

13º Ciclo • 2015

Quantificação da **FRAUDE**

NO MERCADO DE SEGUROS BRASILEIRO

SQF - Sistema de Quantificação da Fraude

Relatório Completo

Português | *English*

Realização *Production*

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 Unit

Versão em Inglês *Translation*

Sandra Mathias Maia

Criação *Design*

Larissa Medeiros | CNseg

Diagramação *Editing*

Superintendência de Comunicação CNseg

Revisão *Updating*

Equipe da Gerência de Prevenção e Combate à Fraude
Fraud Prevention Team

13º Ciclo • 2015

13rd Cycle • 2015

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

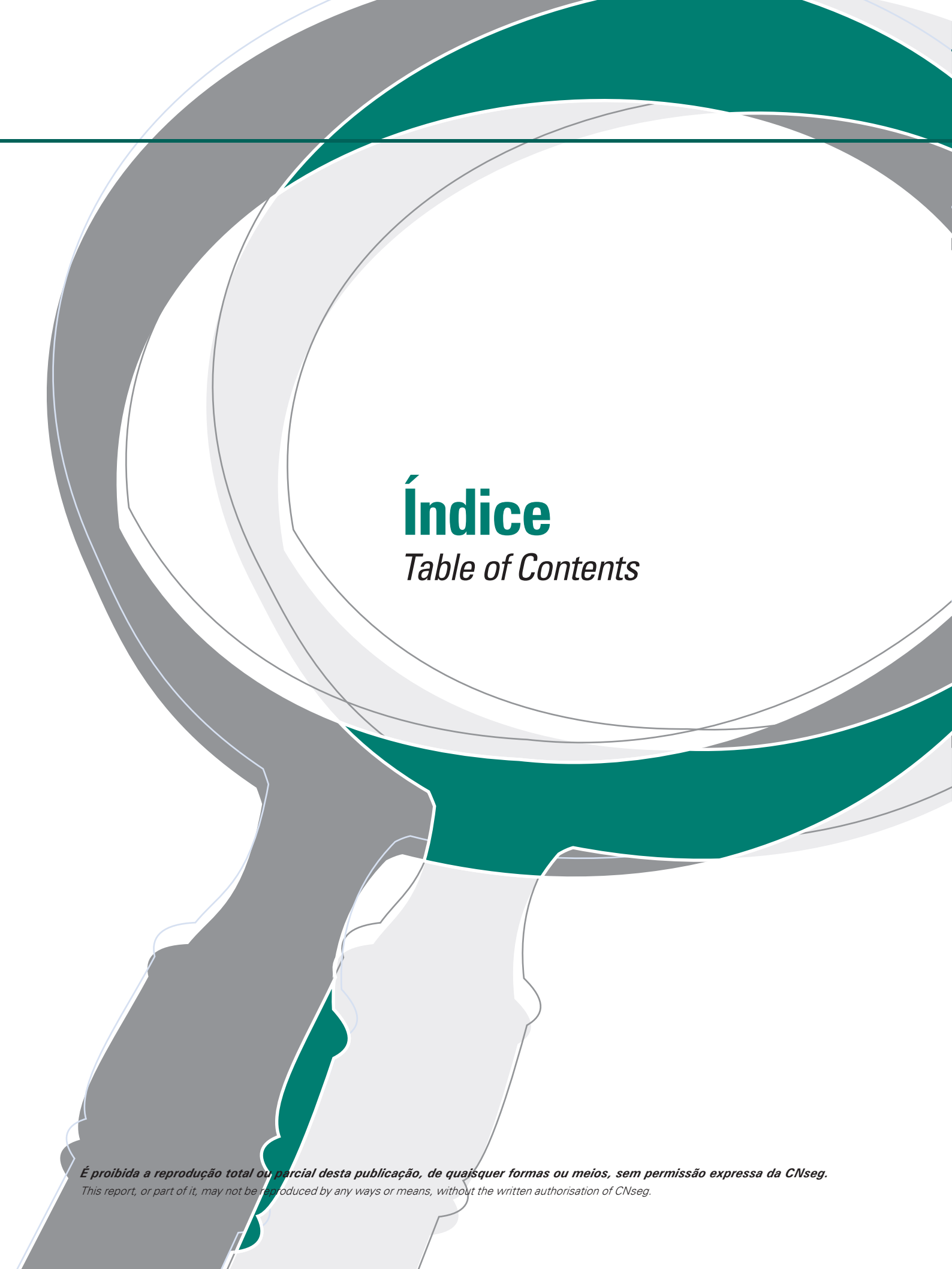
The results in this report express the consolidation of the data collected from the Insurance Companies through the SQF - Fraud Quantification System.

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 report, or part of it, may not be reproduced by any ways or means, without the written authorisation of CNseg.

5 Introdução

Introduction

7 Indicadores de Fraude

Fraud Indicators

- 9  Todos os Ramos · 2015
All Insurance Lines · 2015
Em relação ao Sinistro *In relation to losses*
Em relação ao Sinistro Suspeito *In relation to the Questionable Losses*
Em relação ao Sinistro Investigado *In relation to the Investigated Losses*
Em relação ao Prêmio Ganho *In relation to the Earned Premiums*
- 10  Todos os Ramos 2015 · Série Histórica
All Insurance Lines 2015 · Historical Series
- 11  Ramo a Ramo · Série Histórica e 2015
Per Insurance Line · Historical Series and the year 2015
- 11  Automóvel *Motor*
- 12  DPVAT *DPVAT (Compulsory "No-fault" Bodily Injury Motor Insurance)*
- 13  Patrimonial *Property*
- 14  Pessoas *Life and Personal Accident - Group*
- 15  Transportes *Cargo (Goods in Transit)*
- 16  Demais Ramos *Other Insurance Lines*
- 17  Habitacional *Home/Housing*
- 18  Responsabilidades *Liabilities*
- 19  Rural *Rural*
- 20  Riscos Financeiros *Financial Risks*

23 Pesquisa

Survey

- 25 Representatividade da Pesquisa
Survey Representativeness
- 31 Indicadores da Fraude
Fraud Indicators Composition
- 35 Ramos Pesquisados
Insurance Lines Surveyed

Introduction

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 information from insurers in all insurance lines except for Supplementary Health Insurance and Plans, Capitalization and Pension Funds, produces insurance fraud indicators, having compiled an unprecedented historical series of such occurrences.

Results from the 13th SQF Cycle (2015) indicate that the claims incurred amounted to approximately R\$ 33 billion in 2015. Out of this total, R\$ 4.5 billion were classed as Questionable Claims, corresponding to 13.7% of the total value of claims.

The total amount that proved to be fraudulent was a little more than R\$ 600 million, which stands for 13.4% of the value of questionable losses.

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

The full results of the 13th cycle can also be obtained from the Complete Report and the Quick Reference Guide, available for free download:



• **Via IOS**
Apple Store
Type: CNseg



• **Via Android**
Play Store
Type: CNseg



• **Via Windows Mobile**
Market Place
Type: CNseg

Introdução

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

Por intermédio deste Sistema, alimentado pelas 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.

Os resultados consolidados do 13º Ciclo do SQF (2015) apontam que os Sinistros Ocorridos somaram aproximadamente R\$ 33 bilhões em 2015. Deste total, R\$ 4,5 bilhões foram de Sinistros Suspeitos, o correspondente a 13,7% do valor total dos sinistros.

O valor das fraudes que puderam ser comprovadas somou cerca de R\$ 600 milhões, o que representa 13,4% do valor dos sinistros suspeitos.

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

A íntegra dos resultados do 13º Ciclo também pode ser obtida no Relatório Completo e no Guia de Consulta Rápida, disponíveis para download gratuito:



- **Baixe via IOS**
Através da Apple Store
Digite: CNseg



- **Baixe via Android**
Através da Play Store
Digite: CNseg



- **Baixe via Windows Mobile**
Através do Market Place
Digite: CNseg





Indicadores de Fraude

Fraud Indicators

All Lines 2015

The tables below show the 2015 fraud indicators, which are a result of the consolidated information collected from all insurance lines, except for Supplementary Health, Capitalization and Complementary Open Pension Funds segments. The indicators are expressed in relation to losses, questionable losses, investigated losses, and earned premiums.

In relation to Losses

13.7%	Questionable Fraud	2.6%	Identified Fraud	1.8%	Confirmed Fraud
4.50	Questionable Losses	0.85	Losses with Identified Fraud	0.60	Losses with Confirmed Fraud
32.79	All Losses	32.79	All Losses	32.79	All Losses

*Figures in R\$ Billion

In relation to Questionable Losses

18.9%	Identified Fraud	13.4%	Confirmed Fraud
0.85	Losses with Identified Fraud	0.60	Losses with Confirmed Fraud
4.50	Questionable Losses	4.50	Questionable Losses

*Figures in R\$ Billion

In relation to Investigated Losses

28.9%	Identified Fraud	20.5%	Confirmed Fraud
0.85	Losses with Identified Fraud	0.60	Losses with Confirmed Fraud
2.95	Investigated Losses	2.95	Investigated Losses

*Figures in R\$ Billion

In relation to Earned Premiums

7.4%	Questionable Fraud	1.4%	Identified Fraud	1.0%	Confirmed Fraud
4.50	Questionable Losses	0.85	Losses with Identified Fraud	0.60	Losses with Confirmed Fraud
60.68	Earned Premiums	60.68	Earned Premiums	60.68	Earned Premiums

*Figures in R\$ Billion

Todos os Ramos 2015

Os quadros abaixo apresentam os indicadores de fraude do ano de 2015 que resultam da consolidação das informações coletadas em todos os ramos de seguros, com exceção de Saúde Suplementar, Capitalização e Previdência Complementar Aberta. Os indicadores são expressos em relação aos **sinistros ocorridos**, aos **sinistros suspeitos**, aos **sinistros investigados** e aos **prêmios ganhos**.

Em relação ao Sinistro Ocorrido

13,7%	Suspeita de Fraude	2,6%	Fraude Detectada	1,8%	Fraude Comprovada
$\frac{4,50}{32,79}$	$\frac{\text{Sinistro Suspeito}}{\text{Sinistro Ocorrido}}$	$\frac{0,85}{32,79}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Sinistro Ocorrido}}$	$\frac{0,60}{32,79}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Sinistro Ocorrido}}$

*Valores em R\$ Bilhões

Em relação ao Sinistro Suspeito

18,9%	Fraude Detectada	13,4%	Fraude Comprovada
$\frac{0,85}{4,50}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Sinistro Suspeito}}$	$\frac{0,60}{4,50}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Sinistro Suspeito}}$

*Valores em R\$ Bilhões

Em relação ao Sinistro Investigado

28,9%	Fraude Detectada	20,5%	Fraude Comprovada
$\frac{0,85}{2,95}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Sinistro Investigado}}$	$\frac{0,60}{2,95}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Sinistro Investigado}}$

*Valores em R\$ Bilhões

Em relação ao Prêmio Ganho

7,4%	Suspeita de Fraude	1,4%	Fraude Detectada	1,0%	Fraude Comprovada
$\frac{4,50}{60,68}$	$\frac{\text{Sinistro Suspeito}}{\text{Prêmio Ganho}}$	$\frac{0,85}{60,68}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Prêmio Ganho}}$	$\frac{0,60}{60,68}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Prêmio Ganho}}$

*Valores em R\$ Bilhões

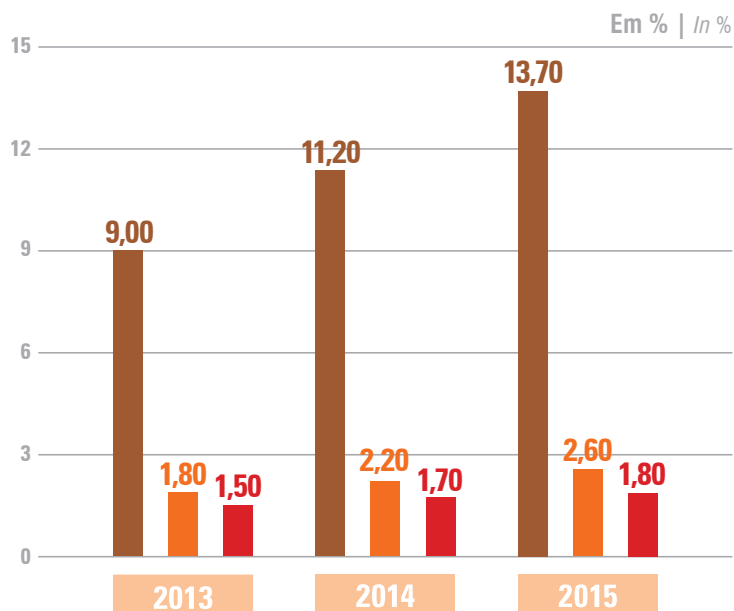
Todos os Ramos 2015 • Série Histórica

All Insurance Lines 2015 • Historical Series

>> Por Ano Per Year

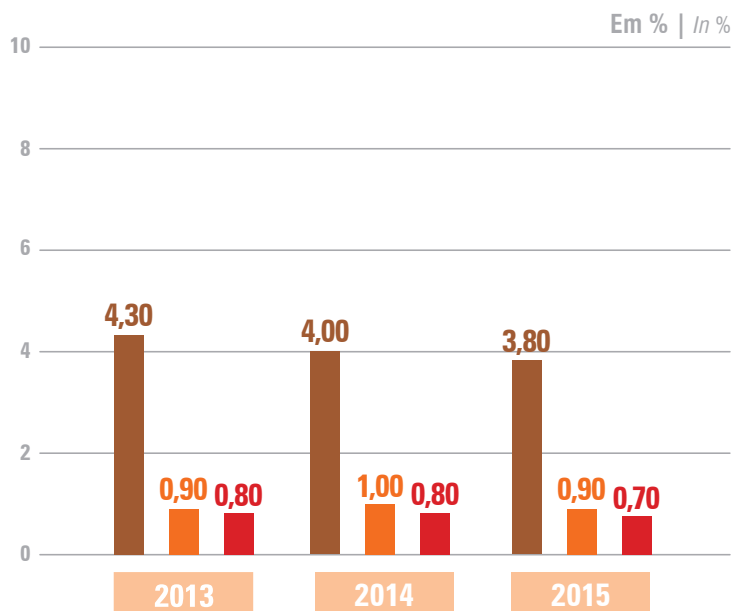
Valor de Sinistro

Loss Amount



Quantidade de Sinistro

Number of Losses



■ Suspeita de Fraude Questionable Fraud ■ Fraude Detectada Identified Fraud ■ Fraude Comprovada Confirmed Fraud

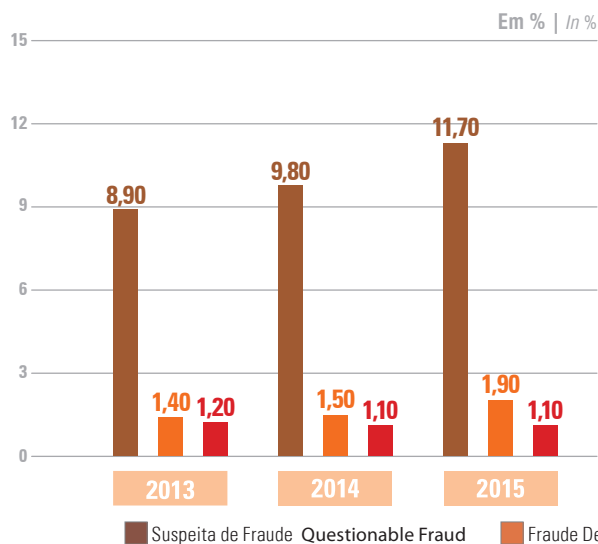
Ramo a Ramo 2015 • Série Histórica

Per Insurance Line 2015 • Historical Series

>> Automóvel Motor

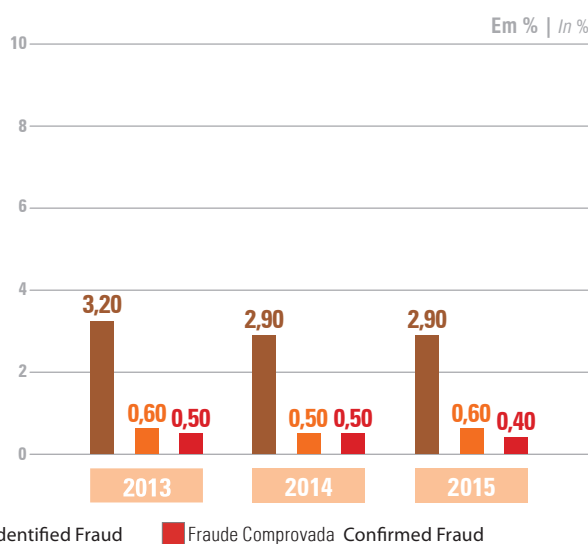
Valor de Sinistro

Loss Amount



Quantidade de Sinistro

Number of Losses



Sinistro Losses

11,7%	Suspeita de Fraude Questionable Fraud	1,9%	Fraude Detectada Identified Fraud	1,1%	Fraude Comprovada Confirmed Fraud
2.324,1	Sinistro Suspeito Questionable Losses	382,8	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud	216,3	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
19.926,5	Sinistro • All Losses	19.926,5	Sinistro • All Losses	19.926,5	Sinistro • All Losses

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

Sinistro Suspeito Questionable Losses

16,5%	Fraude Detectada Identified Fraud	9,3%	Fraude Comprovada Confirmed Fraud
382,8	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud	216,3	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
2.324,1	Sinistro Suspeito Questionable Losses	2.324,1	Sinistro Suspeito Questionable Losses

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

Sinistro Investigado Investigated Losses

21,2%	Fraude Detectada Identified Fraud	12,0%	Fraude Comprovada Confirmed Fraud
382,8	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud	216,3	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
1.801,8	Sinistro Investigado Investigated Losses	1.801,8	Sinistro Investigado Investigated Losses

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

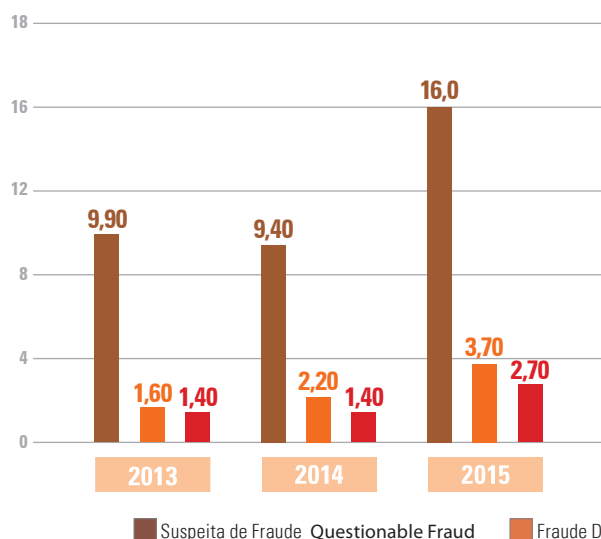
Ramo a Ramo 2015 • Série Histórica

Per Insurance Line 2015 • Historical Series

>> DPVAT DPVAT

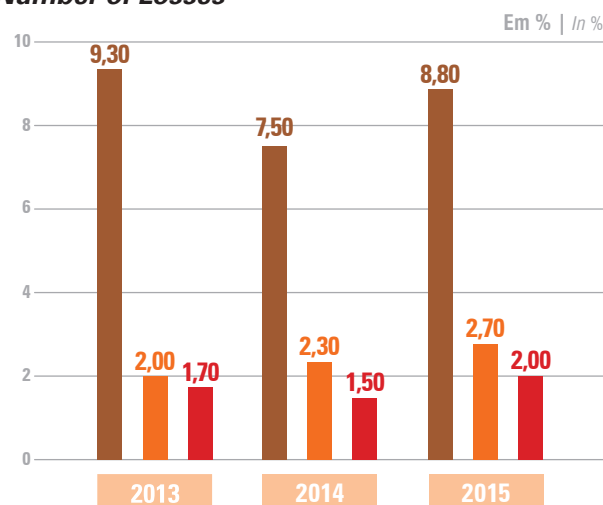
Valor de Sinistro

Loss Amount



Quantidade de Sinistro

Number of Losses



Sinistro Losses

16,0%	Suspeita de Fraude Questionable Fraud	3,7%	Fraude Detectada Identified Fraud	2,7%	Fraude Comprovada Confirmed Fraud
598,5	Sinistro Suspeito Questionable Losses	137,5	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud	101,0	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
3.740,8	Sinistro • All Losses	3.740,8	Sinistro • All Losses	3.740,8	Sinistro • All Losses

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

Sinistro Suspeito Questionable Losses

23,0%	Fraude Detectada Identified Fraud	16,9%	Fraude Comprovada Confirmed Fraud
137,5	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud	101,0	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
598,5	Sinistro Suspeito Questionable Losses	598,5	Sinistro Suspeito Questionable Losses

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

Sinistro Investigado Investigated Losses

91,1%	Fraude Detectada Identified Fraud	66,9%	Fraude Comprovada Confirmed Fraud
137,5	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud	101,0	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
150,9	Sinistro Investigado Investigated Losses	150,9	Sinistro Investigado Investigated Losses

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

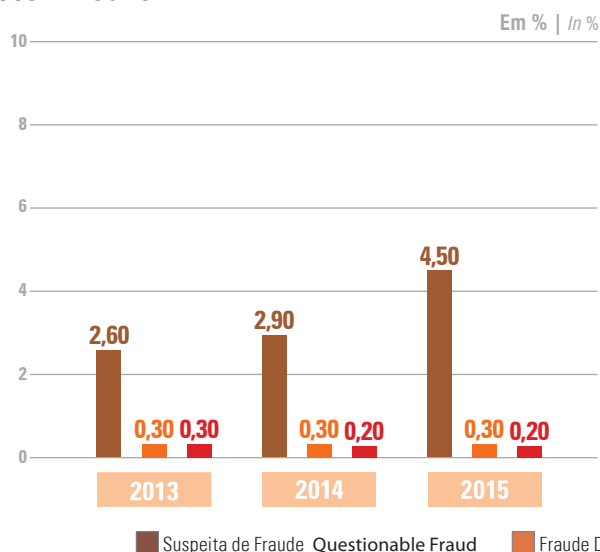
Ramo a Ramo 2015 • Série Histórica

Per Insurance Line 2015 • Historical Series

>> Patrimonial Property

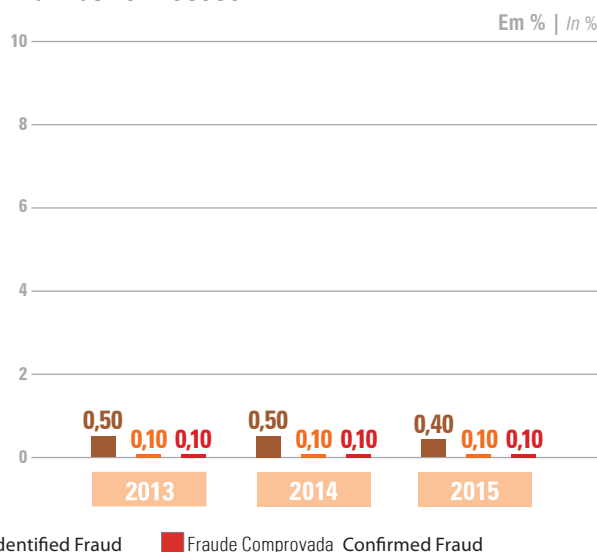
Valor de Sinistro

Loss Amount



Quantidade de Sinistro

Number of Losses



Sinistro Losses

4,5%

Suspeita de Fraude
Questionable Fraud

132,5	Sinistro Suspeito Questionable Losses
2.943,9	Sinistro • All Losses

0,3%

Fraude Detectada
Identified Fraud

9,1	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud
2.943,9	Sinistro • All Losses

0,2%

Fraude Comprovada
Confirmed Fraud

6,7	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
2.943,9	Sinistro • All Losses

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

Sinistro Suspeito Questionable Losses

6,9%

Fraude Detectada
Identified Fraud

9,1	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud
132,5	Sinistro Suspeito Questionable Losses

5,0%

Fraude Comprovada
Confirmed Fraud

6,7	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
132,5	Sinistro Suspeito Questionable Losses

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

Sinistro Investigado Investigated Losses

9,3%

Fraude Detectada
Identified Fraud

9,1	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud
98,1	Sinistro Investigado Investigated Losses

6,8%

Fraude Comprovada
Confirmed Fraud

6,7	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
98,1	Sinistro Investigado Investigated Losses

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

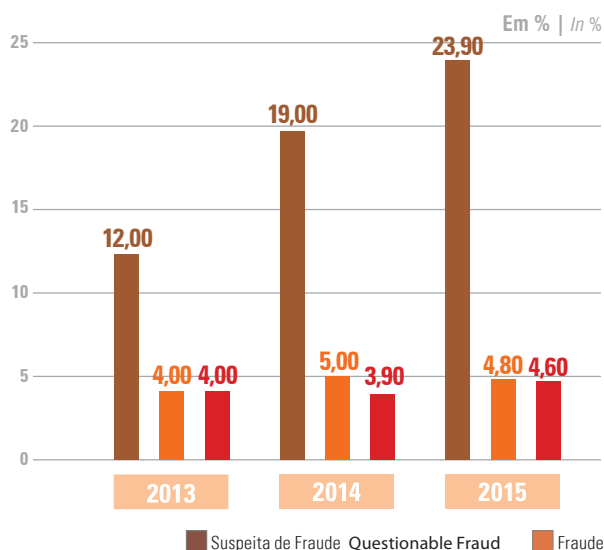
Ramo a Ramo 2015 • Série Histórica

Per Insurance Line 2015 • Historical Series

>> Pessoas - Coletivo Life and Personal Accident - Group

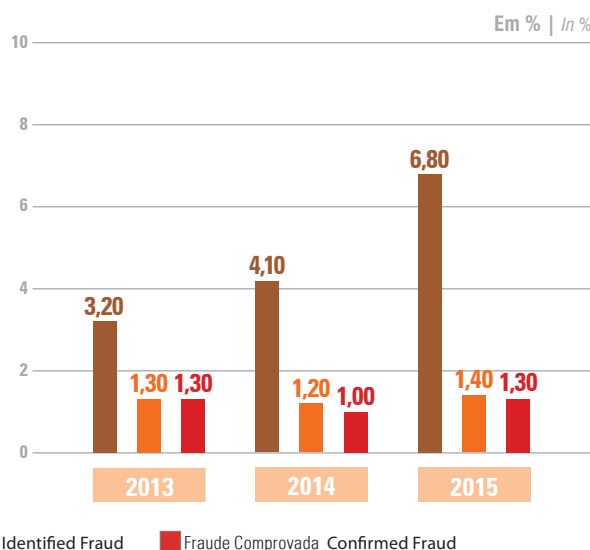
Valor de Sinistro

Loss Amount



Quantidade de Sinistro

Number of Losses



Sinistro Losses

23,9%

Suspeita de Fraude
Questionable Fraud

891,5	Sinistro Suspeito Questionable Losses
3.735,6	Sinistro • All Losses

4,8%

Fraude Detectada
Identified Fraud

178,4	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud
3.735,6	Sinistro • All Losses

4,6%

Fraude Comprovada
Confirmed Fraud

170,4	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
3.735,6	Sinistro • All Losses

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

Sinistro Suspeito Questionable Losses

20,01%

Fraude Detectada
Identified Fraud

178,4	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud
891,5	Sinistro Suspeito Questionable Losses

19,11%

Fraude Comprovada
Confirmed Fraud

170,4	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
891,5	Sinistro Suspeito Questionable Losses

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

Sinistro Investigado Investigated Losses

43,3%

Fraude Detectada
Identified Fraud

178,4	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud
411,9	Sinistro Investigado Investigated Losses

41,4%

Fraude Comprovada
Confirmed Fraud

170,4	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
411,9	Sinistro Investigado Investigated Losses

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

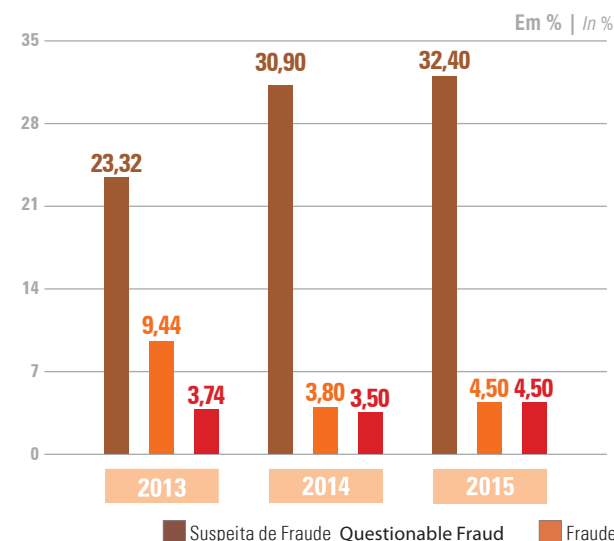
Ramo a Ramo 2015 • Série Histórica

Per Insurance Line 2015 • Historical Series

>> Transportes Cargo

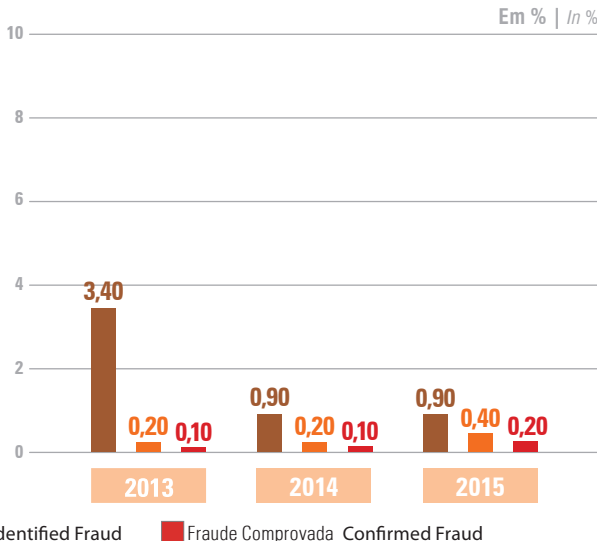
Valor de Sinistro

Loss Amount



Quantidade de Sinistro

Number of Losses



Sinistro Losses

32,4%	Suspeita de Fraude Questionable Fraud	4,5%	Fraude Detectada Identified Fraud	4,5%	Fraude Comprovada Confirmed Fraud
195,4	Sinistro Suspeito Questionable Losses	27,4	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud	27,1	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
602,6	Sinistro • All Losses	602,6	Sinistro • All Losses	602,6	Sinistro • All Losses

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

Sinistro Suspeito Questionable Losses

14,0%	Fraude Detectada Identified Fraud	13,9%	Fraude Comprovada Confirmed Fraud
27,4	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud	27,1	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
195,4	Sinistro Suspeito Questionable Losses	195,4	Sinistro Suspeito Questionable Losses

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

Sinistro Investigado Investigated Losses

21,3%	Fraude Detectada Identified Fraud	21,1%	Fraude Comprovada Confirmed Fraud
27,4	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud	27,1	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
128,8	Sinistro Investigado Investigated Losses	128,8	Sinistro Investigado Investigated Losses

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

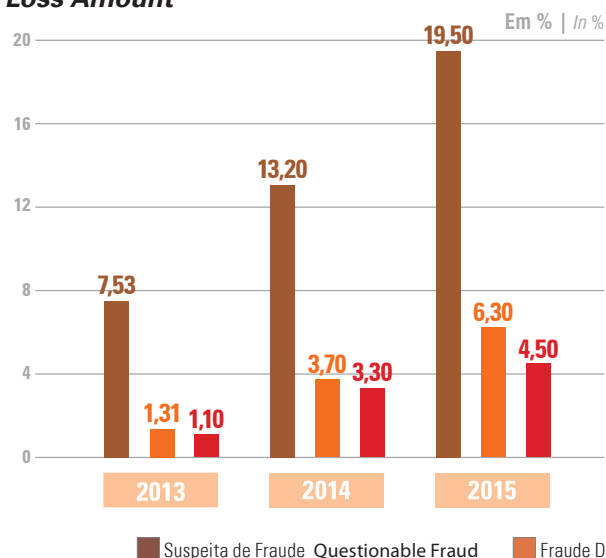
Ramo a Ramo 2015 • Série Histórica

Per Insurance Line 2015 • Historical Series

>> Demais Ramos Other Lines

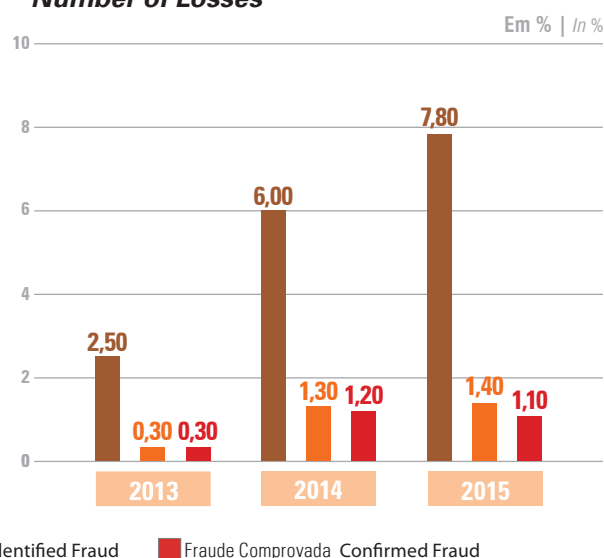
Valor de Sinistro

Loss Amount



Quantidade de Sinistro

Number of Losses



Sinistro Losses

19,5%	Suspeita de Fraude Questionable Fraud	6,3%	Fraude Detectada Identified Fraud	4,5%	Fraude Comprovada Confirmed Fraud
358,4	Sinistro Suspeito Questionable Losses	116,4	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud	81,8	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
1.838,7	Sinistro • All Losses	1.838,7	Sinistro • All Losses	1.838,7	Sinistro • All Losses

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

Sinistro Suspeito Questionable Losses

32,5%	Fraude Detectada Identified Fraud	22,8%	Fraude Comprovada Confirmed Fraud
116,4	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud	81,8	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
358,4	Sinistro Suspeito Questionable Losses	358,4	Sinistro Suspeito Questionable Losses

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

Sinistro Investigado Investigated Losses

32,5%	Fraude Detectada Identified Fraud	22,8%	Fraude Comprovada Confirmed Fraud
116,4	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud	81,8	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
358,4	Sinistro Investigado Investigated Losses	358,4	Sinistro Investigado Investigated Losses

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

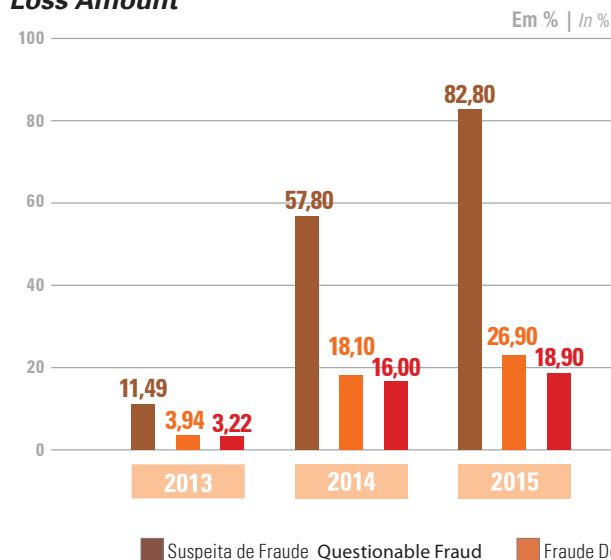
Ramo a Ramo 2015 • Série Histórica

Per Insurance Line 2015 • Historical Series

>> Habitacional Home/Housing

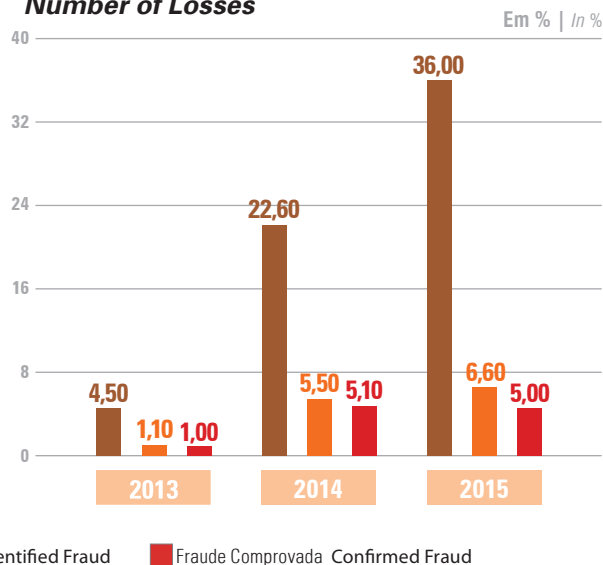
Valor de Sinistro

Loss Amount



Quantidade de Sinistro

Number of Losses



Sinistro Losses

82,8%	Suspeita de Fraude Questionable Fraud	26,9%	Fraude Detectada Identified Fraud	18,9%	Fraude Comprovada Confirmed Fraud
357,68	Sinistro Suspeito Questionable Losses	116,3	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud	81,7	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
432,1	Sinistro • All Losses	432,1	Sinistro • All Losses	432,1	Sinistro • All Losses

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

Sinistro Suspeito Questionable Losses

32,4%	Fraude Detectada Identified Fraud	22,8%	Fraude Comprovada Confirmed Fraud
116,3	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud	81,7	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
357,7	Sinistro Suspeito Questionable Losses	357,7	Sinistro Suspeito Questionable Losses

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

Sinistro Investigado Investigated Losses

32,4%	Fraude Detectada Identified Fraud	22,8%	Fraude Comprovada Confirmed Fraud
116,3	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud	81,7	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
357,7	Sinistro Investigado Investigated Losses	357,7	Sinistro Investigado Investigated Losses

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

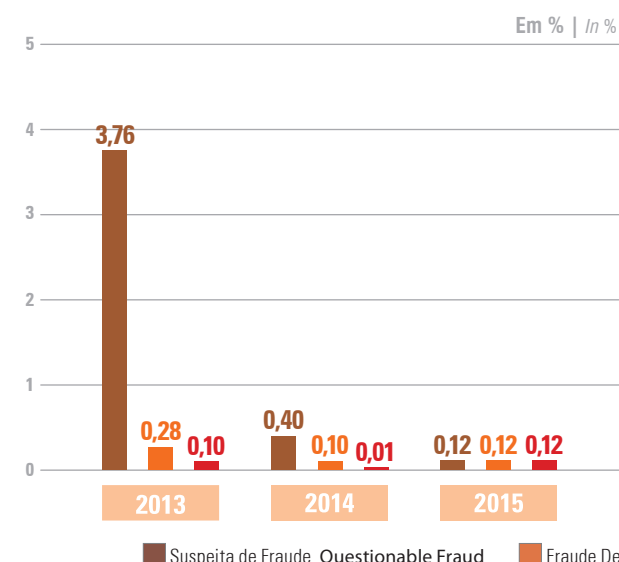
Ramo a Ramo 2015 • Série Histórica

Per Insurance Line 2015 • Historical Series

>> Responsabilidades Liabilities

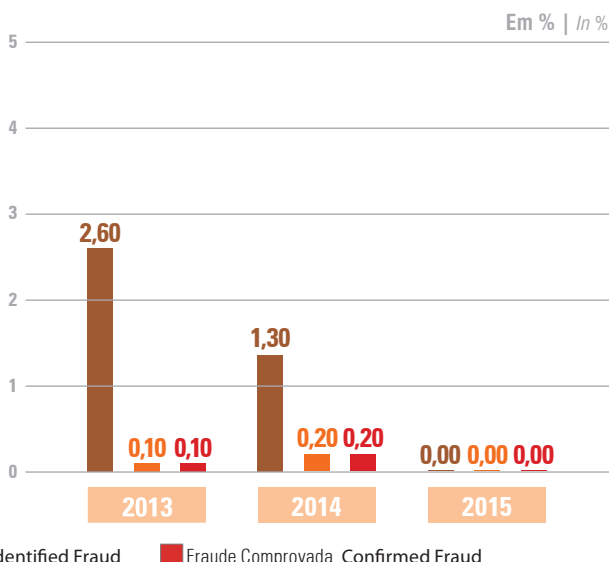
Valor de Sinistro

Loss Amount



Quantidade de Sinistro

Number of Losses



Sinistro Losses

0,12%

Suspeita de Fraude
Questionable Fraud

0,10	Sinistro Suspeito
78,7	Questionable Losses
	Sinistro • All Losses

0,12%

Fraude Detectada
Identified Fraud

0,10	Sinistro com Fraude Detectada
78,7	Losses with Identified Fraud
	Sinistro • All Losses

0,12%

Fraude Comprovada
Confirmed Fraud

0,10	Sinistro com Fraude Comprovada
78,7	Losses with Confirmed Fraud
	Sinistro • All Losses

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

Sinistro Suspeito Questionable Losses

100,0%

Fraude Detectada
Identified Fraud

0,10	Sinistro com Fraude Detectada
0,10	Losses with Identified Fraud
	Sinistro Suspeito
	Questionable Losses

100,0%

Fraude Comprovada
Confirmed Fraud

0,10	Sinistro com Fraude Comprovada
0,10	Losses with Confirmed Fraud
	Sinistro Suspeito
	Questionable Losses

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

Sinistro Investigado Investigated Losses

100,0%

Fraude Detectada
Identified Fraud

0,10	Sinistro com Fraude Detectada
0,10	Losses with Identified Fraud
	Sinistro Investigado
	Investigated Losses

100,0%

Fraude Comprovada
Confirmed Fraud

0,10	Sinistro com Fraude Comprovada
0,10	Losses with Confirmed Fraud
	Sinistro Investigado
	Investigated Losses

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

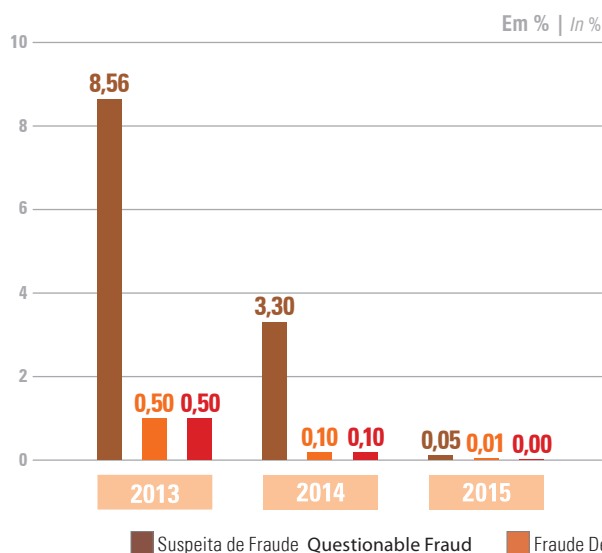
Ramo a Ramo 2015 • Série Histórica

Per Insurance Line 2015 • Historical Series

>> Rural Rural

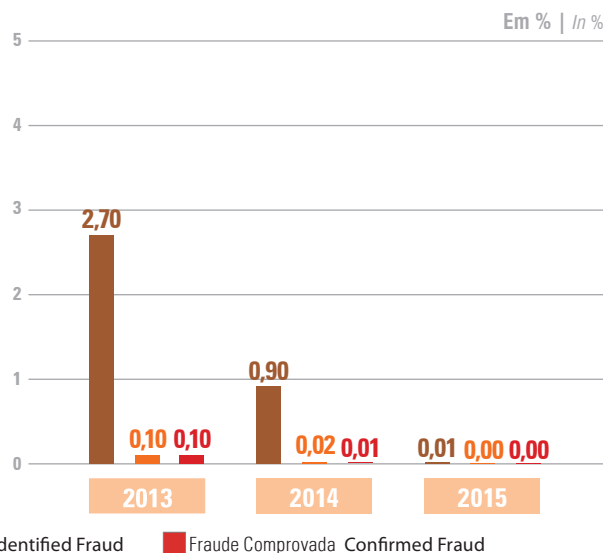
Valor de Sinistro

Loss Amount



Quantidade de Sinistro

Number of Losses



Sinistro Losses

0,05%

Suspeita de Fraude
Questionable Fraud

0,53	Sinistro Suspeito Questionable Losses
1.178,8	Sinistro • All Losses

0,01%

Fraude Detectada
Identified Fraud

0,16	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud
1.178,8	Sinistro • All Losses

0,00%

Fraude Comprovada
Confirmed Fraud

0,0	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
1.178,8	Sinistro • All Losses

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

Sinistro Suspeito Questionable Losses

29,9%

Fraude Detectada
Identified Fraud

0,16	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud
0,53	Sinistro Suspeito Questionable Losses

0,00%

Fraude Comprovada
Confirmed Fraud

0,0	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
0,53	Sinistro Suspeito Questionable Losses

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

Sinistro Investigado Investigated Losses

29,90%

Fraude Detectada
Identified Fraud

0,16	Sinistro com Fraude Detectada Losses with Identified Fraud
0,53	Sinistro Investigado Investigated Losses

0,00%

Fraude Comprovada
Confirmed Fraud

0,0	Sinistro com Fraude Comprovada Losses with Confirmed Fraud
0,53	Sinistro Investigado Investigated Losses

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

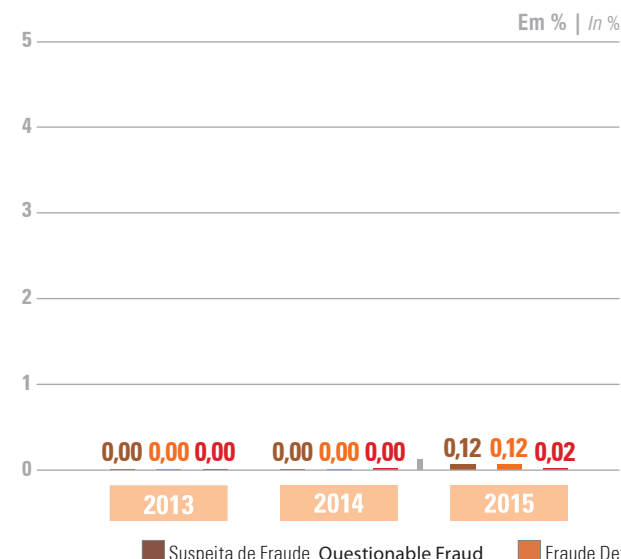
Ramo a Ramo 2015 • Série Histórica

Per Insurance Line 2015 • Historical Series

>> Riscos Financeiros Financial Risks

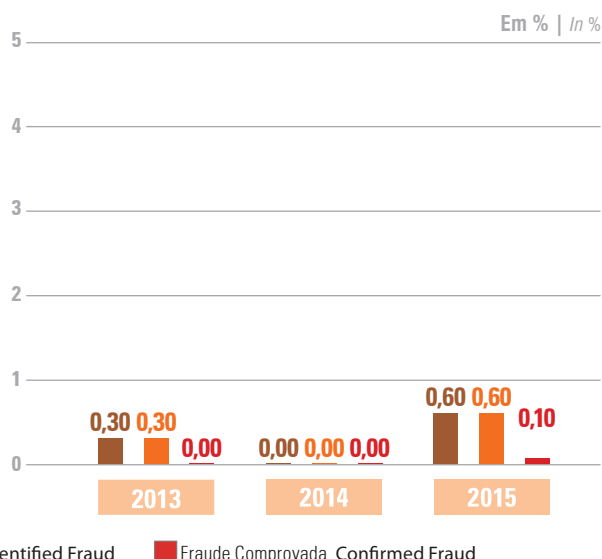
Valor de Sinistro

Loss Amount



Quantidade de Sinistro

Number of Losses



Sinistro Losses

0,06%

Suspeita de Fraude
Questionable Fraud

0,114	Sinistro Suspeito
196,9	Questionable Loss
	Sinistro • Loss

0,06%

Fraude Detectada
Identified Fraud

0,114	Sinistro com Fraude Detectada
196,9	Loss with Identified Fraud
	Sinistro • Loss

0,02%

Fraude Comprovada
Confirmed Fraud

0,036	Sinistro com Fraude Comprovada
196,9	Loss with Confirmed Fraud
	Sinistro • Loss

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

Sinistro Suspeito Questionable Losses

100,0%

Fraude Detectada
Identified Fraud

0,114	Sinistro com Fraude Detectada
0,114	Loss with Identified Fraud
	Sinistro Suspeito
	Questionable Loss

31,5%

Fraude Comprovada
Confirmed Fraud

0,036	Sinistro com Fraude Comprovada
0,114	Loss with Confirmed Fraud
	Sinistro Suspeito
	Questionable Loss

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

Sinistro Investigado Investigated Losses

100,0%

Fraude Detectada
Identified Fraud

0,114	Sinistro com Fraude Detectada
0,114	Loss with Identified Fraud
	Sinistro Investigado
	Investigated Loss

31,5%

Fraude Comprovada
Confirmed Fraud

0,036	Sinistro com Fraude Comprovada
0,114	Loss with Confirmed Fraud
	Sinistro Investigado
	Investigated Loss

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







Pesquisa

Survey

Survey Representativeness

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.

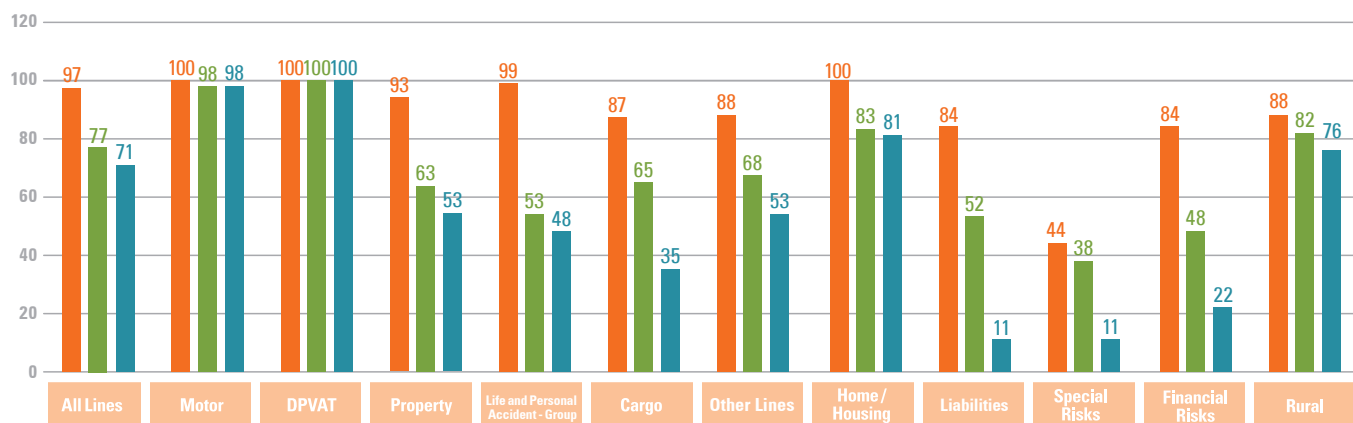
>> Participating Insurance Companies

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.

>> Apportionment 2015



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

■ Seguradoras Convidadas
Invited Insurance Companies
 ■ Seguradoras Participantes
Participating Insurance Companies
 ■ Seguradoras Consideradas
Considered Insurance Companies

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.

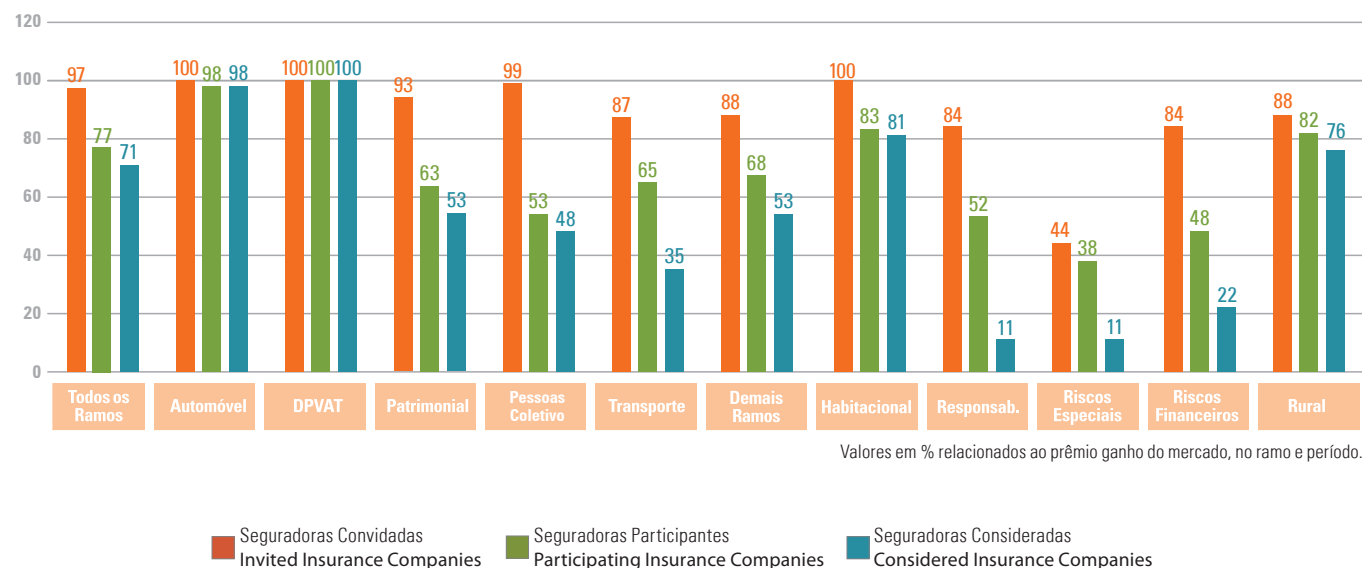
>> Seguradoras Participantes

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 2015



Survey Representativeness

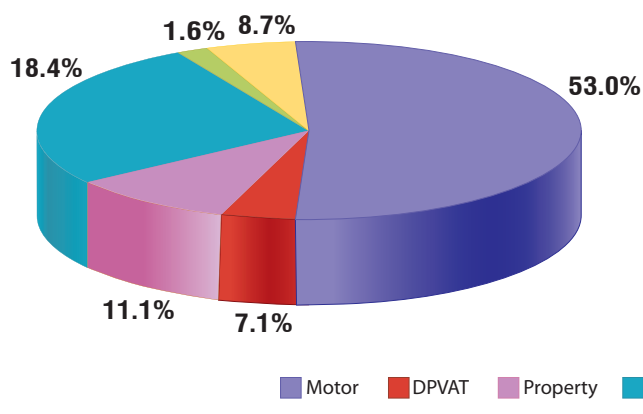
>> Detailing 2015

	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	Earned Premium in the Period*	Relation with Industry Earned Premium
All Insurance Lines	89	83.30	97%	41	65.80	77%	60.68	71%
Motor	62	32.91	100%	20	32.37	98%	32.19	98%
DPVAT	1	4.33	100%	1	4.33	100%	4.33	100%
Property	70	11.79	93%	24	7.94	63%	6.74	53%
Life and Personal Accident - Group	77	23.07	99%	33	12.43	53%	11.14	48%
Cargo	62	2.48	87%	17	1.92	68%	1.00	35%
Other Lines	-	8.73	88%	-	6.81	68%	5.30	53%
Home/Housing	52	3.00	100%	10	2.49	83%	2.44	81%
Liabilities	64	1.18	84%	17	0.73	52%	0.15	11%
Special Risks	58	0.26	44%	6	0.23	38%	0.07	11%
Financial Risks	66	1.71	84%	16	0.96	48%	0.45	22%
Rural	61	2.55	88%	13	2.37	82%	2.19	76%

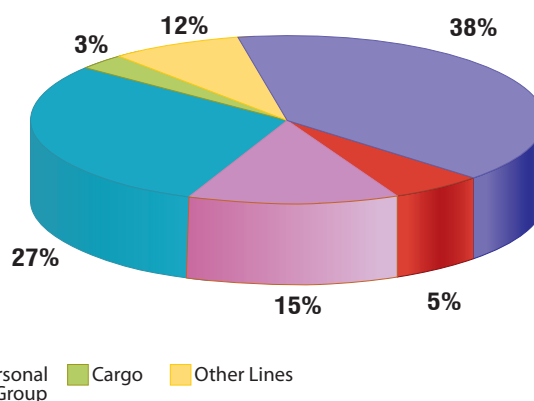
*Figures in R\$ Billion

>> Representativeness Apportionment 2015

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



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



Representatividade da Pesquisa

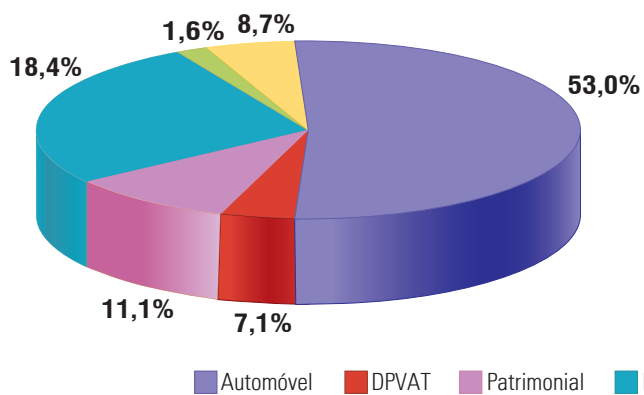
>> Detalhamento 2015

	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	Prêmio Ganho no Período*	Relação com Prêmio Ganho do Mercado
Todos os Ramos	89	83,30	97%	41	65,80	77%	60,68	71%
Automóvel	62	32,91	100%	20	32,37	98%	32,19	98%
DPVAT	1	4,33	100%	1	4,33	100%	4,33	100%
Patrimonial	70	11,79	93%	24	7,94	63%	6,74	53%
Pessoas - Coletivo	77	23,07	99%	33	12,43	53%	11,14	48%
Transportes	62	2,48	87%	17	1,92	68%	1,00	35%
Demais Ramos	-	8,73	88%	-	6,81	68%	5,30	53%
Habitacional	52	3,00	100%	10	2,49	83%	2,44	81%
Responsabilidades	64	1,18	84%	17	0,73	52%	0,15	11%
Riscos Especiais	58	0,26	44%	6	0,23	38%	0,07	11%
Riscos Financeiros	66	1,71	84%	16	0,96	48%	0,45	22%
Rural	61	2,55	88%	13	2,37	82%	2,19	76%

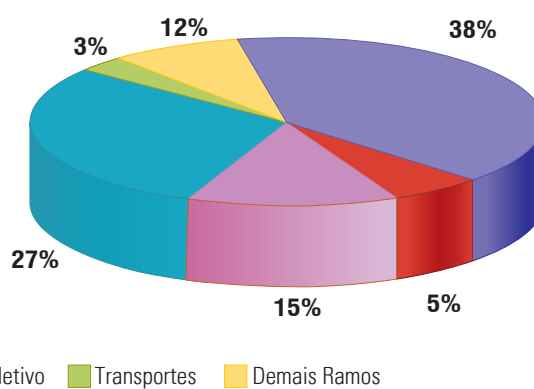
*Valores em R\$ Bilhões

>> Distribuição da Representatividade 2015

>> Participação dos ramos pesquisados no conjunto das respostas consideradas



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



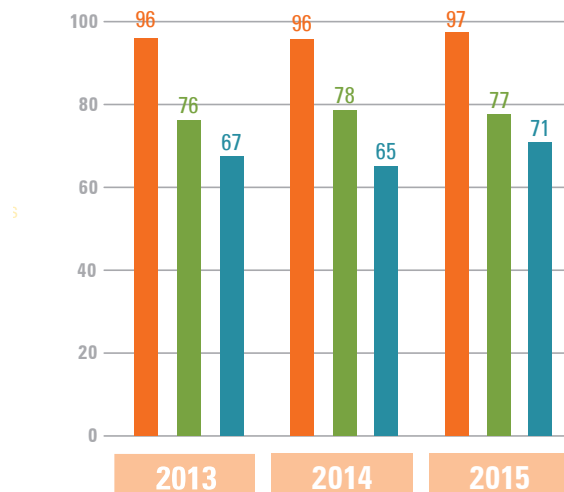
Survey Representativeness

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

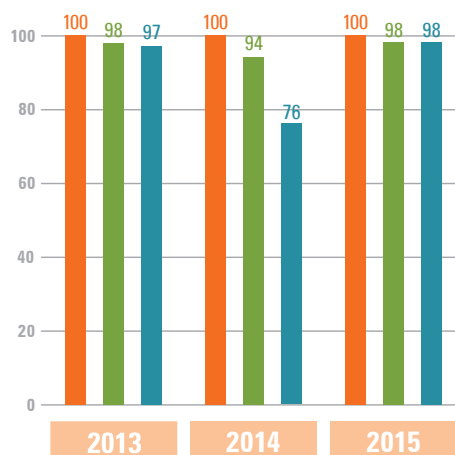
Valores em % relacionados ao prêmio ganho do mercado, por ramo e período.

Figures in % regarding to the industry's earned premium, by insurance line and period.

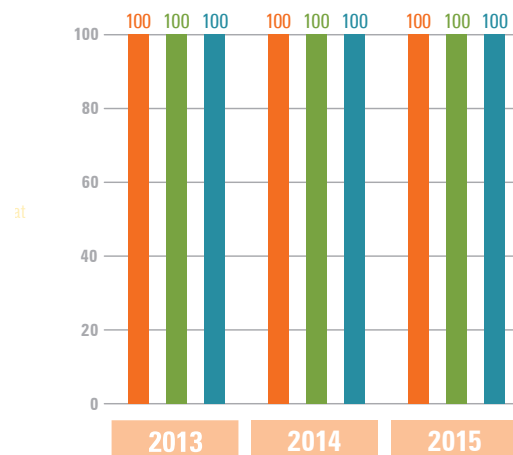
>> Todo os Ramos *All Insurance Lines*



>> Automóvel *Motor*



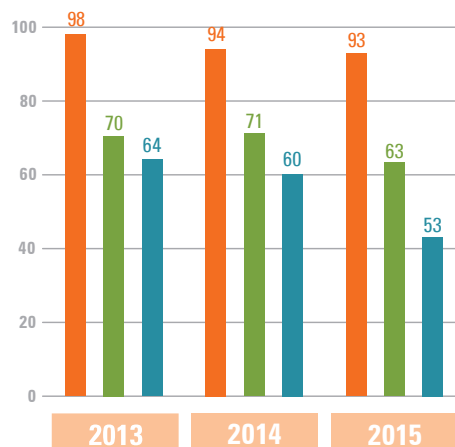
>> DPVAT *DPVAT*



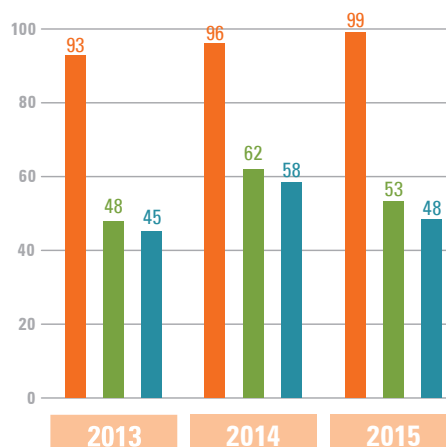
■ Seguradoras Convidadas
 Invited Insurance Companies
 ■ Seguradoras Participantes
 Participating Insurance Companies
 ■ Seguradoras Consideradas
 Considered Insurance Companies

Representatividade da Pesquisa

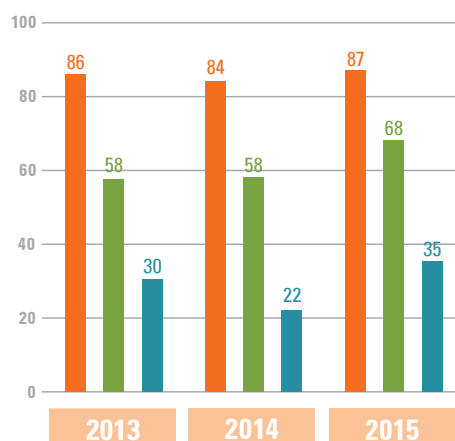
>> Patrimonial *Property*



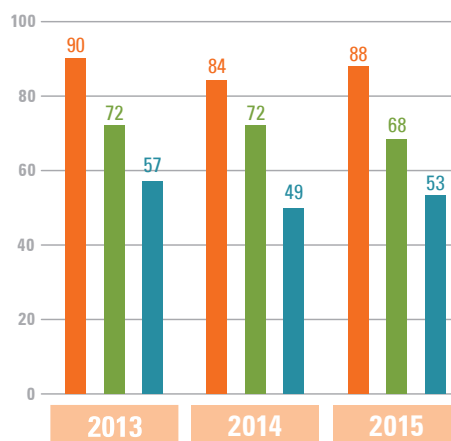
>> Pessoas - Coletivo *Life and Personal Accident - Group*



>> Transporte *Cargo*



>> Demais Ramos *Other Insurance Lines*



■ Seguradoras Convidadas
Invited Insurance Companies
 ■ Seguradoras Participantes
Participating Insurance Companies
 ■ Seguradoras Consideradas
Considered Insurance Companies

Fraud Indicators

>> Detailing of the Indicators Composition for Quantification of Fraud

>> **Occurred Losses**

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

>> **Questionable Losses***

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

>> **Investigated Losses***

Sum of losses 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 Losses**

Sum of losses that have been marked with fraudulent flag by the Insurance Company, whether they have been confirmed or not. It corresponds to:

>> Confirmed Fraudulent Losses + NOT Confirmed Fraudulent Losses. <<

>> **Confirmed Fraudulent Losses***

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

>> **NOT Confirmed Fraudulent Losses***

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

>> **Earned Premiums**

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

* Figures in the SQF provided by participating Insurance Companies.

Indicadores de Fraude

> > 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 + 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

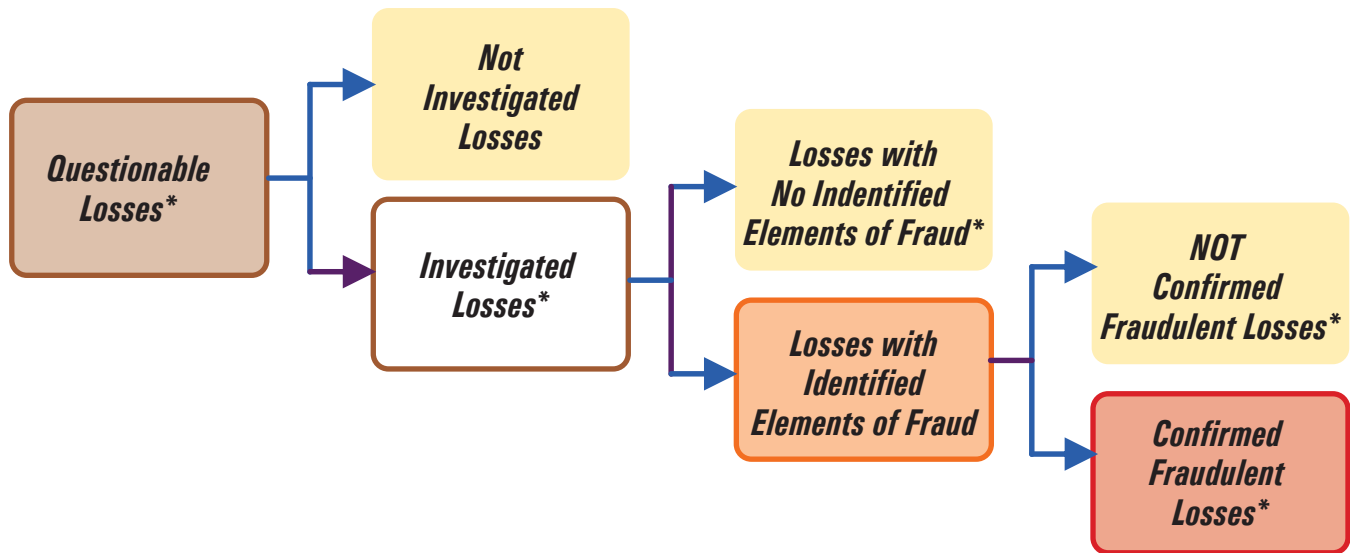
Somatório dos valores dos prêmios ganhos, apurados a partir das estatísticas da SUSEP, levando-se em consideração somente os ramos, períodos e as seguradoras que informaram no SQF os valores que compõem o indicador em questão.

* Informações coletadas no SQF, segundo seguradoras participantes.

Fraud Indicators

>> Schematic visualization of the concepts previously described:

>> Losses Adjustment Process To



>> **Questionable Losses***

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

>> **Investigated Losses***

Sum of losses 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**

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

>> **Confirmed Fraudulent Losses***

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

* Information collected through 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 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.

* Informações coletadas pelo SQF.

Surveyed Insurance Lines

The 13th cycle's results regarding to the data collected through the SQF – Fraud Quantification System has included all insurance lines, except for Supplementary Health, Capitalization and Complementary Open Pension Funds, according to the following grouping:

Motor	Cargo (Goods In Transit) (Cont.)	Other Lines (Cont.)
20 Private Passenger Auto Insurance	54 Civil Liability of the Road Carrier - Cargo	Financial Risks
24 Extended Guarantee - Motor Insurance	55 Civil Liability - Cargo Deviation	40 Guarantee Insurance - Private Obligations
25 Carta Verde (Auto Liability Compulsory Insurance Within Mercosul)	56 Civil Liability - Shipowner	43 Stop Loss
26 Microinsurance - AUTO	58 Civil Liability of the Operator in the Multimodal Transport	45 Guarantee Insurance - Public Obligations
31 Vehicles	Life And Personal Accident	46 Rental Surety Insurance
42 Assistance and other coverages	29 Funeral Assistance	47 Guarantee Insurance - Public Concessions
53 Auto Civil Liability - Facultative	36 P.C.H.V (Pilot's License Loss)	48 Domestic Credit Insurance (RUN OFF)
DPVAT (Compulsory "No-fault" Bodily Injury Motor Insurance)	69 Travel Insurance	49 Export Credit Insurance (RUN OFF)
88 DPVAT All Categories	77 Credit Life Insurance	50 Third-Party Coverage
89 DPVAT Run Off	80 Educational Insurance	75 Guarantee (RUN OFF)
Property	81 Personal Accidents - Individual	76 Guarantee Insurance - Private Sector
11 Fire	82 Personal Accidents - Group	Rural
12 Assistance - General Properties	83 Life Annuity	01 Crop Insurance (without Rural Insurance Stability Fund coverage)
14 Homeowner	84 Terminal Illness and Critical Illness	02 Crop Insurance (with Rural Insurance Stability Fund coverage)
15 Burglary and Theft	86 Pure Life Annuity	03 Cattle Insurance (without Rural Insurance Stability Fund coverage)
16 Condominium Multiple Peril	87 Unemployment/loss of income	04 Cattle Insurance (with Rural Insurance Stability Fund coverage)
18 Commercial Multiple Peril	90 Random Events	05 Fish Insurance (without Rural Insurance Stability Fund coverage)
41 Loss of Profit	91 Life - Individual	06 Fish Insurance (with Rural Insurance Stability Fund coverage)
67 Engineering Risks	93 Life - Group	07 Forest Insurance (without Rural Insurance Stability Fund coverage)
71 Multiple Peril	Other Lines	08 Forest Insurance (with Rural Insurance Stability Fund coverage)
73 Bank Insurance	Home/housing	09 Rural Bond Insurance
95 Extended Guarantee – Property	61 Mortgage Insurance (out of the Housing Finance System) - Credit Life	30 Farmowners Multiple Peril (Includes Farming and Cattle Products)
96 Specified And All Risks	65 Mortgage Insurance (out of the Housing Finance System) - Other Covers	62 Rural Pledge Insurance - Private Financial Institutions
Cargo (Goods In Transit)	66 Mortgage Insurance (within the Housing Finance System)	63 Rural Pledge Insurance - Public Financial Institutions
21 National Transport	Liability	64 Livestock (Cattle) Insurance
22 International Transport	10 Directors And Officers Civil Liability (D&O)	98 Life Insurance for Rural Producers
23 Civil Liability of the International and Interstate Road Carrier	13 Environmental Risk Liability	Others
26 Microinsurance - AUTO	51 General Liability	79 Risks Abroad
27 Civil Liability of the Intermodal Carrier	78 Professional Liability (E&O)	99 Branches Abroad
32 Civil Liability of the Carrier in International Transport - Cargo	Special Risks	
38 Civil Liability of the Rail Carrier - Cargo	34 Petroleum Risks	
42 Assistance and other covers	72 Nuclear Risks	
44 Carta Azul (Auto liability compulsory insurance within Mercosul - Passengers and Cargo)	74 Satellite Insurance	
52 Civil Liability of the Air Carrier - Cargo	Financial Risks	
	39 Guarantee Insurance - Financial Obligations	

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	45 Garantia de Obrigações Públicas
24 Extensão de Garantia – Automóvel	55 Responsabilidade Civil Desvio de Carga	46 Fiança Locatícia
25 Carta Verde	56 Responsabilidade Civil Armador	47 Garantia de Concessões Públicas
26 Seguro Popular de Automóvel Usado	58 Responsabilidade Civil Operacional do Transporte Multimodal	48 Crédito Interno
31 Automóveis		49 Crédito à Exportação
42 Assistência e Outras Coberturas - Auto		50 Garantia Judicial
53 Responsabilidade Civil Facultativa	Pessoas	75 Garantia
DPVAT	29 Auxílio Funeral	76 Garantia - Setor Privado
88 DPVAT Todas as Categorias	36 P.C.H.V.	
89 DPVAT Run Off	69 Turístico	Rural
Patrimonial	77 Prestamista	01 Seguro Agrícola sem Cobertura do FESR
11 Incêndio Tradicional	80 Seguro Educacional	02 Seguro Agrícola com Cobertura do FESR
12 Assistência - Bens em Geral	81 Acidentes Pessoais - Individual	03 Seguro Pecuário sem Cobertura do FESR
14 Compreensivo Residencial	82 Acidentes Pessoais - Coletivo	04 Seguro Pecuário com Cobertura do FESR
15 Roubo	83 Dotal Misto	05 Seguro Aquícola sem Cobertura do FESR
16 Compreensivo Condomínio	84 Doenças Graves ou Doença Terminal	06 Seguro Aquícola com Cobertura do FESR
18 Compreensivo Empresarial	86 Dotal Puro	07 Seguro Florestas sem Cobertura do FESR
41 Lucros Cessantes	87 Desemprego/Perda de Renda	08 Seguro Florestas com Cobertura do FESR
67 Riscos de Engenharia	90 Renda de Eventos Aleatórios	09 Seguro da Cédula do Produto Rural
71 Riscos Diversos	91 Vida Individual	30 Benfeitorias e Produtos Agropecuários
73 Global de Bancos	93 Vida em Grupo	62 Penhor Rural Instituição Financeira Privada
95 Extensão de Garantia - Patrimonial	Demais Ramos	63 Penhor Rural Instituição Financeira Pública
96 Riscos Nomeados e Operacionais	Habitacional	64 Animais
Transportes	61 Seg. Habit. Apól. Merc. - Prestamista	98 Seguro de Vida do Produtor Rural
21 Transporte Nacional	65 Seg. Habit. Apól. Merc. - Demais Coberturas	
22 Transporte Internacional	66 Habitacional - SFH	Outros
23 Responsabilidade Civil Transporte Rodoviário Interestadual e Internacional	Responsabilidades	79 Seguros no Exterior
26 Seguro Popular de Automóvel Usado	10 Responsabilidade Civil de Administradores e Diretores (D&O)	99 Sucursais no Exterior
27 Responsabilidade Civil do Transporte Intermodal	13 RC. Riscos Ambientais	
32 Responsabilidade Civil do Transporte Viagem Internacional Carga	51 Responsabilidade Civil Geral	
38 Responsabilidade Civil do Transporte Ferroviário Carga	78 Responsabilidade Civil Profissional	
42 Assistência e Outras Coberturas - Auto	Riscos Especiais	
44 Responsabilidade Civil do Transporte Viagens Internacionais	34 Riscos de Petróleo	
52 Responsabilidade Civil do Transporte Aéreo Carga	72 Riscos Nucleares	
	74 Satélites	
	Riscos Financeiros	
	39 Garantia Financeira	
	40 Garantia de Obrigações Privadas	
	43 Stop Loss	



www.cnseg.org.br

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