

11º Ciclo • Agosto/2014

# Quantificação da **FRAUDE**

**NO MERCADO DE SEGUROS BRASILEIRO**

**SQF - Sistema de Quantificação da Fraude**

**Relatório Completo**

**Português | *English***

## **Realização** *Holding*

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

## **Coordenação** *Coordination*

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

## **Versão em Inglês** *Translation*

Sandra Mathias Maia

## **Criação** *Design*

Larissa Medeiros | CNseg

## **Diagramação** *Editing*

Superintendência de Comunicação CNseg

## **Gráfica** *Printer*

Grafitto

## **Tiragem** *Printing Edition*

2.000

**11º Ciclo · Julho/2014**

*11<sup>th</sup> Cycle · July/2014*

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

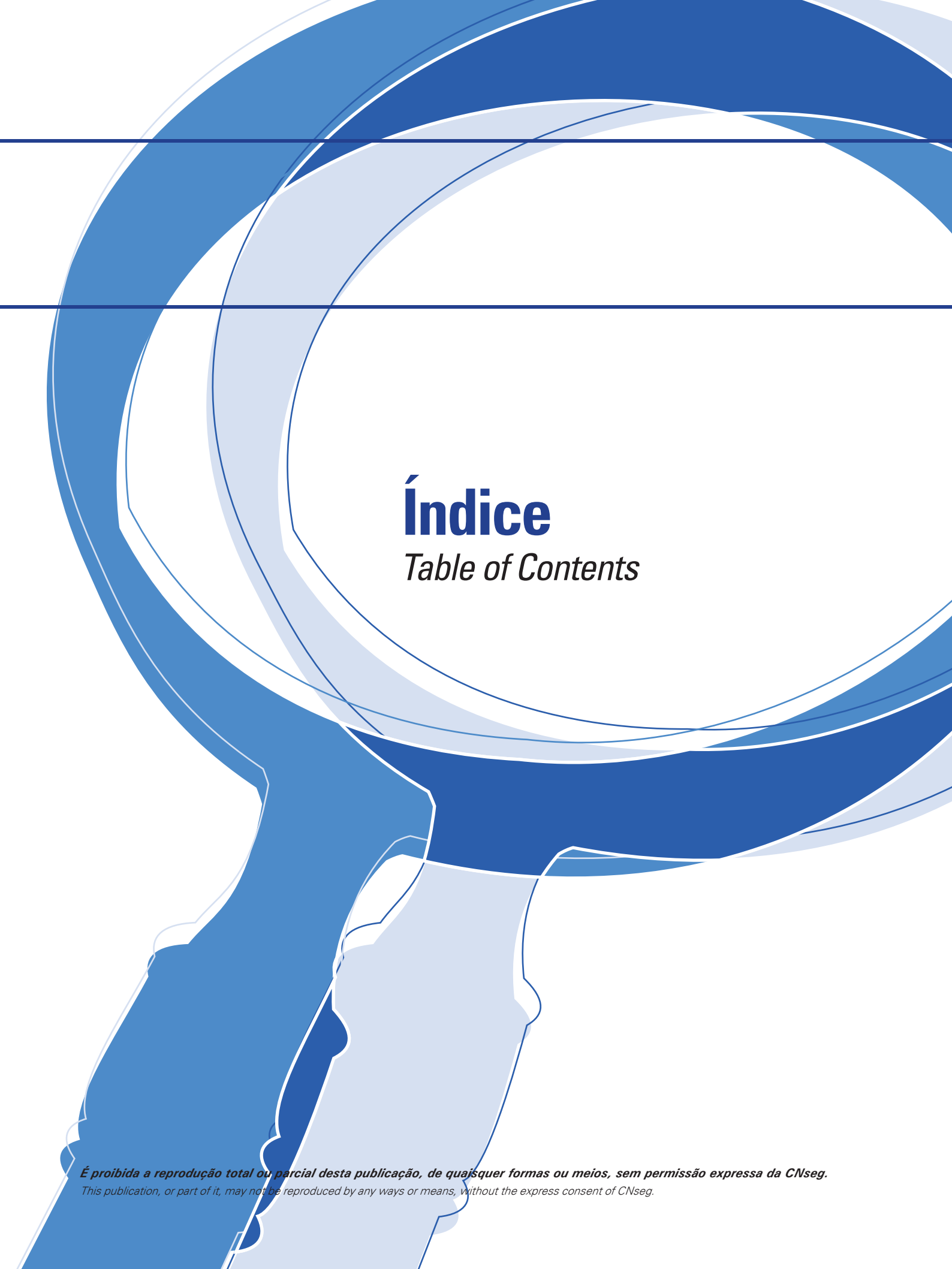
*The Results presented in this report express the consolidation of the data collected from the Insurance Companies through the SQF - Fraud Quantification System.*

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

*Fraud Quantification in  
the Brazilian Insurance Industry*

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

*SQF - Fraud Quantification System  
A Whole Report*



# Índice

*Table of Contents*

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

## 5 Sumário Executivo

*Summary*

## 7 Indicadores de Fraude

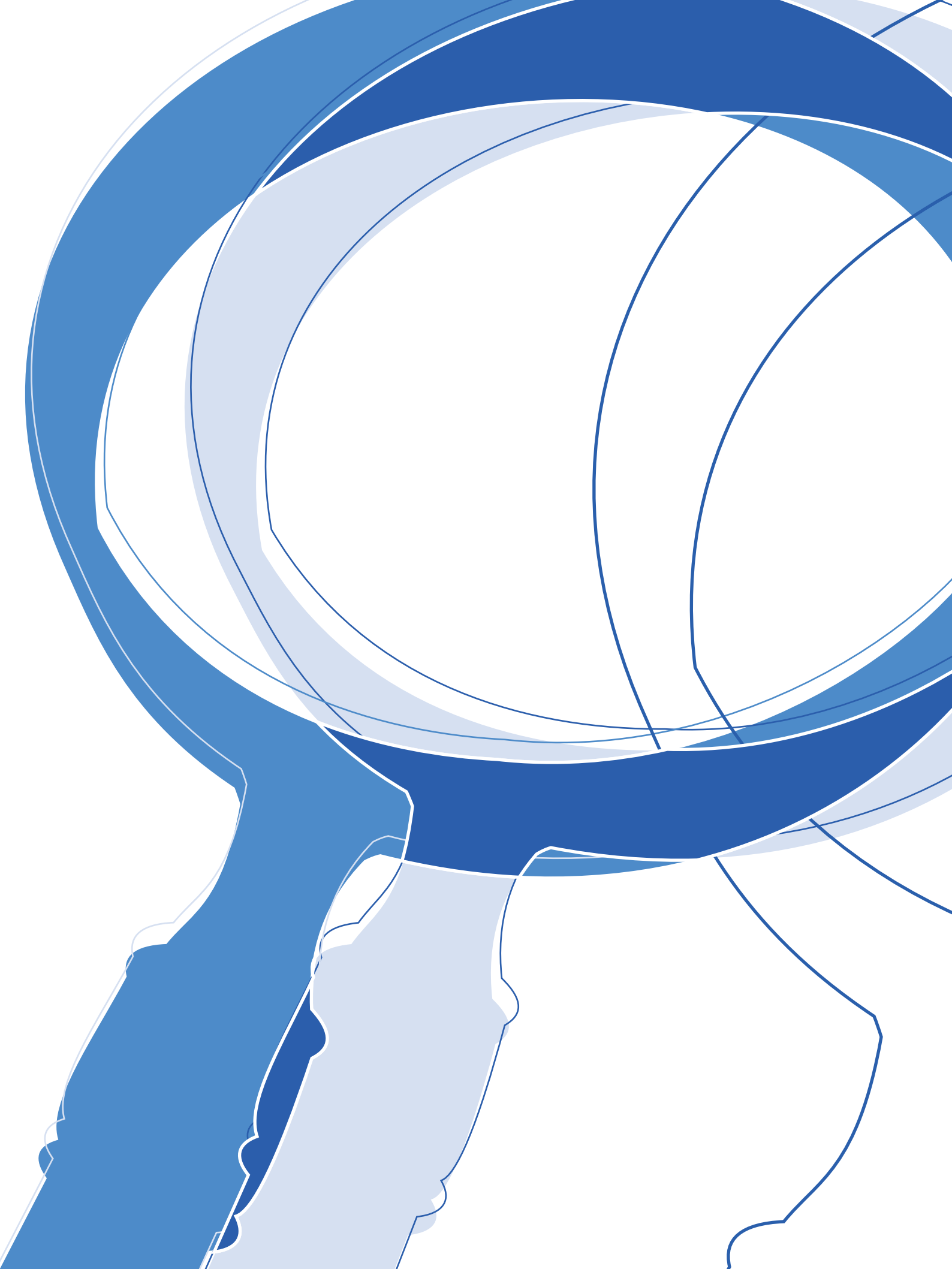
*Fraud Indicators*

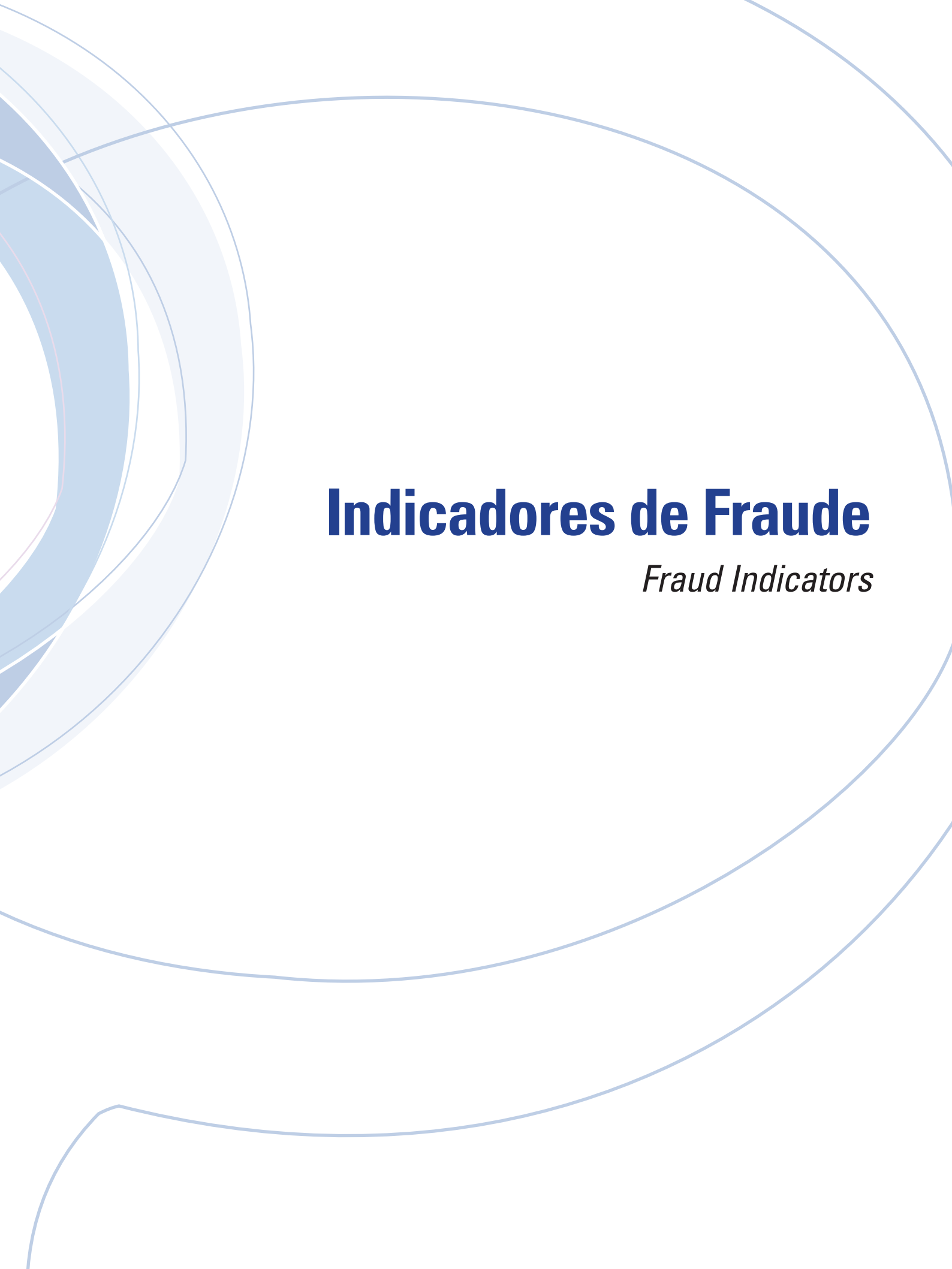
-  9 Todos os Ramos · 2013  
*All Lines · 2013*  
Em relação ao Sinistro *In the relation to the Loss*  
Em relação ao Sinistro Suspeito *In the relation to the Questionable Loss*  
Em relação ao Sinistro Investigado *In the relation to the Investigated Loss*  
Em relação ao Prêmio Ganho *In the relation to the Earned Premium*
-  10 Todos os Ramos 2013 · Série Histórica  
*All Lines 2013 · Historical Series*
-  11 Ramo a Ramo · Série Histórica e 2013  
*Per Line · Historical Series and the year 2013*
-  11 Automóvel *Motor*
-  12 DPVAT *DPVAT (Compulsory "No-fault" Bodily Injury Motor Insurance)*
-  13 Patrimonial *Property*
-  14 Pessoas *Life and Personal Accident*
-  15 Transportes *Cargo (Goods in Transit)*
-  16 Demais Ramos *Other Lines*
-  17 Cascos *Hooves*
-  18 Habitacional *Home/Housing*
-  19 Responsabilidades *Responsibilities*
-  20 Rural *Rural*

## 23 Pesquisa

*Research*

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





# Indicadores de Fraude

*Fraud Indicators*

## All Lines 2013

The tables below present the fraud indicators during the year 2013, that are a result of the collected information consolidation in all lines of insurance, excepting Health and Open Pension Funds. The indicators are expressed in relation to the losses, the questionable losses, the investigated losses, and earned premiums.

### In relation to the Loss

| 9.0%                 | Questionable Fraud                             | 1.8%                 | Identified Fraud                                        | 1.5%                 | Confirmed Fraud                                        |
|----------------------|------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------|
| $\frac{2.13}{23.65}$ | $\frac{\text{Questionable Loss}}{\text{Loss}}$ | $\frac{0.41}{23.65}$ | $\frac{\text{Loss with Identified Fraud}}{\text{Loss}}$ | $\frac{0.35}{23.65}$ | $\frac{\text{Loss with Confirmed Fraud}}{\text{Loss}}$ |

\*Figures in R\$ Billions

### In relation to the Questionable Loss

| 19.4%               | Identified Fraud                                                     | 16.2%               | Confirmed Fraud                                                     |
|---------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------------|
| $\frac{0.41}{2.13}$ | $\frac{\text{Loss with Identified Fraud}}{\text{Questionable Loss}}$ | $\frac{0.35}{2.13}$ | $\frac{\text{Loss with Confirmed Fraud}}{\text{Questionable Loss}}$ |

\*Figures in R\$ Billions

### In relation to the Investigated Loss

| 26.9%               | Identified Fraud                                                     | 22.4%               | Confirmed Fraud                                                     |
|---------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------------|
| $\frac{0.41}{1.54}$ | $\frac{\text{Loss with Identified Fraud}}{\text{Investigated Loss}}$ | $\frac{0.35}{1.54}$ | $\frac{\text{Loss with Confirmed Fraud}}{\text{Investigated Loss}}$ |

\*Figures in R\$ Billions

### In relation to the Earned Premium

| 4.8%                 | Questionable Fraud                                       | 0.9%                 | Identified Fraud                                                  | 0.8%                 | Confirmed Fraud                                                  |
|----------------------|----------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------|
| $\frac{2.13}{44.74}$ | $\frac{\text{Questionable Loss}}{\text{Earned Premium}}$ | $\frac{0.41}{44.74}$ | $\frac{\text{Loss with Identified Fraud}}{\text{Earned Premium}}$ | $\frac{0.35}{44.74}$ | $\frac{\text{Loss with Confirmed Fraud}}{\text{Earned Premium}}$ |

\*Figures in R\$ Billions

## Todos os Ramos 2013

Os quadros abaixo apresentam os indicadores de fraude do ano de 2013, que resultam da consolidação das informações coletadas em todos os ramos de seguros, com exceção de Saúde e Previdência Complementar Aberta. Os indicadores são expressos em relação aos **sinistros**, aos **sinistros suspeitos**, aos **sinistros investigados** e aos **prêmios ganhos**.

### Em relação ao Sinistro

|                      |                                                    |                      |                                                                |                      |                                                                 |
|----------------------|----------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>9,0%</b>          | <b>Suspeita de Fraude</b>                          | <b>1,8%</b>          | <b>Fraude Detectada</b>                                        | <b>1,5%</b>          | <b>Fraude Comprovada</b>                                        |
| $\frac{2,13}{23,65}$ | $\frac{\text{Sinistro Suspeito}}{\text{Sinistro}}$ | $\frac{0,41}{23,65}$ | $\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Sinistro}}$ | $\frac{0,35}{23,65}$ | $\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Sinistro}}$ |

\*Valores em R\$ Bilhões

### Em relação ao Sinistro Suspeito

|                     |                                                                         |                     |                                                                          |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| <b>19,4%</b>        | <b>Fraude Detectada</b>                                                 | <b>16,2%</b>        | <b>Fraude Comprovada</b>                                                 |
| $\frac{0,41}{2,13}$ | $\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Sinistro Suspeito}}$ | $\frac{0,35}{2,13}$ | $\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Sinistro Suspeito}}$ |

\*Valores em R\$ Bilhões

### Em relação ao Sinistro Investigado

|                     |                                                                            |                     |                                                                             |
|---------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| <b>26,9%</b>        | <b>Fraude Detectada</b>                                                    | <b>22,4%</b>        | <b>Fraude Comprovada</b>                                                    |
| $\frac{0,41}{1,54}$ | $\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Sinistro Investigado}}$ | $\frac{0,35}{1,54}$ | $\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Sinistro Investigado}}$ |

\*Valores em R\$ Bilhões

### Em relação ao Prêmio Ganho

|                      |                                                        |                      |                                                                    |                      |                                                                     |
|----------------------|--------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <b>4,8%</b>          | <b>Suspeita de Fraude</b>                              | <b>0,9%</b>          | <b>Fraude Detectada</b>                                            | <b>0,8%</b>          | <b>Fraude Comprovada</b>                                            |
| $\frac{2,13}{44,74}$ | $\frac{\text{Sinistro Suspeito}}{\text{Prêmio Ganho}}$ | $\frac{0,41}{44,74}$ | $\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Prêmio Ganho}}$ | $\frac{0,35}{44,74}$ | $\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Prêmio Ganho}}$ |

\*Valores em R\$ Bilhões

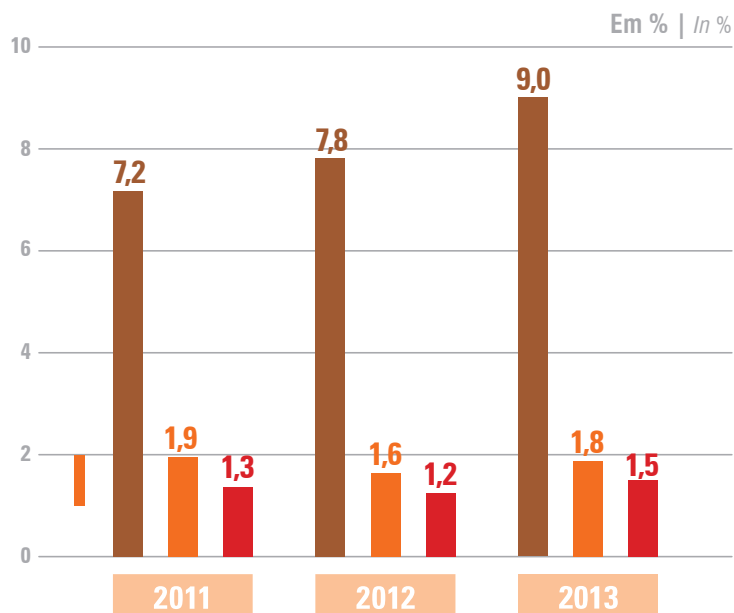
# Todos os Ramos 2013 • Série Histórica

All Lines 2013 • Historical Series

>> Por Ano Per Year

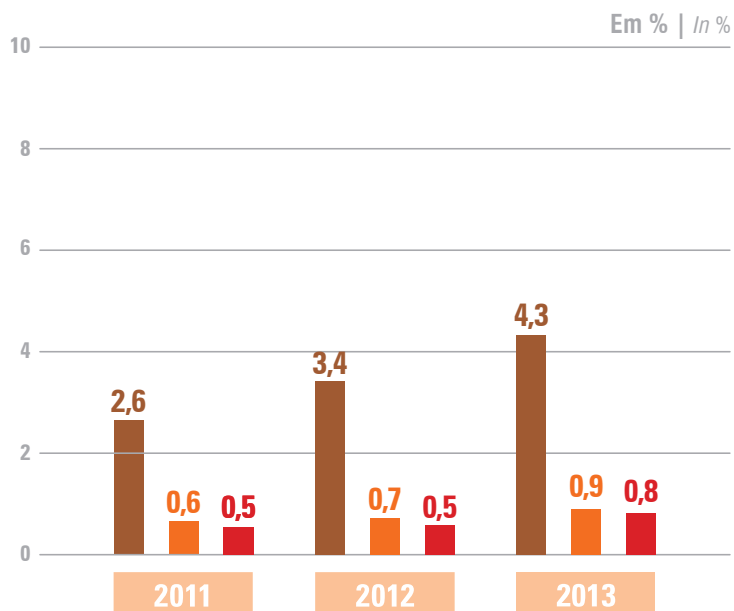
## Valor de Sinistro

Loss Amount



## Quantidade de Sinistro

Loss number



■ Suspeita de Fraude Questionable Fraud

■ Fraude Detectada Identified Fraud

■ Fraude Comprovada Confirmed Fraud

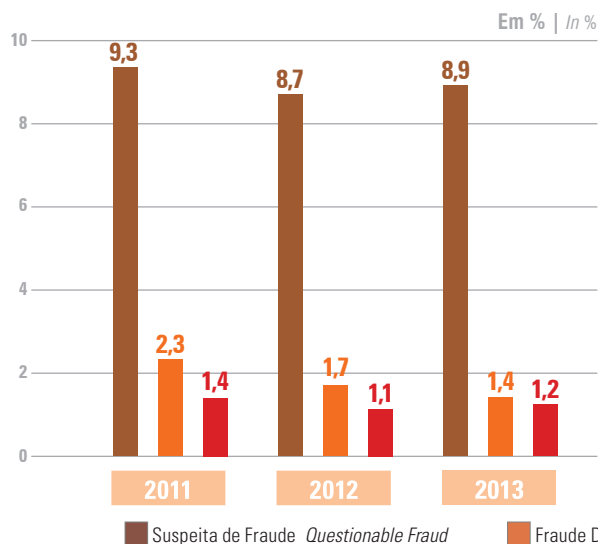
# Ramo a Ramo 2013 • Série Histórica

Per Line 2013 • Historical Series

## >> Automóvel Motor

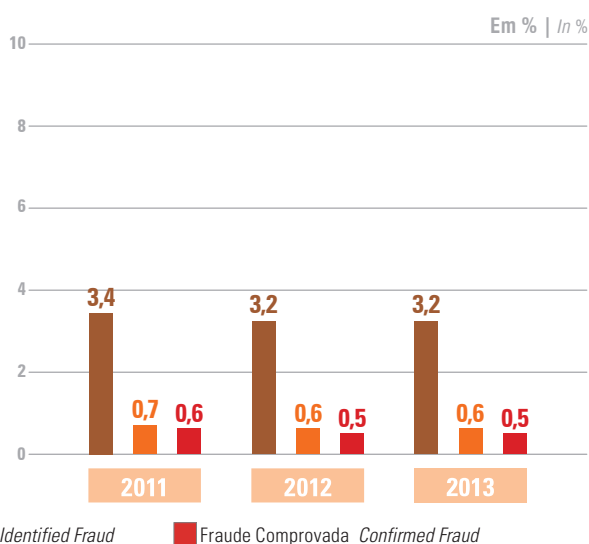
### Valor de Sinistro

Loss Amount



### Quantidade de Sinistro

Loss number



### Sinistro Loss

|          |                                          |          |                                                             |          |                                                             |
|----------|------------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------------|
| 8,9%     | Suspeita de Fraude<br>Questionable Fraud | 1,4%     | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 1,2%     | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 1.216,0  | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss   | 189,8    | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 162,5    | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 13.606,0 | Sinistro • Loss                          | 13.606,0 | Sinistro • Loss                                             | 13.606,0 | Sinistro • Loss                                             |

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

### Sinistro Suspeito Questionable Loss

|         |                                                             |         |                                                             |
|---------|-------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|
| 15,6%   | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 13,4%   | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 189,8   | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 162,5   | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 1.216,0 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      | 1.216,0 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      |

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

### Sinistro Investigado Investigated Loss

|         |                                                             |         |                                                             |
|---------|-------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|
| 18,7%   | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 16,0%   | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 189,8   | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 162,5   | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 1.014,2 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   | 1.014,2 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   |

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

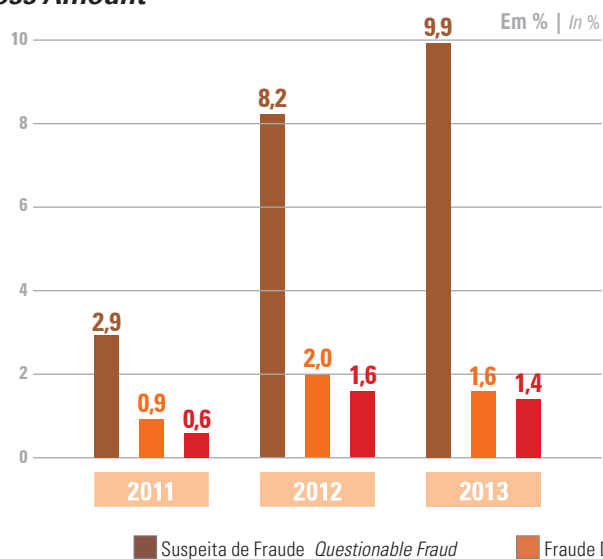
# Ramo a Ramo 2013 • Série Histórica

Per Line 2013 • Historical Series

## >> DPVAT DPVAT

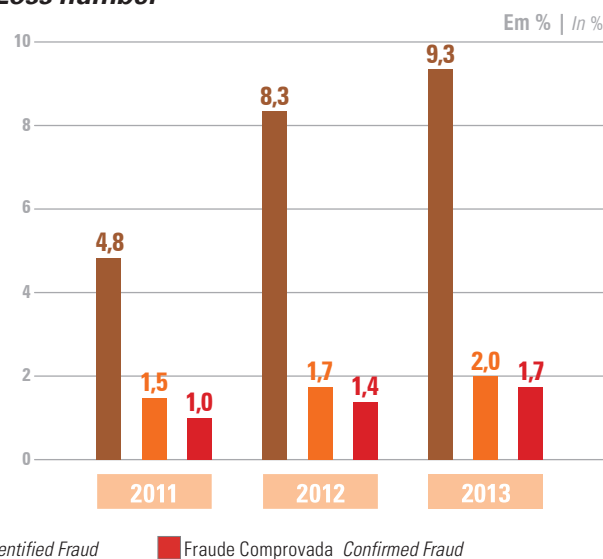
### Valor de Sinistro

Loss Amount



### Quantidade de Sinistro

Loss number



### Sinistro Loss

|         |                                          |         |                                                             |         |                                                             |
|---------|------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|
| 9,9%    | Suspeita de Fraude<br>Questionable Fraud | 1,6%    | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 1,4%    | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 328,2   | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss   | 51,7    | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 46,3    | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 3.320,8 | Sinistro • Loss                          | 3.320,8 | Sinistro • Loss                                             | 3.320,8 | Sinistro • Loss                                             |

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

### Sinistro Suspeito Questionable Loss

|       |                                                             |       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 15,8% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 14,1% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 51,7  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 46,3  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 328,2 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      | 328,2 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      |

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

### Sinistro Investigado Investigated Loss

|       |                                                             |       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 55,7% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 49,8% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 51,7  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 46,3  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 92,9  | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   | 92,9  | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   |

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

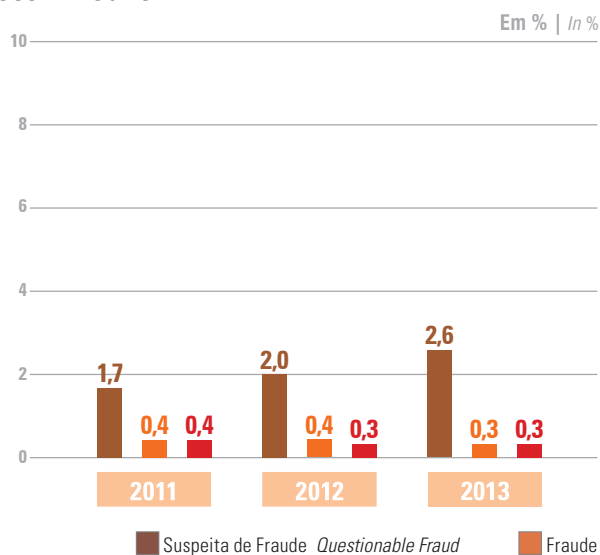
# Ramo a Ramo 2013 • Série Histórica

Per Line 2013 • Historical Series

## >> Patrimonial Property

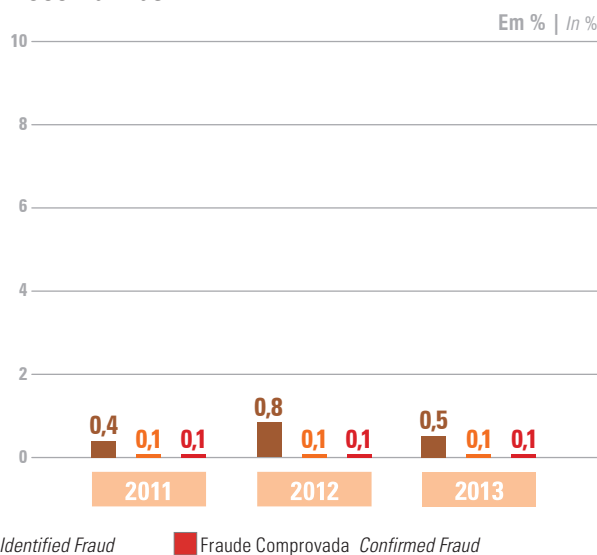
### Valor de Sinistro

Loss Amount



### Quantidade de Sinistro

Loss number



### Sinistro Loss

|         |                                          |         |                                                             |         |                                                             |
|---------|------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|
| 2,6%    | Suspeita de Fraude<br>Questionable Fraud | 0,3%    | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 0,3%    | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 64,6    | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss   | 7,9     | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 6,9     | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 2.448,3 | Sinistro • Loss                          | 2.448,3 | Sinistro • Loss                                             | 2.448,3 | Sinistro • Loss                                             |

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

### Sinistro Suspeito Questionable Loss

|       |                                                             |       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 12,2% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 10,6% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 7,9   | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 6,9   | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 64,6  | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      | 64,6  | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      |

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

### Sinistro Investigado Investigated Loss

|       |                                                             |       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 26,8% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 23,4% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 7,9   | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 6,9   | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 29,4  | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   | 29,4  | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   |

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

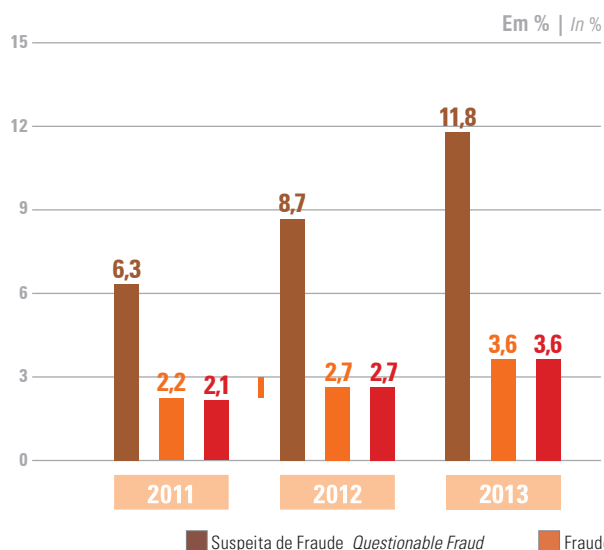
# Ramo a Ramo 2013 • Série Histórica

Per Line 2013 • Historical Series

## >> Pessoas Life

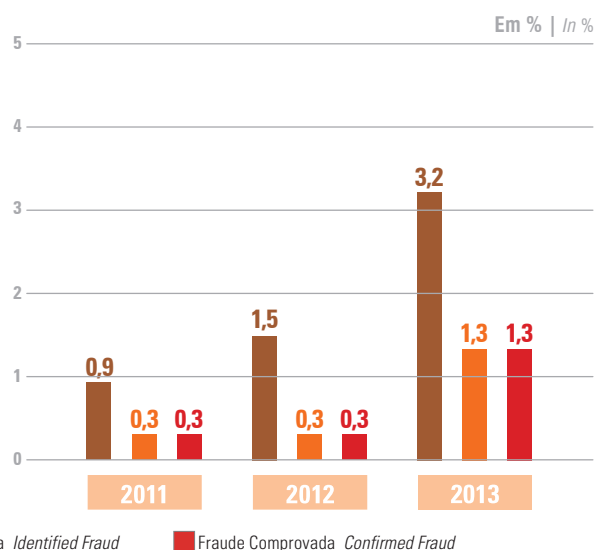
### Valor de Sinistro

Loss Amount



### Quantidade de Sinistro

Loss number



### Sinistro Loss

11,8%

**Suspeita de Fraude**  
Questionable Fraud

|         |                                        |
|---------|----------------------------------------|
| 313,2   | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss |
| 2.660,7 | Sinistro • Loss                        |

3,6%

**Fraude Detectada**  
Identified Fraud

|         |                                                             |
|---------|-------------------------------------------------------------|
| 96,8    | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud |
| 2.660,7 | Sinistro • Loss                                             |

3,6%

**Fraude Comprovada**  
Confirmed Fraud

|         |                                                             |
|---------|-------------------------------------------------------------|
| 96,7    | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 2.660,7 | Sinistro • Loss                                             |

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

### Sinistro Suspeito Questionable Loss

30,90%

**Fraude Detectada**  
Identified Fraud

|       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|
| 96,8  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud |
| 313,2 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      |

30,86%

**Fraude Comprovada**  
Confirmed Fraud

|       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|
| 96,7  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 313,2 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      |

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

### Sinistro Investigado Investigated Loss

44,8%

**Fraude Detectada**  
Identified Fraud

|       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|
| 96,8  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud |
| 216,3 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   |

44,7%

**Fraude Comprovada**  
Confirmed Fraud

|       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|
| 96,7  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 216,3 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   |

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

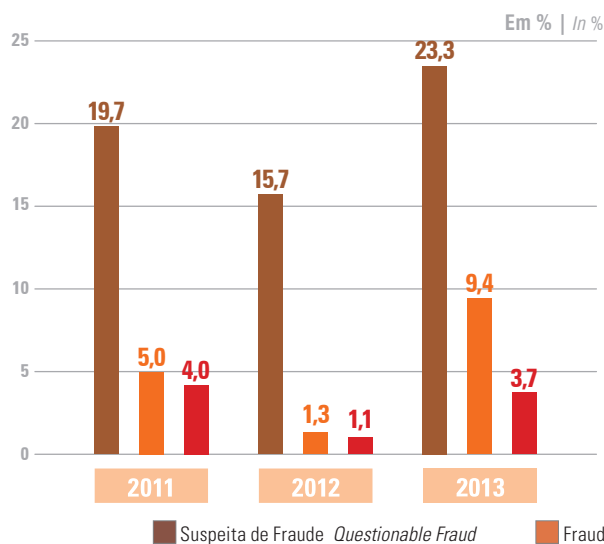
# Ramo a Ramo 2013 • Série Histórica

Per Line 2013 • Historical Series

## >> Transportes Cargo

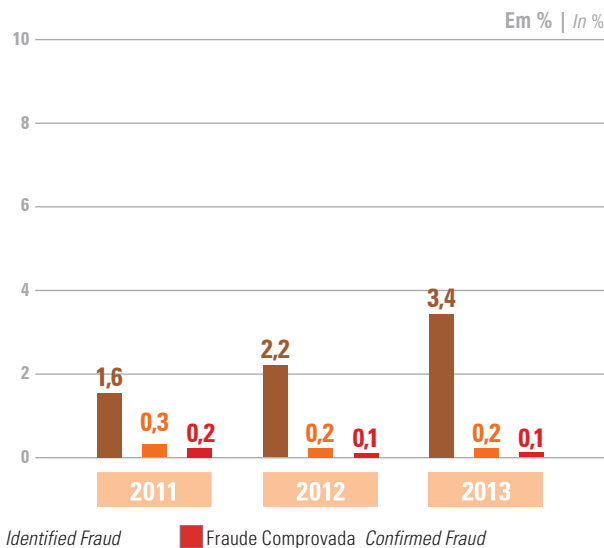
### Valor de Sinistro

Loss Amount



### Quantidade de Sinistro

Loss number



### Sinistro Loss

23,3%

**Suspeita de Fraude**  
Questionable Fraud

|       |                                        |
|-------|----------------------------------------|
| 133,6 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss |
| 573,0 | Sinistro • Loss                        |

9,4%

**Fraude Detectada**  
Identified Fraud

|       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|
| 267,3 | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud |
| 573,0 | Sinistro • Loss                                             |

3,7%

**Fraude Comprovada**  
Confirmed Fraud

|       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|
| 21,4  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 573,0 | Sinistro • Loss                                             |

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

### Sinistro Suspeito Questionable Loss

40,5%

**Fraude Detectada**  
Identified Fraud

|       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|
| 267,3 | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud |
| 133,6 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      |

16,0%

**Fraude Comprovada**  
Confirmed Fraud

|       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|
| 21,4  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 133,6 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      |

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

### Sinistro Investigado Investigated Loss

47,2%

**Fraude Detectada**  
Identified Fraud

|       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|
| 267,3 | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud |
| 114,6 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   |

18,7%

**Fraude Comprovada**  
Confirmed Fraud

|       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|
| 21,4  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 114,6 | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   |

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

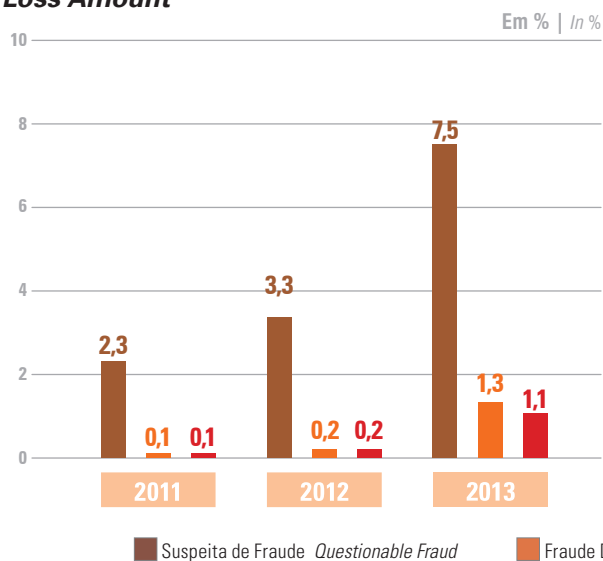
# Ramo a Ramo 2013 • Série Histórica

Per Line 2013 • Historical Series

## >> Demais Ramos Other Lines

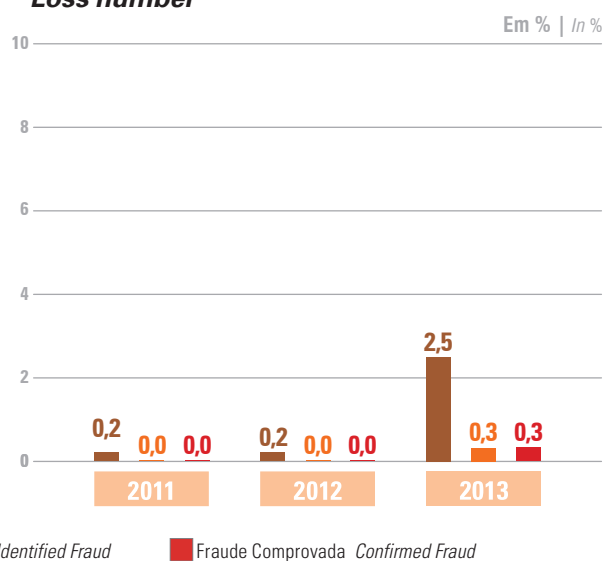
### Valor de Sinistro

Loss Amount



### Quantidade de Sinistro

Loss number



### Sinistro Loss

|         |                                          |         |                                                             |         |                                                             |
|---------|------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|
| 7,5%    | Suspeita de Fraude<br>Questionable Fraud | 1,3%    | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 1,1%    | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 78,5    | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss   | 13,7    | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 11,5    | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 1.043,2 | Sinistro • Loss                          | 1.043,2 | Sinistro • Loss                                             | 1.043,2 | Sinistro • Loss                                             |

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

### Sinistro Suspeito Questionable Loss

|       |                                                             |       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 17,4% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 14,6% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 13,7  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 11,5  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 78,5  | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      | 78,5  | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      |

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

### Sinistro Investigado Investigated Loss

|       |                                                             |       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 19,2% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 16,1% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 13,7  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 11,5  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 71,2  | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   | 71,2  | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   |

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

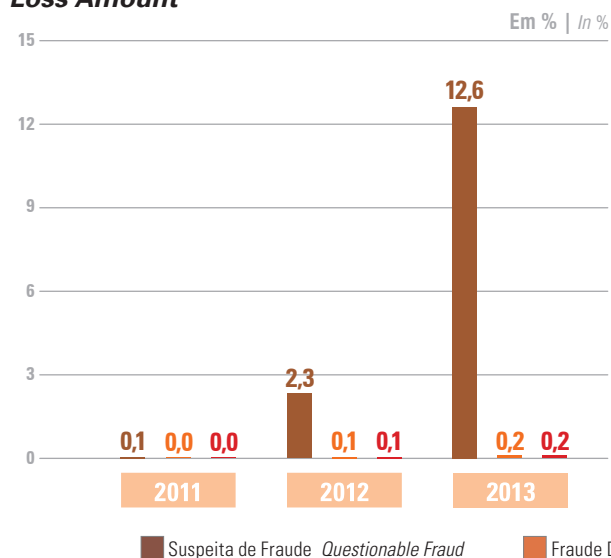
# Ramo a Ramo 2013 • Série Histórica

Per Line 2013 • Historical Series

## >> Cascos Hooves

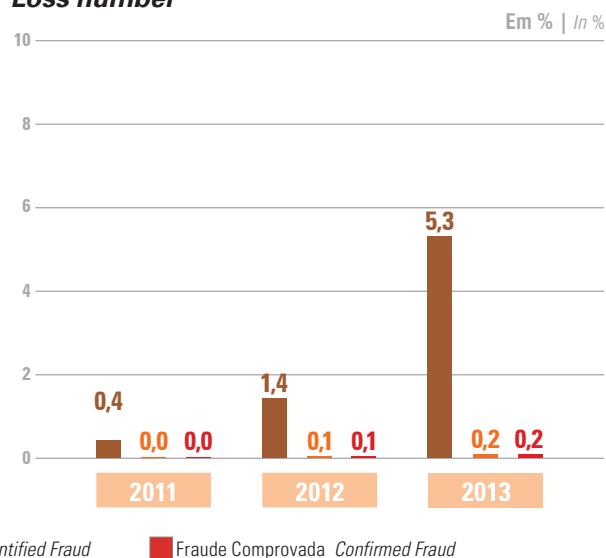
### Valor de Sinistro

Loss Amount



### Quantidade de Sinistro

Loss number



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

### Sinistro Loss

|       |                                          |       |                                                             |       |                                                             |
|-------|------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 12,6% | Suspeita de Fraude<br>Questionable Fraud | 0,2%  | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 0,2%  | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 1,2   | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss   | 0,016 | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 0,016 | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 9,4   | Sinistro • Loss                          | 9,4   | Sinistro • Loss                                             | 9,4   | Sinistro • Loss                                             |

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

### Sinistro Suspeito Questionable Loss

|       |                                                             |       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 1,3%  | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 1,3%  | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 0,016 | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 0,016 | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 1,2   | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      | 1,2   | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      |

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

### Sinistro Investigado Investigated Loss

|       |                                                             |       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 4,1%  | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 4,1%  | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 0,016 | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 0,016 | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 0,4   | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   | 0,4   | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   |

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

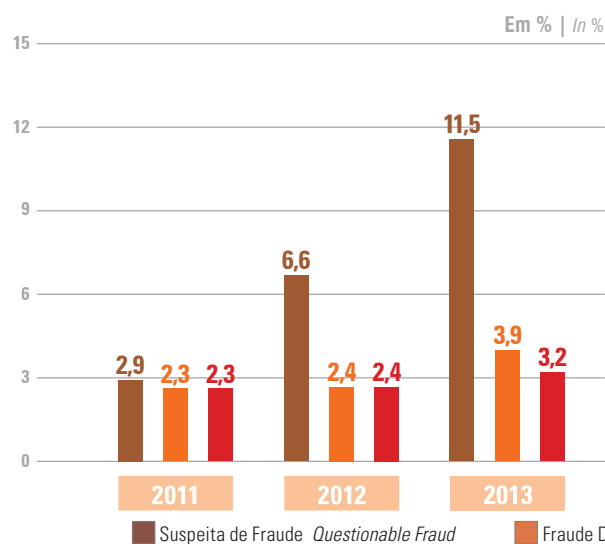
# Ramo a Ramo 2013 • Série Histórica

Per Line 2013 • Historical Series

## >> Habitacional Home/Housing

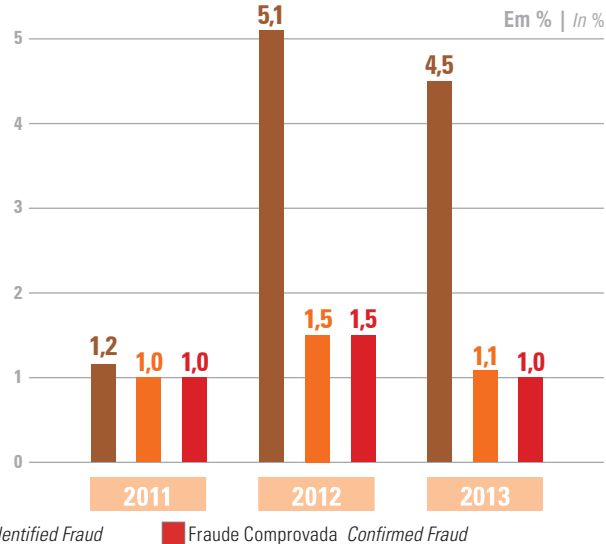
### Valor de Sinistro

Loss Amount



### Quantidade de Sinistro

Loss number



### Sinistro Loss

|       |                                          |       |                                                             |       |                                                             |
|-------|------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 11,5% | Suspeita de Fraude<br>Questionable Fraud | 3,9%  | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 3,2%  | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 32,1  | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss   | 11,0  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 9,0   | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 279,4 | Sinistro • Loss                          | 279,4 | Sinistro • Loss                                             | 279,4 | Sinistro • Loss                                             |

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

### Sinistro Suspeito Questionable Loss

|       |                                                             |       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 34,3% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 28,0% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 11,0  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 9,0   | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 32,1  | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      | 32,1  | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      |

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

### Sinistro Investigado Investigated Loss

|       |                                                             |       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 34,3% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 28,0% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 11,0  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 9,0   | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 32,0  | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   | 32,0  | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   |

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

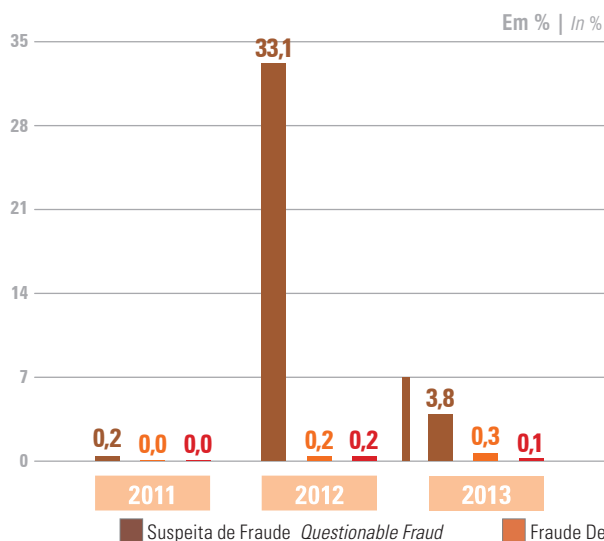
# Ramo a Ramo 2013 • Série Histórica

Per Line 2013 • Historical Series

## >> Responsabilidades Responsibilities

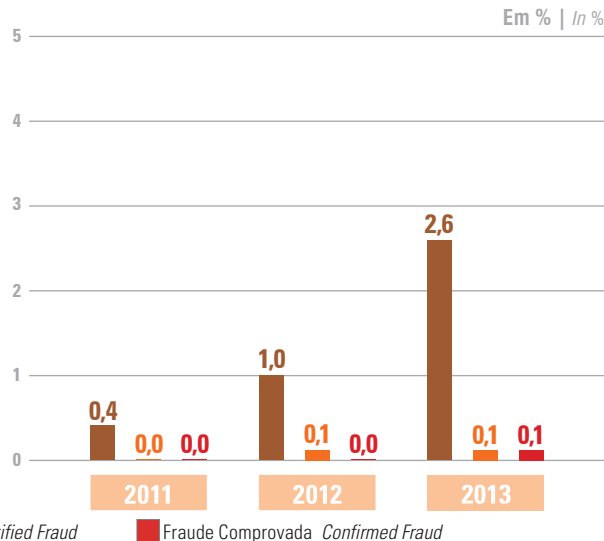
### Valor de Sinistro Loss Amount

Loss Amount



### Quantidade de Sinistro Loss number

Loss number



### Sinistro Loss

|       |                                          |       |                                                             |       |                                                             |
|-------|------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 3,8%  | Suspeita de Fraude<br>Questionable Fraud | 0,3%  | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 0,1%  | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 4,2   | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss   | 0,3   | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 0,1   | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 110,9 | Sinistro • Loss                          | 110,9 | Sinistro • Loss                                             | 110,9 | Sinistro • Loss                                             |

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

### Sinistro Suspeito Questionable Loss

|      |                                                             |      |                                                             |
|------|-------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------------|
| 7,5% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 2,7% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 0,3  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 0,1  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 4,2  | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      | 4,2  | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      |

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

### Sinistro Investigado Investigated Loss

|       |                                                             |      |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------------|
| 26,7% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 9,7% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 0,3   | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 0,1  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 1,2   | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   | 1,2  | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   |

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

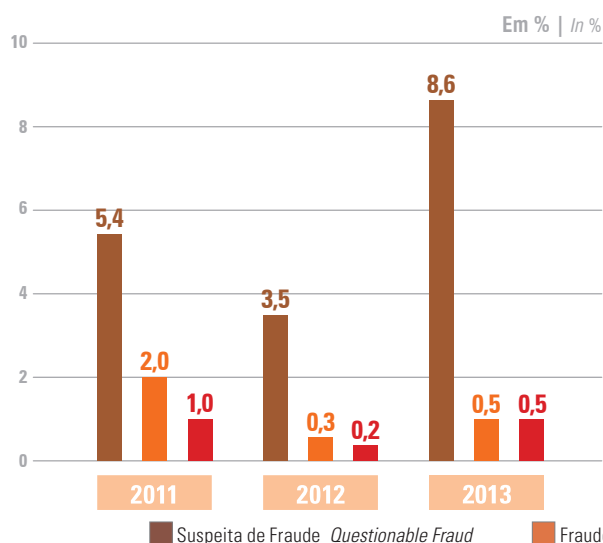
# Ramo a Ramo 2013 • Série Histórica

Per Line 2013 • Historical Series

## >> Rural Rural

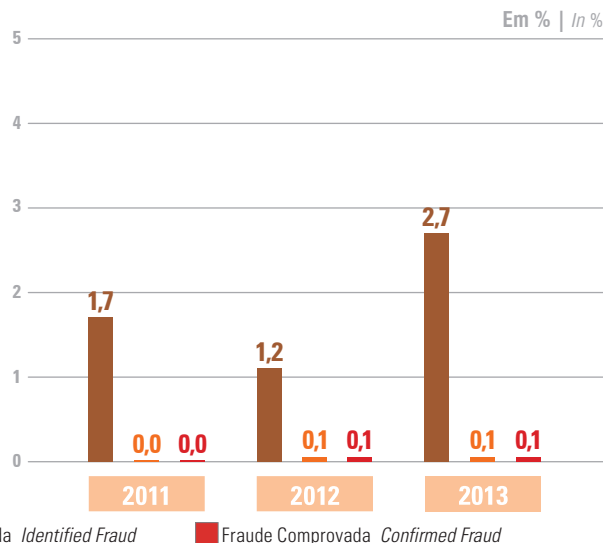
### Valor de Sinistro

Loss Amount



### Quantidade de Sinistro

Loss number



### Sinistro Loss

|       |                                          |       |                                                             |       |                                                             |
|-------|------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 8,6%  | Suspeita de Fraude<br>Questionable Fraud | 0,5%  | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 0,5%  | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 40,2  | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss   | 2,4   | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 2,3   | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 469,4 | Sinistro • Loss                          | 469,4 | Sinistro • Loss                                             | 469,4 | Sinistro • Loss                                             |

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

### Sinistro Suspeito Questionable Loss

|      |                                                             |      |                                                             |
|------|-------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------------|
| 5,9% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 5,8% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 2,4  | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 2,3  | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 40,2 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      | 40,2 | Sinistro Suspeito<br>Questionable Loss                      |

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

### Sinistro Investigado Investigated Loss

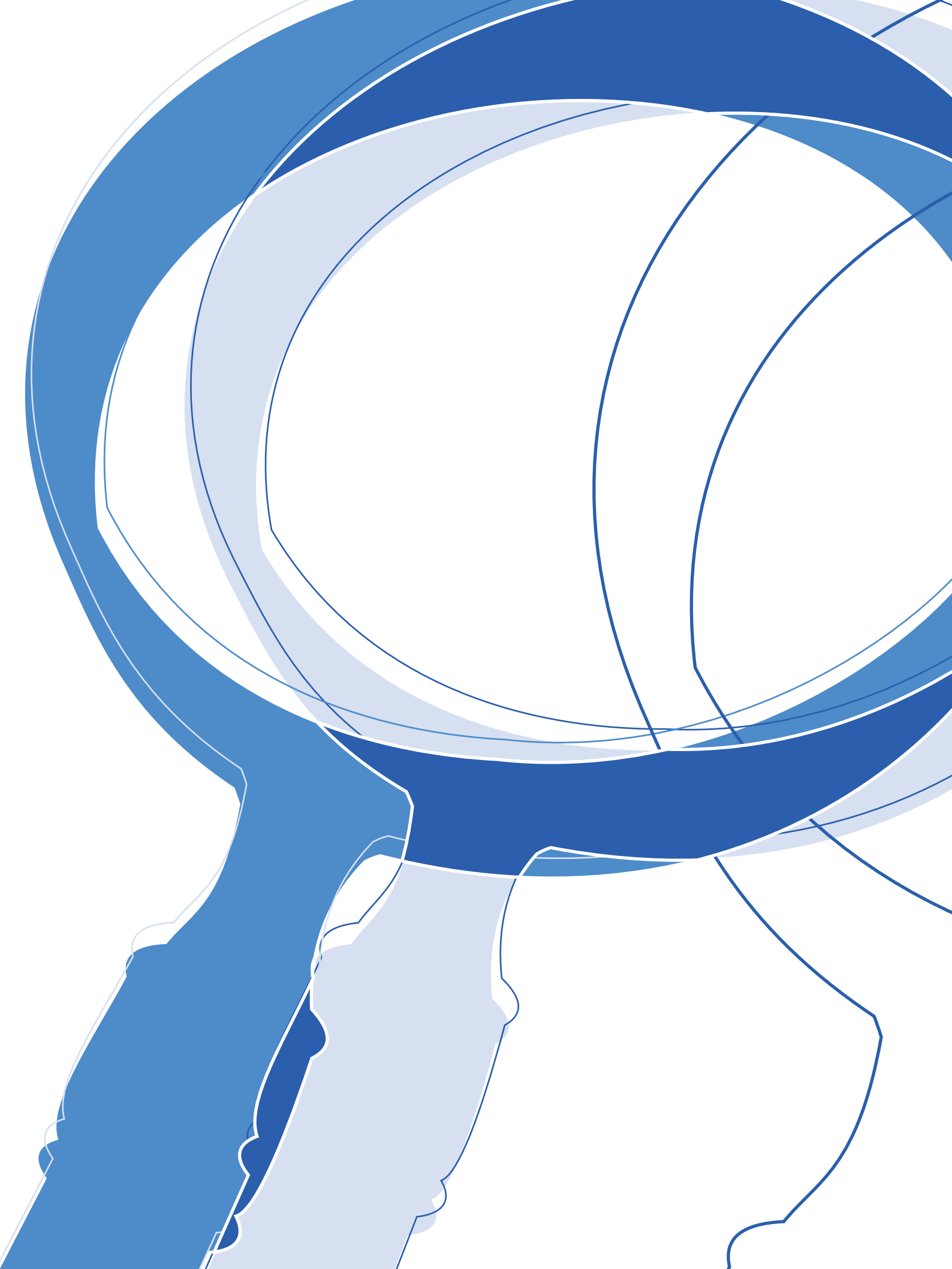
|       |                                                             |       |                                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| 6,41% | Fraude Detectada<br>Identified Fraud                        | 6,40% | Fraude Comprovada<br>Confirmed Fraud                        |
| 2,4   | Sinistro com Fraude Detectada<br>Loss with Identified Fraud | 2,3   | Sinistro com Fraude Comprovada<br>Loss with Confirmed Fraud |
| 36,7  | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   | 36,7  | Sinistro Investigado<br>Investigated Loss                   |

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



Company and subdivisions  
with synopsis of activity







# **Pesquisa**

*Research*

# Research Representativeness

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

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

## >> Invited Insurance Companies

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

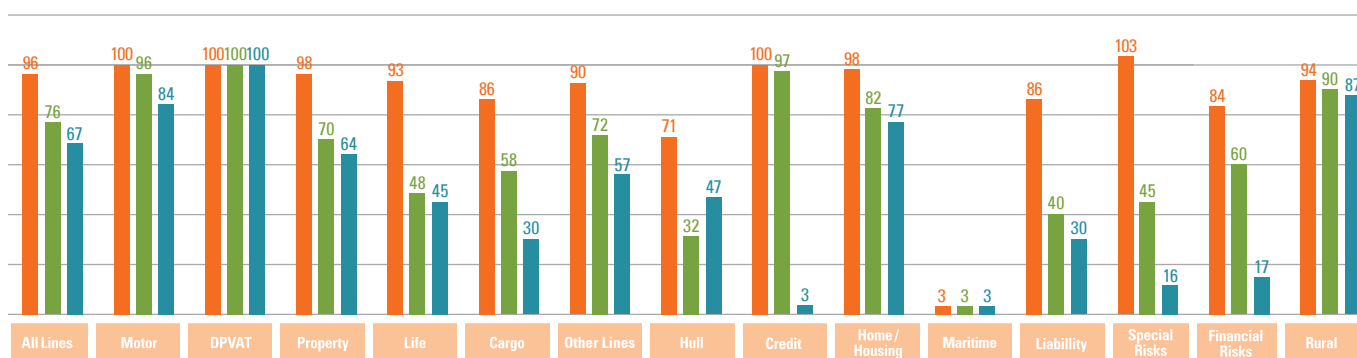
## >> Participating Insurance Companies

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

## >> Insurance Companies with Considered Answers

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

## >> Apportionment 2013



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

Seguradoras Convidadas  
Insurance Companies Invited

Seguradoras Participantes  
Insurance Companies Participating

Seguradoras Consideradas  
Insurance Companies Considered

# Representatividade da Pesquisa

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

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

## >> Seguradoras Convidadas

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

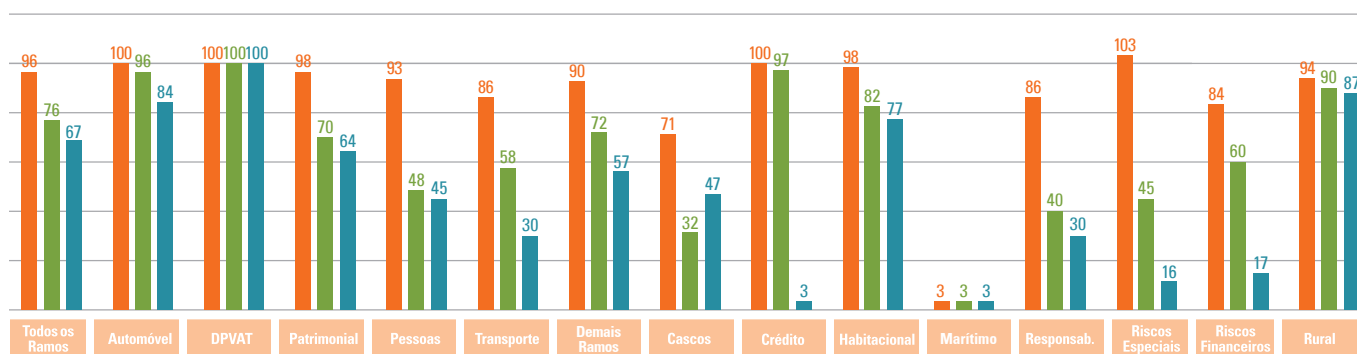
## >> Seguradoras Participantes

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

## >> Seguradoras com Respostas Consideradas

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

## > > Representatividade 2013



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

Seguradoras Convidadas  
Insurance Companies Invited

Seguradoras Participantes  
Insurance Companies Participating

Seguradoras Consideradas  
Insurance Companies Considered

# Research Representativeness

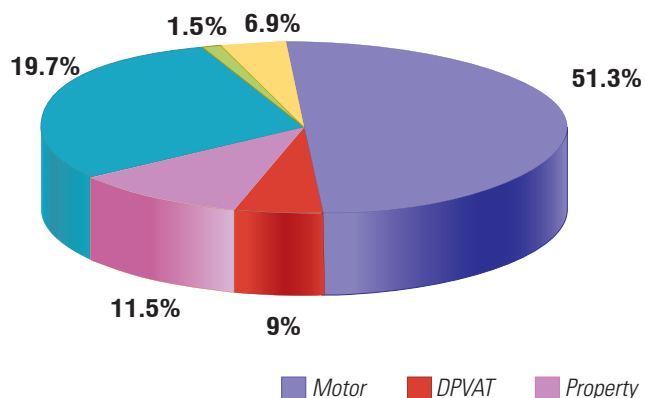
## >> Detailing 2013

|                 | 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 Lines       | 89                          | 63.87                         | 96%                                   | 38                                | 50.39                         | 76%                                   | 44.74                         | 67%                                   |
| Motor           | 34                          | 27.23                         | 100%                                  | 20                                | 26.19                         | 96%                                   | 22.95                         | 84%                                   |
| DPVAT           | 1                           | 4.02                          | 100%                                  | 1                                 | 4.02                          | 100%                                  | 4.02                          | 100%                                  |
| Property        | 42                          | 7.83                          | 98%                                   | 17                                | 5.58                          | 70%                                   | 5.16                          | 64%                                   |
| Life            | 64                          | 17.96                         | 93%                                   | 24                                | 9.40                          | 48%                                   | 8.82                          | 45%                                   |
| Cargo           | 25                          | 1.95                          | 86%                                   | 13                                | 1.33                          | 58%                                   | 0.69                          | 30%                                   |
| Other Lines     | -                           | 4.87                          | 90%                                   | -                                 | 3.87                          | 72%                                   | 3.09                          | 57%                                   |
| Hull            | 19                          | 0.004                         | 71%                                   | 8                                 | 0.002                         | 32%                                   | 0.00                          | 47%                                   |
| Credit          | 15                          | 0.12                          | 100%                                  | 8                                 | 0.12                          | 97%                                   | 0.00                          | 3%                                    |
| Home/Housing    | 13                          | 1.95                          | 98%                                   | 7                                 | 1.63                          | 82%                                   | 1.53                          | 77%                                   |
| Maritime        | 1                           | 0.01                          | 3%                                    | 1                                 | 0.01                          | 3%                                    | 0.01                          | 3%                                    |
| Liability       | 26                          | 0.61                          | 86%                                   | 13                                | 0.28                          | 40%                                   | 0.21                          | 30%                                   |
| Special Risks   | 9                           | 0.09                          | 103%                                  | 6                                 | 0.04                          | 45%                                   | 0.01                          | 16%                                   |
| Financial Risks | 29                          | 0.84                          | 84%                                   | 13                                | 0.61                          | 60%                                   | 0.17                          | 17%                                   |
| Rural           | 19                          | 1.24                          | 94%                                   | 10                                | 1.19                          | 90%                                   | 1.15                          | 87%                                   |

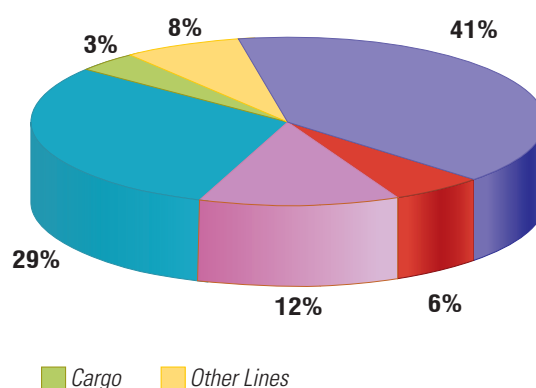
\*Figures in R\$ Billions

## >> Representativeness Apportionment 2013

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



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



# Representatividade da Pesquisa

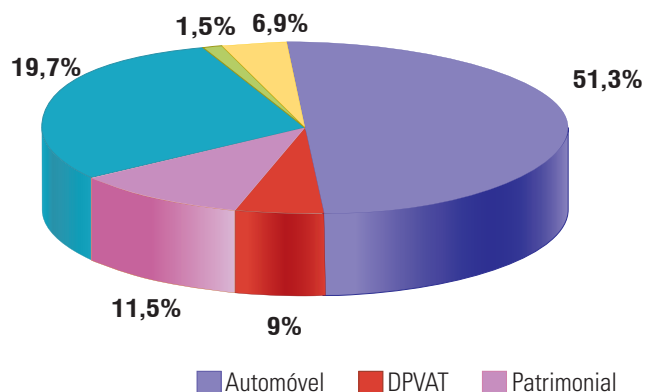
## >> Detalhamento 2013

|                    | 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                     | 63,87                    | 96%                                 | 38                        | 50,39                    | 76%                                 | 44,74                    | 67%                                 |
| Automóvel          | 34                     | 27,23                    | 100%                                | 20                        | 26,19                    | 96%                                 | 22,95                    | 84%                                 |
| DPVAT              | 1                      | 4,02                     | 100%                                | 1                         | 4,02                     | 100%                                | 4,02                     | 100%                                |
| Patrimonial        | 42                     | 7,83                     | 98%                                 | 17                        | 5,58                     | 70%                                 | 5,16                     | 64%                                 |
| Pessoas            | 64                     | 17,96                    | 93%                                 | 24                        | 9,40                     | 48%                                 | 8,82                     | 45%                                 |
| Transportes        | 25                     | 1,95                     | 86%                                 | 13                        | 1,33                     | 58%                                 | 0,69                     | 30%                                 |
| Demais Ramos       | -                      | 4,87                     | 90%                                 | -                         | 3,87                     | 72%                                 | 3,09                     | 57%                                 |
| Cascos             | 19                     | 0,004                    | 71%                                 | 8                         | 0,002                    | 32%                                 | 0,00                     | 47%                                 |
| Crédito            | 15                     | 0,12                     | 100%                                | 8                         | 0,12                     | 97%                                 | 0,00                     | 3%                                  |
| Habitacional       | 13                     | 1,95                     | 98%                                 | 7                         | 1,63                     | 82%                                 | 1,53                     | 77%                                 |
| Marítimo           | 1                      | 0,01                     | 3%                                  | 1                         | 0,01                     | 3%                                  | 0,01                     | 3%                                  |
| Responsabilidades  | 26                     | 0,61                     | 86%                                 | 13                        | 0,28                     | 40%                                 | 0,21                     | 30%                                 |
| Riscos Especiais   | 9                      | 0,09                     | 103%                                | 6                         | 0,04                     | 45%                                 | 0,01                     | 16%                                 |
| Riscos Financeiros | 29                     | 0,84                     | 84%                                 | 13                        | 0,61                     | 60%                                 | 0,17                     | 17%                                 |
| Rural              | 19                     | 1,24                     | 94%                                 | 10                        | 1,19                     | 90%                                 | 1,15                     | 87%                                 |

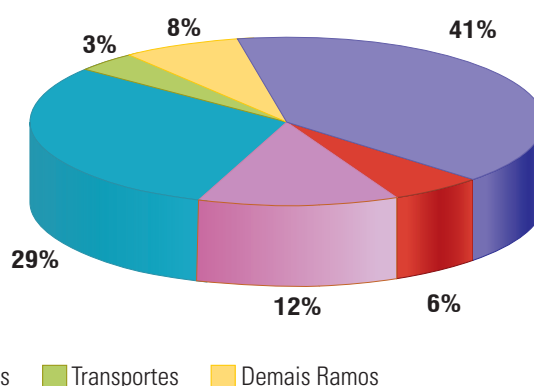
\*Valores em R\$ Bilhões

## >> Distribuição da Representatividade 2013

>> Participação dos ramos pesquisados no conjunto das respostas consideradas



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



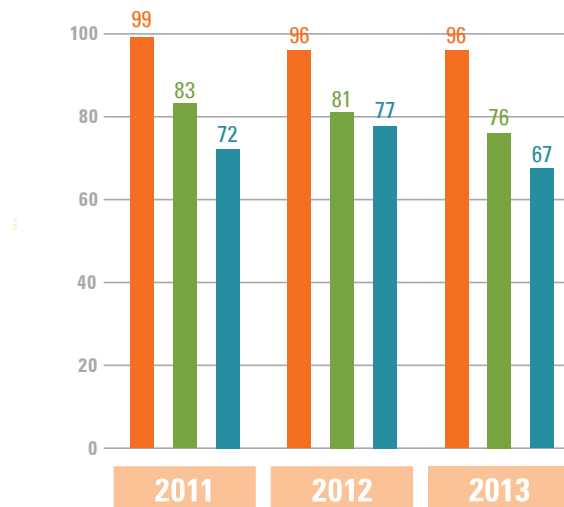
# Research Representativeness

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

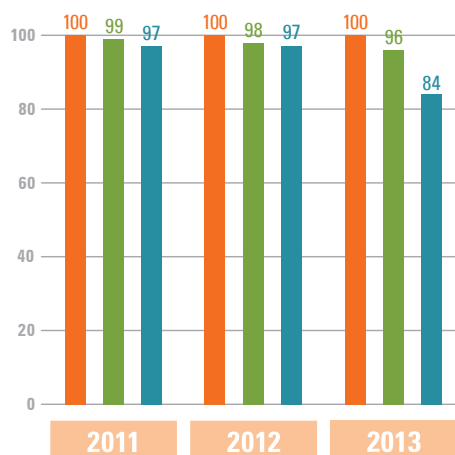
Valores em % relacionados no prêmio ganho do mercado, no ramo e no período.

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

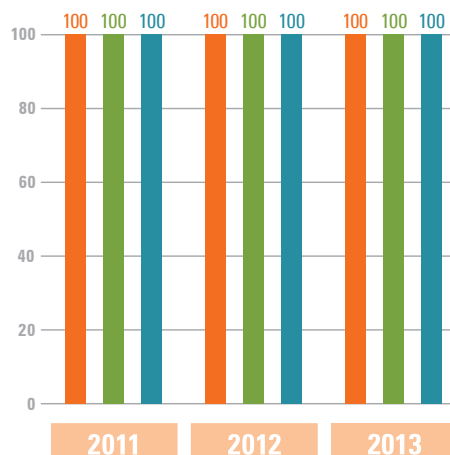
### >> Todo os Ramos *All Lines*



### >> Automóvel *Motor*



### >> DPVAT *DPVAT*



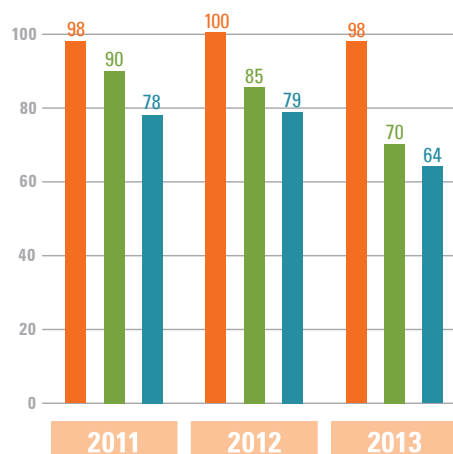
Seguradoras Convidadas  
*Insurance Companies Invited*

Seguradoras Participantes  
*Insurance Companies Participating*

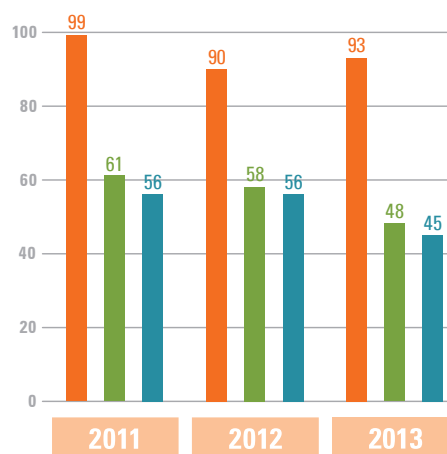
Seguradoras Consideradas  
*Insurance Companies Considered*

# Representatividade da Pesquisa

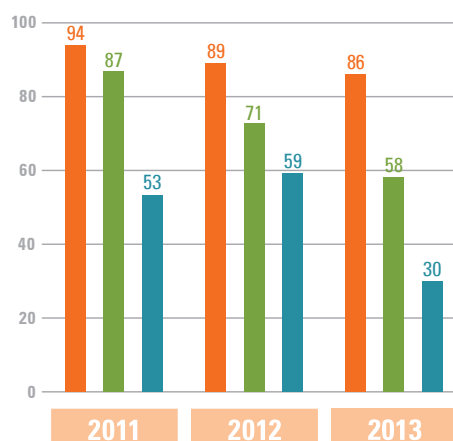
## >> Patrimonial *Property*



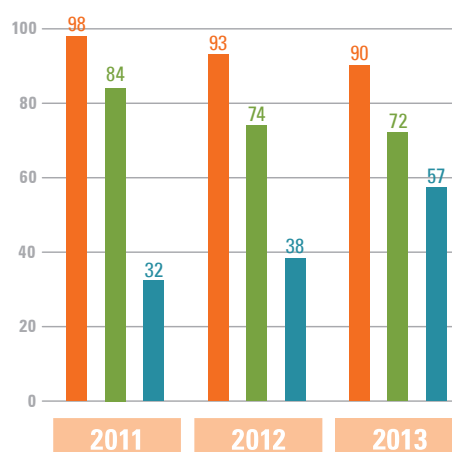
## >> Pessoas *Life*



## >> Transporte *Cargo*



## >> Demais Ramos *Other Lines*



■ Seguradoras Convidadas  
*Insurance Companies Invited*

■ Seguradoras Participantes  
*Insurance Companies Participating*

■ Seguradoras Consideradas  
*Insurance Companies Considered*

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

### >> **Loss**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### >> **Earned Premium**

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

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

# Indicadores de Fraude

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

### >> Sinistro

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

### >> Sinistro Suspeito\*

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

### >> Sinistro Investigado\*

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

### >> Sinistro com Fraude Detectada\*

Somatório dos valores dos sinistros com fraude detectada pela Seguradora, podendo ter sido ou não comprovada. Equivale a:

**>> Sinistro com Fraude Comprovada + Sinistro com Fraude NÃO Comprovada.<<**

### >> Sinistro com Fraude Comprovada\*

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

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

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

### >> Prêmio Ganho

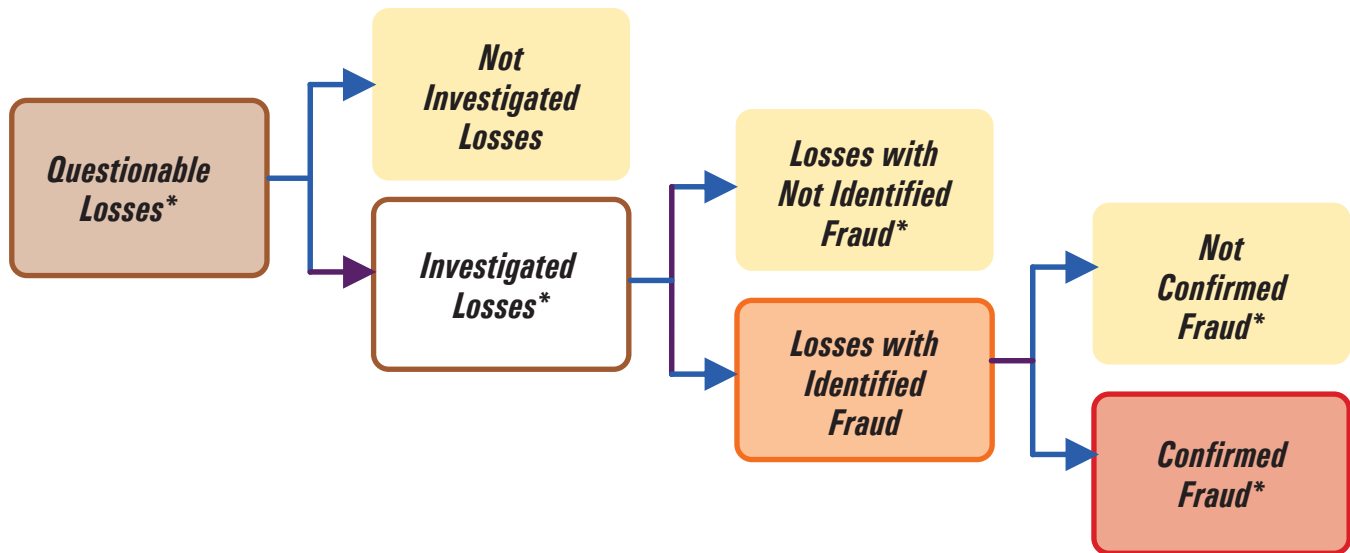
Somatório dos valores dos prêmios ganhos, apurados a partir das estatísticas da CNseg, levando-se em consideração somente os ramos, períodos e as Seguradoras que informaram no SQF os valores que compõem o indicador em questão.

\* Informações coletadas no SQF, segundo Seguradoras participantes.

## Fraud Indicators

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

>> Losses Adjustment Process To



#### >> Questionable Losses\*

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

#### >> Investigated Losses\*

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

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

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

#### >> Confirmed Fraud\*

Losses with confirmed fraud – the loss is denied.

\* Information collected by the SQF.

# Indicadores da Fraude

## >> Visualização esquemática dos conceitos anteriormente descritos:

>> *Processo de Regulação de Sinistros*



### >> Sinistros Suspeitos\*

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

### >> Sinistros Investigados\*

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

### >> Sinistros com Fraude Detectada\*

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

### >> Fraude Comprovada\*

Sinistros com fraude comprovada – o sinistro é negado.

## Researched Lines

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

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

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

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

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

# Ramos Pesquisados

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

| Automóvel                                                                     | Transportes (Continuação)                                      | Demais Ramos (Continuação)                     |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 20 Acidentes Pessoais de Passageiros                                          | 54 Responsabilidade Civil do Transportador Rodoviário Carga    | Riscos Especiais                               |
| 24 Extensão de Garantia – Automóvel                                           | 55 Responsabilidade Civil Desvio de Carga                      | 34 Riscos de Petróleo                          |
| 25 Carta Verde                                                                | 56 Responsabilidade Civil Armador                              | 72 Riscos Nucleares                            |
| 26 Seguro Popular de Automóvel Usado                                          | 58 Responsabilidade Civil Operacional do Transporte Multimodal | 74 Satélites                                   |
| 31 Automóveis                                                                 |                                                                | Riscos Financeiros                             |
| 42 Assistência e Outras Coberturas - Auto                                     |                                                                | 39 Garantia Financeira                         |
| 53 Responsabilidade Civil Facultativa                                         | <b>Pessoas</b>                                                 | 40 Garantia de Obrigações Privadas             |
| <b>DPVAT</b>                                                                  | 29 Auxílio Funeral                                             | 43 Stop Loss                                   |
| 88 DPVAT Todas as Categorias                                                  | 36 P.C.H.V.                                                    | 45 Garantia de Obrigações Públicas             |
| 89 DPVAT Run Off                                                              | 69 Turístico                                                   | 46 Fiança Locatícia                            |
| <b>Patrimonial</b>                                                            | 77 Prestamista                                                 | 47 Garantia de Concessões Públicas             |
| 11 Incêndio Tradicional                                                       | 80 Seguro Educacional                                          | 48 Crédito Interno                             |
| 12 Assistência - Bens em Geral                                                | 81 Acidentes Pessoais - Individual                             | 49 Crédito à Exportação                        |
| 14 Compreensivo Residencial                                                   | 82 Acidentes Pessoais - Coletivo                               | 50 Garantia Judicial                           |
| 15 Roubo                                                                      | 83 Dotal Misto                                                 | 75 Garantia                                    |
| 16 Compreensivo Condomínio                                                    | 84 Doenças Graves ou Doença Terminal                           | 76 Garantia - Setor Privado                    |
| 18 Compreensivo Empresarial                                                   | 86 Dotal Puro                                                  | Rural                                          |
| 41 Lucros Cessantes                                                           | 87 Desemprego/Perda de Renda                                   | 01 Seguro Agrícola sem Cobertura do FESR       |
| 67 Riscos de Engenharia                                                       | 90 Renda de Eventos Aleatórios                                 | 02 Seguro Agrícola com Cobertura do FESR       |
| 71 Riscos Diversos                                                            | 91 Vida Individual                                             | 03 Seguro Pecuário sem Cobertura do FESR       |
| 73 Global de Bancos                                                           | 93 Vida em Grupo                                               | 04 Seguro Pecuário com Cobertura do FESR       |
| 95 Extensão de Garantia - Patrimonial                                         | <b>Demais Ramos</b>                                            | 05 Seguro Aquícola sem Cobertura do FESR       |
| 96 Riscos Nomeados e Operacionais                                             | <b>Cascos*</b>                                                 | 06 Seguro Aquícola com Cobertura do FESR       |
| <b>Transportes</b>                                                            | 14 Marítimos                                                   | 07 Seguro Florestas sem Cobertura do FESR      |
| 21 Transporte Nacional                                                        | 15 Aeronáuticos                                                | 08 Seguro Florestas com Cobertura do FESR      |
| 22 Transporte Internacional                                                   | <b>Crédito</b>                                                 | 09 Seguro da Cédula do Produto Rural           |
| 23 Responsabilidade Civil Transporte Rodoviário Interestadual e Internacional | 19 Crédito à Exportação Risco Comercial                        | 30 Benfeitorias e Produtos Agropecuários       |
| 26 Seguro Popular de Automóvel Usado                                          | 59 Crédito à Exportação Risco Político                         | 62 Penhor Rural Instituição Financeira Privada |
| 27 Responsabilidade Civil do Transporte Intermodal                            | 60 Crédito Doméstico Risco Comercial                           | 63 Penhor Rural Instituição Financeira Pública |
| 32 Responsabilidade Civil do Transporte Viagem Internacional Carga            | 70 Crédito Doméstico Risco Pessoa Física                       | 64 Animais                                     |
| 38 Responsabilidade Civil do Transporte Ferroviário Carga                     | <b>Habitacional</b>                                            | 98 Seguro de Vida do Produtor Rural            |
| 42 Assistência e Outras Coberturas - Auto                                     | 61 Seg. Habit. Apól. Merc. - Prestamista                       | <b>Outros</b>                                  |
| 44 Responsabilidade Civil do Transporte Viagens Internacionais                | 65 Seg. Habit. Apól. Merc. - Demais Coberturas                 | 79 Seguros no Exterior                         |
| 52 Responsabilidade Civil do Transporte Aéreo Carga                           | 66 Habitacional - SFH                                          | 99 Sucursais no Exterior                       |
|                                                                               | <b>Responsabilidades</b>                                       |                                                |
|                                                                               | 10 Responsabilidade Civil de Administradores e Diretores (D&O) |                                                |
|                                                                               | 13 RC. Riscos Ambientais                                       |                                                |
|                                                                               | 51 Responsabilidade Civil Geral                                |                                                |
|                                                                               | 78 Responsabilidade Civil Profissional                         |                                                |

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



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

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