

9º Ciclo • Outubro/2012

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*

M&M designers

Diagramação *Editing*

M&M designers

Gráfica *Printer*

Grafitto

Tiragem *Printing Edition*

2.500

9º Ciclo . Outubro/2012

9th Cycle • October/2012

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

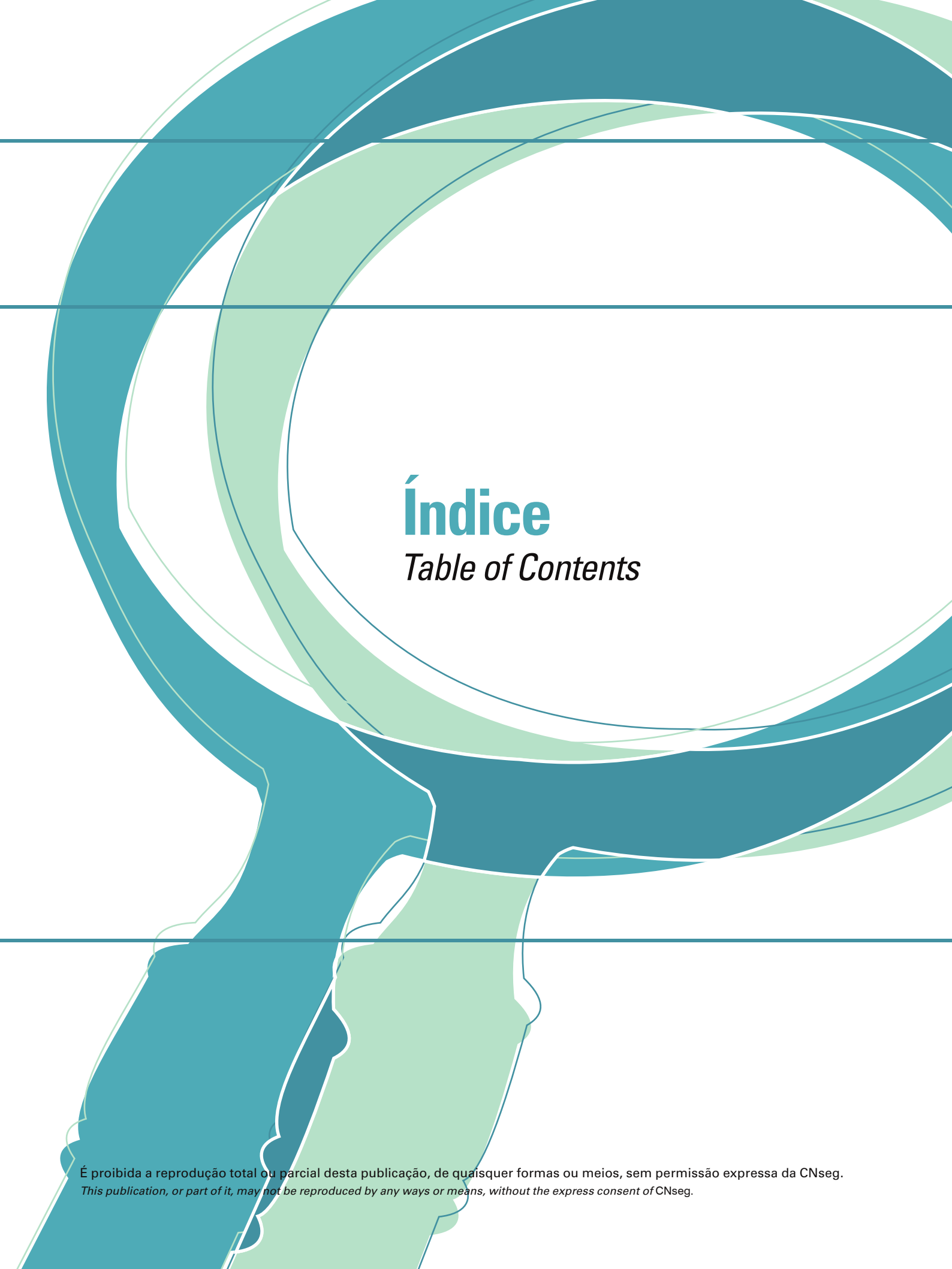
The Results presented in this report express the consolidation of the data collected from the Insurance Companies through the SQF - Fraud Quantification System.

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 · 2011

All Lines · 2011

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 2011 · Série Histórica

All Lines 2011 · Historical Series

11 Ramo a Ramo · Série Histórica e 2011

Per Line · Historical Series and the year 2011

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 Habitacional *Home/Housings*

18 Rural *Rural*

19 Pesquisa

Research

21 Representatividade da Pesquisa

Research Representativeness

27 Indicadores da Fraude

Fraud Indicators Composition

31 Ramos Pesquisados

Researched Lines

Summary

The insurance contract is guided by goodfaith that in short, may be described as the ethical basis for the judicial order and the conviviality in society, in favour of business feasibility, the right precification and the health of reserves.

Goodfaith is totally antagonic to fraud against insurance, for it not only viciates the businesses, but it also stimulates criminality and the reduction of the propensity to consumption of insurance, a loss to this important market and to all consumers.

Abuse is borderline to fraud. The injurious intention of the incident causes loss to consumers, and “to benefit from the occurrence” to get an advantage that was not covered in the contract, is certainly even more damaging to the contracted mutual.

Abuse and fraud are not synonyms, but they are “brothers” in terms of harm.

To quantify the repercussion of fraud (and of abuse) to the insurance allows measurement of the tip of the iceberg, namely of what is visible. Even though aware that the invisible part is much larger, it can be used as a measure for what is already being developed and as a parameter to the insurance companies regarding the efficiency of their actions.

To fight fraud is an ethical attitude, inherent to the insurance activity itself. Confident of this, the Brazilian market has been engaged since 2004, in an institutional program for the quantification of fraud, through the SQF - Quantification of Fraud System, following the path of education, invoking the Public Authorities and disseminating the

insurance culture. The results of the SQF for the year 2011 are presented in this report, encompassing all insurance segments, except for Health, Open Private Pensions and Capitalization.

57 Insurance Companies took part in this survey, representing 83% of the total premiums earned by the insurance market in 2011 in the areas covered.

The general results¹ from the consolidation of all the surveyed areas, show that claims with suspected fraud totalled circa R\$ 1.86 billion, representing 7.2% of the total amount of claims of the group studied (R\$ 25.9 billion). As for the proven frauds, it totaled about R\$ 338 million, representing 1.3% of the total amount of claims and 0.8% of the total premiums earned.

The comparative analysis between the general² results of the SQF in 2010 shows that the total amount of reported claims increased by 25%, together with the investigated claims that increased 12%.

Despite the increase of the total ammount of reported claims, the total ammount of suspected claims remained steady, however there was an 18% increase in the total amount of proven fraud claims.

To act in the reduction of fraud is to act in favor of the insured parties. We hope that this research represents a contribution in this direction.

Julio Avellar

Services Center and Insurance

1.2. The survey numbers refer to the responses which were considered, in other words, “unavailable” and inconsistent responses are excluded. Therefore, the generation of the indicators uses the values of claims and premiums from the Insurance Companies whose answers were considered in the survey.

Sumário Executivo

O contrato de seguro é norteado pela boa-fé, que, em poucas palavras, pode ser descrita como a base ética da ordem jurídica e do convívio em sociedade, em prol da viabilidade dos negócios, correta precificação e saúde das reservas.

A boa-fé é absolutamente antagônica à fraude contra o seguro, eis que esta não apenas vicia os negócios, mas também se presta ao estímulo da criminalidade e redução da propensão ao consumo de seguros, em prejuízo desse importante mercado e de todos os consumidores.

O abuso é limítrofe à fraude. A intenção lesiva quando do sinistro causa prejuízo aos consumidores, e, “aproveitar a ocorrência” para aferir uma vantagem não prevista no contrato, certamente prejudica ainda mais o mútuo.

Abuso e fraude não são sinônimos, mas “são irmãos” quanto aos malefícios.

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

Combater a fraude é uma atitude ética e inerente à própria atividade seguradora. Acreditando nisso, o mercado brasileiro engaja-se, desde 2004, num programa institucional de quantificação da fraude, que vem sendo realizado através do SQF – Sistema de Quantificação da Fraude, trilhando o caminho da educação, sensibilização dos Órgãos Públicos e disseminação da cultura do seguro.

Os resultados do SQF referentes ao ano de 2011 estão apresentados neste relatório, englobando todos os segmentos de seguros, com exceção de Saúde, Previdência Complementar Aberta e Capitalização.

Participaram desta edição da pesquisa 57 Seguradoras, as quais representam 83% do total de prêmio ganho pelo mercado de seguros em 2011, nos ramos pesquisados.

Os resultados gerais¹, ou seja, consolidando todos os ramos pesquisados, apontam que os sinistros com suspeita de fraude somaram cerca de R\$ 1,86 bilhão, o que representa 7,2% do valor total dos sinistros do universo pesquisado (R\$ 25,9 bilhões). As fraudes comprovadas somaram cerca de R\$ 338 milhões, o que representou 1,3% do valor total de sinistros e 0,8% do prêmio ganho.

Na análise comparativa com os resultados gerais² apurados pelo SQF em 2010, percebe-se que o valor total dos sinistros avisados aumentou 25% juntamente com os sinistros investigados que tiveram um acréscimo de 12%.

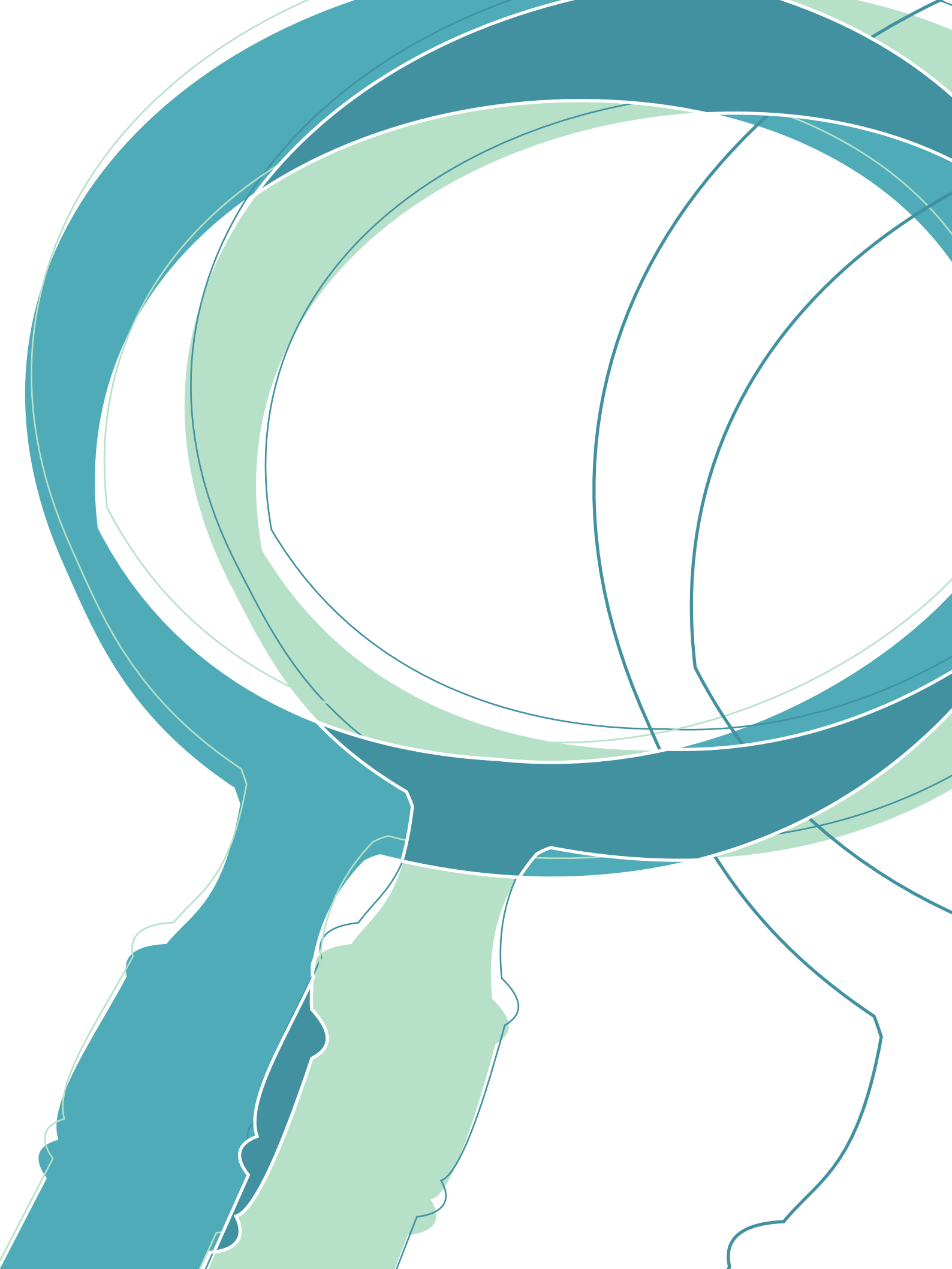
Apesar de o valor total de sinistros avisados ter aumentado, o valor total de sinistros suspeitos permaneceu constante, porém houve um aumento de 18% no valor total de sinistros com fraude comprovada.

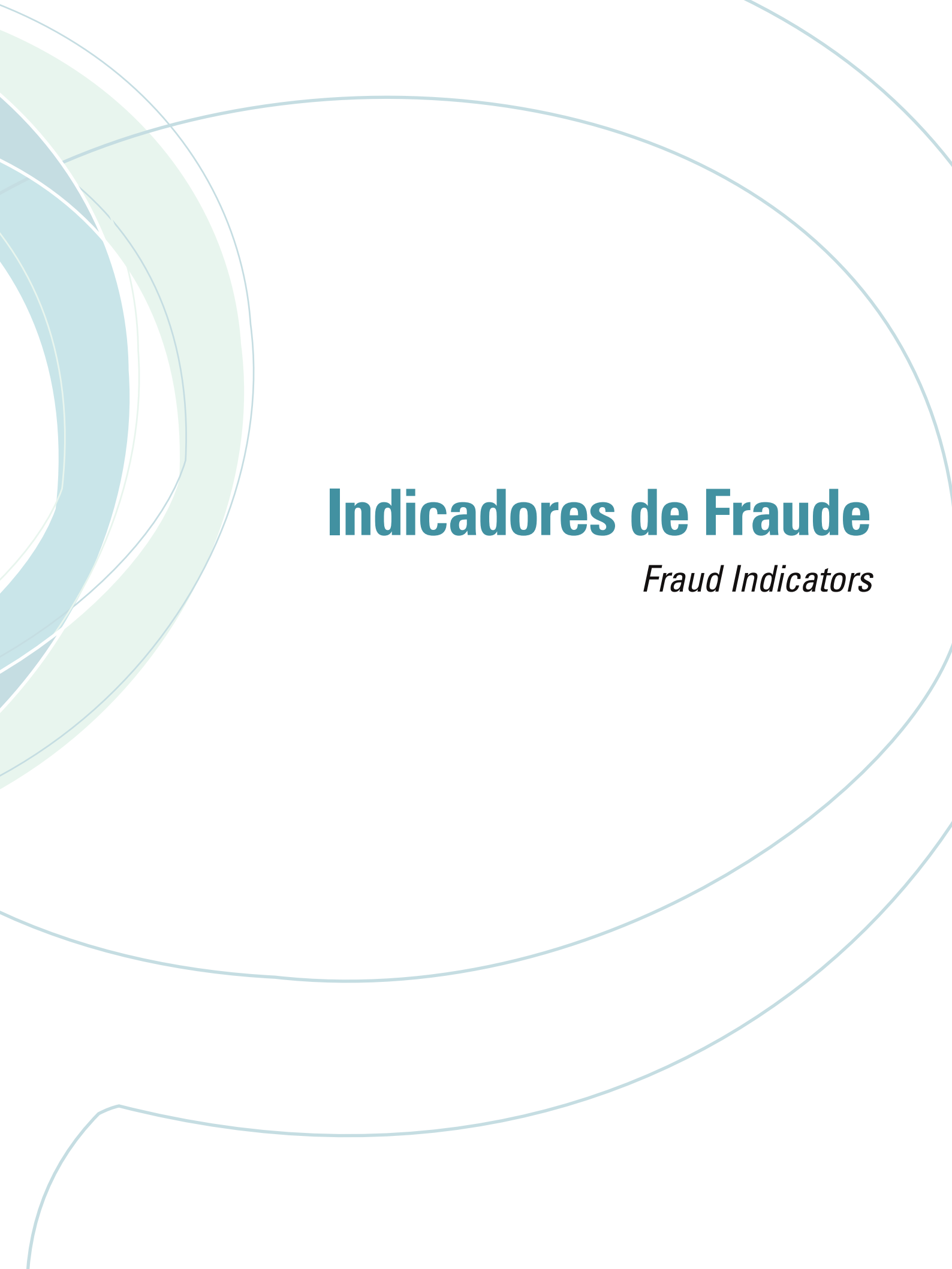
Atuar na redução das fraudes é agir a favor do Segurado. Esperamos que esta pesquisa represente uma contribuição neste sentido.

Julio Avellar

Central de Serviços e Proteção ao Seguro

1.2. Os números da pesquisa referem-se às respostas consideradas, ou seja, são excluídas as respostas do tipo “não disponível” e as inconsistentes. Sendo assim, a geração dos indicadores utiliza os valores de sinistros e prêmios das Seguradoras cujas respostas foram consideradas na pesquisa.





Indicadores de Fraude

Fraud Indicators

All Lines 2011

The tables below present the fraud indicators during the year 2011, that are a result of the collected information consolidation in all lines of insurance, excepting Health and Open Pension Funds. The indicators are expressed in relation to the **losses**, the **questionable losses**, the **investigated losses**, and **earned premiums**.

In relation to the Loss

7.2%	Questionable Fraud	1.9%	Identified Fraud	1.3%	Confirmed Fraud
$\frac{1.87}{25.9}$	$\frac{\text{Questionable Loss}}{\text{Loss}}$	$\frac{0.48}{25.9}$	$\frac{\text{Loss with Identified Fraud}}{\text{Loss}}$	$\frac{0.34}{25.9}$	$\frac{\text{Loss with Confirmed Fraud}}{\text{Loss}}$

*Figures in R\$ Billions

In relation to the Questionable Loss

25.93%	Identified Fraud	18.1%	Confirmed Fraud
$\frac{0.48}{1.87}$	$\frac{\text{Loss with Identified Fraud}}{\text{Questionable Loss}}$	$\frac{0.34}{1.87}$	$\frac{\text{Loss with Confirmed Fraud}}{\text{Questionable Loss}}$

*Figures in R\$ Billions

In relation to the Investigated Loss

27.1%	Identified Fraud	18.9%	Confirmed Fraud
$\frac{0.48}{1.79}$	$\frac{\text{Loss with Identified Fraud}}{\text{Investigated Loss}}$	$\frac{0.34}{1.79}$	$\frac{\text{Loss with Confirmed Fraud}}{\text{Investigated Loss}}$

*Figures in R\$ Billions

In relation to the Earned Premium

4.4%	Questionable Fraud	1.1%	Identified Fraud	0.8%	Confirmed Fraud
$\frac{1.87}{42.3}$	$\frac{\text{Questionable Loss}}{\text{Earned Premium}}$	$\frac{0.48}{42.3}$	$\frac{\text{Loss with Identified Fraud}}{\text{Earned Premium}}$	$\frac{0.34}{42.3}$	$\frac{\text{Loss with Confirmed Fraud}}{\text{Earned Premium}}$

*Figures in R\$ Billions

The following tables present the general fraud indicators since 2007, which is the product of the consolidation regarding to the collected information, including all lines of insurances, only excepting Health and Open Pension Funds.

Todos os Ramos 2011

Os quadros abaixo apresentam os indicadores de fraude do ano de 2011, que resultam da consolidação das informações coletadas em todos os ramos de seguros, com exceção de Saúde e Previdência Complementar Aberta. Os indicadores são expressos em relação aos **sinistros**, aos **sinistros suspeitos**, aos **sinistros investigados** e aos **prêmios ganhos**.

Em relação ao Sinistro

7,2%	Suspeita de Fraude	1,9%	Fraude Detectada	1,3%	Fraude Comprovada
$\frac{1,87}{25,9}$	$\frac{\text{Sinistro Suspeito}}{\text{Sinistro}}$	$\frac{0,48}{25,9}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Sinistro}}$	$\frac{0,34}{25,9}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Sinistro}}$

*Valores em R\$ Bilhões

Em relação ao Sinistro Suspeito

25,9%	Fraude Detectada	18,1%	Fraude Comprovada
$\frac{0,48}{1,87}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Sinistro Suspeito}}$	$\frac{0,34}{1,87}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Sinistro Suspeito}}$

*Valores em R\$ Bilhões

Em relação ao Sinistro Investigado

27,1%	Fraude Detectada	18,9%	Fraude Comprovada
$\frac{0,48}{1,79}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Sinistro Investigado}}$	$\frac{0,34}{1,79}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Sinistro Investigado}}$

*Valores em R\$ Bilhões

Em relação ao Prêmio Ganho

4,4%	Suspeita de Fraude	1,1%	Fraude Detectada	0,8%	Fraude Comprovada
$\frac{1,87}{42,3}$	$\frac{\text{Sinistro Suspeito}}{\text{Prêmio Ganho}}$	$\frac{0,48}{42,3}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Prêmio Ganho}}$	$\frac{0,34}{42,3}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Prêmio Ganho}}$

*Valores em R\$ Bilhões

Os quadros seguintes apresentam os indicadores de fraude desde o ano de 2007, os quais são o produto da consolidação da informação coletada incluindo todos os ramos, com exceção dos Fundos de Pensão

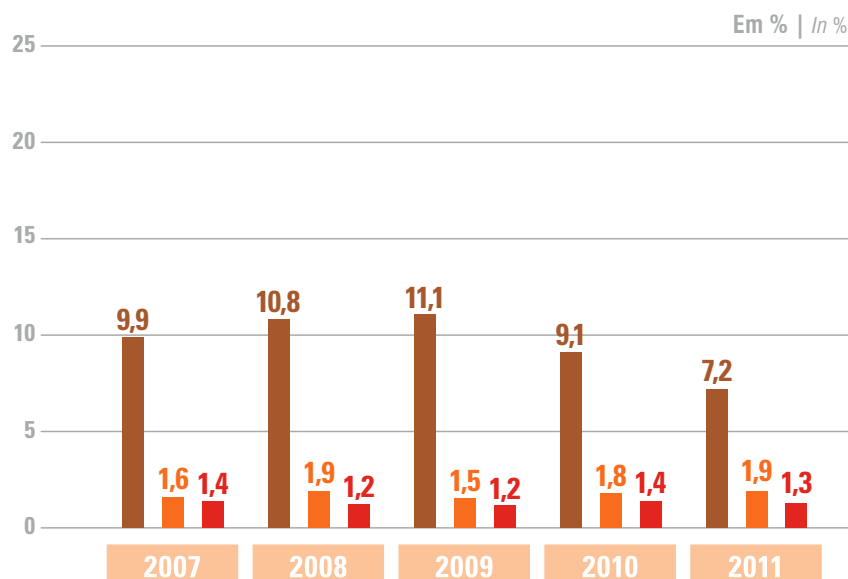
Todos os Ramos 2011 • Série Histórica

All Lines 2011 • Historical Series

>> Por Ano Per Year

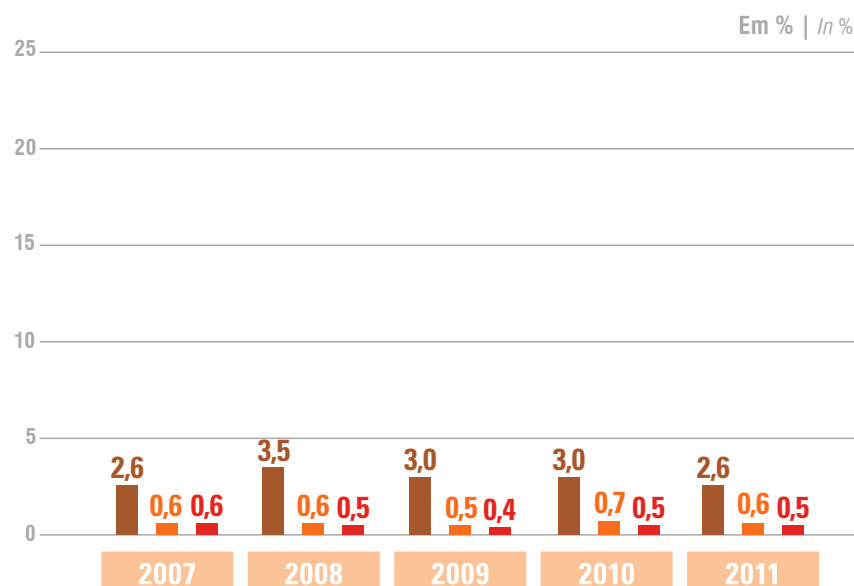
Valor de Sinistro

Loss Amount



Quantidade de Sinistro

Loss number



■ Suspeita de Fraude Questionable Fraud

■ Fraude Detectada Identified Fraud

■ Fraude Comprovada Confirmed Fraud

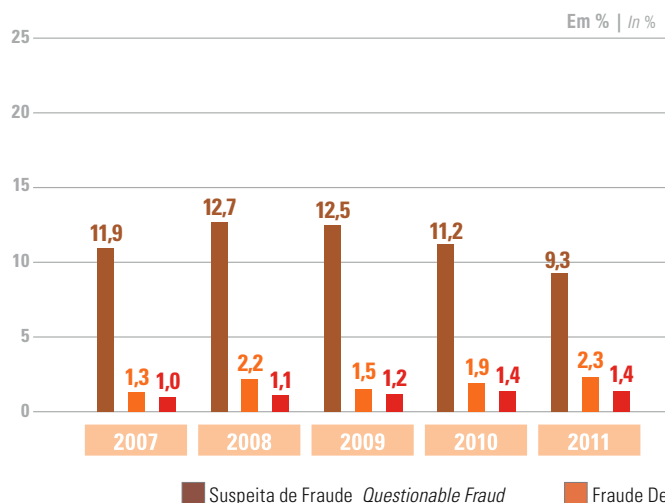
Ramo a Ramo 2011 • Série Histórica

Per Line 2011 • Historical Series

>> Automóvel Motor

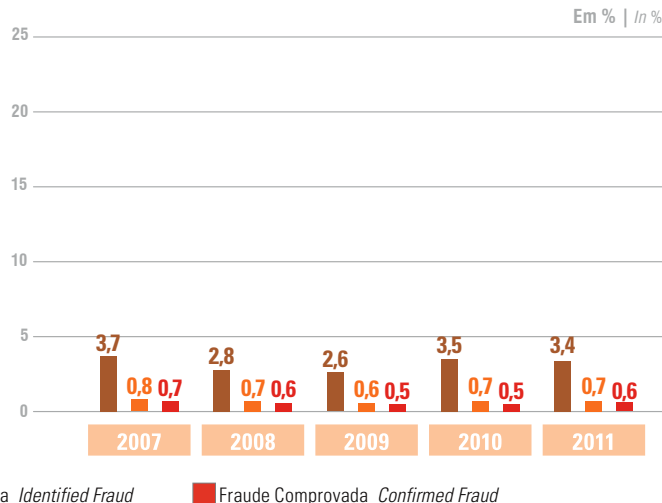
Valor de Sinistro

Loss Amount



Quantidade de Sinistro

Loss number



Sinistro Loss

9,3%	Suspeita de Fraude <i>Questionable Fraud</i>	2,3%	Fraude Detectada <i>Identified Fraud</i>	1,4%	Fraude Comprovada <i>Confirmed Fraud</i>
$\frac{1.300,7}{14.002,7}$	$\frac{\text{Sinistro Suspeito}}{\text{Sinistro} \cdot \text{Loss}}$	$\frac{321,4}{14.002,7}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Sinistro} \cdot \text{Loss}}$	$\frac{194,3}{14.002,7}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Sinistro} \cdot \text{Loss}}$

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

Sinistro Suspeito Questionable Loss

24,7%	Fraude Detectada <i>Identified Fraud</i>	14,9%	Fraude Comprovada <i>Confirmed Fraud</i>
$\frac{321,4}{1.300,7}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Sinistro Suspeito}}$	$\frac{194,3}{1.300,7}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Sinistro Suspeito}}$

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

Sinistro Investigado Investigated Loss

24,4%	Fraude Detectada <i>Identified Fraud</i>	14,8%	Fraude Comprovada <i>Confirmed Fraud</i>
$\frac{321,4}{1.316,0}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Detectada}}{\text{Sinistro Investigado}}$	$\frac{194,3}{1.316,0}$	$\frac{\text{Sinistro com Fraude Comprovada}}{\text{Sinistro Investigado}}$

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

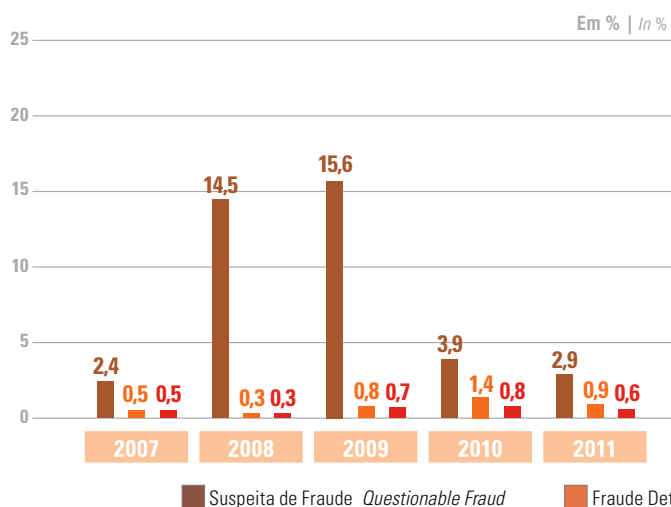
Ramo a Ramo 2011 • Série Histórica

Per Line 2011 • Historical Series

>> DPVAT DPVAT

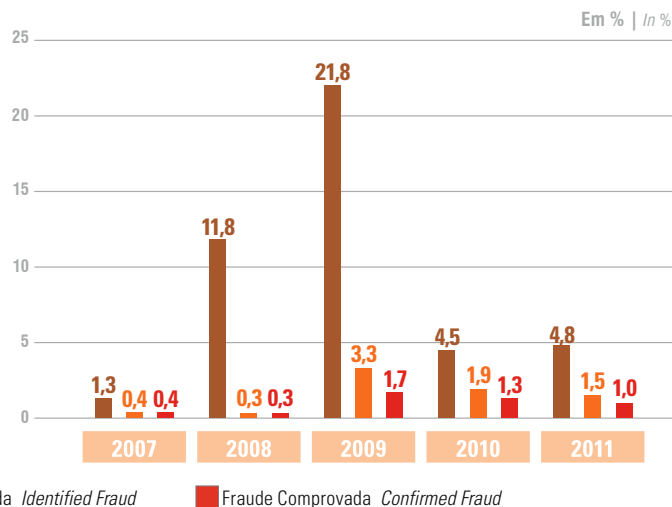
Valor de Sinistro

Loss Amount



Quantidade de Sinistro

Loss number



Sinistro Loss

2,9% Sinistro Suspeito
Questionable Loss

85,0	Sinistro Suspeito Questionable Loss
2.911,6	Sinistro • Loss

0,9% Sinistro com Fraude Detectada
Loss with Identified Fraud

26,9	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud
2.911,6	Sinistro • Loss

0,6% Sinistro com Fraude Comprovada
Loss with Confirmed Fraud

16,9	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud
2.911,6	Sinistro • Loss

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

Sinistro Suspeito Questionable Loss

31,6% Sinistro com Fraude Detectada
Loss with Identified Fraud

26,9	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud
85,0	Sinistro Suspeito Questionable Loss

19,9% Sinistro com Fraude Comprovada
Loss with Confirmed Fraud

16,9	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud
85,0	Sinistro Suspeito Questionable Loss

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

Sinistro Investigado Investigated Loss

78,7% Sinistro com Fraude Detectada
Loss with Identified Fraud

26,9	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud
34,2	Sinistro Investigado Investigated Loss

49,4% Sinistro com Fraude Comprovada
Loss with Confirmed Fraud

16,9	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud
34,2	Sinistro Investigado Investigated Loss

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

Ramo a Ramo 2011 • Série Histórica

Per Line 2011 • Historical Series

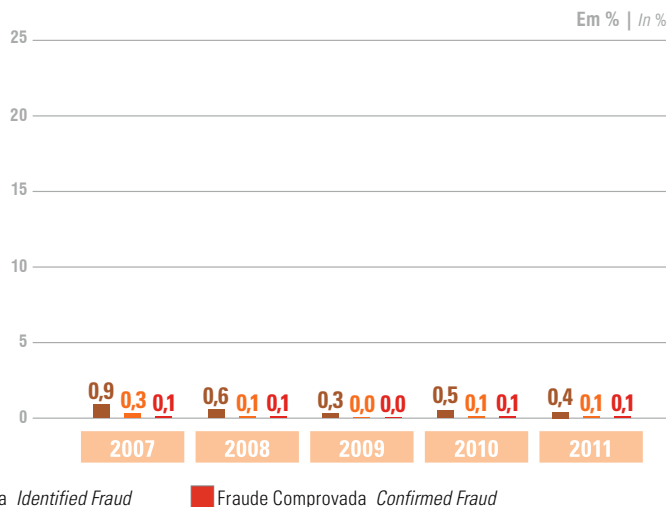
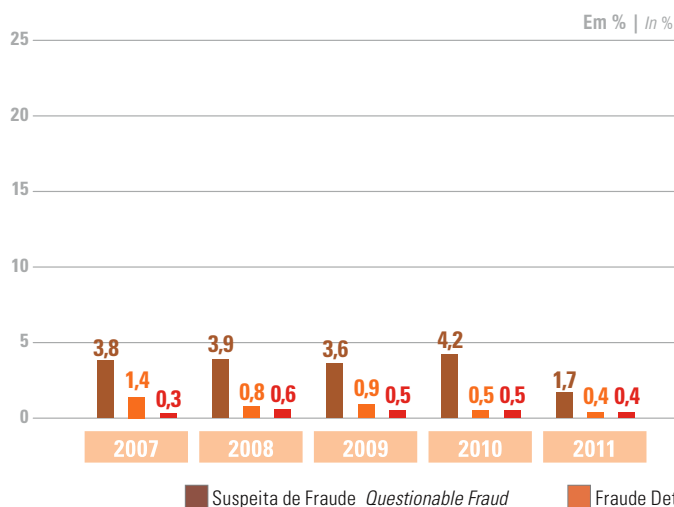
>> Patrimonial Property

Valor de Sinistro

Loss Amount

Quantidade de Sinistro

Loss number



Sinistro Loss

1,9%

Suspeita de Fraude
Questionable Fraud

53,3	Sinistro Suspeito Questionable Loss
2.832,9	Sinistro • Loss

0,4%

Fraude Detectada
Identified Fraud

12,3	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud
2.832,9	Sinistro • Loss

0,4%

Fraude Comprovada
Confirmed Fraud

10,9	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud
2.832,9	Sinistro • Loss

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

Sinistro Suspeito Questionable Loss

23,1%

Fraude Detectada
Identified Fraud

12,3	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud
53,3	Sinistro Suspeito Questionable Loss

20,5%

Fraude Comprovada
Confirmed Fraud

10,9	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud
53,3	Sinistro Suspeito Questionable Loss

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

Sinistro Investigado Investigated Loss

23,9%

Fraude Detectada
Identified Fraud

12,3	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud
51,6	Sinistro Investigado Investigated Loss

21,1%

Fraude Comprovada
Confirmed Fraud

10,9	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud
51,6	Sinistro Investigado Investigated Loss

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

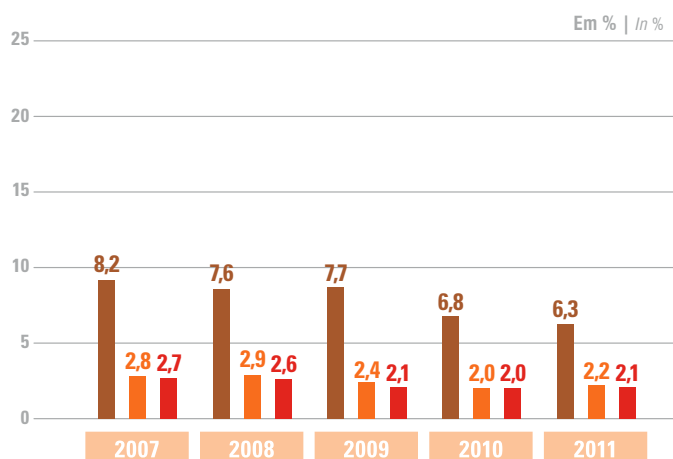
Ramo a Ramo 2011 • Série Histórica

Per Line 2011 • Historical Series

>> Pessoas Life

Valor de Sinistro

Loss Amount



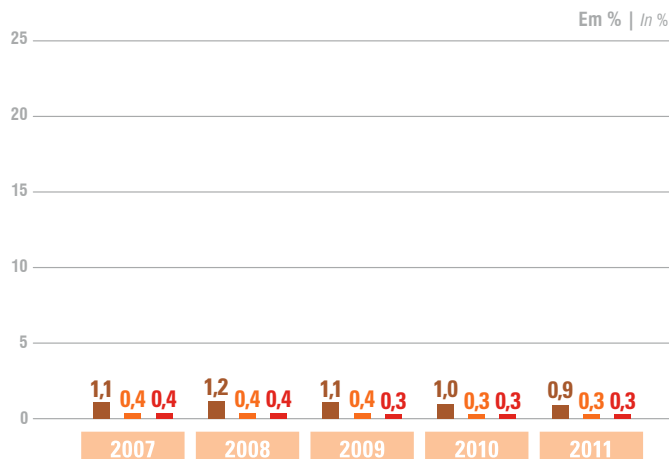
■ Suspeita de Fraude Questionable Fraud

■ Fraude Detectada Identified Fraud

■ Fraude Comprovada Confirmed Fraud

Quantidade de Sinistro

Loss number



Sinistro Loss

6,3%

Suspeita de Fraude

Questionable Fraud

245,2	Sinistro Suspeito
3.887,1	Questionable Loss
	Sinistro • Loss

2,2%

Fraude Detectada

Identified Fraud

83,6	Sinistro com Fraude Detectada
3.887,1	Loss with Identified Fraud
	Sinistro • Loss

2,1%

Fraude Comprovada

Confirmed Fraud

83,1	Sinistro com Fraude Comprovada
3.887,1	Loss with Confirmed Fraud
	Sinistro • Loss

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

Sinistro Suspeito Questionable Loss

34,1%

Fraude Detectada

Identified Fraud

83,6	Sinistro com Fraude Detectada
245,2	Loss with Identified Fraud
	Sinistro Suspeito
	Questionable Loss

33,9%

Fraude Comprovada

Confirmed Fraud

83,1	Sinistro com Fraude Comprovada
245,2	Loss with Confirmed Fraud
	Sinistro Suspeito
	Questionable Loss

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

Sinistro Investigado Investigated Loss

39,9%

Fraude Detectada

Identified Fraud

83,6	Sinistro com Fraude Detectada
209,5	Loss with Identified Fraud
	Sinistro Investigado
	Investigated Loss

39,7%

Fraude Comprovada

Confirmed Fraud

83,1	Sinistro com Fraude Comprovada
209,5	Loss with Confirmed Fraud
	Sinistro Investigado
	Investigated Loss

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

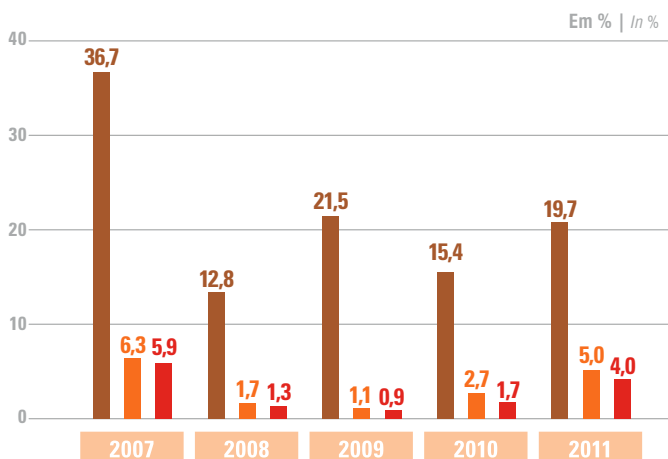
Ramo a Ramo 2011 • Série Histórica

Per Line 2011 • Historical Series

>> Transporte Cargo

Valor de Sinistro

Loss Amount



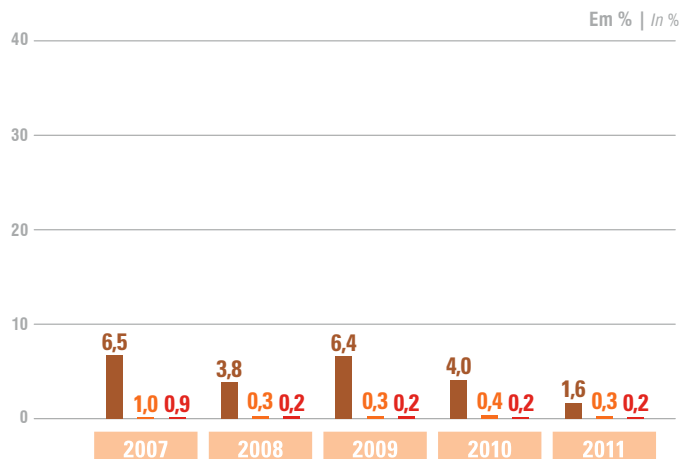
Suspeita de Fraude Questionable Fraud

Fraude Detectada Identified Fraud

Fraude Comprovada Confirmed Fraud

Quantidade de Sinistro

Loss number



Sinistro Loss

19,7%

Suspeita de Fraude
Questionable Fraud

151,3	Sinistro Suspeito
768,9	Questionable Loss
	Sinistro • Loss

5,0%

Fraude Detectada
Identified Fraud

38,1	Sinistro com Fraude Detectada
768,9	Loss with Identified Fraud
	Sinistro • Loss

4,0%

Fraude Comprovada
Confirmed Fraud

30,7	Sinistro com Fraude Comprovada
768,9	Loss with Confirmed Fraud
	Sinistro • Loss

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

Sinistro Suspeito Questionable Loss

25,2%

Fraude Detectada
Identified Fraud

38,1	Sinistro com Fraude Detectada
151,3	Loss with Identified Fraud
	Sinistro Suspeito
	Questionable Loss

20,3%

Fraude Comprovada
Confirmed Fraud

30,7	Sinistro com Fraude Comprovada
151,3	Loss with Confirmed Fraud
	Sinistro Suspeito
	Questionable Loss

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

Sinistro Investigado Investigated Loss

26,8%

Fraude Detectada
Identified Fraud

38,1	Sinistro com Fraude Detectada
142,2	Loss with Identified Fraud
	Sinistro Investigado
	Investigated Loss

21,6%

Fraude Comprovada
Confirmed Fraud

30,7	Sinistro com Fraude Comprovada
142,2	Loss with Confirmed Fraud
	Sinistro Investigado
	Investigated Loss

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

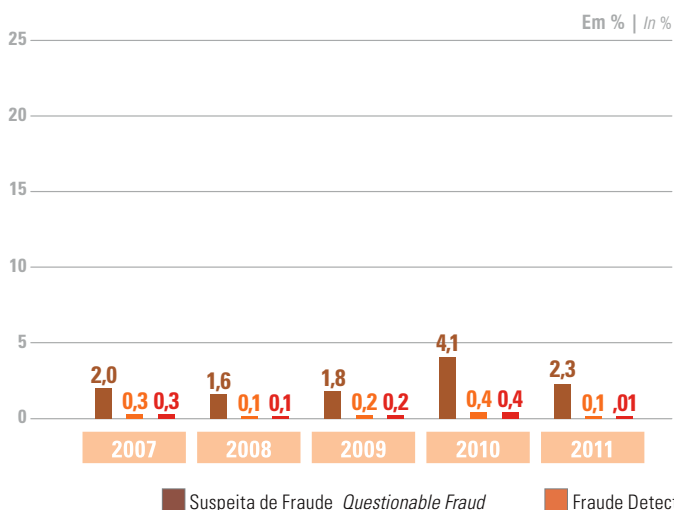
Ramo a Ramo 2011 • Série Histórica

Per Line 2011 • Historical Series

>> Demais Ramos Other Lines

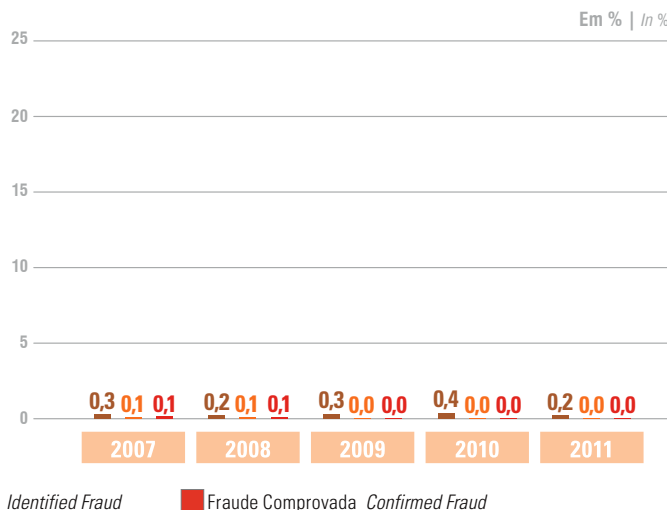
Valor de Sinistro

Loss Amount



Quantidade de Sinistro

Loss number



Sinistro Loss

2,2%	Suspeita de Fraude Questionable Fraud	0,1%	Fraude Detectada Identified Fraud	0,1%	Fraude Comprovada Confirmed Fraud
16,4	Sinistro Suspeito Questionable Loss	1,0	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud	0,9	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud
734,5	Sinistro • Loss	734,5	Sinistro • Loss	734,5	Sinistro • Loss

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

Sinistro Suspeito Questionable Loss

5,8%	Fraude Detectada Identified Fraud	5,5%	Fraude Comprovada Confirmed Fraud
0,5	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud	0,5	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud
16,4	Sinistro Suspeito Questionable Loss	16,4	Sinistro Suspeito Questionable Loss

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

Sinistro Investigado Investigated Loss

5,9%	Fraude Detectada Identified Fraud	5,6%	Fraude Comprovada Confirmed Fraud
0,5	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud	0,5	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud
16,1	Sinistro Investigado Investigated Loss	16,1	Sinistro Investigado Investigated Loss

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

Ramo a Ramo 2011 • Série Histórica

Per Line 2011 • Historical Series

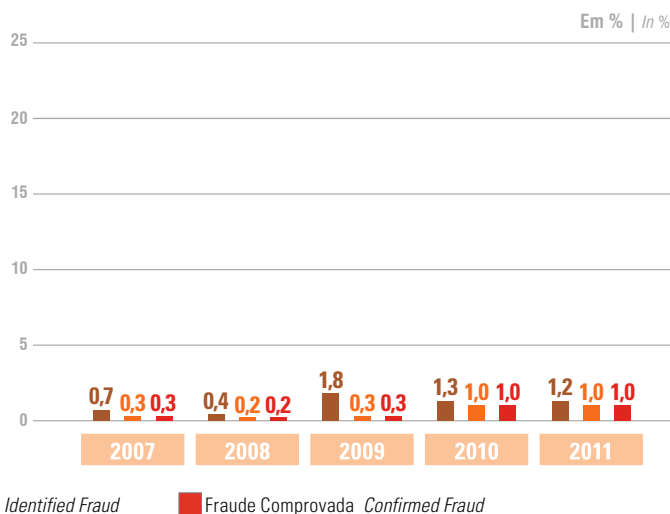
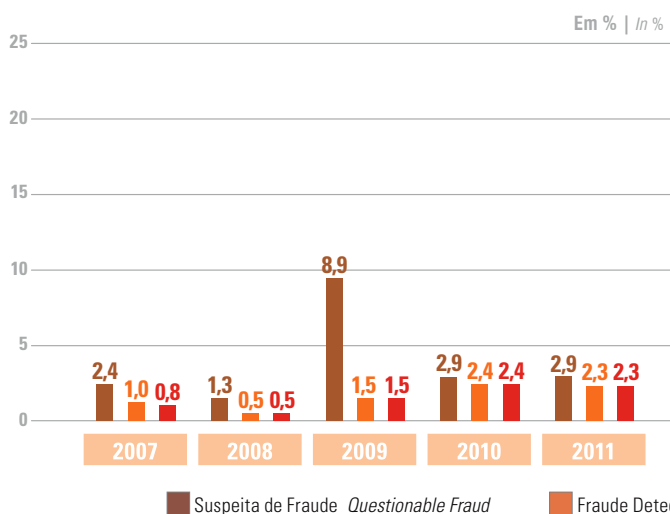
>> Habitacional Home/Housing

Valor de Sinistro

Loss Amount

Quantidade de Sinistro

Loss number



Sinistro Loss

2,9%

Suspeita de Fraude

Questionable Fraud

0,68	Sinistro Suspeito
23,4	Questionable Loss
	Sinistro • Loss

2,3%

Fraude Detectada

Identified Fraud

0,54	Sinistro com Fraude Detectada
23,4	Loss with Identified Fraud
	Sinistro • Loss

2,3%

Fraude Comprovada

Confirmed Fraud

0,54	Sinistro com Fraude Comprovada
23,4	Loss with Confirmed Fraud
	Sinistro • Loss

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

Sinistro Suspeito Questionable Loss

78,6%

Fraude Detectada

Identified Fraud

0,54	Sinistro com Fraude Detectada
0,68	Loss with Identified Fraud
	Sinistro Suspeito
	Questionable Loss

78,6%

Fraude Comprovada

Confirmed Fraud

0,54	Sinistro com Fraude Comprovada
0,68	Loss with Confirmed Fraud
	Sinistro Suspeito
	Questionable Loss

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

Sinistro Investigado Investigated Loss

78,6%

Fraude Detectada

Identified Fraud

0,54	Sinistro com Fraude Detectada
0,68	Loss with Identified Fraud
	Sinistro Investigado
	Investigated Loss

78,6%

Fraude Comprovada

Confirmed Fraud

0,54	Sinistro com Fraude Comprovada
0,68	Loss with Confirmed Fraud
	Sinistro Investigado
	Investigated Loss

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

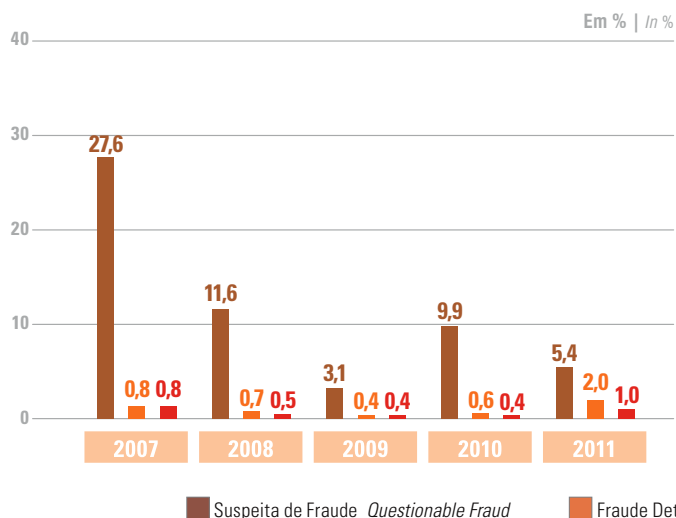
Ramo a Ramo 2011 • Série Histórica

Per Line 2011 • Historical Series

>> Rural Rural

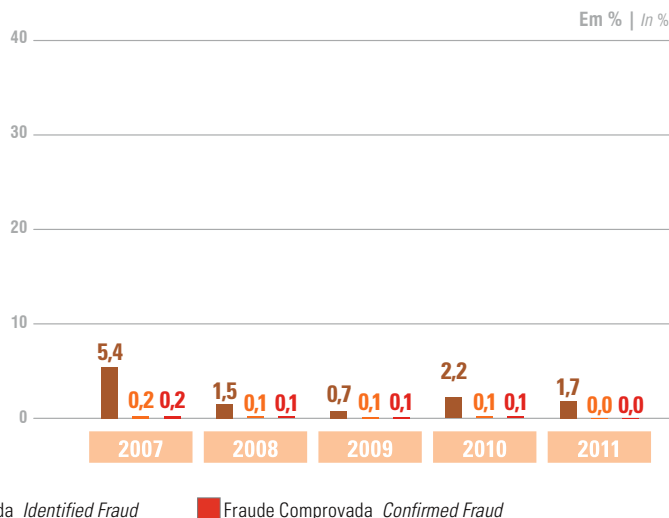
Valor de Sinistro

Loss Amount



Quantidade de Sinistro

Loss number



Sinistro Loss

5,4%	Suspeita de Fraude Questionable Fraud	0,2%	Fraude Detectada Identified Fraud	0,1%	Fraude Comprovada Confirmed Fraud
15,1	Sinistro Suspeito Questionable Loss	0,42	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud	0,37	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud
277,9	Sinistro • Loss	277,9	Sinistro • Loss	277,9	Sinistro • Loss

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

Sinistro Suspeito Questionable Loss

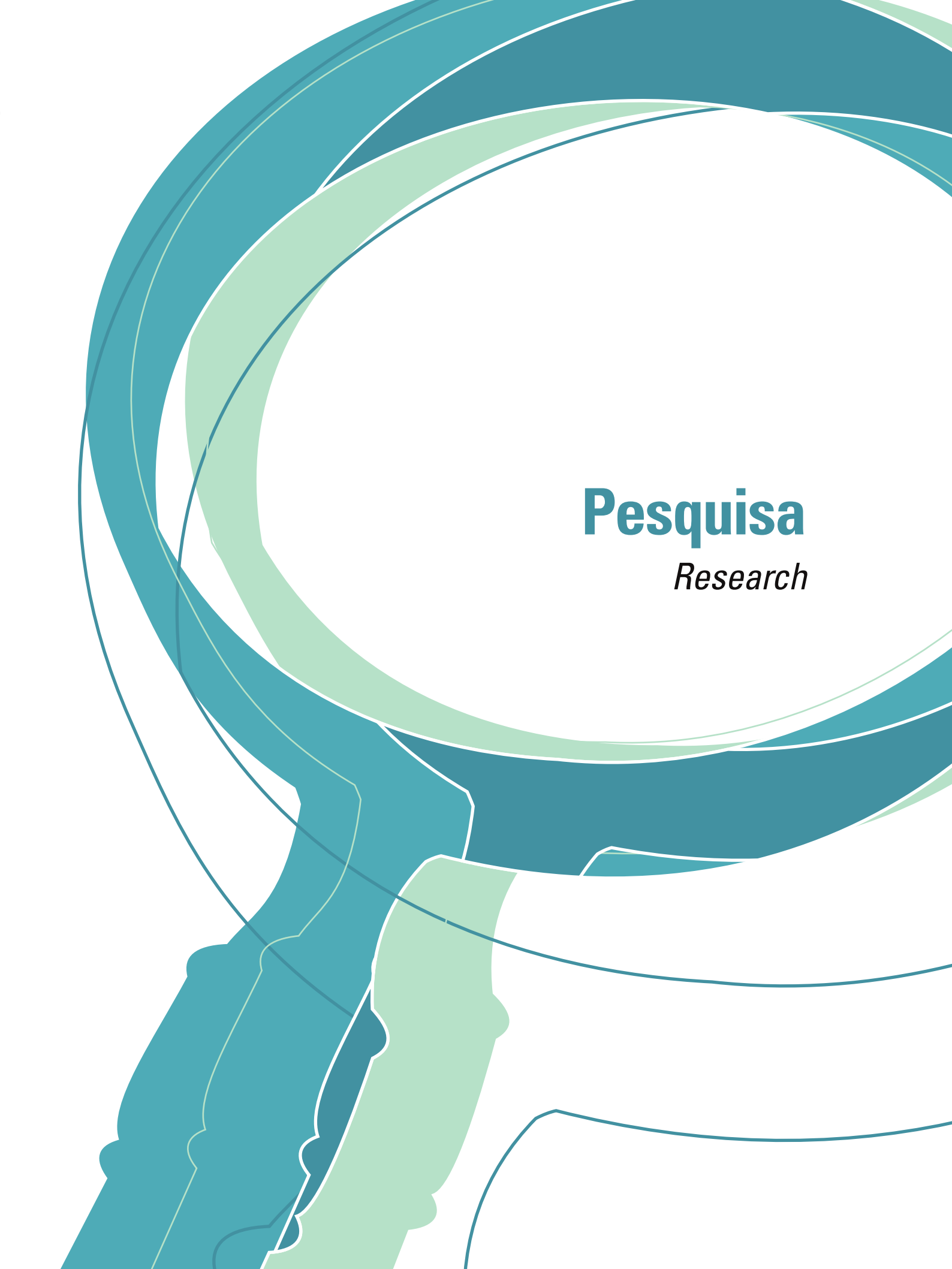
2,8%	Fraude Detectada Identified Fraud	2,4%	Fraude Comprovada Confirmed Fraud
0,42	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud	0,37	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud
15,1	Sinistro Suspeito Questionable Loss	15,1	Sinistro Suspeito Questionable Loss

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

Sinistro Investigado Investigated Loss

2,8%	Fraude Detectada Identified Fraud	2,5%	Fraude Comprovada Confirmed Fraud
0,42	Sinistro com Fraude Detectada Loss with Identified Fraud	0,37	Sinistro com Fraude Comprovada Loss with Confirmed Fraud
14,9	Sinistro Investigado Investigated Loss	14,9	Sinistro Investigado Investigated Loss

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

The background of the page is an abstract graphic composed of several thick, flowing, organic lines in shades of teal and light green. These lines swirl and curve around the central text, creating a sense of movement and depth. The lines vary in thickness and overlap, giving the design a layered, sculptural quality. The overall color palette is cool and natural, evoking a sense of growth and exploration.

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, according to formally request in the year 2003 and renewed in the years 2004, 2006, 2010 e 2011.

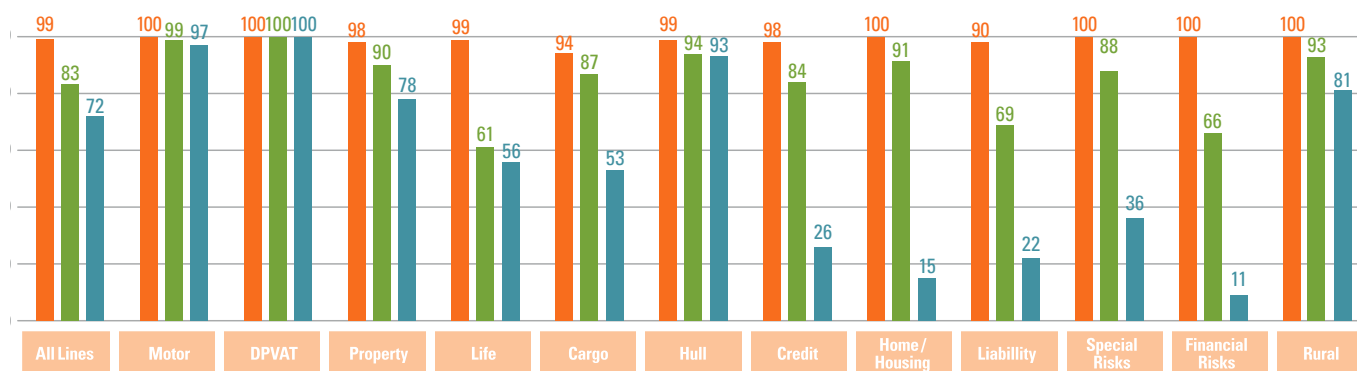
>> Participating Insurance Companies

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 2011



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, conforme solicitação formal realizada em 2003 e reiterada em 2004, 2006, 2010 e 2011.

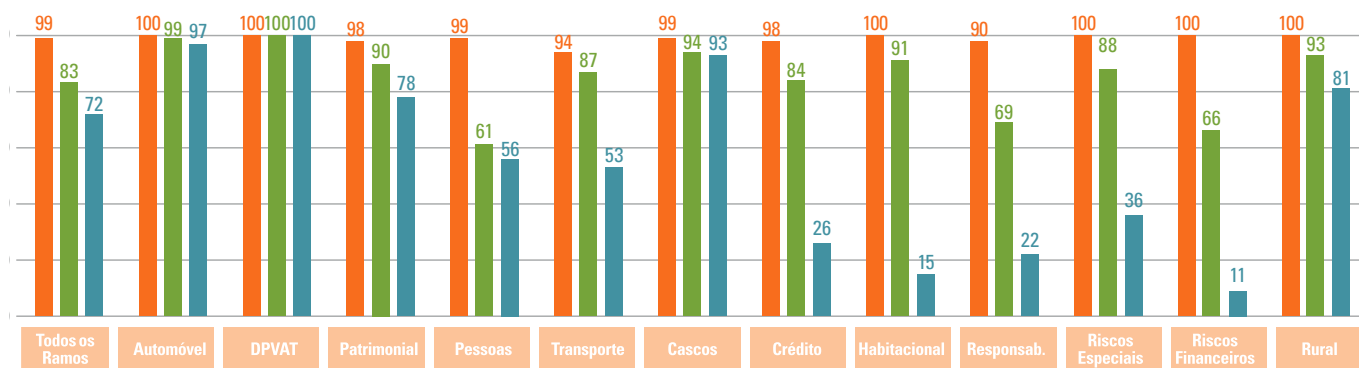
>> Seguradoras Participantes

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 2011



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

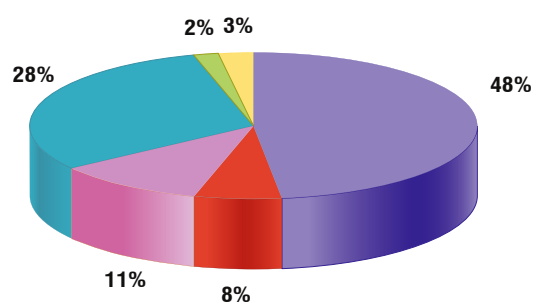
>> Detailing 2011

	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	94	58.08	99%	57	48.54	83%	42.34	72%
Motor	73	20.52	100%	28	20.25	99%	20.00	97%
DPVAT	1	3.37	100%	1	3.37	100%	3.37	100%
Property	80	5.66	98%	32	5.25	90%	4.53	78%
Life	86	20.22	99%	44	12.44	61%	11.34	56%
Cargo	71	1.79	94%	20	1.67	87%	1.01	53%
Other Lines	-	3.26	98%	-	2.78	84%	1.05	32%
Hull	74	0.20	99%	16	0.19	94%	0.07	33%
Credit	74	0.25	98%	13	0.21	84%	0.07	26%
Home/Housing	59	1.12	100%	12	1.02	91%	0.17	15%
Liability	73	0.42	90%	22	0.32	69%	0.10	22%
Special Risks	71	0.06	100%	9	0.06	88%	0.022	36%
Financial Risks	74	0.50	100%	19	0.33	66%	0.055	11%
Rural	72	0.70	100%	19	0.65	93%	0.568	81%

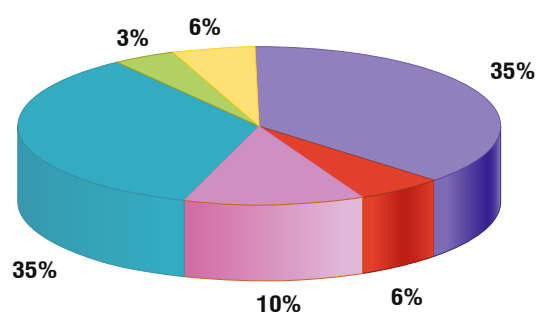
* Figures in R\$ Millions

>> Representativeness Apportionment 2011

>> 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.



Motor DPVAT Property Life Cargo Other Lines

Representatividade da Pesquisa

>> Detalhamento 2011

	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	94	58,08	99%	57	48,54	83%	42,34	72%
Automóvel	73	20,52	100%	28	20,25	99%	20,00	97%
DPVAT	1	3,37	100%	1	3,37	100%	3,37	100%
Patrimonial	80	5,66	98%	32	5,25	90%	4,53	78%
Pessoas	86	20,22	99%	44	12,44	61%	11,34	56%
Transporte	71	1,79	94%	20	1,67	87%	1,01	53%
Demais Ramos	-	3,26	98%	-	2,78	84%	1,05	32%
Cascos	74	0,20	99%	16	0,19	94%	0,07	33%
Crédito	74	0,25	98%	13	0,21	84%	0,07	26%
Habitacional	59	1,12	100%	12	1,02	91%	0,17	15%
Responsabilidades	73	0,42	90%	22	0,32	69%	0,10	22%
Riscos Especiais	71	0,06	100%	9	0,06	88%	0,022	36%
Riscos Financeiros	74	0,50	100%	19	0,33	66%	0,055	11%
Rural	72	0,70	100%	19	0,65	93%	0,568	81%

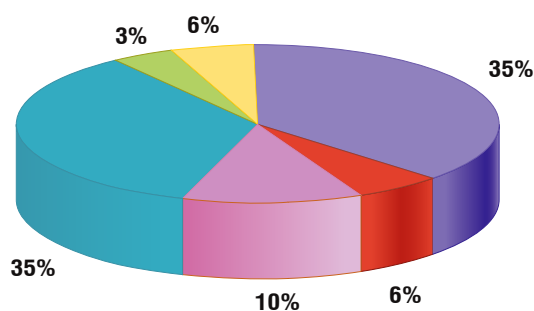
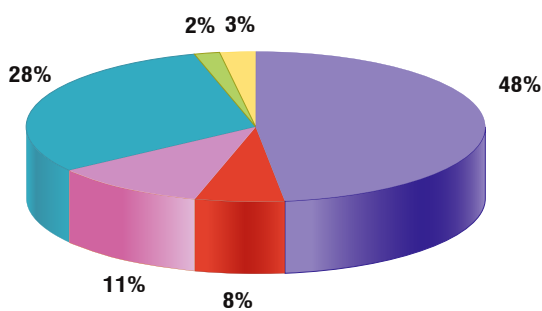
*Valores em R\$ Milhões

>> Distribuição da Representatividade 2011

>> Participação dos ramos pesquisados no conjunto das respostas consideradas

>> Participação dos ramos pesquisados no total de

prêmio ganho do mercado.



Automóvel DPVAT Patrimonial Pessoas Transportes Demais Ramos

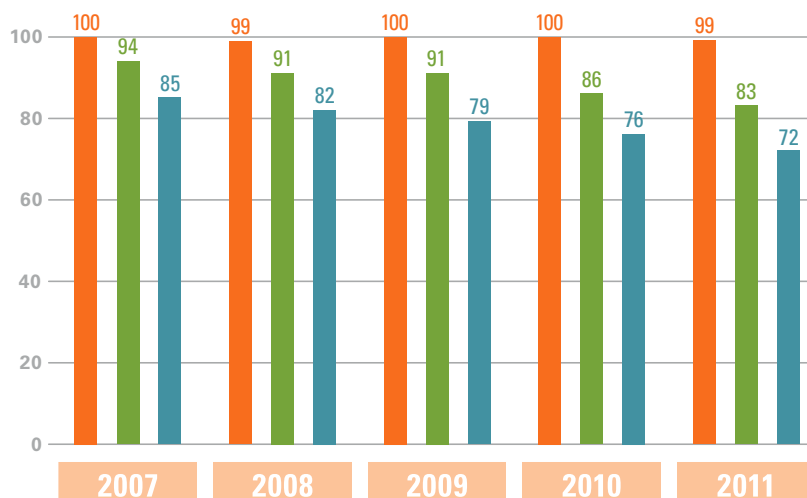
Research Representativeness

>> Representatividade • Série Histórica Representativeness • Historical Series

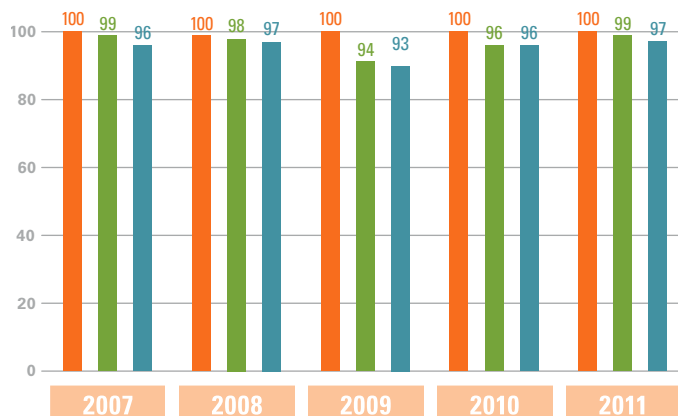
Valores em % relacionados no prêmio ganho do mercado, no ramo e no período.

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

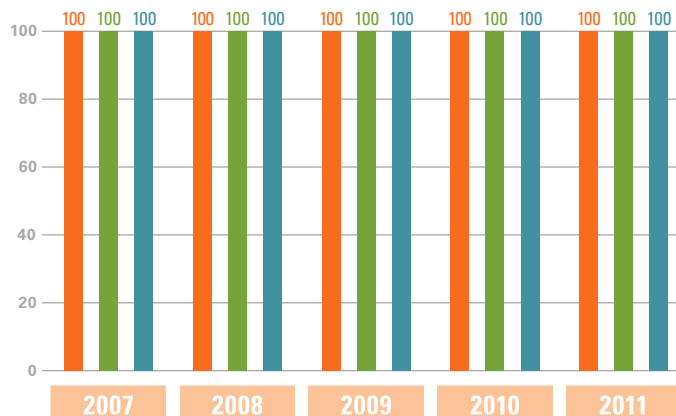
>> Todo os Ramos All Lines



>> Automóvel Motor



>> DPVAT DPVAT



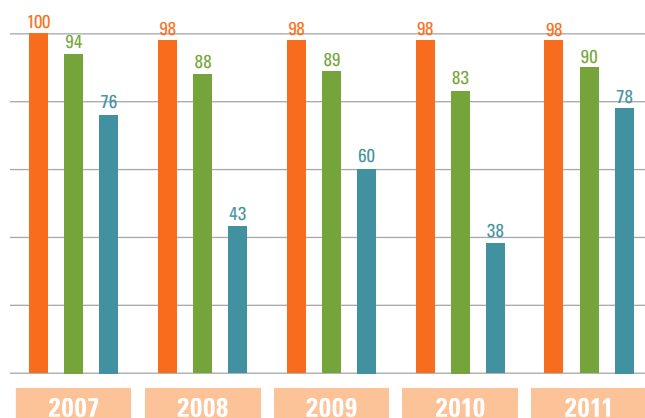
Seguradoras Convidadas
Insurance Companies Invited

Seguradoras Participantes
Insurance Companies Participating

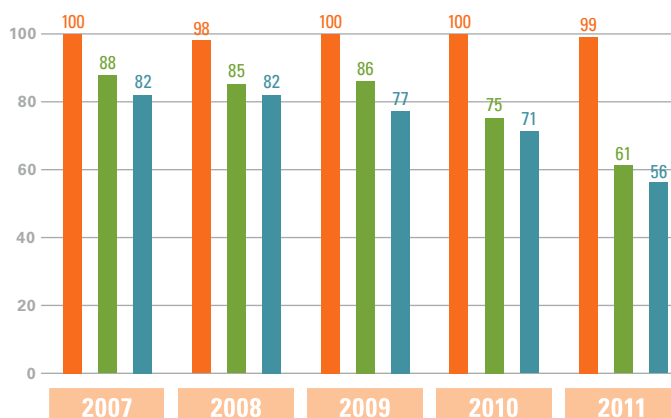
Seguradoras Consideradas
Insurance Companies Considered

Representatividade da Pesquisa

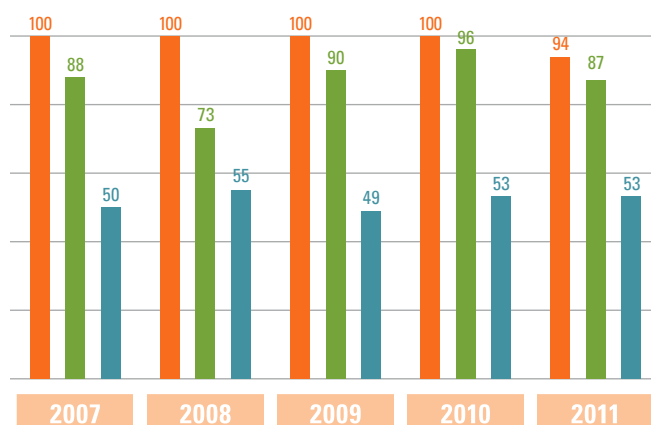
>> Patrimonial *Property*



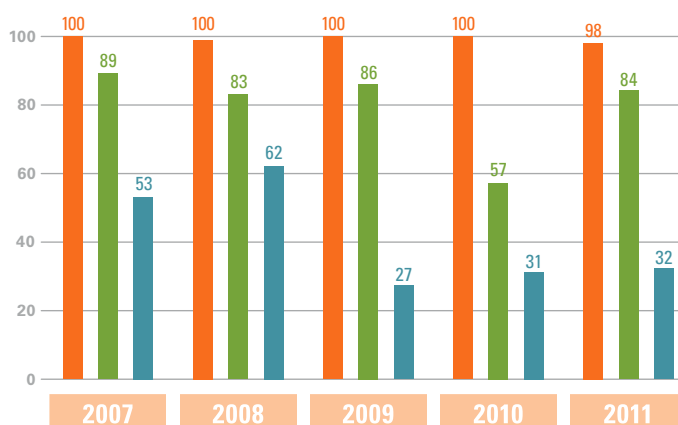
>> Pessoas *Life*



>> Transporte *Cargo*



>> Demais Ramos *Other Lines*



■ Seguradoras Convidadas
Insurance Companies Invited

■ Seguradoras Participantes
Insurance Companies Participating

■ Seguradoras Consideradas
Insurance Companies Considered

Fraud Indicators

>> Detailing of the Indicators Composition for the Fraud Quantification

>> Loss

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

>> Questionable Loss*

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

>> Investigated Loss*

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

>> Loss with Identified Fraud

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

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

>> Loss with Confirmed Fraud*

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

>> Loss with Fraud NOT Confirmed*

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

>> Earned Premium

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

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

Indicadores de Fraude

>> Detalhamento da Formação dos Indicadores para Quantificação da Fraude

>> Sinistro

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

>> Sinistro Suspeito*

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

>> Sinistro Investigado*

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

>> Sinistro com Fraude Detectada*

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

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

>> Sinistro com Fraude Comprovada*

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

>> Sinistro com Fraude NÃO Comprovada*

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

>> Prêmio Ganho

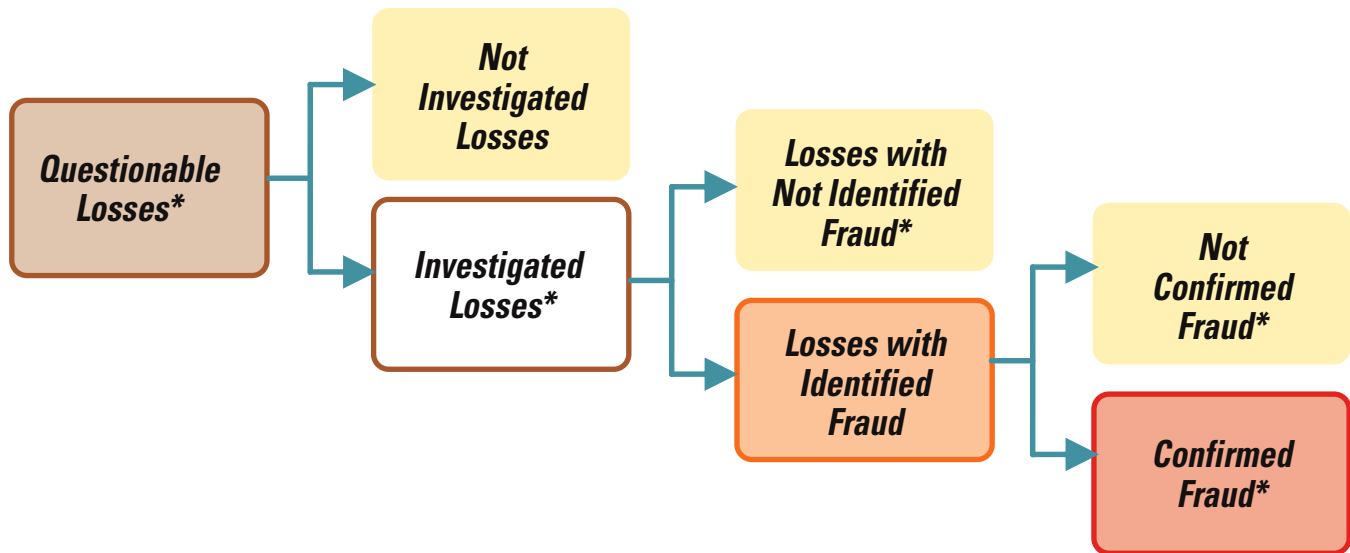
Somatório dos valores dos prêmios ganhos, apurados a partir das estatísticas da CNseg, levando-se em consideração somente os ramos, períodos e as Seguradoras que informaram no SQF os valores que compõem o indicador em questão.

* Informações coletadas no SQF, segundo Seguradoras participantes.

Fraud Indicators

>> Schematic visualization about the concepts previously described:

>> Losses Adjustment Process To



>> Questionable Losses*

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

>> Investigated Losses*

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

>> Losses with Identified Fraud*

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

>> Confirmed Fraud*

Losses with confirmed fraud – the loss is denied.

* Information collected by the SQF.

Indicadores da Fraude

>> Visualização esquemática dos conceitos anteriormente descritos:

>> Processo de Regulação de Sinistros



>> Sinistros Suspeitos*

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

>> Sinistros Investigados*

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

>> Sinistros com Fraude Detectada*

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

>> Fraude Comprovada*

Sinistros com fraude comprovada – o sinistro é negado.

Researched Lines

The 9th 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	55 Liability – Cargo Diversion	Special Risks (Cont.)
24 Guarantee Extension – Motor Insurance	56 Ship Owner's Liability	74 Satellites
25 Green Card	58 Liability – Multimodal Transit Operator	Financial Risks
31 Vehicles	Life And Personal Accident	39 Financial Guarantee
53 Facultative Motor Liability	36 P. C. H. V. (loss of flight license due to disability)	40 Private Obligations Guarantee
DPVAT (Compulsory "No-fault" Bodily Injury Motor Insurance)	69 Group Life	45 Public Obligations Guarantee
88 DPVAT All Categories	77 Credit Life Insurance	46 Rental Guarantee
89 DPVAT Run Off	80 Educational Insurance	47 Public Concessions Guarantee
Property	81 Personal Accidents – Individual	50 Legal Guarantee
11 Traditional Fire Policy	82 Personal Accidents – Group	75 Guarantee
13 Glass	90 Random Events	Rural
14 Homeowners	91 Individual Life	01 Agricultural Insurance without FESRTN2 Coverage
15 Theft/Robbery	93 Tourism	02 Agricultural Insurance with FESRTN2 Coverage
16 Comprehensive Condominium Coverage	97 Group Life/Personal Accident	03 Farming Insurance without FESRTN2 Coverage
18 Comprehensive Business Coverage	Other Lines	04 Farming Insurance with FESRTN2 Coverage
41 Loss of Profits	Hull	05 Aquiculture Insurance without FESRTN2 Coverage
43 Fidelity Bond	33 Marine	06 Aquiculture Insurance with FESRTN2 Coverage
67 Engineering Risks	35 Aviation	07 Forest Insurance without FESRTN2 Coverage
71 Miscellaneous Risks	37 Hangarkeepers Liability	08 Forest Insurance with FESRTN2 Coverage
73 Bankers Blanket Bond	57 D.P.E.M. (Compulsory "No-fault" Bodily Injury Insurance for Boats' Owners)	09 Insurance in respect of the Rural Product Certificate
76 Miscellaneous Risks – Combined Plans	Credit	30 Farming Building and Products
95 Guarantee Extension – Property	19 Export Credit – Commercial Risks	61 Agricultural
96 Named and Operational Risks	48 Internal Credit	62 Rural Property and Goods on Lien – Private Financial Institutions
Cargo (Goods In Transit)	49 Export Credit	63 Rural Property and Goods on Lien – Public Financial Institutions
21 National Cargo	59 Export Credit – Political Risks	64 Bloodstock and Livestock
22 International Cargo	60 Domestic Credit – Commercial Risks	65 Comprehensive Forest
23 Liability – Interstate and International Land Transit Carrier	70 Domestic Credit – Personal Risks	98 Life Insurance of the Rural Producer
27 Liability – Intermodal Transit Carrier	Home/housing	Others
32 Liability – International Transit Carrier (Cargo)	66 Home – SFHTN1	79 Insurances Abroad
38 Liability – Railways Transit Carrier (Cargo)	68 Home – Outside the SFHTN1	99 Branch Offices Abroad
44 Liability – International Transit Carrier (Cargo)	Liability	
52 Liability – Air Transit Carrier (Cargo)	10 Directors and Officers Liability (D&O)	
54 Liability – Land Transit Carrier (Cargo)	51 General Liability	
	78 Professional Liability	
	Special Risks	
	34 Oil & Gas Risks	
	72 Nuclear Risks	

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

TN2 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	55 Responsabilidade Civil Desvio de Carga	Riscos Especiais (Continuação)
24 Extensão de Garantia – Automóvel	56 Responsabilidade Civil Armador	72 Riscos Nucleares
25 Carta Verde	58 Responsabilidade Civil Operacional do Transporte Multimodal	74 Satélites
31 Automóveis		Riscos Financeiros
53 Responsabilidade Civil Facultativa		39 Garantia Financeira
DPVAT	Vida	40 Garantia de Obrigações Privadas
88 DPVAT Todas as Categorias	36 P.C.H.V.	45 Garantia de Obrigações Públicas
89 DPVAT Run Off	69 Turístico	46 Fiança Locatícia
Patrimonial	77 Prestamista	47 Garantia de Concessões Públicas
11 Incêndio Tradicional	80 Seguro Educacional	50 Garantia Judicial
13 Vidros	81 Acidentes Pessoais – Individual	75 Garantia
14 Compreensivo Residencial	82 Acidentes Pessoais – Coletivo	Rural
15 Roubo	90 Renda de Eventos Aleatórios	01 Seguro Agrícola sem Cobertura do FESR
16 Compreensivo Condomínio	91 Vida Individual	02 Seguro Agrícola com Cobertura do FESR
18 Compreensivo Empresarial	93 Vida em Grupo	03 Seguro Pecuário sem Cobertura do FESR
41 Lucros Cessantes	97 VG/APC	04 Seguro Pecuário com Cobertura do FESR
43 Fidelidade	Demais Ramos	05 Seguro Aquícola sem Cobertura do FESR
67 Riscos de Engenharia	Cascos	06 Seguro Aquícola com Cobertura do FESR
71 Riscos Diversos	33 Marítimos	07 Seguro Florestas sem Cobertura do FESR
73 Global de Bancos	35 Aeronáuticos	08 Seguro Florestas com Cobertura do FESR
76 Riscos Diversos – Planos Conjugados	37 Responsabilidade Civil Hangar	09 Seguro da Cédula do Produto Rural
95 Extensão de Garantia – Patrimonial	57 D. P. E. M.	30 Benfeitorias e Produtos Agropecuários
96 Riscos Nomeados e Operacionais	Crédito	61 Agrícola
Transportes	19 Crédito à Exportação Risco Comercial	62 Penhor Rural Instituição Financeira Privada
21 Transporte Nacional	48 Crédito Interno	63 Penhor Rural Instituição Financeira Pública
22 Transporte Internacional	49 Crédito à Exportação	64 Animais
23 Responsabilidade Civil Transporte Rodoviário Interestadual e Internacional	59 Crédito à Exportação Risco Político	65 Compreensivo de Florestas
27 Responsabilidade Civil do Transporte Intermodal	60 Crédito Doméstico Risco Comercial	98 Seguro de Vida do Produtor Rural
32 Responsabilidade Civil do Transporte Viagem Internacional Carga	70 Crédito Doméstico Risco Pessoa Física	Outros
38 Responsabilidade Civil do Transporte Ferroviário Carga	Habitacional	79 Seguros no Exterior
44 Responsabilidade Civil do Transporte Viagens Internacionais	66 Habitacional – SFH	99 Sucursais no Exterior
52 Responsabilidade Civil do Transporte Aéreo Carga	68 Habitacional – Fora do SFH	
54 Responsabilidade Civil do Transportador Rodoviário Carga	Responsabilidades	
	10 Responsabilidade Civil de Administradores e Diretores (D&O)	
	51 Responsabilidade Civil Geral	
	78 Responsabilidade Civil Profissional	
	Riscos Especiais	
	34 Riscos de Petróleo	



www.cnseg.org.br

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