

14º Ciclo • 2016

Quantificação da **FRAUDE**

NO MERCADO DE SEGUROS BRASILEIRO

SQF - Sistema de Quantificação da Fraude

Relatório Completo

Português | *English*

14º Ciclo SQF - 2016

14th Cycle • 2016

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

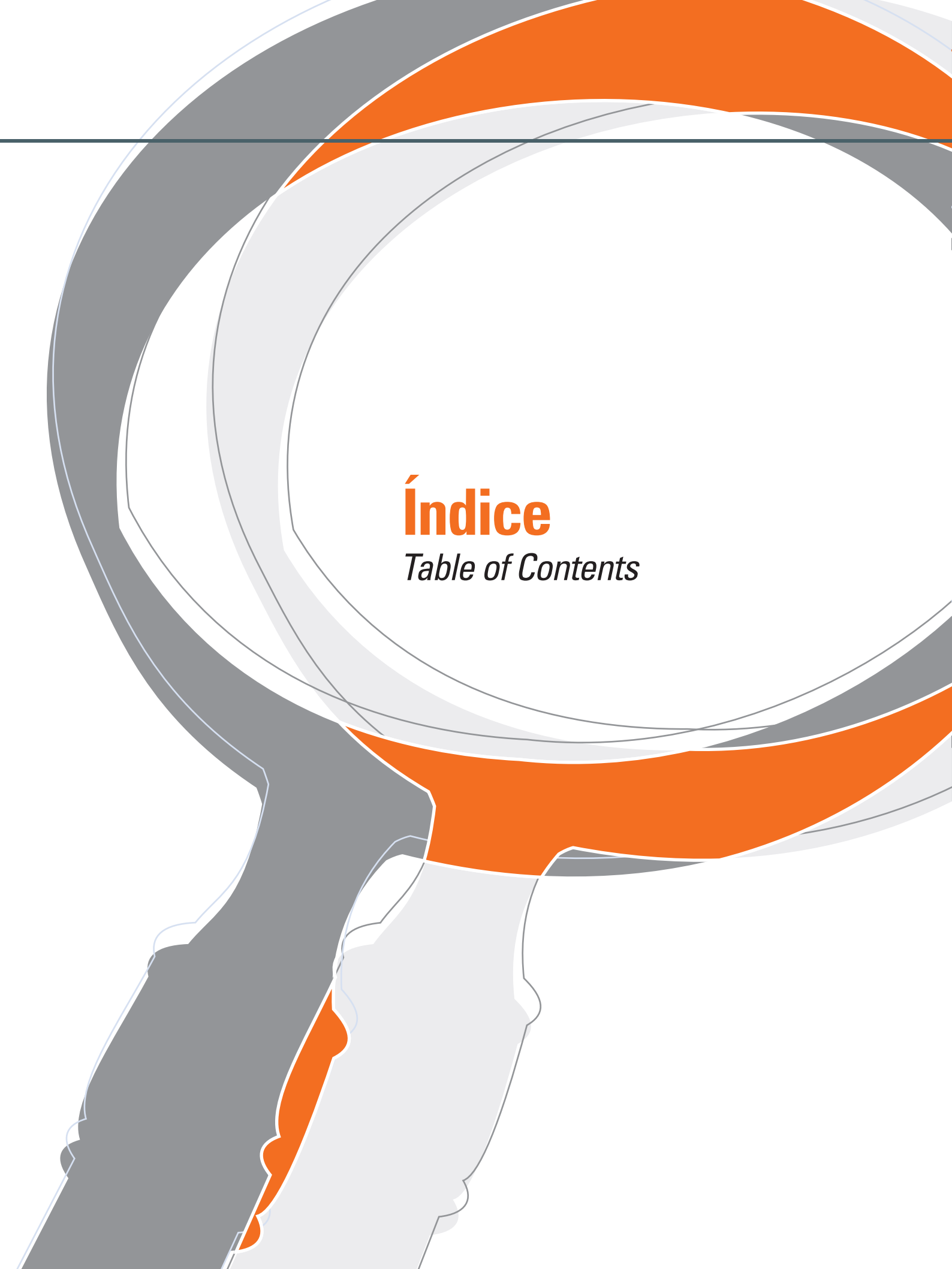
The results in this report express the consolidation of the data collected from the Insurance Companies through the SQF - Fraud Quantification System.

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

4 Sumário Executivo

Executive Summary

7 Indicadores de Fraude

Fraud Indicators

-  9 **Todos os Ramos • 2016**
All Insurance Lines • 2016
 - Em relação ao Sinistro Ocorrido *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 2016 • Série Histórica**
All Insurance Lines 2016 • Historical Series
-  11 **Automóvel** *Motor*
-  12 **Patrimonial** *Property*
-  13 **Pessoas - Coletivo** *Life and Personal Accident - Group*
-  14 **Transportes** *Cargo (Goods in Transit)*
-  15 **Demais Ramos** *Other Insurance Lines*
-  16 **Habitacional** *Home/Housing*
-  17 **Rural** *Rural*

19 Pesquisa

Survey

- 21 **Representatividade da Pesquisa**
Survey Representativeness
- 33 **Indicadores de Fraude**
Fraud Indicators Composition
- 35 **Visualização esquemática dos conceitos**
Schematic view of concepts

Executive Summary

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

Since 2004, this system, which uses 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 on the General Insurance segment.

In 2016, CNseg decided to generate fraud indicators on a quarterly basis, making possible to produce the statistics on a less frequent basis, thus favoring the possibility for insurers to verify whether fraud prevention and anti-fraud actions, which were taken previously, were indeed effective or not. Therefore, in the current cycle, data collection was experimentally made by quarters instead of annually.

The consolidated results for the first half of 2016 indicate that Losses totaled approximately R\$ 14.12 billion. Out of this total, R\$ 1.48 billion was the result of Questionable Losses, which corresponds to 10.5% of the total value of Claims.

The total amount that proved to be fraudulent in this period totaled R\$ 245 million, which represents 16.6% of Questionable Losses.

On the other hand, the 2nd Semester showed an amount of Losses of approximately R\$ 14.34 billion. Out of this total, R\$ 1.86 billion was the result of Questionable Losses, which corresponds to 13% of the total value of Claims.

In this same period, the amount of frauds that could be confirmed totaled R\$ 274.5 million, which represents 14.7% of the value of Questionable Losses.

It is noteworthy, therefore, that from one semester to the next, the fraud behavior, in relation to the total insurance lines collected through this survey, indicates a growth of R\$ 29.5 million, which represents an increase of 12%.

The overall results for 2016 indicate that the Losses totaled approximately R\$ 28.47 billion. Out of this total, R\$ 3.35 billion was the result of Questionable Losses, corresponding to 11.8% of the total value of Claims.

The total amount that proved to be fraudulent in this period totaled R\$ 520.2 million, which represents 15.5% of the value of Questionable Losses.

When comparing the quotient obtained from Confirmed Fraud in 2016 divided by the value of Total Claims (1.8%) with 2015 (1.8%), there is an apparent relative maintenance, which may indicate that the insurance market, through specific measures developed towards prevention and fraud combating, has achieved a change in the trend experienced in recent years, when these percentages showed constant growth each year.

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

Sumário Executivo

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

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

Em 2016, a CNseg entendeu que poderia gerar os indicadores de fraude de forma trimestral, de modo a poder produzir as estatísticas com uma periodicidade menor, favorecendo, portanto, a possibilidade de as seguradoras verificarem se as ações de prevenção e combate à fraude, tomadas anteriormente, foram efetivamente eficazes. Assim, no ciclo atual, foi iniciada, experimentalmente, a coleta dos dados por trimestre em vez de anualmente.

Os resultados consolidados do 1º Semestre de 2016 apontam que os Sinistros Ocorridos somaram aproximadamente R\$ 14,12 bilhões. Deste total, R\$ 1,48 bilhão foi resultado de Sinistros Suspeitos, o que corresponde a 10,5% do valor total dos Sinistros Ocorridos.

O valor das fraudes que puderam ser comprovadas neste período somou R\$ 245 milhões, o que representa 16,6% do valor dos Sinistros Suspeitos.

Já o 2º Semestre do ano apresentou um valor de Sinistros Ocorrido de aproximadamente R\$ 14,34 bilhões. Deste total, R\$ 1,86 bilhão foi resultado de Sinistros Suspeitos, o que corresponde a 13% do valor total dos Sinistros Ocorridos.

Neste mesmo período, valor das fraudes que puderam ser comprovadas somou R\$ 274,5 milhões, o que representa 14,7% do valor dos Sinistros Suspeitos.

Pode-se notar, portanto, que de um semestre a outro, o comportamento da fraude, no consolidado dos ramos desta pesquisa, indica um crescimento R\$ 29,5 milhões, o que representa um incremento de 12%.

Os resultados consolidados de 2016 apontam que os Sinistros Ocorridos somaram aproximadamente R\$ 28,47 bilhões. Deste total, R\$ 3,35 bilhões foram resultados de Sinistros Suspeitos, correspondendo a 11,8% do valor total dos Sinistros Ocorridos.

O valor das fraudes que puderam ser comprovadas neste período somou R\$ 520,2 milhões, o que representa 15,5% do valor dos Sinistros Suspeitos.

Ao comparar o quociente obtido pelo valor das Fraudes Comprovadas em 2016 dividido pelo valor dos Sinistros Ocorridos (1,8%) com ano de 2015 (1,8%), observa-se uma aparente manutenção relativa, podendo indicar que o mercado segurador, por meio das ações desenvolvidas na prevenção e combate à fraude, está promovendo uma mudança na tendência experimentada nos últimos anos, quando estes percentuais apresentavam crescimento constante a cada ano.

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





Indicadores de Fraude

Fraud Indicators

All Lines 2016

The tables below show the 2016 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

Questionable Fraud			Identified Fraud			Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
10,5%	13,0%	11,8%	2,0%	2,5%	2,3%	1,7%	1,9%	1,8%
<u>1,48</u>	<u>1,87</u>	<u>3,35</u>	<u>0,29</u>	<u>0,37</u>	<u>0,65</u>	<u>0,25</u>	<u>0,27</u>	<u>0,52</u>
14,13	14,35	28,48	14,13	14,35	28,48	14,13	14,35	28,48

*Figures in R\$ Billion

In relation to Questionable Losses

Identified Fraud			Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
19,5%	19,6%	19,5%	16,6%	14,7%	15,5%
<u>0,29</u>	<u>0,37</u>	<u>0,65</u>	<u>0,25</u>	<u>0,27</u>	<u>0,52</u>
1,48	1,87	3,35	1,48	1,87	3,35

*Figures in R\$ Billion

In relation to Investigated Losses

Identified Fraud			Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
24,7%	23,8%	24,2%	21,0%	17,9%	19,2%
<u>0,29</u>	<u>0,37</u>	<u>0,65</u>	<u>0,25</u>	<u>0,27</u>	<u>0,52</u>
1,17	1,54	2,70	1,17	1,54	2,70

*Figures in R\$ Billion

In relation to Earned Premiums

Questionable Fraud			Identified Fraud			Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
5,7%	6,7%	6,2%	1,1%	1,3%	1,2%	0,9%	1,0%	1,0%
<u>1,48</u>	<u>1,87</u>	<u>3,35</u>	<u>0,29</u>	<u>0,37</u>	<u>0,65</u>	<u>0,25</u>	<u>0,27</u>	<u>0,52</u>
26,01	27,92	53,94	26,01	27,92	53,94	26,01	27,92	53,94

*Figures in R\$ Billion

Todos os Ramos 2016

Os quadros abaixo apresentam os indicadores de fraude do ano de 2016 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

Suspeita de Fraude			Fraude Detectada			Fraude Comprovada		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
10,5%	13,0%	11,8%	2,0%	2,5%	2,3%	1,7%	1,9%	1,8%
1,48	1,87	3,35	0,29	0,37	0,65	0,25	0,27	0,52
14,13	14,35	28,48	14,13	14,35	28,48	14,13	14,35	28,48

Valores em R\$ Bilhões

Em relação ao Sinistro Suspeito

Fraude Detectada			Fraude Comprovada		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
19,5%	19,6%	19,5%	16,6%	14,7%	15,5%
0,29	0,37	0,65	0,25	0,27	0,52
1,48	1,87	3,35	1,48	1,87	3,35

Valores em R\$ Bilhões

Em relação ao Sinistro Investigado

Fraude Detectada			Fraude Comprovada		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
24,7%	23,8%	24,2%	21,0%	17,9%	19,2%
0,29	0,37	0,65	0,25	0,27	0,52
1,17	1,54	2,70	1,17	1,54	2,70

Valores em R\$ Bilhões

Em relação ao Prêmio Ganho

Suspeita de Fraude			Fraude Detectada			Fraude Comprovada		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
5,7%	6,7%	6,2%	1,1%	1,3%	1,2%	0,9%	1,0%	1,0%
1,48	1,87	3,35	0,29	0,37	0,65	0,25	0,27	0,52
26,01	27,92	53,94	26,01	27,92	53,94	26,01	27,92	53,94

Valores em R\$ Bilhões

Todos os Ramos 2016 • Série Histórica

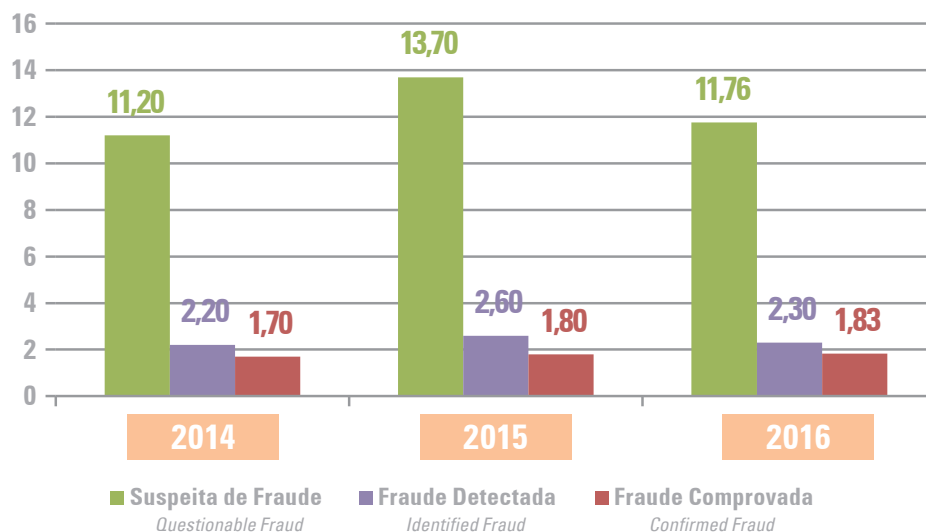
All Insurance Lines 2016 • Historical Series

>> Por Ano *Per Year*

Valor de Sinistro

Loss Amount

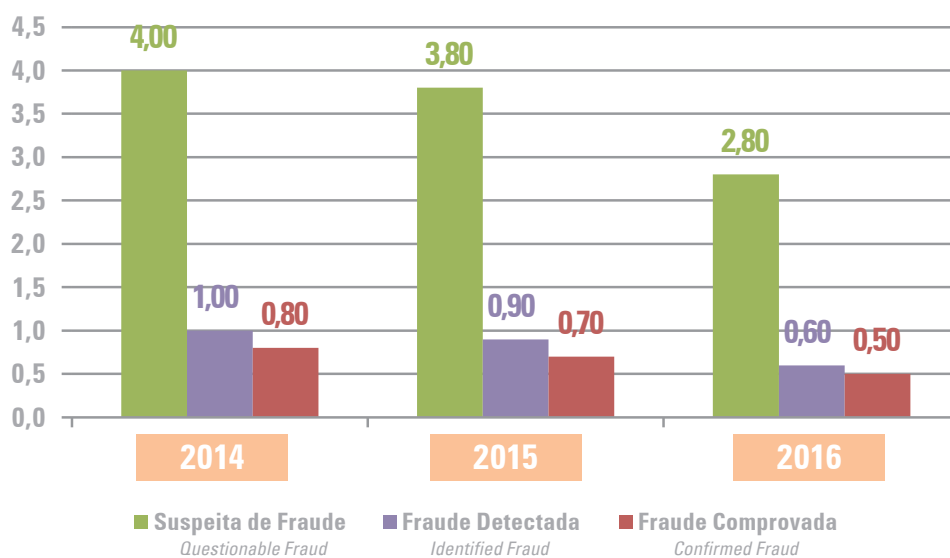
Em % | In %



Quantidade de Sinistro

Number of Losses

Em % | In %



Ramo a Ramo 2016 • Série Histórica

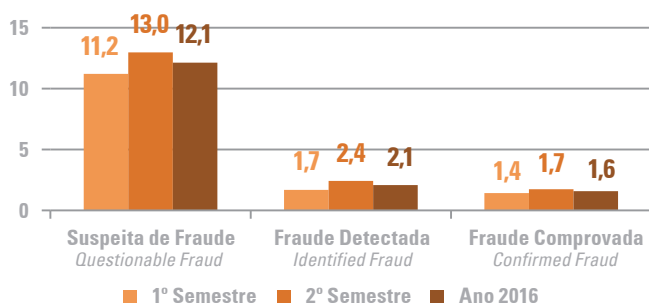
Per Insurance Line 2016 • Historical Series

>> Automóvel Motor

Valor de Sinistro

Loss Amount

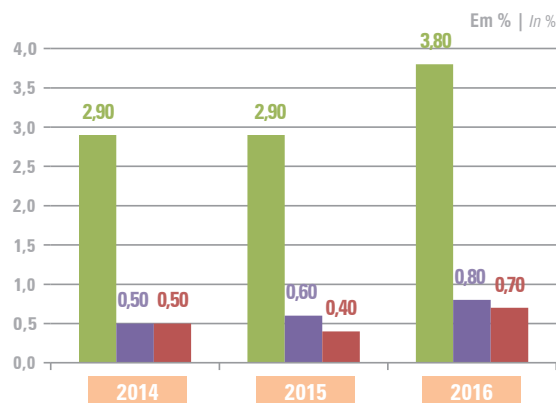
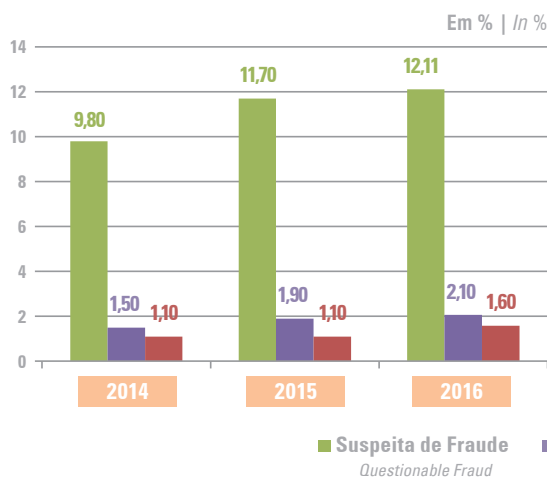
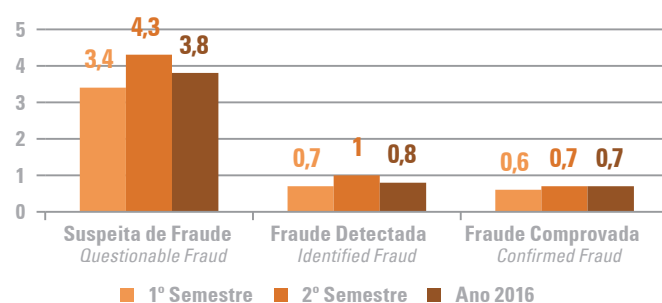
Em % | In %



Quantidade de Sinistro

Number of Losses

Em % | In %



Sinistro Losses

Suspeita de Fraude

Questionable Fraud

1ºSem	2ºSem	2016
11,2%	13,0%	12,1%
1.004,47	1.258,05	2.262,53
8.970,59	9.710,18	18.680,78

Fraude Detectada

Identified Fraud

1ºSem	2ºSem	2016
1,7%	2,4%	2,1%
151,56	233,36	384,92
8.970,59	9.710,18	18.680,78

Fraude Comprovada

Confirmed Fraud

1ºSem	2ºSem	2016
1,4%	1,7%	1,6%
127,32	167,90	295,21
8.970,59	9.710,18	18.680,78

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

Sinistro Suspeito Questionable Losses

Fraude Detectada

Identified Fraud

1ºSem	2ºSem	2016
15,1%	18,5%	17,0%
151,56	233,36	384,92
1.004,47	1.258,05	2.262,53

Fraude Comprovada

Confirmed Fraud

1ºSem	2ºSem	2016
12,7%	13,3%	13,0%
127,32	167,90	295,21
1.004,47	1.258,05	2.262,53

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

Sinistro Investigado Investigated Losses

Fraude Detectada

Identified Fraud

1ºSem	2ºSem	2016
22,0%	24,1%	23,2%
151,56	233,36	384,92
690,17	968,27	1.658,44

Fraude Comprovada

Confirmed Fraud

1ºSem	2ºSem	2016
18,4%	17,3%	17,8%
127,32	167,90	295,21
690,17	968,27	1.658,44

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

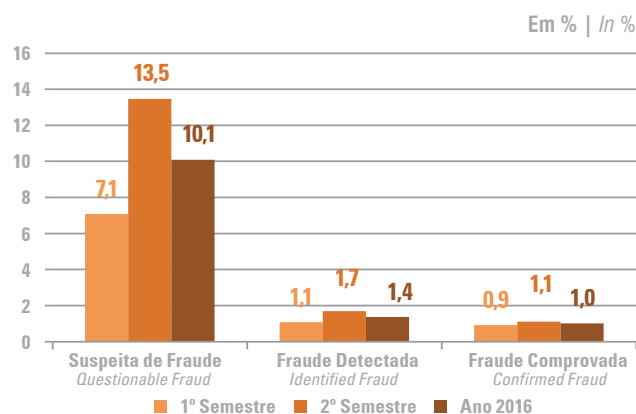
Ramo a Ramo 2016 • Série Histórica

Per Insurance Line 2016 • Historical Series

>> Patrimonial Property

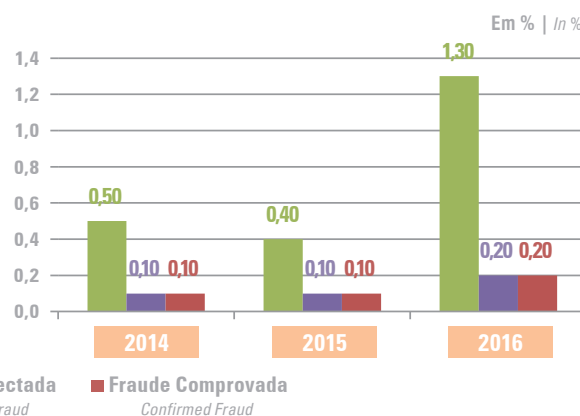
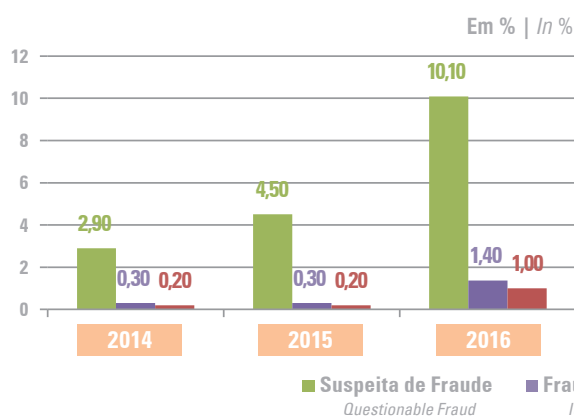
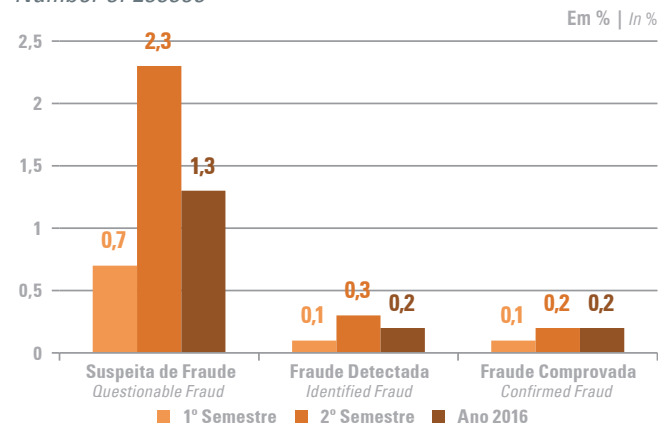
Valor de Sinistro

Loss Amount



Quantidade de Sinistro

Number of Losses



Sinistro Losses

Suspeita de Fraude

Questionable Fraud

1ºSem	2ºSem	2016
7,1%	13,5%	10,1%
103,86	176,24	280,10
1.468,50	1.307,71	2.776,22

Fraude Detectada

Identified Fraud

1ºSem	2ºSem	2016
1,1%	1,7%	1,4%
15,75	22,09	37,84
1.468,50	1.307,71	2.776,22

Fraude Comprovada

Confirmed Fraud

1ºSem	2ºSem	2016
0,9%	1,1%	1,0%
13,34	14,54	27,88
1.468,50	1.307,71	2.776,22

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

Sinistro Suspeito Questionable Losses

Fraude Detectada

Identified Fraud

1ºSem	2ºSem	2016
15,2%	12,5%	13,5%
15,75	22,09	37,84
103,86	176,24	280,10

Fraude Comprovada

Confirmed Fraud

1ºSem	2ºSem	2016
12,8%	8,2%	10,0%
13,34	14,54	27,88
103,86	176,24	280,10

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

Sinistro Investigado Investigated Losses

Fraude Detectada

Identified Fraud

1ºSem	2ºSem	2016
16,8%	18,6%	17,8%
15,75	22,09	37,84
93,96	118,57	212,52

Fraude Comprovada

Confirmed Fraud

1ºSem	2ºSem	2016
14,2%	12,3%	13,1%
13,34	14,54	27,88
93,96	118,57	212,52

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

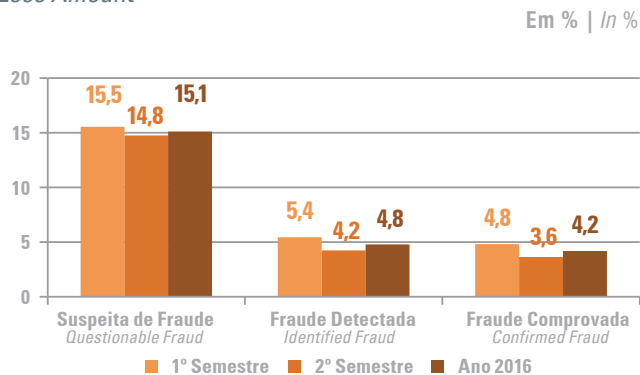
Ramo a Ramo 2016 • Série Histórica

Per Insurance Line 2016 • Historical Series

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

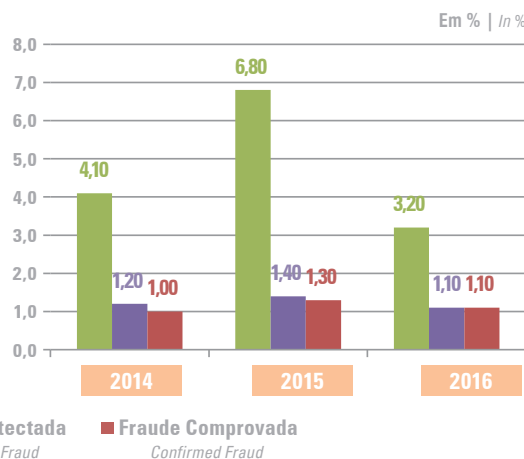
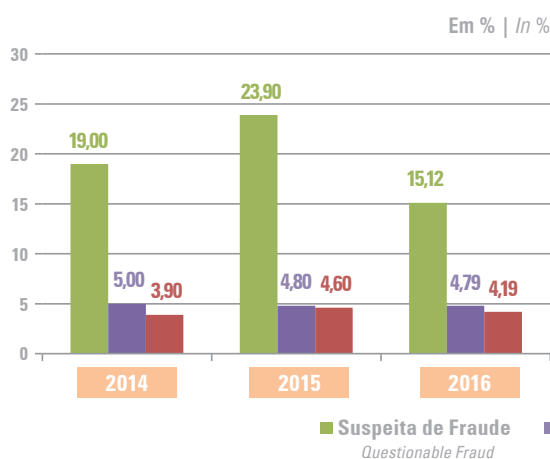
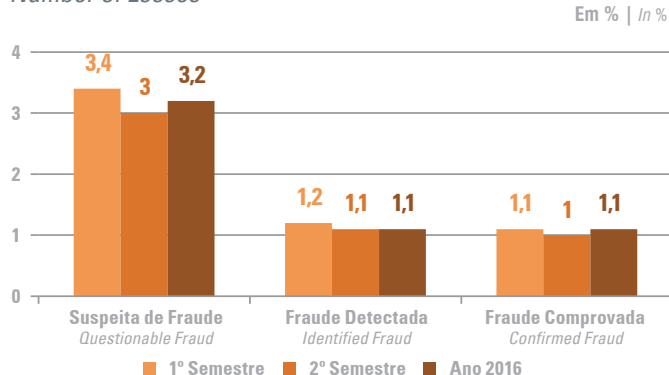
Valor de Sinistro

Loss Amount



Quantidade de Sinistro

Number of Losses



Sinistro Losses

Suspeita de Fraude Questionable Fraud			Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
15,5%	14,8%	15,1%	5,4%	4,2%	4,8%	4,8%	3,6%	4,2%
324,64	359,27	683,91	113,52	103,18	216,70	100,81	88,64	189,46
2.089,30	2.434,96	4.524,26	2.089,30	2.434,96	4.524,26	2.089,30	2.434,96	4.524,26

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

Sinistro Suspeito Questionable Losses

Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
35,0%	28,7%	31,7%	31,1%	24,7%	27,7%
113,52	103,18	216,70	100,81	88,64	189,46
324,64	359,27	683,91	324,64	359,27	683,91

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

Sinistro Investigado Investigated Losses

Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
33,1%	27,2%	30,0%	29,4%	23,4%	26,2%
113,52	103,18	216,70	100,81	88,64	189,46
343,43	379,63	723,06	343,43	379,63	723,06

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

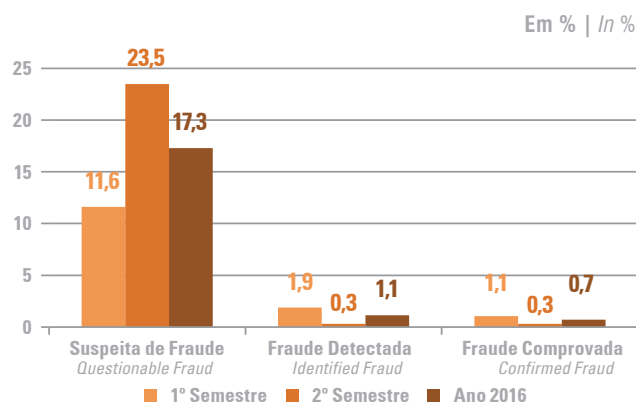
Ramo a Ramo 2016 • Série Histórica

Per Insurance Line 2016 • Historical Series

>> Transportes Cargo

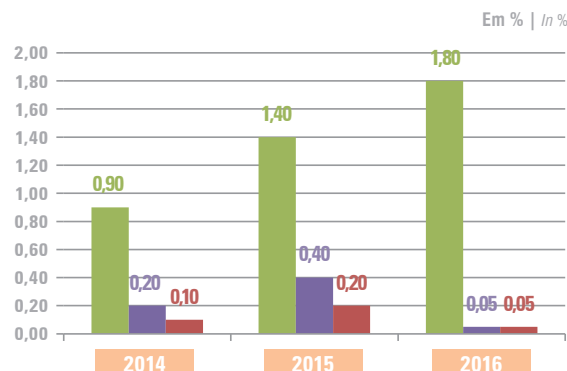
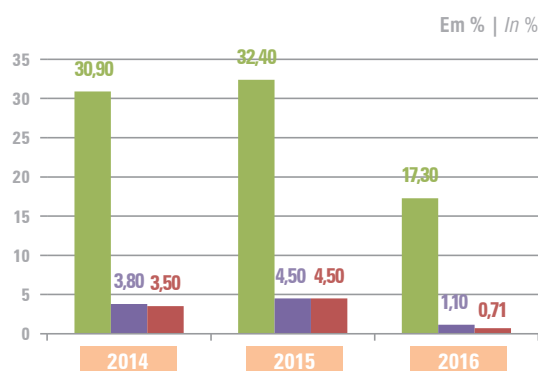
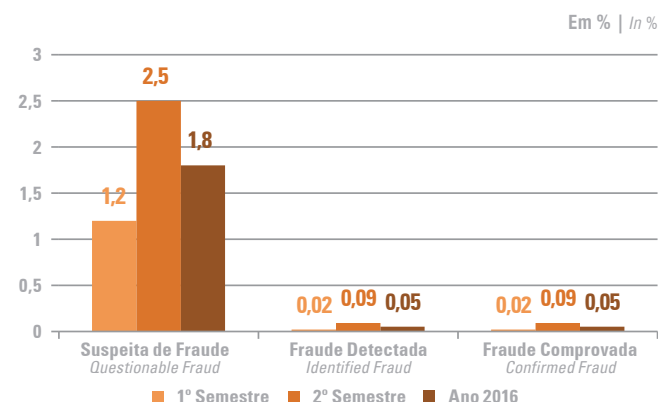
Valor de Sinistro

Loss Amount



Quantidade de Sinistro

Number of Losses



Sinistro Losses

Suspeita de Fraude Questionable Fraud			Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
11,6%	23,5%	17,3%	1,9%	0,3%	1,1%	1,1%	0,3%	0,7%
31,31	58,03	89,34	5,10	0,79	5,89	2,88	0,79	3,68
269,60	247,11	516,71	269,60	247,11	516,71	269,60	247,11	516,71

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

Sinistro Suspeito Questionable Losses

Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
16,3%	1,4%	6,6%	9,2%	1,4%	4,1%
5,10	0,79	5,89	2,88	0,79	3,68
31,31	58,03	89,34	31,31	58,03	89,34

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

Sinistro Investigado Investigated Losses

Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
17,5%	1,4%	6,8%	9,9%	1,4%	4,2%
5,10	0,79	5,89	2,88	0,79	3,68
29,17	58,03	87,20	29,17	58,03	87,20

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

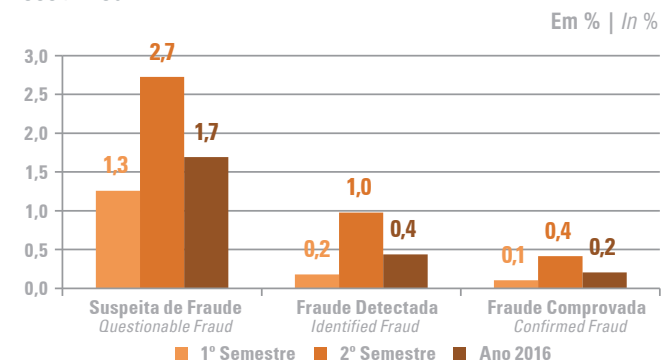
Ramo a Ramo 2016 • Série Histórica

Per Insurance Line 2016 • Historical Series

>> Demais Ramos* Other Lines

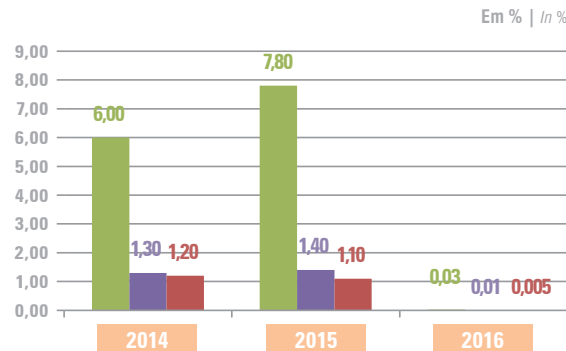
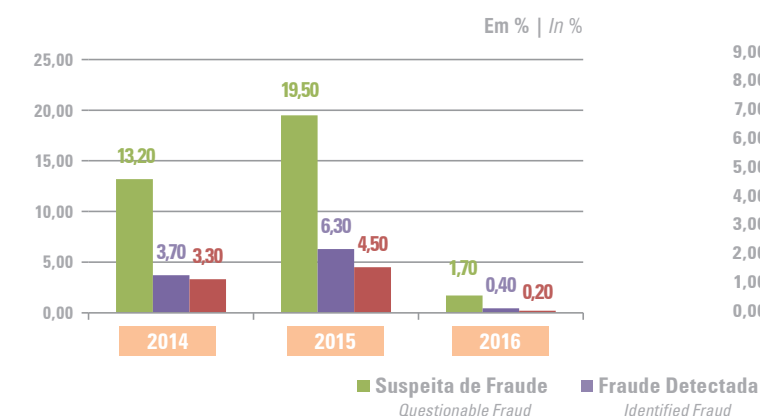
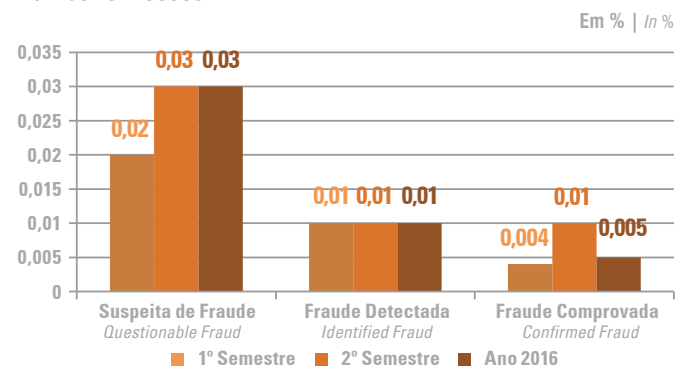
Valor de Sinistro

Loss Amount



Quantidade de Sinistro

Number of Losses



Sinistro Losses

Suspeita de Fraude Questionable Fraud			Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
1,3%	2,7%	1,7%	0,2%	1,0%	0,4%	0,1%	0,4%	0,2%
16,75	17,61	33,46	2,38	6,30	8,68	1,38	2,68	4,06
1.331,22	645,92	1.977,14	1.331,22	645,92	1.977,14	1.331,22	645,92	1.977,14

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

Sinistro Suspeito Questionable Losses

Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
14,2%	35,8%	25,9%	8,2%	15,2%	12,1%
2,38	6,30	8,68	1,38	2,68	4,06
16,75	17,61	33,46	16,75	17,61	33,46

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

Sinistro Investigado Investigated Losses

Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
20,3%	53,6%	38,4%	11,7%	22,8%	18,0%
2,38	6,30	8,68	1,38	2,68	4,06
11,73	11,75	22,58	11,73	11,75	22,58

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

OBS: O resultado do ano de 2016 foi inferior aos dos anos anteriores dada a baixa representatividade da pesquisa no ramo habitacional.

* O item "Demais Ramos" engloba os ramos Cascos, Crédito, Responsabilidades, Riscos Especiais, Rural e Riscos Financeiros, mas devido à baixa representatividade de alguns destes ramos, esta seção apresenta apenas as estatísticas dos ramos Habitacional e Rural.

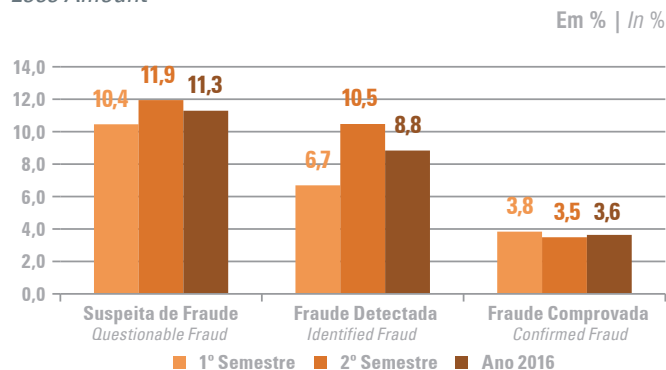
Ramo a Ramo 2016 • Série Histórica

Per Insurance Line 2016 • Historical Series

>> Habitacional Home/Housing

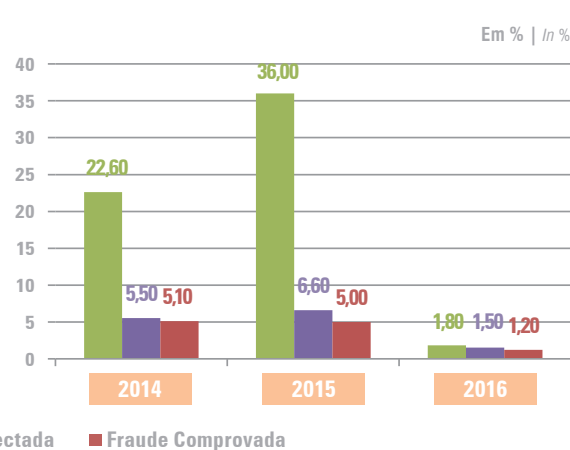
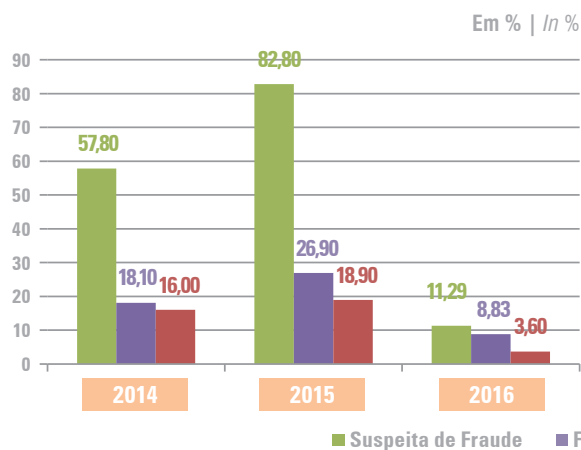
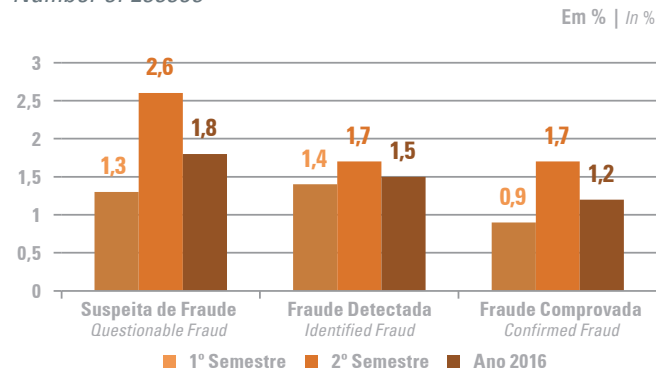
Valor de Sinistro

Loss Amount



Quantidade de Sinistro

Number of Losses



Sinistro Losses

Suspeita de Fraude Questionable Fraud			Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
10,4%	11,9%	11,3%	6,7%	10,5%	8,8%	3,8%	3,5%	3,6%
3,52	5,27	8,79	2,25	4,62	6,87	1,29	1,54	2,83
33,66	44,14	77,80	33,66	44,14	77,80	33,66	44,14	77,80

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

Sinistro Suspeito Questionable Losses

Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
64,0%	87,7%	78,2%	36,7%	29,2%	32,2%
2,25	4,62	6,87	1,29	1,54	2,83
3,52	5,27	8,79	3,52	5,27	8,79

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

Sinistro Investigado Investigated Losses

Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
64,0%	87,7%	78,2%	36,7%	29,2%	32,2%
2,25	4,62	6,87	1,29	1,54	2,83
3,52	5,27	8,79	3,52	5,27	8,79

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

OBS: O resultado do ano de 2016 foi inferior aos dos anos anteriores devido à baixa representatividade do ramo neste ciclo.

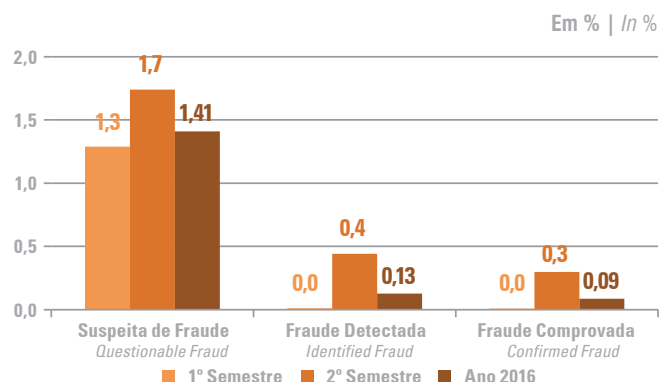
Ramo a Ramo 2016 • Série Histórica

Per Insurance Line 2016 • Historical Series

>> Rural Rural

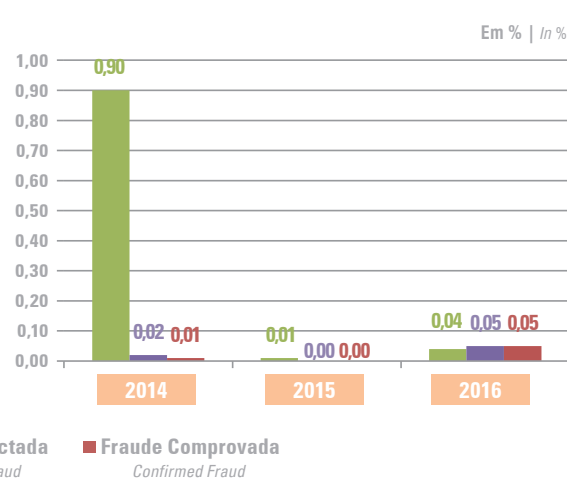
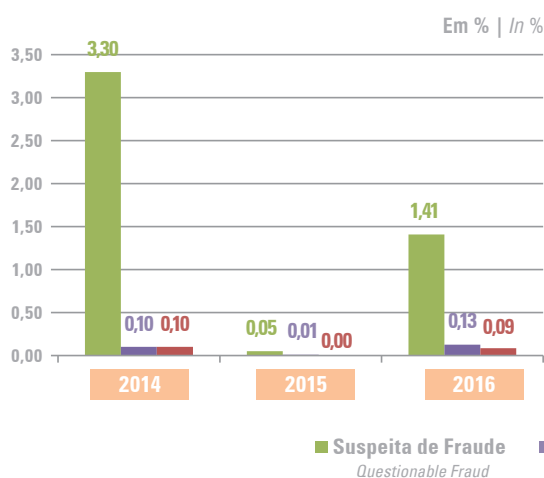
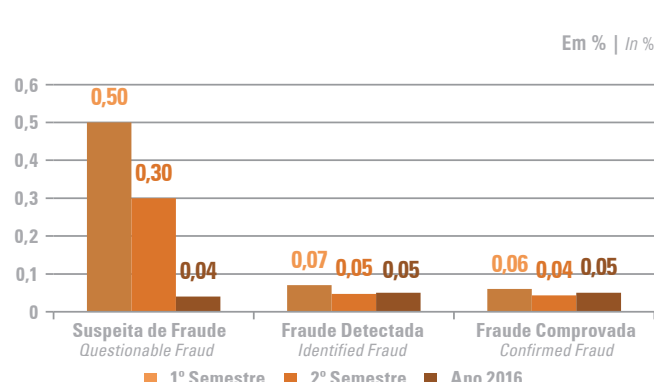
Valor de Sinistro

Loss Amount



Quantidade de Sinistro

Number of Losses



Sinistro Losses

Suspeita de Fraude Questionable Fraud			Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
1,3%	1,7%	1,4%	0,0%	0,4%	0,1%	0,0%	0,3%	0,1%
13,17	6,52	19,69	0,12	1,66	1,78	0,09	1,12	1,20
1.022,70	374,32	1.397,02	1.022,70	374,32	1.397,02	1.022,70	374,32	1.397,02

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

Sinistro Suspeito Questionable Losses

Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
0,9%	25,4%	9,0%	0,7%	17,1%	6,1%
0,12	1,66	1,78	0,09	1,12	1,20
13,17	6,52	19,69	13,17	6,52	19,69

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

Sinistro Investigado Investigated Losses

Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2016	1ºSem	2ºSem	2016
1,5%	31,2%	13,2%	1,1%	21,1%	9,0%
0,12	1,66	1,78	0,09	1,12	1,20
8,15	5,30	13,45	8,15	5,30	13,45

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





Pesquisa

Survey

Survey

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

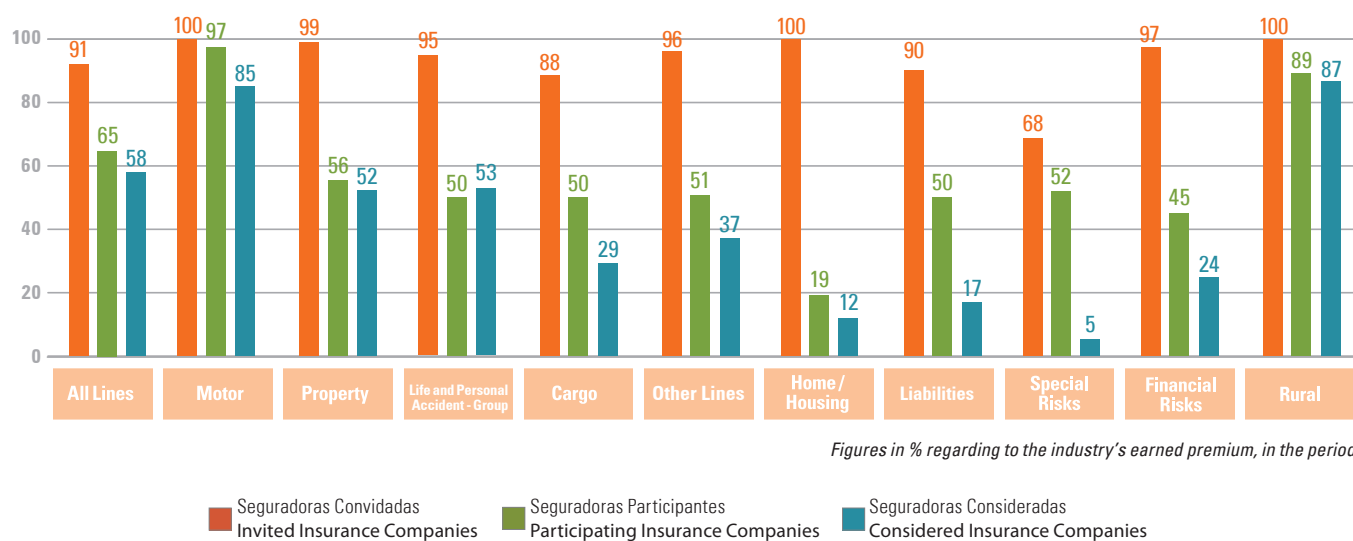
Insurance Companies' representativeness, which have answered the survey, even when they have informed "not available" as an answer.

>> 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.

Survey Apportionment

Apportionment - 1st Semester / 2016



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 (válidas), conforme descrito abaixo. Os três índices são medidos em relação ao prêmio ganho dos ramos e períodos correspondentes.

>> Seguradoras Convidadas

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

>> Seguradoras Participantes

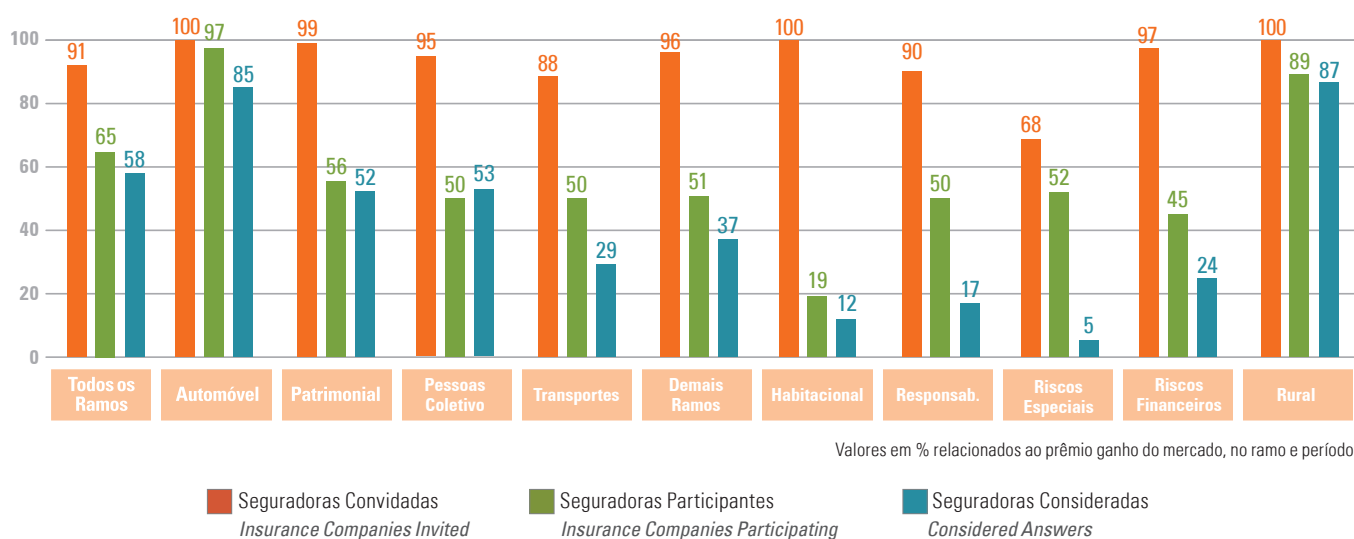
Representatividade das seguradoras que responderam à pesquisa, mesmo que informado “não disponível” como resposta.

>> Seguradoras com Respostas Consideradas (válidas)

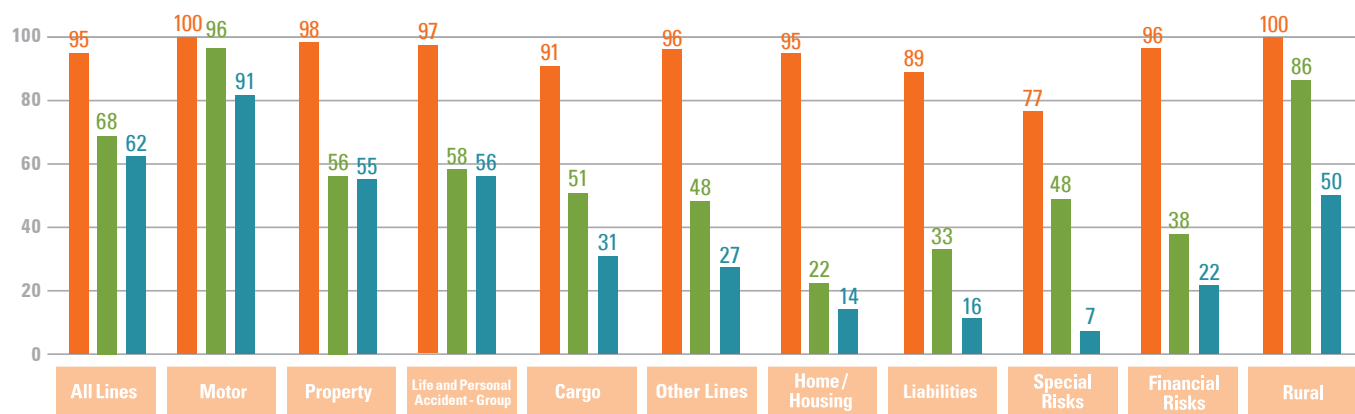
Representatividade das seguradoras, cujas respostas foram consideradas na compilação dos resultados. Não foram consideradas as respostas “não disponível” e as inconsistentes

Representatividade da Pesquisa

Representatividade - 1º Semestre de 2016



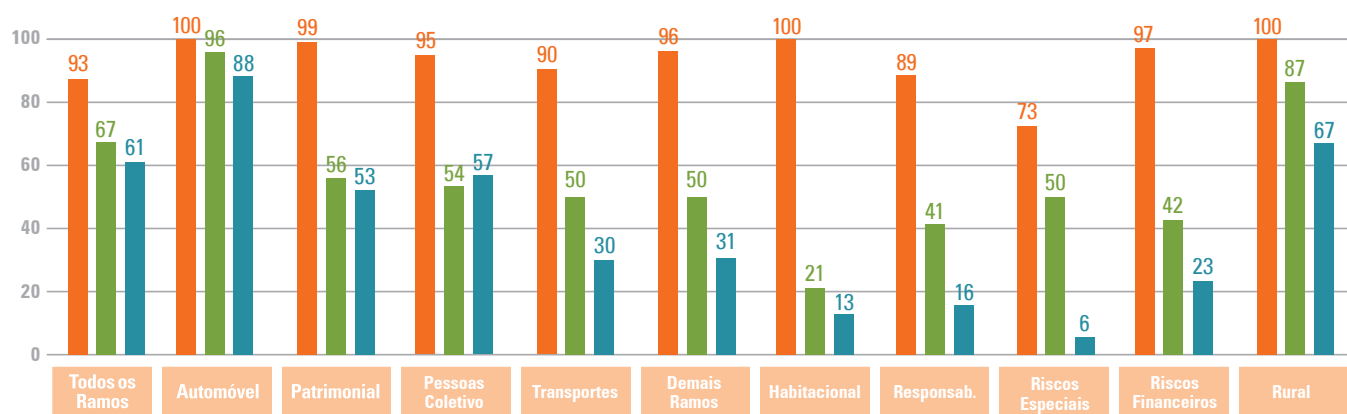
Apportionment - 2nd Semester / 2016



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

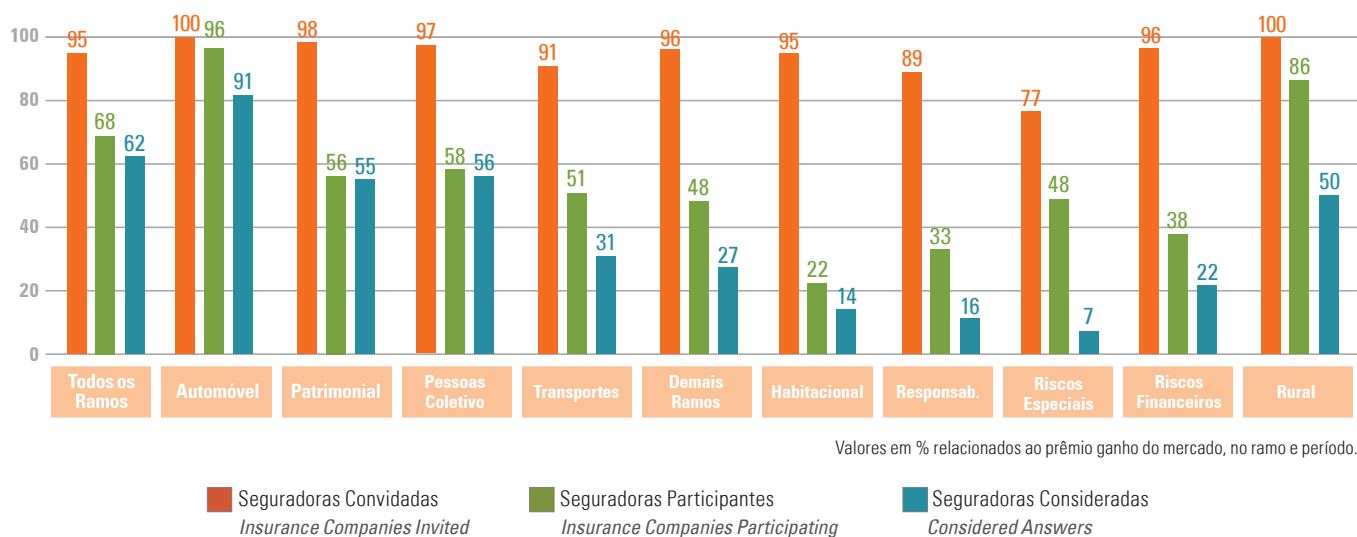
Apportionment - 2016



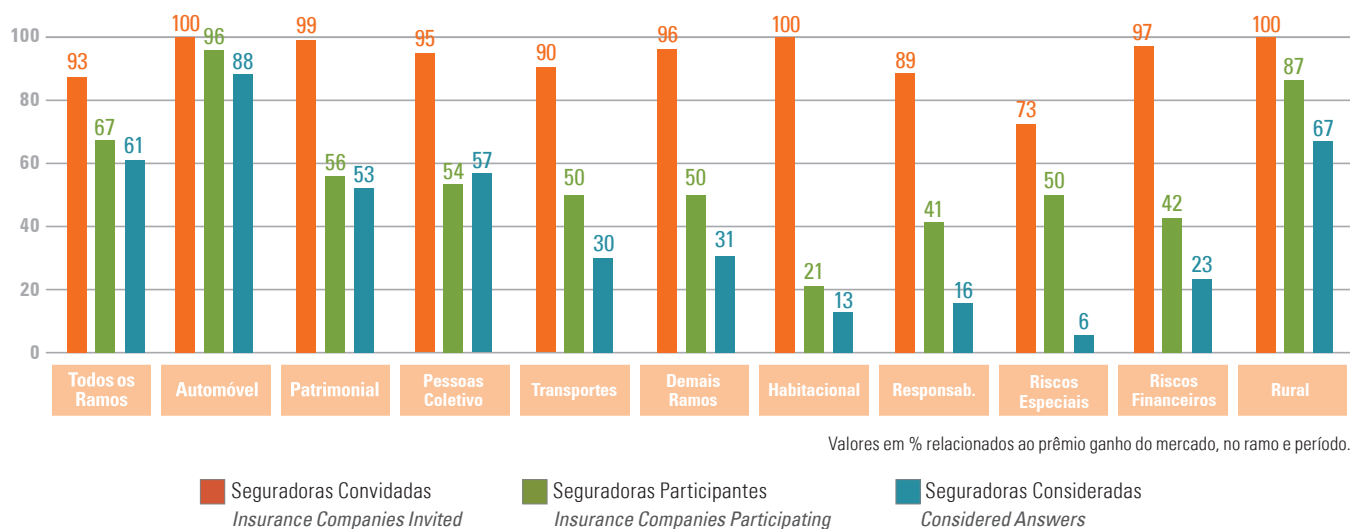
Figures in % regarding to the industry's earned premium, in the period.

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

Representatividade - 2º Semestre de 2016



Representatividade - 2016



Representativeness Detailing

>> Detailing • 1st Semester / 2016

	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	80	40,69	91%	33	28.89	65%	26,01	58%
Motor	32	16.29	100%	20	15.77	97%	13.85	85%
DPVAT	0	0.00	0%	0	0.00	0%	0.00	0%
Property	49	6.48	99%	21	3.67	56%	3.40	52%
Life	54	11.30	95%	20	5.89	50%	6.30	53%
Cargo	27	1,28	88%	15	0.72	50%	0.42	29%
Other Lines	-	5.33	96%	-	2.84	51%	2.04	37%
Home/Housing	17	1.69	100%	10	0.33	19%	0.20	12%
Liability	35	0.67	90%	16	0.37	50%	0.13	17%
Special Risks	10	0.20	68%	5	0.16	52%	0.02	5%
Financial Risks	34	1.12	97%	13	0.52	45%	0.28	24%
Rural	29	1.63	100%	13	1.46	89%	1.42	87%

*Figures in R\$ Billion

>> Detailing • 2nd Semester / 2016

	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	80	41.49	95%	33	29.95	68%	27.92	62%
Motor	31	16.32	100%	19	15.65	96%	14.90	91%
DPVAT	0	0.00	0%	0	0.00	0%	0.00	0%
Property	49	6.60	98%	19	3.78	56%	3.66	55%
Life	53	11.38	97%	20	6.83	58%	7.26	56%
Cargo	25	1.30	91%	13	0.72	51%	0.45	31%
Other Lines	-	5.90	96%	-	2.96	48%	1.65	27%
Home/Housing	17	1.75	95%	9	0.40	22%	0,26	14%
Liability	34	0.71	89%	13	0.26	33%	0.12	16%
Special Risks	10	0.26	77%	5	0.16	48%	0.02	7%
Financial Risks	34	1.20	96%	12	0.48	38%	0.27	22%
Rural	28	1.93	100%	11	1.65	86%	0.96	50%

*Figures in R\$ Billion

Detalhamento da Representatividade

>> Detalhamento • 1º Semestre de 2016

	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	80	40,69	91%	33	28,89	65%	26,01	58%
Automóvel	32	16,29	100%	20	15,77	97%	13,85	85%
DPVAT	0	0,00	0%	0	0,00	0%	0,00	0%
Patrimonial	49	6,48	99%	21	3,67	56%	3,40	52%
Pessoas - Coletivo	54	11,30	95%	20	5,89	50%	6,30	53%
Transportes	27	1,28	88%	15	0,72	50%	0,42	29%
Demais Ramos	-	5,33	96%	-	2,84	51%	2,04	37%
Habitacional	17	1,69	100%	10	0,33	19%	0,20	12%
Responsabilidades	35	0,67	90%	16	0,37	50%	0,13	17%
Riscos Especiais	10	0,20	68%	5	0,16	52%	0,02	5%
Riscos Financeiros	34	1,12	97%	13	0,52	45%	0,28	24%
Rural	29	1,63	100%	13	1,46	89%	1,42	87%

* Valores em R\$ Bilhões

>> Detalhamento • 2º Semestre de 2016

	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	80	41,49	95%	33	29,95	68%	27,92	62%
Automóvel	31	16,32	100%	19	15,65	96%	14,90	91%
DPVAT	0	0,00	0%	0	0,00	0%	0,00	0%
Patrimonial	49	6,60	98%	19	3,78	56%	3,66	55%
Pessoas - Coletivo	53	11,38	97%	20	6,83	58%	7,26	56%
Transportes	25	1,30	91%	13	0,72	51%	0,45	31%
Demais Ramos	-	5,90	96%	-	2,96	48%	1,65	27%
Habitacional	17	1,75	95%	9	0,40	22%	0,26	14%
Responsabilidades	34	0,71	89%	13	0,26	33%	0,12	16%
Riscos Especiais	10	0,26	77%	5	0,16	48%	0,02	7%
Riscos Financeiros	34	1,20	96%	12	0,48	38%	0,27	22%
Rural	28	1,93	100%	11	1,65	86%	0,96	50%

* Valores em R\$ Bilhões

Representativeness Detailing

>> Detailing • 2016

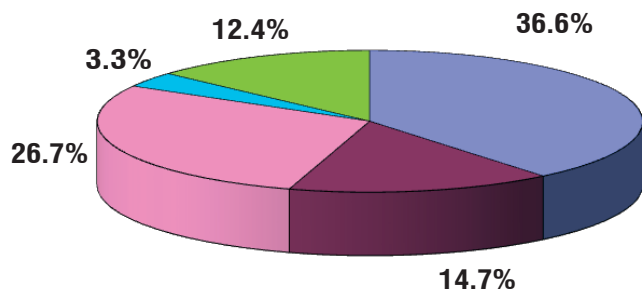
	Invited Insurance Companies			Participating Insurance Companies			Considered Answers	
	Number of Companies	Earned Premium in the Period*	Relation with Industry Earned Premium	Number of Companies	Earned Premium in the Period*	Relation with Industry Earned Premium	Earned Premium in the Period*	Relation with Industry Earned Premium
All Insurance Lines	80	81.95	93%	33	58.85	67%	53.94	62%
Motor	31	32.58	100%	20	31.42	96%	28.76	88%
DPVAT	0	0.00	0%	0	0.00	0%	0.00	0%
Property	49	13.09	99%	20	7.45	56%	7.07	53%
Life	54	22.42	95%	20	12.73	54%	13.56	57%
Cargo	26	2.58	90%	14	1.45	50%	0.87	30%
Other Lines	-	11.28	96%	-	5.80	50%	3.69	31%
Home/Housing	17	3.52	100%	10	0.73	21%	0.46	13%
Liability	34	1.38	89%	15	0.64	41%	0.25	16%
Special Risks	10	0.47	73%	5	0.32	50%	0.04	6%
Financial Risks	34	2.31	97%	12	1.00	42%	0.55	23%
Rural	28	3.56	100%	12	3.11	87%	2.38	67%

* Valores em R\$ Bilhões

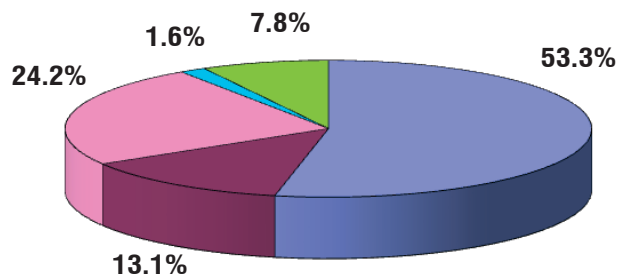
Representativeness Apportionment

>> 1st Semester / 2016

>> 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.



Motor Property Life Cargo Other Lines

Detalhamento da Representatividade

>> Detalhamento • 2016

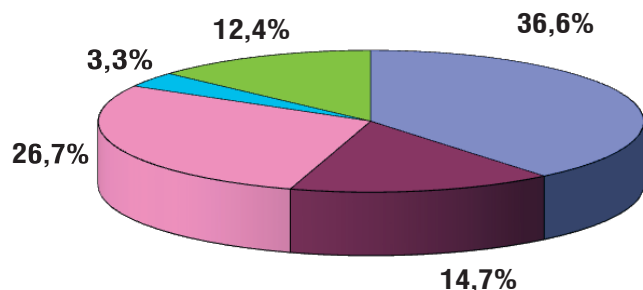
	Seguradoras Convidadas			Seguradoras Participantes			Respostas Consideradas	
	Qtde.	Prêmio Ganho no Período*	Relação com Prêmio Ganho do Mercado	Qtde.	Prêmio Ganho no Período*	Relação com Prêmio Ganho do Mercado	Prêmio Ganho no Período*	Relação com Prêmio Ganho do Mercado
Todos os Ramos	80	81,95	93%	33	58,85	67%	53,94	62%
Automóvel	31	32,58	100%	20	31,42	96%	28,76	88%
DPVAT	0	0,00	0%	0	0,00	0%	0,00	0%
Patrimonial	49	13,09	99%	20	7,45	56%	7,07	53%
Pessoas - Coletivo	54	22,42	95%	20	12,73	54%	13,56	57%
Transportes	26	2,58	90%	14	1,45	50%	0,87	30%
Demais Ramos	-	11,28	96%	-	5,80	50%	3,69	31%
Habitacional	17	3,52	100%	10	0,73	21%	0,46	13%
Responsabilidades	34	1,38	89%	15	0,64	41%	0,25	16%
Riscos Especiais	10	0,47	73%	5	0,32	50%	0,04	6%
Riscos Financeiros	34	2,31	97%	12	1,00	42%	0,55	23%
Rural	28	3,56	100%	12	3,11	87%	2,38	67%

* Valores em R\$ Bilhões

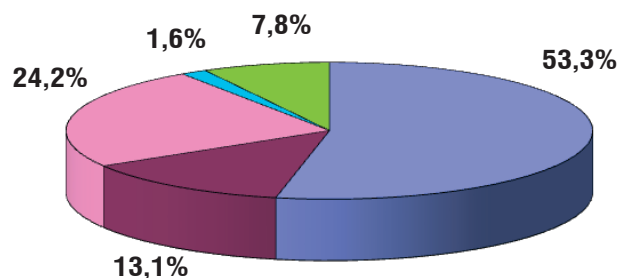
Distribuição da Representatividade

>> 1º Semestre de 2016

>> Participação dos Ramos Pesquisados no Total de Prêmio Ganho do Mercado



>> Participação dos Ramos Pesquisados no Conjunto das Respostas Consideradas

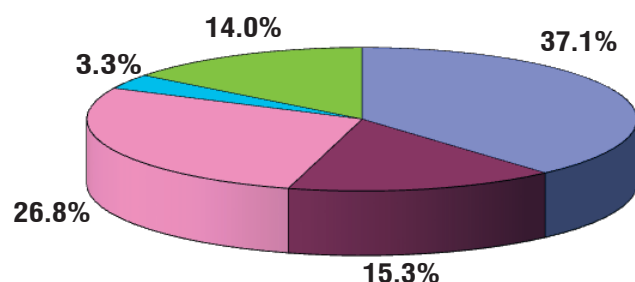


Automóvel Patrimonial Pessoas Coletivo Transportes Demais Ramos

Representativeness Apportionment

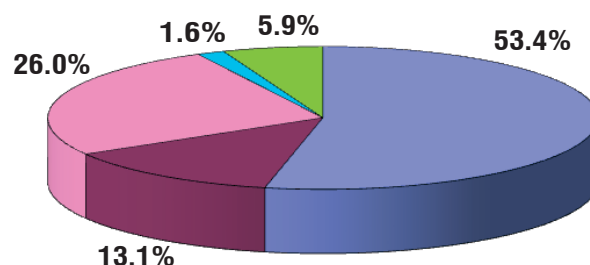
>> 2nd Semester / 2016

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



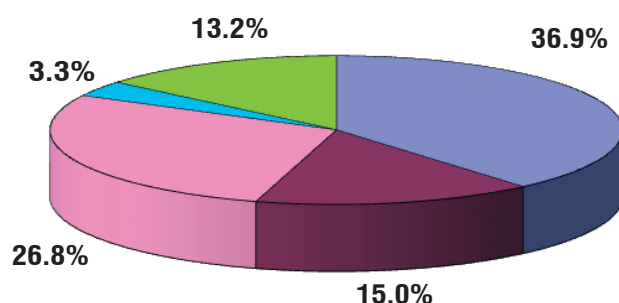
Motor Property Life Cargo Other Lines

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



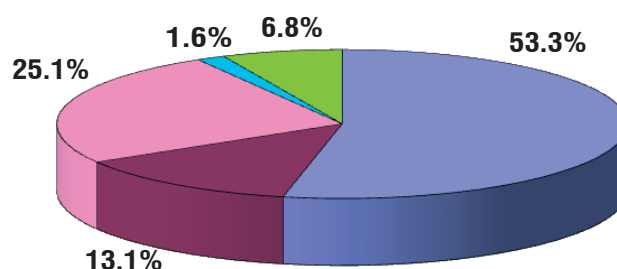
>> Total 2016

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



Motor Property Life Cargo Other Lines

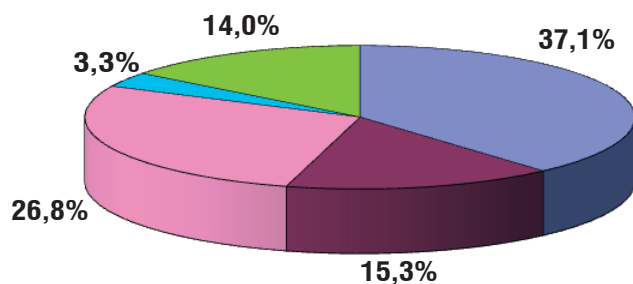
>> Participation of the surveyed insurance lines in the total earned premium of the industry.



Distribuição da Representatividade

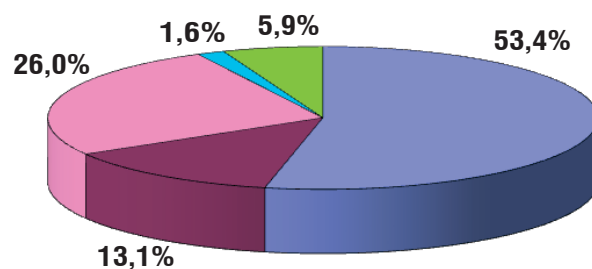
>> 2º Semestre de 2016

>> Participação dos Ramos Pesquisados no Total de Prêmio Ganho do Mercado



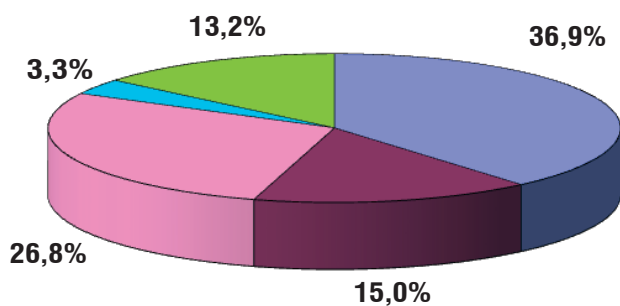
■ Automóvel ■ Patrimonial ■ Pessoas Coletivo ■ Transportes ■ Demais Ramos

>> Participação dos Ramos Pesquisados no Conjunto das Respostas Consideradas



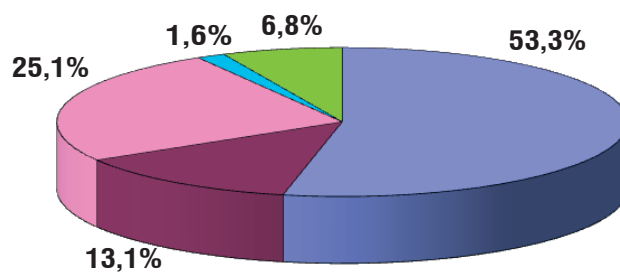
>> Total 2016

>> Participação dos Ramos Pesquisados no Total de Prêmio Ganho do Mercado



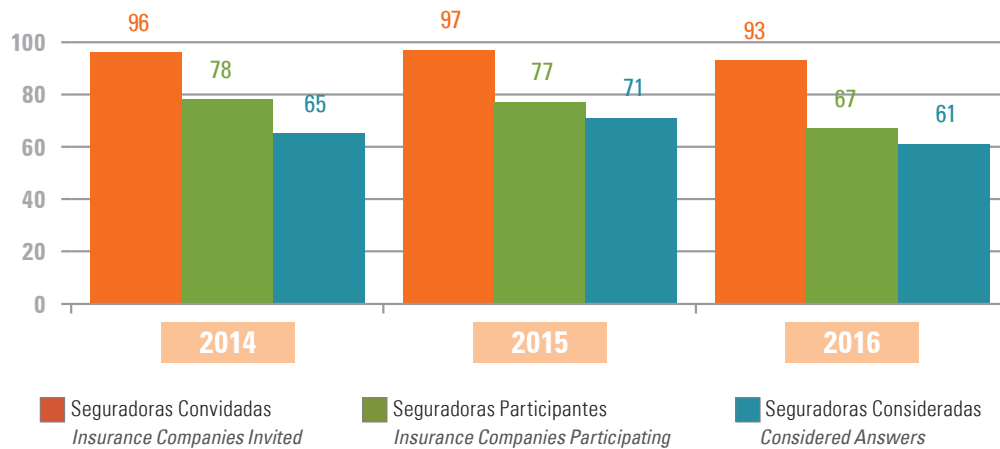
■ Automóvel ■ Patrimonial ■ Pessoas Coletivo ■ Transportes ■ Demais Ramos

>> Participação dos Ramos Pesquisados no Conjunto das Respostas Consideradas

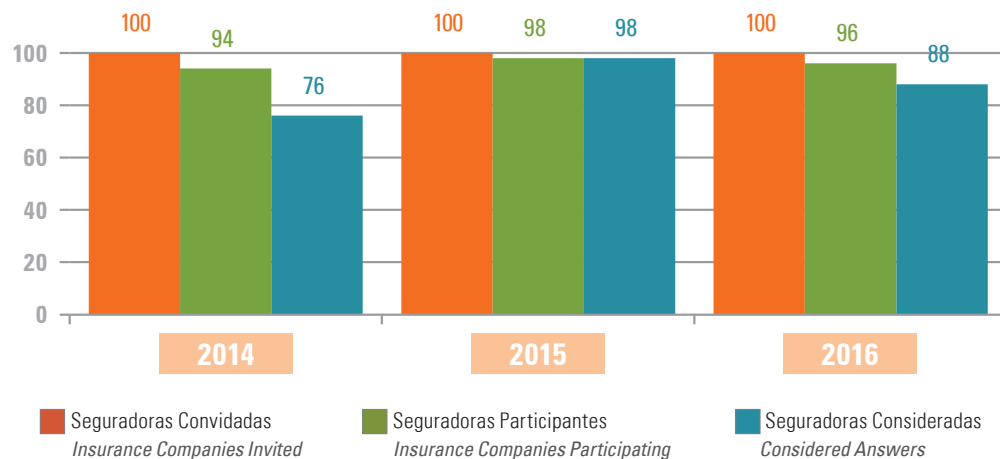


Representativeness - Historical Series

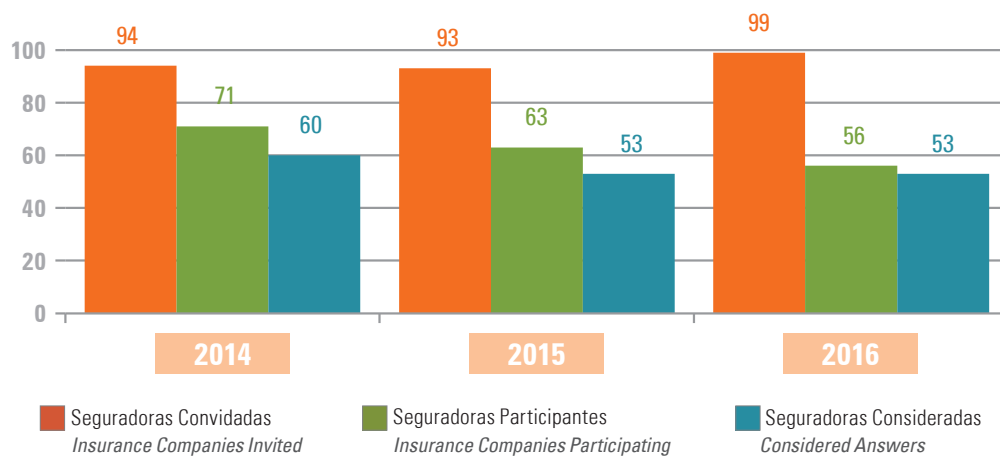
>> Todos os Ramos *All Lines*



>> Automóvel *Motor*

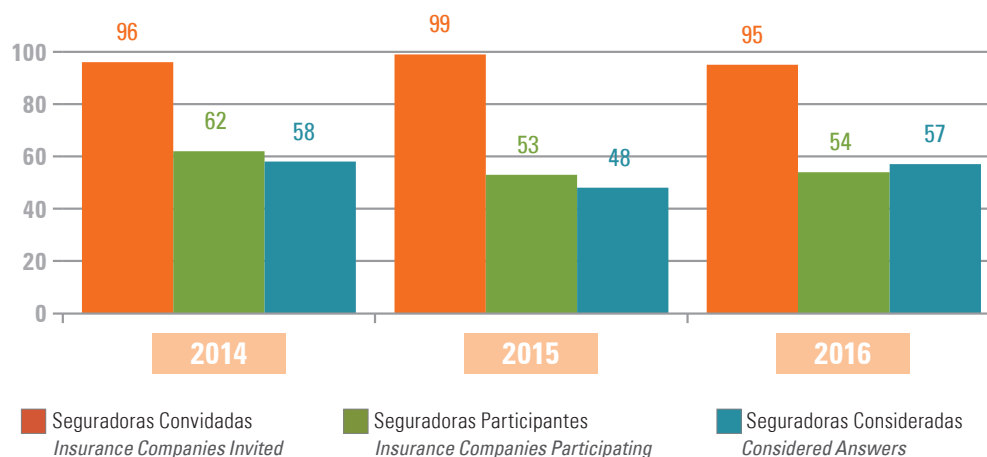


>> Patrimonial *Property*

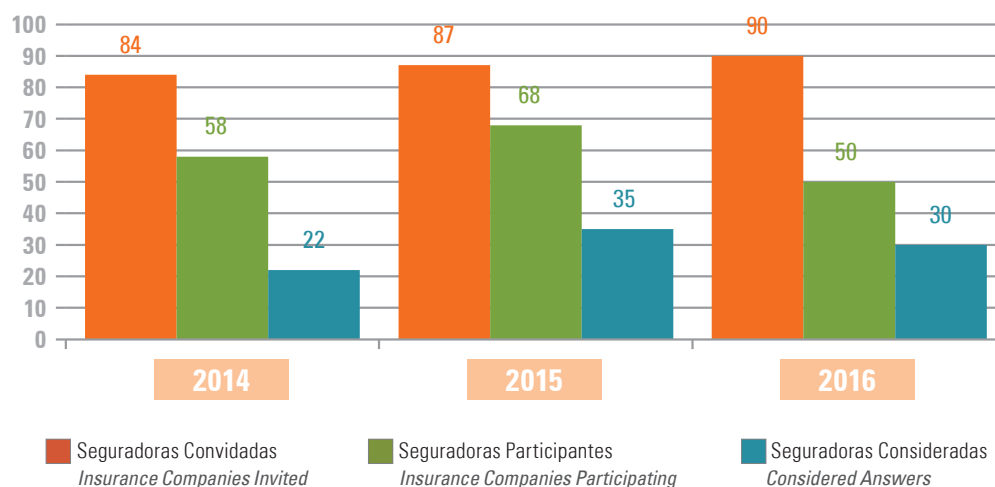


Representatividade - Série Histórica Anual

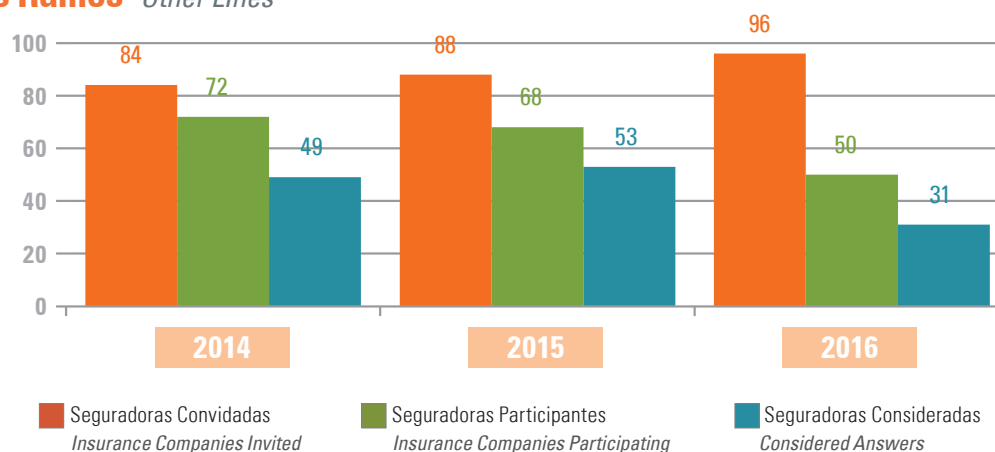
>> Pessoas Coletivo *Life*



>> Transporte *Cargo*



>> Demais Ramos *Other Lines*



>> 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 were provided by the 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 pela seguradora, tendo sido os sinistros negados.

>> Sinistro com Fraude NÃO Comprovada*

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

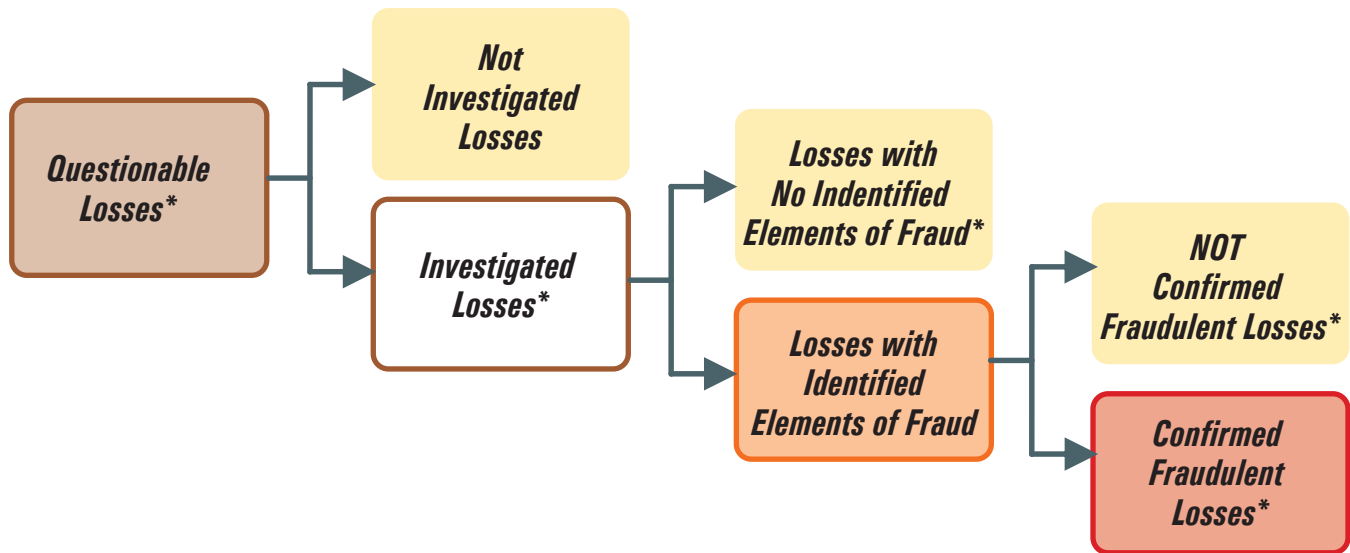
>> Prêmio Ganho

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

* Informações coletadas no SQF, segundo as seguradoras participantes.

>> 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 no SQF



www.cnseg.org.br

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