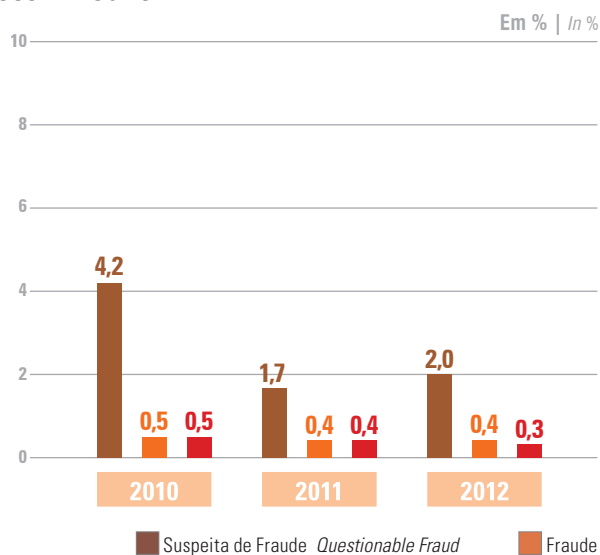
# Ramo a Ramo 2012 • Série Histórica

Per Line 2012 • Historical Series

## >> Patrimonial Property

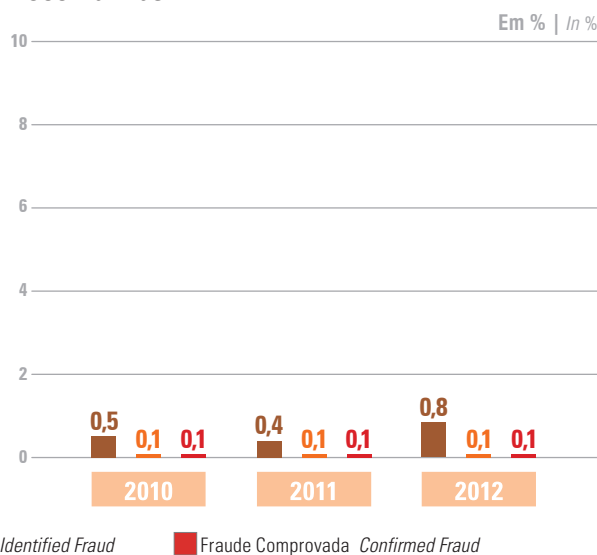
### Valor de Sinistro

Loss Amount



### Quantidade de Sinistro

Loss number



### Sinistro Loss

|         |                                          |         |                                                             |         |                                                             |
|---------|------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|
| 2,0%    | Suspeita de Fraude<br>Questionable Fraud | 0,4%    | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 0,3%    | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 76,1    | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss   | 15,3    | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 10,9    | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 3.782,1 | Sinistro • Loss                          | 3.782,1 | Sinistro • Loss                                             | 3.782,1 | Sinistro • Loss                                             |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

### Sinistro Suspeito Questionable Loss

|       |                                                             |       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 20,1% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 14,3% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 15,3  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 10,9  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 76,1  | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      | 76,1  | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

### Sinistro Investigado Investigated Loss

|       |                                                             |       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 26,0% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 18,5% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 15,3  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 10,85 | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 58,7  | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   | 58,75 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

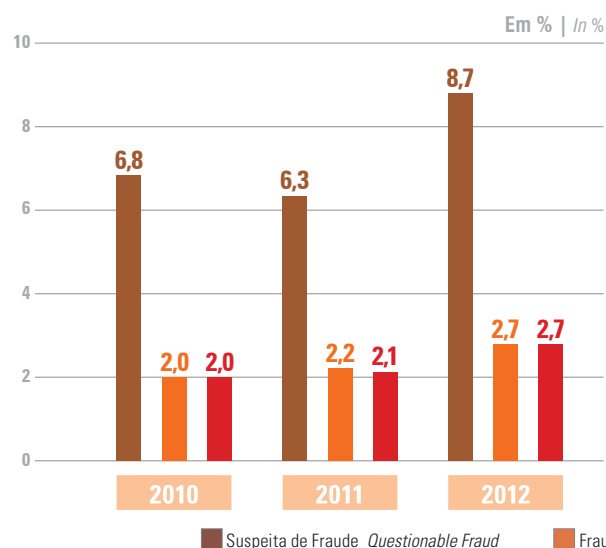
# Ramo a Ramo 2012 • Série Histórica

Per Line 2012 • Historical Series

## >> Pessoas Life

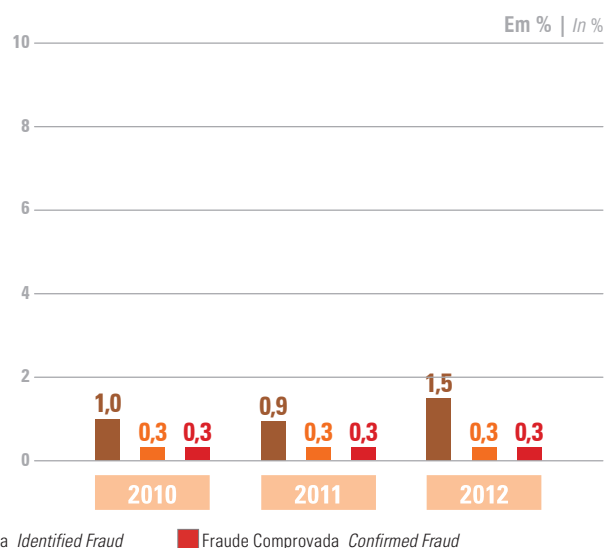
### Valor de Sinistro

Loss Amount



### Quantidade de Sinistro

Loss number



### Sinistro Loss

|         |                                          |         |                                                             |         |                                                             |
|---------|------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|
| 8,7%    | Suspeita de Fraude<br>Questionable Fraud | 2,7%    | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 2,7%    | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 298,8   | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss   | 94,3    | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 94,2    | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 3.453,3 | Sinistro • Loss                          | 3.453,3 | Sinistro • Loss                                             | 3.453,3 | Sinistro • Loss                                             |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

### Sinistro Suspeito Questionable Loss

|       |                                                             |       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 31,6% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 31,5% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 94,3  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 94,2  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 298,8 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      | 298,8 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

### Sinistro Investigado Investigated Loss

|       |                                                             |       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 44,1% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 44,0% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 94,3  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 94,2  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 213,8 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   | 213,8 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

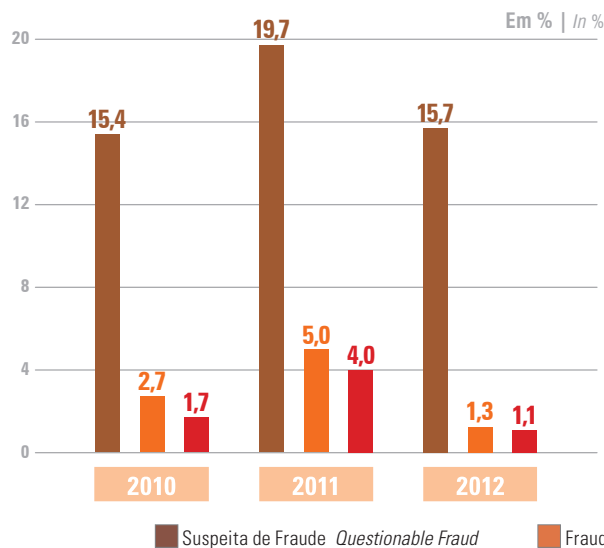
# Ramo a Ramo 2012 • Série Histórica

Per Line 2012 • Historical Series

## >> Transportes Cargo

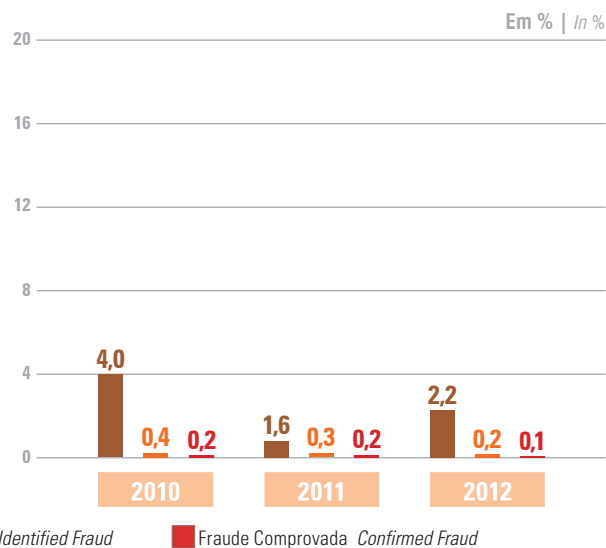
### Valor de Sinistro

Loss Amount



### Quantidade de Sinistro

Loss number



### Sinistro Loss

|       |                                                 |       |                                                             |       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 15,7% | <b>Suspeita de Fraude</b><br>Questionable Fraud | 1,3%  | <b>Fraude Detectada</b><br>Identified Fraud                 | 1,1%  | <b>Fraude Comprovada</b><br>Confirmed Fraud                 |
| 156,7 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss          | 12,9  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 11,2  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 999,3 | Sinistro • Loss                                 | 999,3 | Sinistro • Loss                                             | 999,3 | Sinistro • Loss                                             |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

### Sinistro Suspeito Questionable Loss

|       |                                                             |        |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|--------|-------------------------------------------------------------|
| 8,2%  | <b>Fraude Detectada</b><br>Identified Fraud                 | 7,2%   | <b>Fraude Comprovada</b><br>Confirmed Fraud                 |
| 12,9  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 11,21  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 156,7 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      | 156,67 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

### Sinistro Investigado Investigated Loss

|       |                                                             |       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 7,3%  | <b>Fraude Detectada</b><br>Identified Fraud                 | 6,3%  | <b>Fraude Comprovada</b><br>Confirmed Fraud                 |
| 12,9  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 11,2  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 176,6 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   | 176,6 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

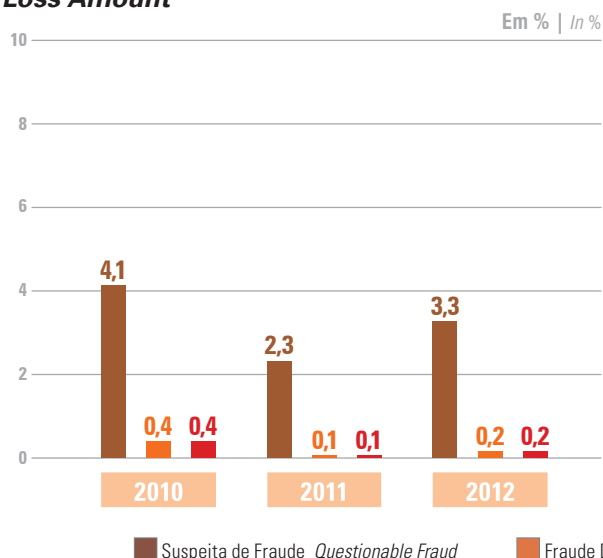
# Ramo a Ramo 2012 • Série Histórica

Per Line 2012 • Historical Series

## >> Demais Ramos Other Lines

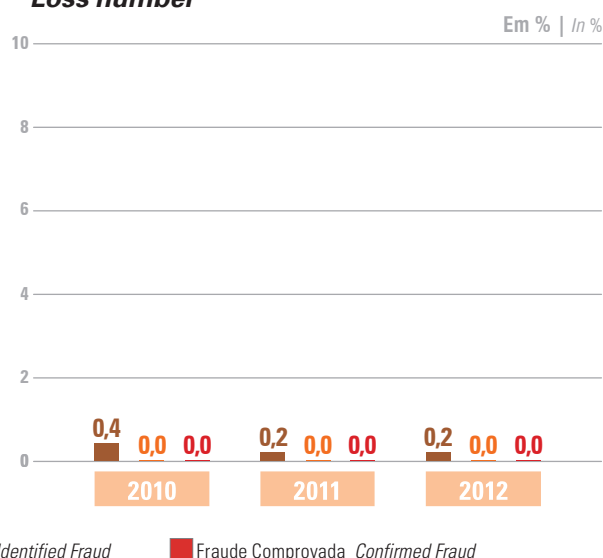
### Valor de Sinistro

Loss Amount



### Quantidade de Sinistro

Loss number



### Sinistro Loss

|         |                                          |         |                                                             |         |                                                             |
|---------|------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|
| 3,3%    | Suspeita de Fraude<br>Questionable Fraud | 0,2%    | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 0,2%    | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 39,8    | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss   | 2,7     | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 2,2     | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 1.215,9 | Sinistro • Loss                          | 1.215,9 | Sinistro • Loss                                             | 1.215,9 | Sinistro • Loss                                             |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

### Sinistro Suspeito Questionable Loss

|      |                                                             |       |                                                             |
|------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 6,8% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 5,6%  | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 2,7  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 2,22  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 39,8 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      | 39,79 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

### Sinistro Investigado Investigated Loss

|      |                                                             |       |                                                             |
|------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 7,0% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 5,8%  | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 2,7  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 2,22  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 38,5 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   | 38,48 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

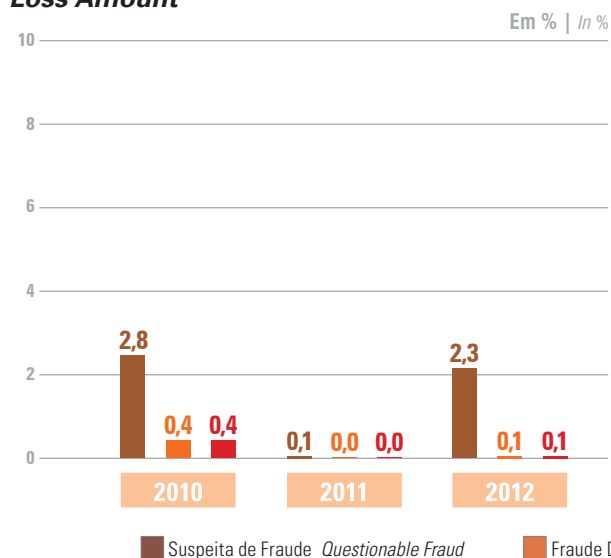
# Ramo a Ramo 2012 • Série Histórica

Per Line 2012 • Historical Series

## >> Cascos Hooves

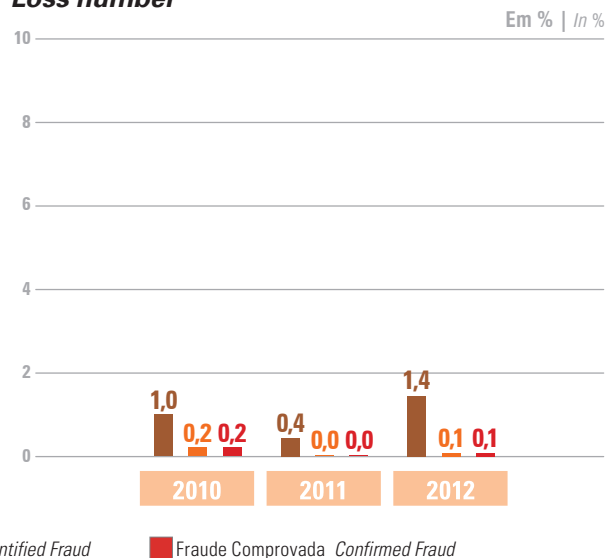
### Valor de Sinistro

Loss Amount



### Quantidade de Sinistro

Loss number



\* Para fins de realização desta pesquisa e maior representatividade dos números, os Ramos Marítimo e Aeronáutico estão contemplados conjuntamente no ramo denominado Cascos.

### Sinistro Loss

|       |                                          |       |                                                             |       |                                                             |
|-------|------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 2,3%  | Suspeita de Fraude<br>Questionable Fraud | 0,1%  | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 0,1%  | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 3,83  | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss   | 0,2   | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 0,2   | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 169,3 | Sinistro • Loss                          | 169,3 | Sinistro • Loss                                             | 169,3 | Sinistro • Loss                                             |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

### Sinistro Suspeito Questionable Loss

|      |                                                             |      |                                                             |
|------|-------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------------|
| 4,7% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 4,7% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 0,18 | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 0,18 | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 3,83 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      | 3,83 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

### Sinistro Investigado Investigated Loss

|      |                                                             |      |                                                             |
|------|-------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------------|
| 5,1% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 5,1% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 0,18 | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 0,18 | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 3,55 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   | 3,55 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

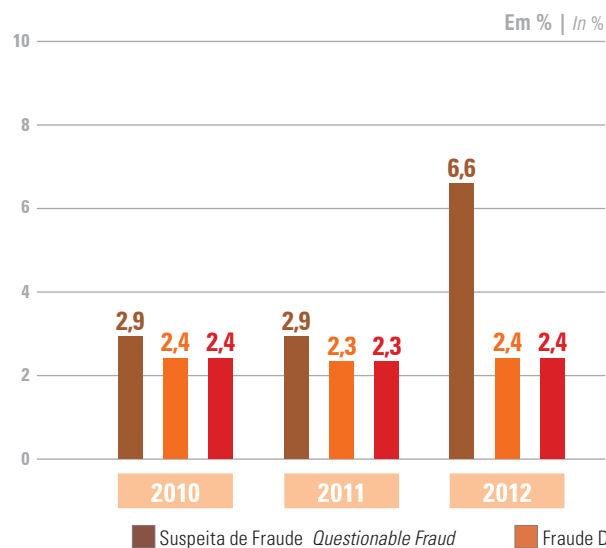
# Ramo a Ramo 2012 • Série Histórica

Per Line 2012 • Historical Series

## >> Habitacional Home/Housing

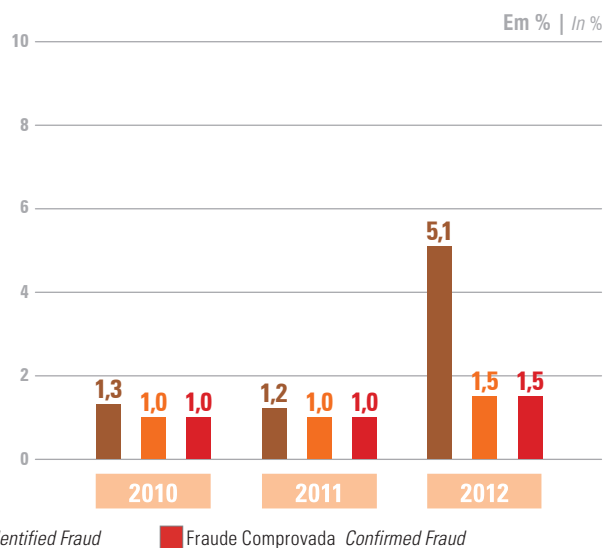
### Valor de Sinistro

Loss Amount



### Quantidade de Sinistro

Loss number



### Sinistro Loss

|      |                                          |      |                                                             |      |                                                             |
|------|------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------------|
| 6,6% | Suspeita de Fraude<br>Questionable Fraud | 2,4% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 2,4% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 2,70 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss   | 0,97 | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 0,97 | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 40,6 | Sinistro • Loss                          | 40,6 | Sinistro • Loss                                             | 40,6 | Sinistro • Loss                                             |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

### Sinistro Suspeito Questionable Loss

|       |                                                             |       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 36,1% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 36,1% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 0,97  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 0,97  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 2,70  | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      | 2,70  | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

### Sinistro Investigado Investigated Loss

|       |                                                             |       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 36,3% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 36,3% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 0,974 | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 0,974 | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 2,685 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   | 2,685 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

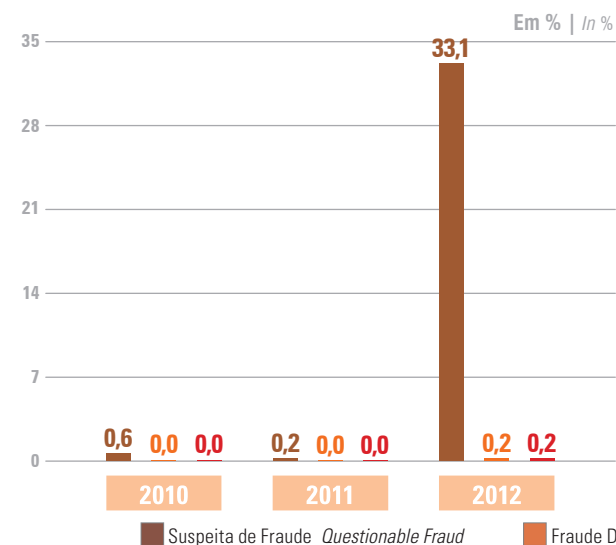
# Ramo a Ramo 2012 • Série Histórica

Per Line 2012 • Historical Series

## >> Responsabilidades Responsibilities

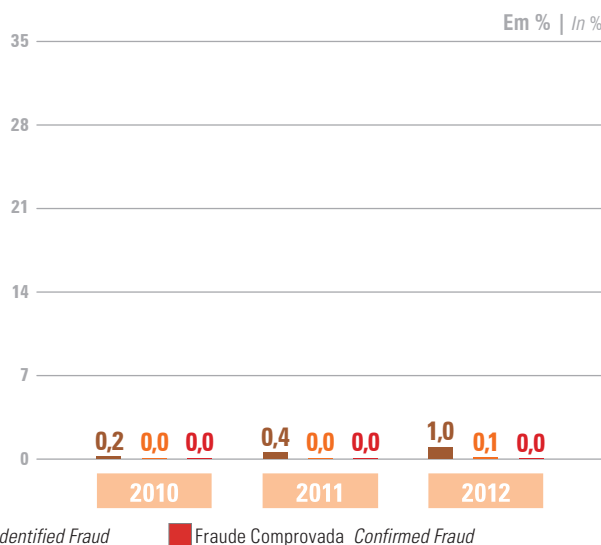
### Valor de Sinistro Loss Amount

Loss Amount



### Quantidade de Sinistro Loss number

Loss number



### Sinistro Loss

|       |                                          |      |                                                             |      |                                                             |
|-------|------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------------|
| 33,1% | Suspeita de Fraude<br>Questionable Fraud | 0,2% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 0,2% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 5,65  | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss   | 0,04 | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 0,03 | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 17,08 | Sinistro • Loss                          | 17,1 | Sinistro • Loss                                             | 17,1 | Sinistro • Loss                                             |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

### Sinistro Suspeito Questionable Loss

|      |                                                             |      |                                                             |
|------|-------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------------|
| 0,7% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 0,6% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 0,04 | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 0,03 | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 5,65 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      | 5,65 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

### Sinistro Investigado Investigated Loss

|      |                                                             |      |                                                             |
|------|-------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------------|
| 0,8% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 0,7% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 0,04 | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 0,03 | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 4,86 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   | 4,86 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   |

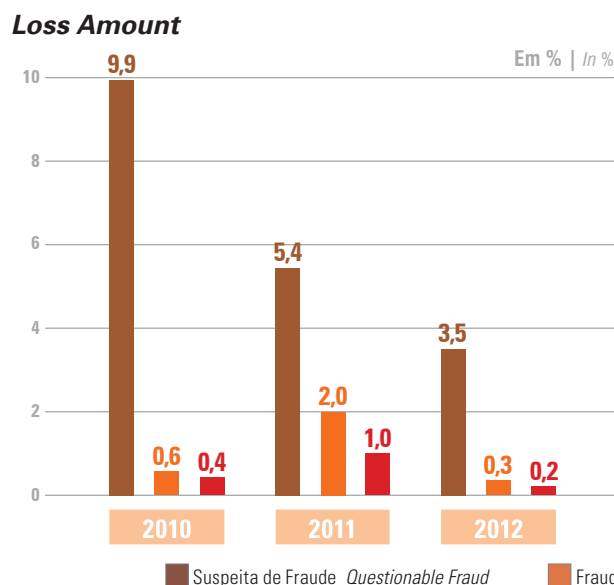
Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

# Ramo a Ramo 2012 • Série Histórica

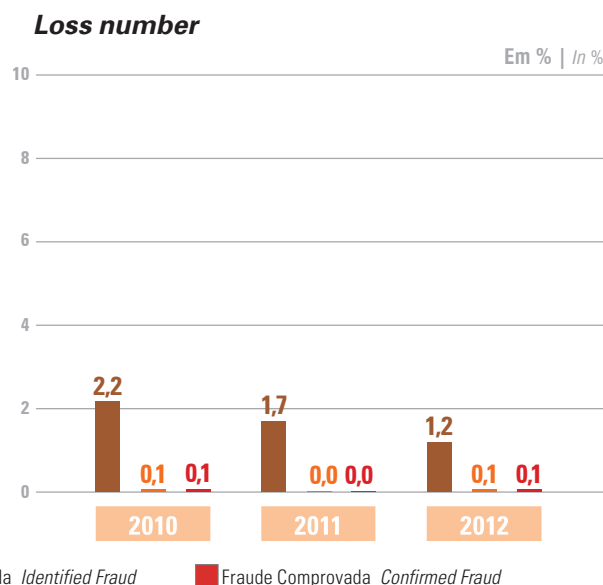
Per Line 2012 • Historical Series

## >> Rural Rural

### Valor de Sinistro Loss Amount



### Quantidade de Sinistro Loss number



### Sinistro Loss

|       |                                          |       |                                                             |       |                                                             |
|-------|------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 3,5%  | Suspeita de Fraude<br>Questionable Fraud | 0,3%  | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 0,2%  | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 16,8  | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss   | 1,50  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 1,03  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 484,5 | Sinistro • Loss                          | 484,5 | Sinistro • Loss                                             | 484,5 | Sinistro • Loss                                             |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

### Sinistro Suspeito Questionable Loss

|      |                                                             |      |                                                             |
|------|-------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------------|
| 8,9% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 6,1% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 1,50 | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 1,03 | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 16,8 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      | 16,8 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions

### Sinistro Investigado Investigated Loss

|      |                                                             |      |                                                             |
|------|-------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------------|
| 9,0% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 6,2% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 1,50 | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 1,03 | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 16,7 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   | 16,7 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   |

Valores em R\$ Milhões • Figures in R\$ Millions





An abstract graphic on the left side of the page, consisting of several overlapping, concentric-like circular bands in various shades of purple, from light lavender to a darker, more saturated purple. These bands are partially cut off by the left edge of the frame. A large, thin, light purple arc sweeps across the upper right portion of the page, framing the text.

# **Pesquisa**

*Research*

## Research Representativeness

The results presented in such report express the collected data consolidation at the Insurance Companies through the SQF – Fraud Quantification System.

The research representativeness is expressed by three indicators: Invited Insurance Companies, Participating Insurance Companies, and Insurance Companies with Considered Answers, as described below. The three indicators are measured in relation to the earned premium of the corresponding lines and periods.

### >> Invited Insurance Companies

Insurance Companies representativeness which have been invited to take part in such research. The Invited Insurance Companies were all those that work in the researched portfolios and had appointed speakers for the theme fraud to CNseg.

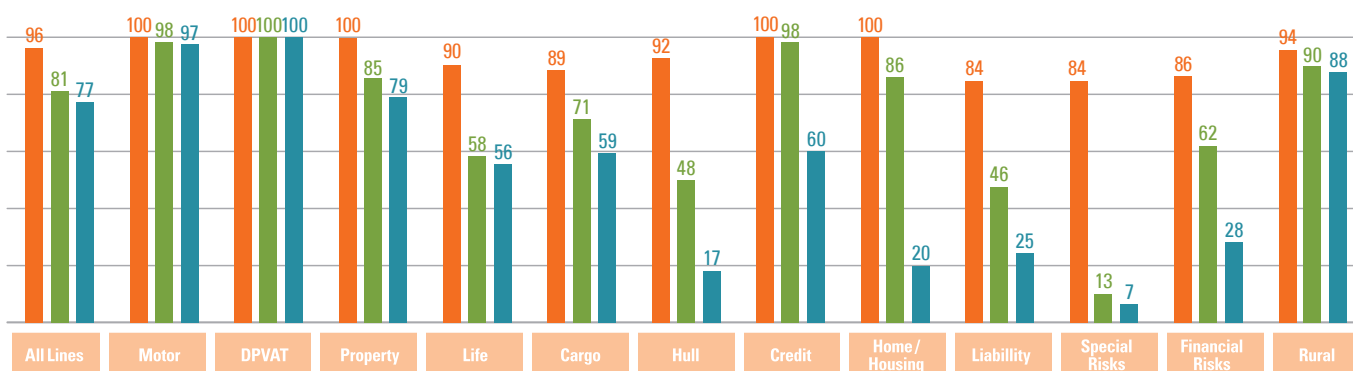
### >> Participating Insurance Companies

Insurance Companies representativeness which have answered to the research, even they have informed “not available” as the answer.

### >> Insurance Companies with Considered Answers

Insurance Companies representativeness which answers have been considered in the results collection. “Not available” and inconsistent answers have not been considered.

## >> Apportionment 2012



Figures in % regarding to the industry earned premium, in the period.

Seguradoras Convidadas  
Insurance Companies Invited

Seguradoras Participantes  
Insurance Companies Participating

Seguradoras Consideradas  
Insurance Companies Considered

# Representatividade da Pesquisa

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, 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 fraude junto à CNseg.

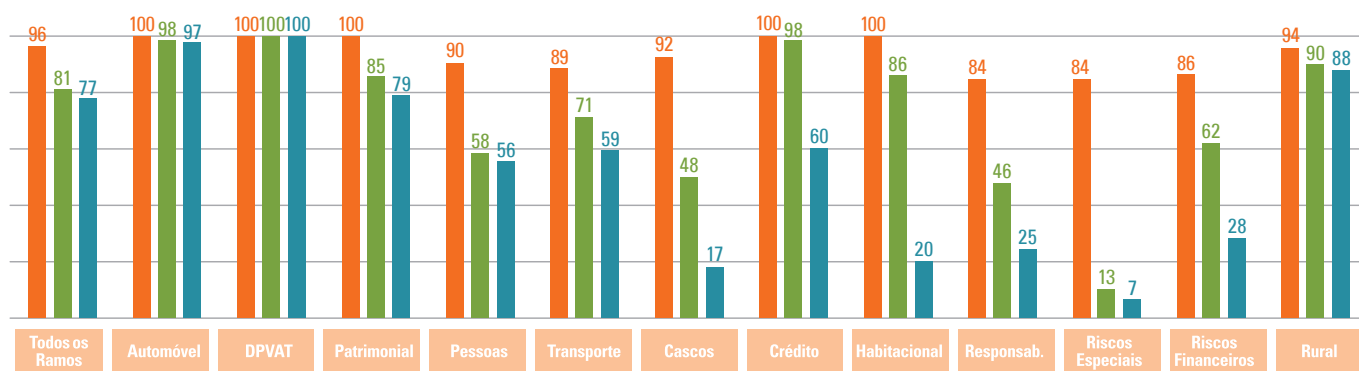
## >> Seguradoras Participantes

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

## >> Seguradoras com Respostas Consideradas

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

## >> Representatividade 2012



Valores em % relacionados ao prêmio ganho do mercado, no ramo e período.

Seguradoras Convidadas  
Insurance Companies Invited

Seguradoras Participantes  
Insurance Companies Participating

Seguradoras Consideradas  
Insurance Companies Considered

# Research Representativeness

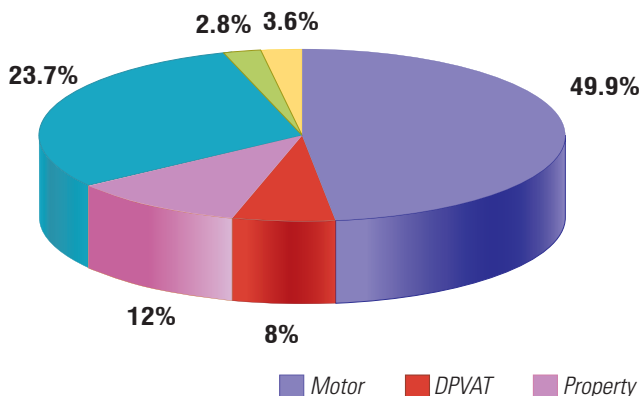
## >> Detailing 2012

|                 | Invited Insurance Companies |                               |                                       | Participating Insurance Companies |                               |                                       |                             | Considered Answers            |                                       |
|-----------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|
|                 | Number of Companies         | Earned Premium in the Period* | Relation with Industry Earned Premium | Number of Companies               | Earned Premium in the Period* | Relation with Industry Earned Premium | Relation with Industry Loss | Earned Premium in the Period* | Relation with Industry Earned Premium |
| All Lines       | 89                          | 55.55                         | 96%                                   | 48                                | 46.84                         | 81%                                   | 86%                         | 44.35                         | 77%                                   |
| Motor           | 36                          | 22.74                         | 100%                                  | 24                                | 22.25                         | 98%                                   | 97%                         | 22.15                         | 97%                                   |
| DPVAT           | 1                           | 3.53                          | 100%                                  | 1                                 | 3.53                          | 100%                                  | 100%                        | 3.53                          | 100%                                  |
| Property        | 43                          | 6.71                          | 100%                                  | 20                                | 5.71                          | 85%                                   | 89%                         | 5.32                          | 79%                                   |
| Life            | 65                          | 16.81                         | 90%                                   | 29                                | 10.75                         | 58%                                   | 62%                         | 10.52                         | 56%                                   |
| Cargo           | 24                          | 1.88                          | 89%                                   | 13                                | 1.49                          | 71%                                   | 74%                         | 1.24                          | 59%                                   |
| Other Lines     | -                           | 3.88                          | 93%                                   | -                                 | 3.10                          | 74%                                   | 61%                         | 1.58                          | 38%                                   |
| Hull            | 19                          | 0.17                          | 92%                                   | 8                                 | 0.09                          | 48%                                   | 41%                         | 0.03                          | 17%                                   |
| Credit          | 17                          | 0.18                          | 100%                                  | 8                                 | 0.17                          | 98%                                   | 86%                         | 0.11                          | 60%                                   |
| Home/Housing    | 14                          | 1.49                          | 100%                                  | 9                                 | 1.28                          | 86%                                   | 91%                         | 0.30                          | 20%                                   |
| Liability       | 26                          | 0.49                          | 84%                                   | 12                                | 0.27                          | 46%                                   | 24%                         | 0.15                          | 25%                                   |
| Special Risks   | 8                           | 0.04                          | 84%                                   | 4                                 | 0.01                          | 13%                                   | 68%                         | 0.003                         | 7%                                    |
| Financial Risks | 28                          | 0.70                          | 86%                                   | 14                                | 0.50                          | 62%                                   | 63%                         | 0.225                         | 28%                                   |
| Rural           | 18                          | 0.82                          | 94%                                   | 9                                 | 0.78                          | 90%                                   | 68%                         | 0.763                         | 88%                                   |

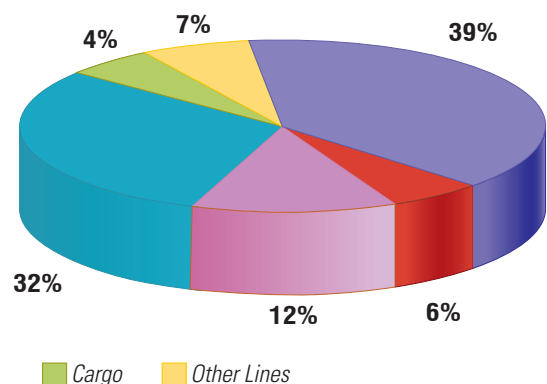
\*Figures in R\$ Billions

## >> Representativeness Apportionment 2012

>> Participation of the researched lines of insurance within the universe of considered answers.



>> Participation of the researched lines of insurance in the total earned premium of the industry.



# Representatividade da Pesquisa

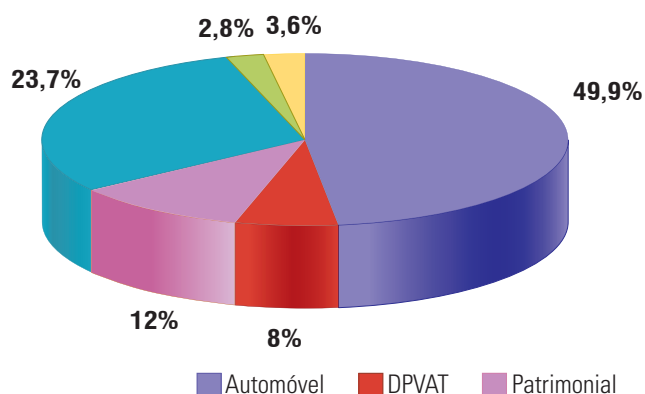
## >> Detalhamento 2012

|                    | Seguradoras Convidadas |                          |                                     | Seguradoras Participantes |                          |                                     |                                             | Respostas Consideradas   |                                     |
|--------------------|------------------------|--------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
|                    | Qtde.                  | Prêmio Ganho no Período* | Relação com Prêmio Ganho do Mercado | Qtde.                     | Prêmio Ganho no Período* | Relação com Prêmio Ganho do Mercado | Relação com o Sinistro de Seguro do Mercado | Prêmio Ganho no Período* | Relação com Prêmio Ganho do Mercado |
| Todos os Ramos     | 89                     | 55,55                    | 96%                                 | 48                        | 46,84                    | 81%                                 | 86%                                         | 44,35                    | 77%                                 |
| Automóvel          | 36                     | 22,74                    | 100%                                | 24                        | 22,25                    | 98%                                 | 97%                                         | 22,15                    | 97%                                 |
| DPVAT              | 1                      | 3,53                     | 100%                                | 1                         | 3,53                     | 100%                                | 100%                                        | 3,53                     | 100%                                |
| Patrimonial        | 43                     | 6,71                     | 100%                                | 20                        | 5,71                     | 85%                                 | 89%                                         | 5,32                     | 79%                                 |
| Pessoas            | 65                     | 16,81                    | 90%                                 | 29                        | 10,75                    | 58%                                 | 62%                                         | 10,52                    | 56%                                 |
| Transportes        | 24                     | 1,88                     | 89%                                 | 13                        | 1,49                     | 71%                                 | 74%                                         | 1,24                     | 59%                                 |
| Demais Ramos       | -                      | 3,88                     | 93%                                 | -                         | 3,10                     | 74%                                 | 61%                                         | 1,58                     | 38%                                 |
| Cascos             | 19                     | 0,17                     | 92%                                 | 8                         | 0,09                     | 48%                                 | 41%                                         | 0,03                     | 17%                                 |
| Crédito            | 17                     | 0,18                     | 100%                                | 8                         | 0,17                     | 98%                                 | 86%                                         | 0,11                     | 60%                                 |
| Habitacional       | 14                     | 1,49                     | 100%                                | 9                         | 1,28                     | 86%                                 | 91%                                         | 0,30                     | 20%                                 |
| Responsabilidades  | 26                     | 0,49                     | 84%                                 | 12                        | 0,27                     | 46%                                 | 24%                                         | 0,15                     | 25%                                 |
| Riscos Especiais   | 8                      | 0,04                     | 84%                                 | 4                         | 0,01                     | 13%                                 | 68%                                         | 0,003                    | 7%                                  |
| Riscos Financeiros | 28                     | 0,70                     | 86%                                 | 14                        | 0,50                     | 62%                                 | 63%                                         | 0,225                    | 28%                                 |
| Rural              | 18                     | 0,82                     | 94%                                 | 9                         | 0,78                     | 90%                                 | 68%                                         | 0,763                    | 88%                                 |

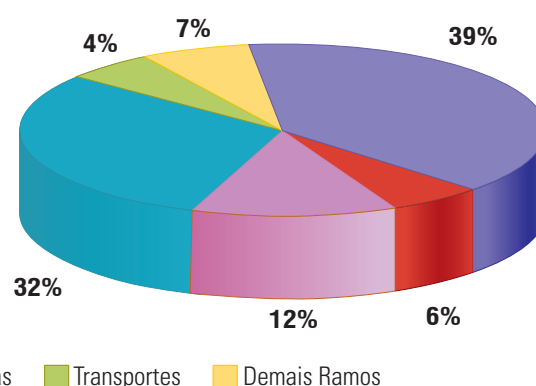
\* Valores em R\$ Bilhões

## >> Distribuição da Representatividade 2012

>> Participação dos ramos pesquisados no conjunto das respostas consideradas



>> Participação dos ramos pesquisados no total de prêmio ganho do mercado.



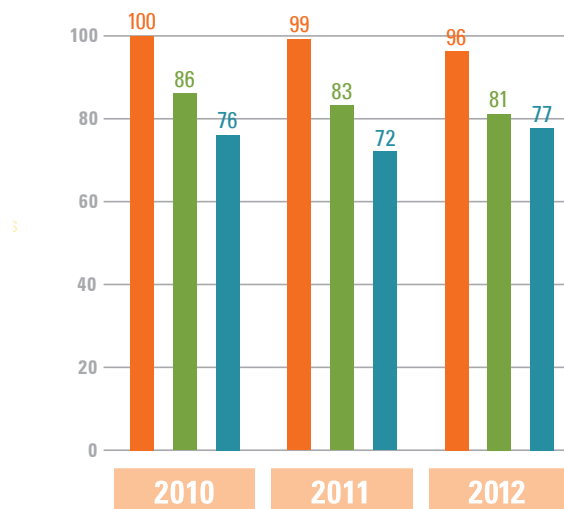
# Research Representativeness

## >> Representatividade • Série Histórica *Representativeness • Historical Series*

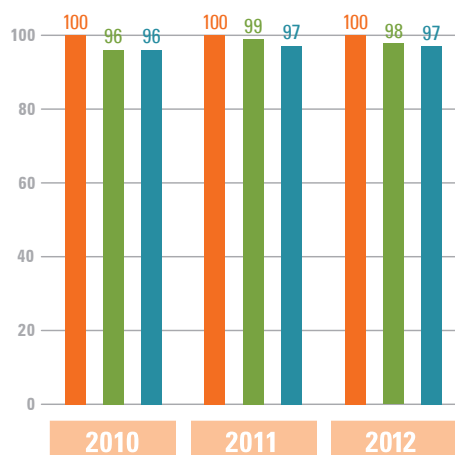
Valores em % relacionados no prêmio ganho do mercado, no ramo e no período.

*Figures in % regarding to the industry earned premium, in the line of insurance and period.*

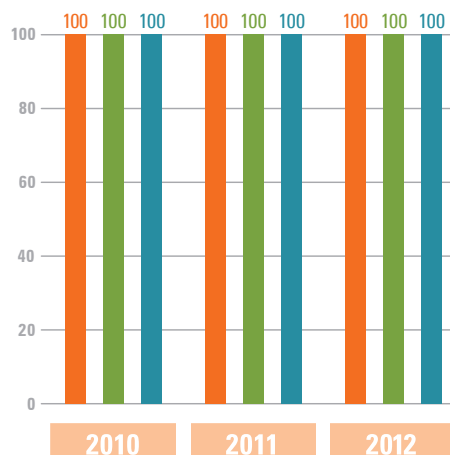
### >> Todo os Ramos *All Lines*



### >> Automóvel *Motor*



### >> DPVAT *DPVAT*



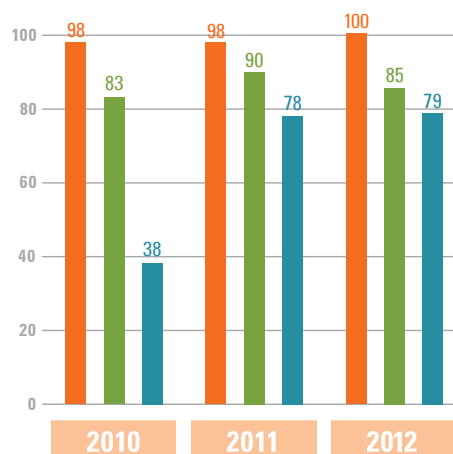
Seguradoras Convidadas  
*Insurance Companies Invited*

Seguradoras Participantes  
*Insurance Companies Participating*

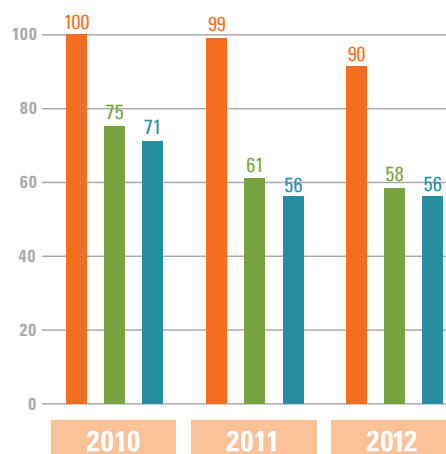
Seguradoras Consideradas  
*Insurance Companies Considered*

# Representatividade da Pesquisa

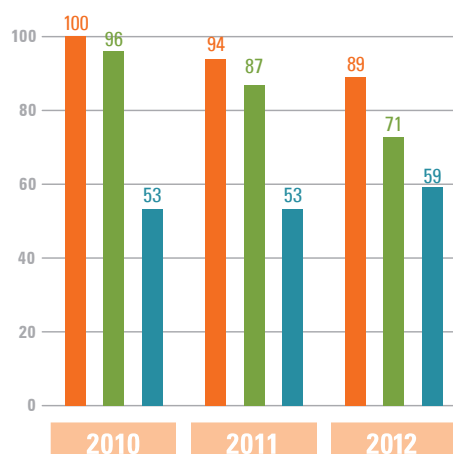
## >> Patrimonial *Property*



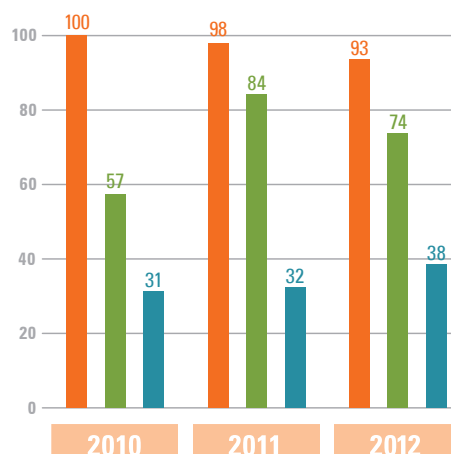
## >> Pessoas *Life*



## >> Transporte *Cargo*



## >> Demais Ramos *Other Lines*



■ Seguradoras Convidadas  
*Insurance Companies Invited*

■ Seguradoras Participantes  
*Insurance Companies Participating*

■ Seguradoras Consideradas  
*Insurance Companies Considered*

# Fraud Indicators

## >> Detailing of the Indicators Composition for the Fraud Quantification

### >> **Loss**

*Sum of the amount of losses, selected according to the CNseg's statistics, only considering the lines, periods and the Insurance Companies that have informed in the SQF the figures that compose the indicator at issue.*

### >> **Questionable Loss\***

*Sum of the amount of losses with typical distinguishing marks of frauds, whether disclosed through automatized filters, by the claims' analyst, or another kinds of internal procedures. It shall not be included the losses that may be investigated by operational reasons, for example, due to the loss amount exceeds certain limit.*

### >> **Investigated Loss\***

*Sum of the amount of losses with distinguishing marks of frauds, and that have been target of some investigation's action, whether by the claims' analyst, or through inquiry services – inside or outside the Insurance Company – or another kind of investigation. Not only the losses that have been submitted to inquiry services. The losses could have been investigated during its regulation, by the claims' analyst, for example.*

### >> **Loss with Identified Fraud**

*Sum of the amount of losses with identified fraud by the Insurance Company, it could have been confirmed or not. It corresponds to:*

**>> Loss with Confirmed Fraud + Loss with NOT Confirmed Fraud. <<**

### >> **Loss with Confirmed Fraud\***

*Sum of the amount of losses with identified and confirmed fraud, the losses have been denied.*

### >> **Loss with Fraud NOT Confirmed\***

*Sum of the amount of losses with identified fraud, but NOT confirmed, the losses have been paid.*

### >> **Earned Premium**

*Sum of the amount of earned premiums, selected according to the CNseg's statistics, only considering the lines, periods and the Insurance Companies that have informed in the SQF the figures that compose the indicator at issue.*

*\* Figures fulfilled in the SQF by the participating Insurance Companies.*

# Indicadores de Fraude

## > > Detalhamento da Formação dos Indicadores para Quantificação da Fraude

### >> Sinistro

Somatório dos valores dos sinistros, apurados a partir das estatísticas da CNseg, 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 sindicância – interno ou externo à Seguradora – ou por outro tipo de investigação. Não são apenas os sinistros que sofreram sindicância, 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 + Sinistro com Fraude NÃO Comprovada.<<**

### >> Sinistro com Fraude Comprovada\*

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

### >> Sinistro com Fraude NÃO Comprovada\*

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

### >> Prêmio Ganho

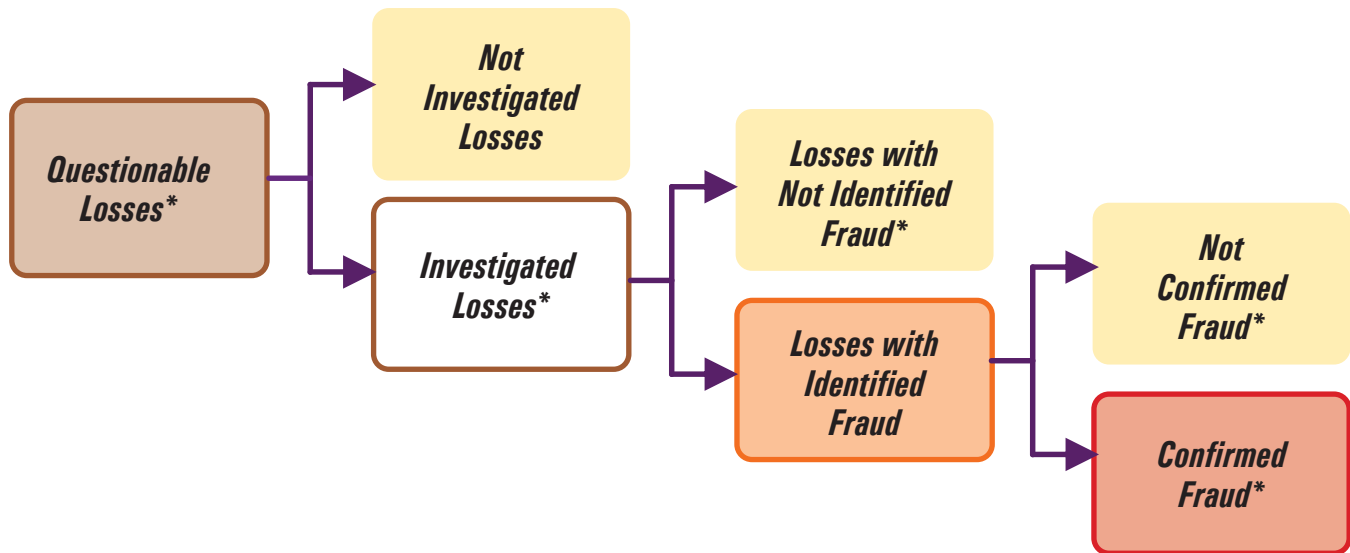
Somatório dos valores dos prêmios ganhos, apurados a partir das estatísticas da CNseg, levando-se em consideração somente os ramos, períodos e as Seguradoras que informaram no SQF os valores que compõem o indicador em questão.

\* Informações coletadas no SQF, segundo Seguradoras participantes.

## Fraud Indicators

### >> Schematic visualization about the concepts previously described:

>> Losses Adjustment Process To



#### >> **Questionable Losses\***

Losses with typical distinguishing marks of frauds, whether disclosed through automatized filters, by the claims' analyst or another kinds of internal procedures.

#### >> **Investigated Losses\***

Losses with distinguishing marks of frauds, and that have been target of some investigation action, whether by the claims' analyst, or through inquiry services – inside or outside the Insurance Company – or another kind of investigation.

#### >> **Losses with Identified Fraud\***

Losses with identified fraud, it could have been confirmed or not.

#### >> **Confirmed Fraud\***

Losses with confirmed fraud – the loss is denied.

\* Information collected by the SQF.

# Indicadores da Fraude

## >> 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 sindicância – 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.

## Researched Lines

The 10<sup>th</sup> cycle's result regarding to the data collection of the SQF – Fraud Quantification System has included all lines of insurance, only excepting Health and Open Pension Funds, according to the following grouping:

| <b>Motor</b>                                                        | <b>Cargo (Goods In Transit) (Cont.)</b>                   | <b>Other Lines (Cont.)</b>                                           |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| 20 Personal Accident Coverage for Passengers of Land Motor Vehicles | 56 Ship Owner's Liability                                 | Financial Risks                                                      |
| 24 Guarantee Extension – Motor Insurance                            | 58 Liability – Multimodal Transit Operator                | 39 Financial Guarantee                                               |
| 25 Green Card                                                       | <b>Life And Personal Accident</b>                         | 40 Private Obligations Guarantee                                     |
| 26 Popular Insurance for used car                                   | 29 Funeral Assistance                                     | 43 Stop Loss                                                         |
| 31 Vehicles                                                         | 36 P. C. H. V. (loss of flight license due to disability) | 45 Public Obligations Guarantee                                      |
| 42 Assistance and other coverages                                   | 69 Group Life                                             | 46 Financial Guarantee                                               |
| 53 Facultative Motor Liability                                      | 77 Credit Life Insurance                                  | 47 Public Concessions Guarantee                                      |
| <b>DPVAT (Compulsory "No-fault" Bodily Injury Motor Insurance)</b>  | 80 Educational Insurance                                  | 48 Internal Credit                                                   |
| 88 DPVAT All Categories                                             | 81 Personal Accidents – Individual                        | 49 Export Credit                                                     |
| 89 DPVAT Run Off                                                    | 82 Personal Accidents – Group                             | 50 Legal Guarantee                                                   |
| <b>Property</b>                                                     | 83 Mixed endowment                                        | 75 Guarantee                                                         |
| 11 Traditional Fire Policy                                          | 84 Terminal Illness and Critical Illness                  | 76 Guarantee - Private Sector                                        |
| 12 Assistance - General Property                                    | 86 Endowment                                              | <b>Rural</b>                                                         |
| 14 Homeowners                                                       | 87 Unemployment/loss of income                            | 01 Agricultural Insurance without FESR <sup>TN2</sup> Coverage       |
| 15 Theft/Robbery                                                    | 90 Random Events                                          | 02 Agricultural Insurance with FESR <sup>TN2</sup> Coverage          |
| 16 Comprehensive Condominium Coverage                               | 91 Individual Life                                        | 03 Farming Insurance without FESR <sup>TN2</sup> Coverage            |
| 18 Comprehensive Business Coverage                                  | 93 Tourism                                                | 04 Farming Insurance with FESR <sup>TN2</sup> Coverage               |
| 41 Loss of Profits                                                  | <b>Other Lines</b>                                        | 05 Aquiculture Insurance without FESR <sup>TN2</sup> Coverage        |
| 67 Engineering Risks                                                | <b>Hull*</b>                                              | 06 Aquiculture Insurance with FESR <sup>TN2</sup> Coverage           |
| 71 Miscellaneous Risks                                              | 14 Marine                                                 | 07 Forest Insurance without FESR <sup>TN2</sup> Coverage             |
| 73 Bankers Blanket Bond                                             | 15 Aviation                                               | 08 Forest Insurance with FESR <sup>TN2</sup> Coverage                |
| 95 Guarantee Extension – Property                                   | <b>Credit</b>                                             | 09 Insurance in respect of the Rural Product Certificate             |
| 96 Named and Operational Risks                                      | 19 Export Credit – Commercial Risks                       | 30 Farming Building and Products                                     |
| <b>Cargo (Goods In Transit)</b>                                     | 59 Export Credit – Political Risks                        | 62 Rural Property and Goods on Lien – Private Financial Institutions |
| 21 National Cargo                                                   | 60 Domestic Credit – Commercial Risks                     | 63 Rural Property and Goods on Lien – Public Financial Institutions  |
| 22 International Cargo                                              | 70 Domestic Credit – Personal Risks                       | 64 Bloodstock and Livestock                                          |
| 23 Liability – Interstate and International Land Transit Carrier    | <b>Home/housing</b>                                       | 98 Life Insurance of the Rural Producer                              |
| 26 Popular Insurance for used car                                   | 61 Housing Insurance - Credit Life                        | <b>Others</b>                                                        |
| 27 Liability – Intermodal Transit Carrier                           | 65 Housing Insurance - Other Coverages                    | 79 Insurances Abroad                                                 |
| 32 Liability – International Transit Carrier (Cargo)                | 66 Home – SFH <sup>TN1</sup>                              | 99 Branch Offices Abroad                                             |
| 38 Liability – Railways Transit Carrier (Cargo)                     | <b>Liability</b>                                          |                                                                      |
| 42 Assistance and other coverages                                   | 10 Directors and Officers Liability (D&O)                 |                                                                      |
| 44 Liability – International Transit Carrier                        | 13 Liability Environmental Risks                          |                                                                      |
| 52 Liability – Air Transit Carrier (Cargo)                          | 51 General Liability                                      |                                                                      |
| 54 Liability – Land Transit Carrier (Cargo)                         | 78 Professional Liability                                 |                                                                      |
| 55 Liability – Cargo Diversion                                      | <b>Special Risks</b>                                      |                                                                      |
|                                                                     | 34 Oil & Gas Risks                                        |                                                                      |
|                                                                     | 72 Nuclear Risks                                          |                                                                      |
|                                                                     | 74 Satellites                                             |                                                                      |

\* For purposes of this research, and greater representativeness of numbers, the Marine and Aviation Lines are included together in the Line called Hull.

<sup>TN1</sup> A Home/Housing Financial System in Brazil (SFH – Sistema Financeiro de Habitação).

<sup>TN2</sup> A Stability Fund for the Rural/Animals Insurance in Brazil (FESR – Fundo de Estabilidade do Seguro Rural).

# Ramos Pesquisados

Esta pesquisa englobou todos os ramos de seguro, com exceção de Saúde e Previdência Complementar Aberta, de acordo com o seguinte agrupamento:

| Automóvel                                                                     | Transportes (Continuação)                                      | Demais Ramos (Continuação)                     |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 20 Acidentes Pessoais de Passageiros                                          | 54 Responsabilidade Civil do Transportador Rodoviário Carga    | Riscos Especiais                               |
| 24 Extensão de Garantia – Automóvel                                           |                                                                | 34 Riscos de Petróleo                          |
| 25 Carta Verde                                                                | 55 Responsabilidade Civil Desvio de Carga                      | 72 Riscos Nucleares                            |
| 26 Seguro Popular de Automóvel Usado                                          | 56 Responsabilidade Civil Armador                              | 74 Satélites                                   |
| 31 Automóveis                                                                 | 58 Responsabilidade Civil Operacional do Transporte Multimodal | Riscos Financeiros                             |
| 42 Assistência e Outras Coberturas - Auto                                     |                                                                | 39 Garantia Financeira                         |
| 53 Responsabilidade Civil Facultativa                                         | Pessoas                                                        | 40 Garantia de Obrigações Privadas             |
| DPVAT                                                                         |                                                                | 43 Stop Loss                                   |
| 88 DPVAT Todas as Categorias                                                  |                                                                | 45 Garantia de Obrigações Públicas             |
| 89 DPVAT Run Off                                                              |                                                                | 46 Fiança Locatícia                            |
| Patrimonial                                                                   |                                                                | 47 Garantia de Concessões Públicas             |
| 11 Incêndio Tradicional                                                       |                                                                | 48 Crédito Interno                             |
| 12 Assistência - Bens em Geral                                                |                                                                | 49 Crédito à Exportação                        |
| 14 Compreensivo Residencial                                                   |                                                                | 50 Garantia Judicial                           |
| 15 Roubo                                                                      |                                                                | 75 Garantia                                    |
| 16 Compreensivo Condomínio                                                    |                                                                | 76 Garantia - Setor Privado                    |
| 18 Compreensivo Empresarial                                                   |                                                                | Rural                                          |
| 41 Lucros Cessantes                                                           |                                                                | 01 Seguro Agrícola sem Cobertura do FESR       |
| 67 Riscos de Engenharia                                                       | 90 Renda de Eventos Aleatórios                                 | 02 Seguro Agrícola com Cobertura do FESR       |
| 71 Riscos Diversos                                                            |                                                                | 03 Seguro Pecuário sem Cobertura do FESR       |
| 73 Global de Bancos                                                           |                                                                | 04 Seguro Pecuário com Cobertura do FESR       |
| 95 Extensão de Garantia – Patrimonial                                         | Demais Ramos                                                   | 05 Seguro Aquícola sem Cobertura do FESR       |
| 96 Riscos Nomeados e Operacionais                                             |                                                                | 06 Seguro Aquícola com Cobertura do FESR       |
| Transportes                                                                   | Cascos*                                                        | 07 Seguro Florestas sem Cobertura do FESR      |
| 21 Transporte Nacional                                                        | 14 Marítimos                                                   | 08 Seguro Florestas com Cobertura do FESR      |
| 22 Transporte Internacional                                                   | 15 Aeronáuticos                                                | 09 Seguro da Cédula do Produto Rural           |
| 23 Responsabilidade Civil Transporte Rodoviário Interestadual e Internacional | Crédito                                                        | 30 Benfeitorias e Produtos Agropecuários       |
| 26 Seguro Popular de Automóvel Usado                                          | 19 Crédito à Exportação Risco Comercial                        | 62 Penhor Rural Instituição Financeira Privada |
| 27 Responsabilidade Civil do Transporte Intermodal                            | 59 Crédito à Exportação Risco Político                         | 63 Penhor Rural Instituição Financeira Pública |
| 32 Responsabilidade Civil do Transporte Viagem Internacional Carga            | 60 Crédito Doméstico Risco Comercial                           | 64 Animais                                     |
| 38 Responsabilidade Civil do Transporte Ferroviário Carga                     | 70 Crédito Doméstico Risco Pessoa Física                       | 98 Seguro de Vida do Produtor Rural            |
| 42 Assistência e Outras Coberturas - Auto                                     | Habitacional                                                   | Outros                                         |
| 44 Responsabilidade Civil do Transporte Viagens Internacionais                | 61 Seg. Habit. Apól. Merc. - Prestamista                       | 79 Seguros no Exterior                         |
| 52 Responsabilidade Civil do Transporte Aéreo Carga                           | 65 Seg. Habit. Apól. Merc. - Demais Coberturas                 | 99 Sucursais no Exterior                       |
|                                                                               | 66 Habitacional – SFH                                          |                                                |
|                                                                               | Responsabilidades                                              |                                                |
|                                                                               | 10 Responsabilidade Civil de Administradores e Diretores (D&O) |                                                |
|                                                                               | 13 RC. Riscos Ambientais                                       |                                                |
|                                                                               | 51 Responsabilidade Civil Geral                                |                                                |
|                                                                               | 78 Responsabilidade Civil Profissional                         |                                                |

\* Para fins de realização desta pesquisa e maior representatividade dos números, os Ramos Marítimo e Aeronáutico estão contemplados conjuntamente no ramo denominado Cascos.



[www.cnseg.org.br](http://www.cnseg.org.br)

**Rua Senador Dantas, 74 - 12º andar - Centro - Rio de Janeiro - RJ - CEP 20031-205**