

16º Ciclo • 2018

Quantificação da
FRAUDE
NO MERCADO DE SEGUROS BRASILEIRO

SQF - Sistema de Quantificação da Fraude

Relatório Completo 2018

Português | *English*

16º Ciclo SQF - 2018

16th Cycle . 2018

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

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

Quantificação da Fraude no Mercado de Seguros Brasileiro

Fraud Quantification in the Brazilian Insurance Industry

**SQF - Sistema de Quantificação da Fraude
Relatório Completo 2018**

**SQF - Fraud Quantification System
A Whole Report 2018**


É proibida a reprodução total ou parcial desta publicação, de quaisquer formas ou meios, sem permissão expressa da CNseg.

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












Índice

Table of Contents



4 Sumário Executivo
Executive Summary

7 Indicadores de Fraude
Fraud Indicators

-  **9** Todos os Ramos • 2018
All Insurance Lines • 2018
Em relação ao Sinistro Ocorrido *In relation to losses*
Em relação ao Sinistro Suspeito *In relation to the Questionable Losses*
Em relação ao Sinistro Investigado *In relation to the Investigated Losses*
Em relação ao Prêmio Ganho *In relation to the Earned Premiums*
-  **10** Todos os Ramos 2018 • Série Histórica
All Insurance Lines 2018 - Historical Series
-  **11** Automóvel *Motor*
-  **12** Patrimonial *Property*
-  **13** Pessoas - Coletivo *Life and Personal Accident - Group*
-  **14** Transportes *Cargo (Goods in Transit)*
-  **15** Demais Ramos *Other Insurance Lines*
-  **16** Habitacional *Home/Housing*
-  **17** Rural *Rural*

19 Pesquisa
Survey

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

Sumário Executivo

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

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

Os resultados consolidados do 1º Semestre de 2018 apontam que os Sinistros Ocorridos somaram aproximadamente R\$ 16,7 bilhões. Deste total, R\$ 2,5 bilhões foram resultados de Sinistros Suspeitos, o que corresponde a 14,6% do valor total dos Sinistros Ocorridos.

O valor das fraudes que puderam ser comprovadas neste mesmo período somou aproximadamente R\$ 341,5 milhões, o que representa 13,9% do valor dos Sinistros Suspeitos.

Já o 2º Semestre do ano apresentou um valor de Sinistros Ocorridos de aproximadamente R\$ 16,1 bilhões, sendo que, este total, R\$ 2,7 bilhões foram resultados de Sinistros Suspeitos, o que corresponde aproximadamente a 16,7% do valor total dos Sinistros Ocorridos.

Neste mesmo período, o valor das fraudes que puderam ser comprovadas somou R\$ 381,7 milhões, o que representa aproximadamente a 14,3% do valor dos Sinistros Suspeitos.

Pode-se notar, portanto, que, de um semestre a outro, o comportamento da fraude no consolidado dos ramos desta pesquisa indica uma retração nos valores absolutos de Sinistros Ocorridos e um incremento nos Sinistros Suspeitos de cerca de 4,1% e 9,1%, respectivamente, porém, um crescimento nos valores absolutos referente às Fraudes Comprovadas na ordem de 11,8%.

Em 2018, ao comparar o quociente do valor das fraudes comprovadas pelo valor dos Sinistros Ocorridos entre o primeiro semestre (2,0%) com o segundo (2,4%), observa-se que houve um aumento de aproximadamente 20,0%.

Os resultados consolidados de 2018 apontam que os Sinistros Ocorridos somaram aproximadamente R\$ 32,9 bilhões. Deste total, R\$ 5,1 bilhões foram resultados de Sinistros Suspeitos, o que corresponde a 15,6% do valor total dos Sinistros Ocorridos.

O valor das fraudes que puderam ser comprovadas em 2018 somou aproximadamente R\$ 723,2 milhões, o que representa aproximadamente 14,1% do valor dos Sinistros Suspeitos.

Ao comparar o quociente do valor das fraudes comprovadas pelo valor dos Sinistros Ocorridos em 2018 (2,2%) com 2017 (2,2%), observa-se que o indicador permaneceu inalterado.

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

Executive Summary

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

Since 2004, this system, which uses annual information from insurers in all insurance lines, except for Supplementary Health Insurance and Plans, Capitalization and Pension Funds, has been producing Insurance fraud indicators, having compiled an unprecedented historical series of such occurrences on the General Insurance segment.

The consolidated results for the first half of 2018 indicate that Losses totalled approximately R\$ 16.7 billion. Out of this total, R\$ 2.5 billion was the result of Questionable Losses, which corresponds to 14.6% of the total value of Claims.

The total amount that proved to be fraudulent in this period totalled approximately R\$ 341.5 million, which represents 13.9% of Questionable Losses.

On the other hand, the second half of the year showed an amount of R\$ 16.1 billion. Out of this total, R\$ 2.7 billion was the result of Questionable Losses, which corresponds to approximately 16.7% of the total value of claims. In this same period, the amount of fraud that could be confirmed totalled R\$ 381.7 million, which represents approximately 14.3% of the value of Questionable Losses.

It's noteworthy, therefore, that from one semester to the next, the fraud behaviour in relation to the total insurance lines collected through this survey indicates a decrease in absolute values of Occurred Losses and an increase of Questionable Losses of about 4.1% and 9.1%, respectively, however, there was an increase in absolute values of Confirmed Frauds of 11.8%.

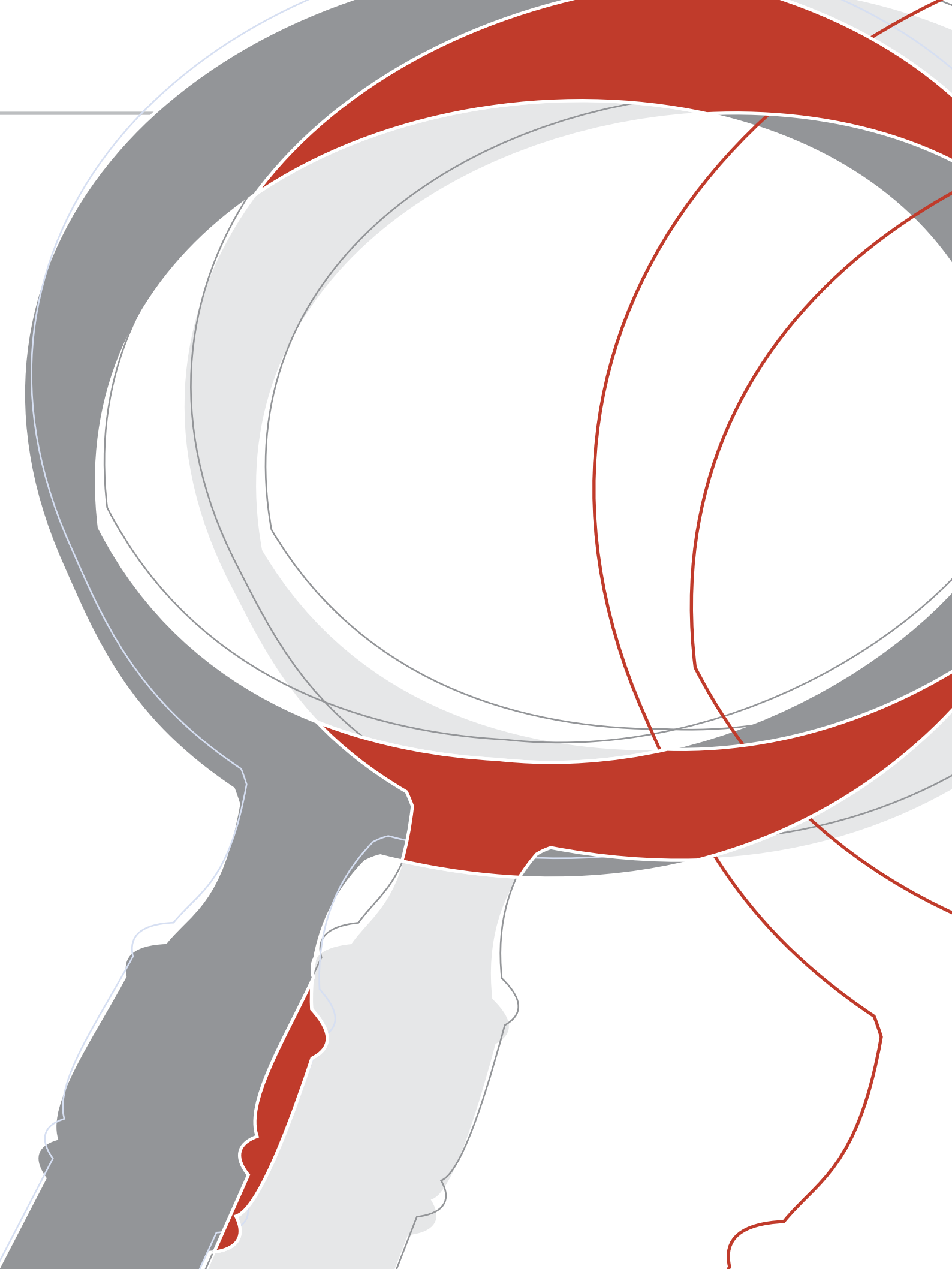
In 2018, when comparing the quotient obtained from Confirmed Frauds divided by the value of Occurred Losses of the first half of the year (2.0%) with the second (2.4%), an increase of approximately 20.0% was observed.

The overall results for 2018 indicate that the Losses totalled approximately R\$ 32.9 billion. Out of this total, R\$ 5.1 billion was the result of Questionable Losses, corresponding to 15.6% of total value of Claims.

The total amount that proved to be fraudulent in 2018 was approximately R\$ 723.2 million, which represents approximately 14.1% of the value of Questionable Losses.

When comparing the quotient obtained from Confirmed Frauds in 2018 divided by the value of Total Claims (2.2%) with 2017 (2.2%), it is observed that this indicator remained unchanged.

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





Indicadores de Fraude

Fraud Indicators

Todos os Ramos • 2018

All Insurance Lines • 2018

Os quadros abaixo apresentam os indicadores de fraude em 2018 que resultam da consolidação das informações coletadas em todos os ramos de seguros gerais. Os indicadores são expressos em relação aos Sinistros Ocorridos, aos **Sinistros Suspeitos**, aos **Sinistros Investigados** e aos **Prêmios Ganhos**.

The tables below show the 2017 fraud indicators, which are a result of the consolidated information collected from all insurance lines, except for Supplementary Health, Capitalization and Complementary Open Pension Funds segments. The indicators are expressed in relation total losses, questionable losses, investigated losses, and earned premiums.

Em Relação ao Sinistro Ocorrido

In relation to Total Losses

Suspeita de Fraude <i>Questionable Fraud</i>			Fraude Detectada <i>Identified Fraud</i>			Fraude Comprovada <i>Confirmed Fraud</i>		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
14,6%	16,7%	15,6%	3,1%	3,6%	3,3%	2,0%	2,4%	2,2%
2,45	2,68	5,13	0,53	0,57	1,10	0,34	0,38	0,72
16,75	16,07	32,89	16,75	16,07	32,89	16,75	16,07	32,89

Valores em R\$ Bilhões | Figures in R\$ Billion

Em Relação ao Sinistro Suspeito

In relation to Questionable Losses

Fraude Detectada <i>Identified Fraud</i>			Fraude Comprovada <i>Confirmed Fraud</i>		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
21,4%	21,4%	21,4%	13,9%	14,3%	14,1%
0,53	0,57	1,10	0,34	0,38	0,72
2,45	2,68	5,13	2,45	2,68	5,13

Valores em R\$ Bilhões | Figures in R\$ Billion

Em Relação ao Sinistro Investigado

In relation to Investigated Losses

Fraude Detectada <i>Identified Fraud</i>			Fraude Comprovada <i>Confirmed Fraud</i>		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
31,3%	29,0%	30,1%	20,3%	19,3%	19,8%
0,53	0,57	1,10	0,34	0,38	0,72
1,68	1,97	3,65	1,68	1,97	3,65

Valores em R\$ Bilhões | Figures in R\$ Billion

Em relação ao Prêmio Ganho

In relation to Earned Premiums

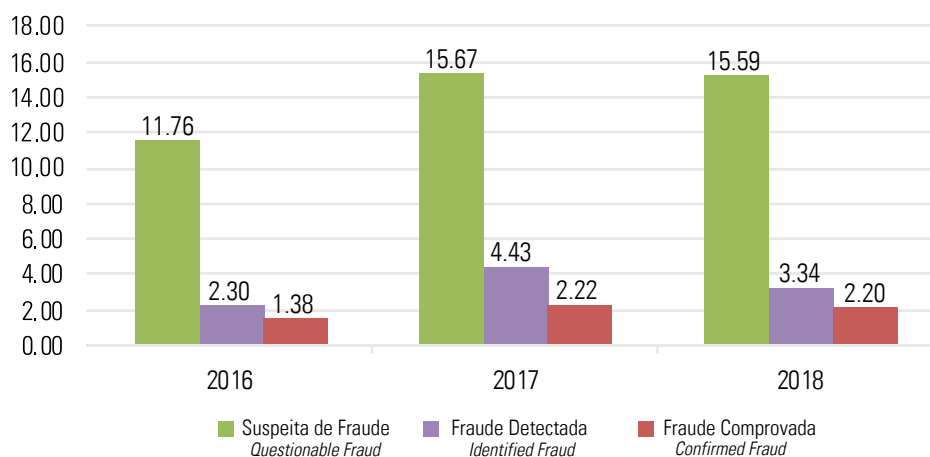
Suspeita de Fraude <i>Questionable Fraud</i>			Fraude Detectada <i>Identified Fraud</i>			Fraude Comprovada <i>Confirmed Fraud</i>		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
7,0%	8,2%	7,6%	1,5%	1,8%	1,6%	1,0%	1,2%	1,1%
2,45	2,68	5,13	0,53	0,57	1,10	0,34	0,38	0,72
35,08	32,50	67,58	35,08	32,50	67,58	35,08	32,50	67,58

Valores em R\$ Bilhões | Figures in R\$ Billion

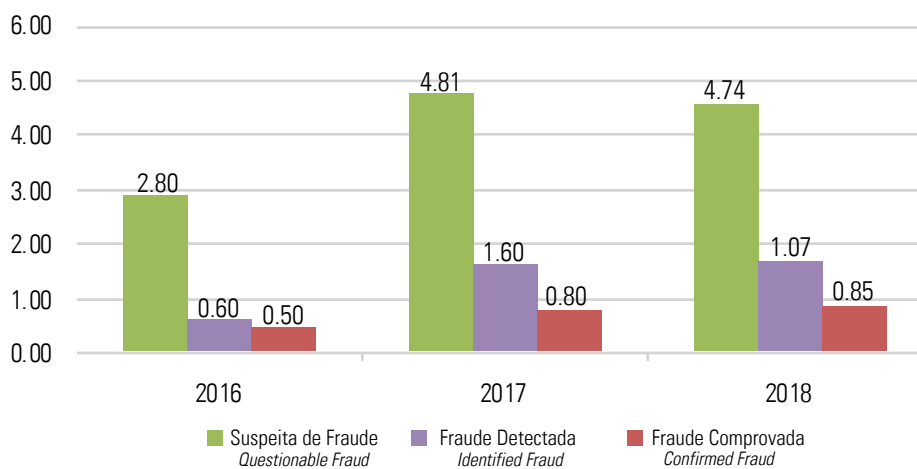
Todos os Ramos • 2018

All Insurance Lines • 2018

Valor de Sinistro | Em % Loss Amount | In %



Quantidade do Sinistro | Em % Number of Losses | In %

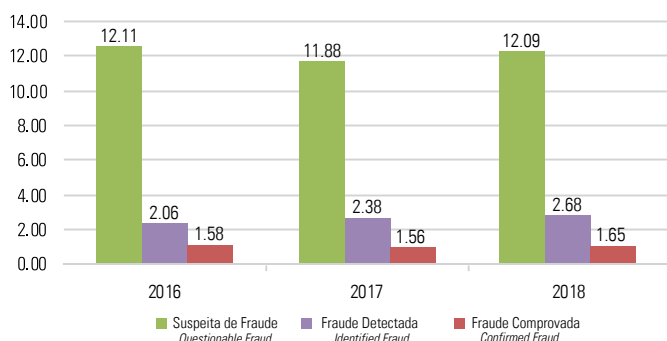
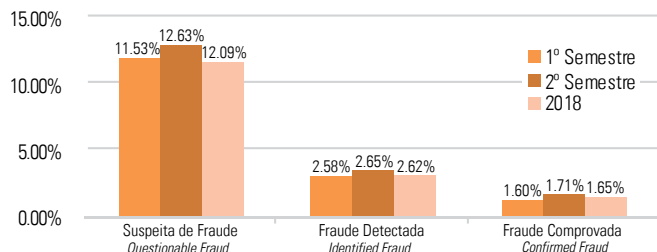


Ramo a Ramo 2018 • Série Histórica

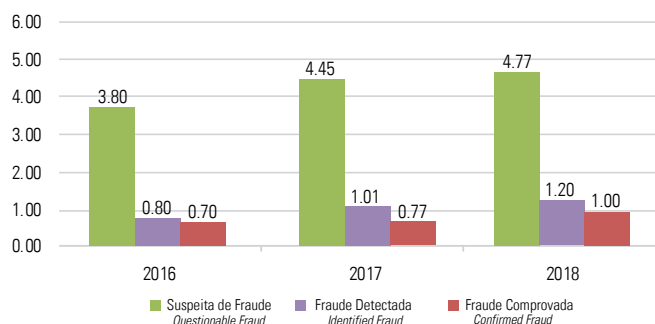
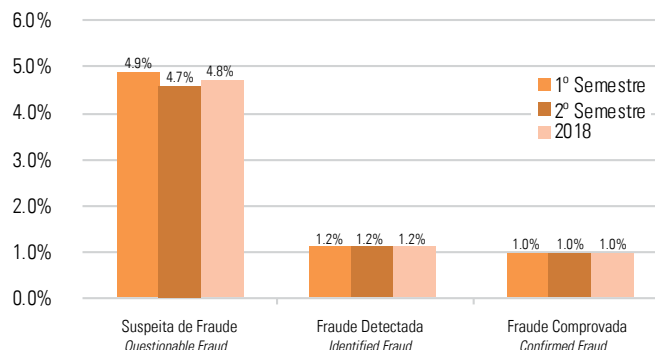
Per Insurance Line 2018 • Historical Series

>> **Automóvel** Motor

Valor de Sinistro | Em %
Loss Amount | In %



Quantidade de Sinistro | Em %
Number of Losses | In %



Em Relação ao Sinistro Ocorrido

In relation to Total Losses

Suspeita de Fraude (Questionable Fraud)			Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
11,5%	12,6%	12,1%	2,6%	2,6%	2,6%	1,6%	1,7%	1,7%
1.185,13	1.329,36	2.514,49	265,55	278,46	544,01	163,91	179,45	343,36
10.275,54	10.522,55	20.798,09	10.275,54	10.522,55	20.798,09	10.275,54	10.522,55	20.798,09

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

Em Relação ao Sinistro Suspeito

In relation to Questionable Losses

Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
22,4%	20,9%	21,6%	13,8%	13,5%	13,7%
265,55	278,46	544,01	163,91	179,45	343,36
1.185,13	1.329,36	2.514,49	1.185,13	1.329,36	2.514,49

Em Relação ao Sinistro Investigado

In relation to Investigated Losses

Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
32,4%	29,2%	30,7%	20,0%	18,8%	19,4%
265,55	278,46	544,01	163,91	179,45	343,36
820,63	952,07	1.772,70	820,63	952,07	1.772,70

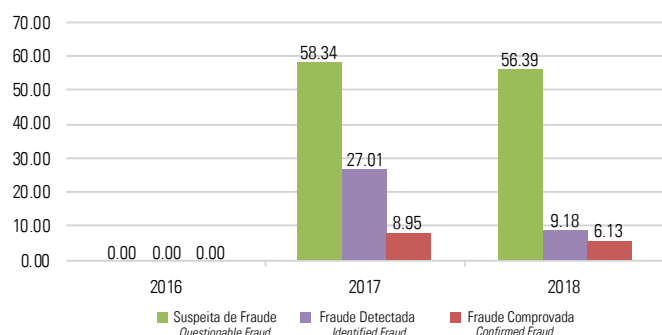
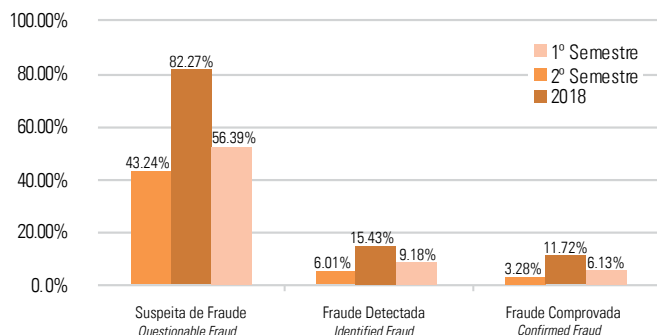
Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

Ramo a Ramo 2018 • Série Histórica

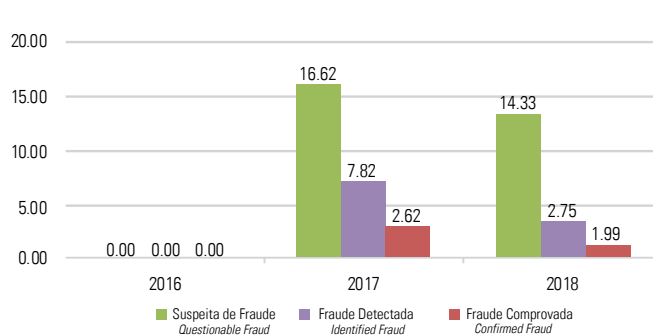
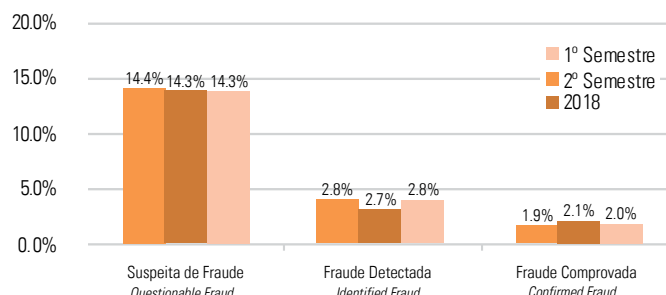
All Insurance Lines 2018 • Historical Series

>> DPVAT Compulsory "No-fault" Bodily Injury Motor Insurance

Valor de Sinistro | Em % Loss Amount | In %



Quantidade do Sinistro | Em % Number of Losses | In %



Em Relação ao Sinistro Ocorrido In relation to Total Losses

Suspeita de Fraude (Questionable Fraud)			Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1º Sem	2º Sem	2018	1º Sem	2º Sem	2018	1º Sem	2º Sem	2018
43,2%	82,3%	56,4%	6,0%	15,4%	9,2%	3,3%	11,7%	6,1%
541,80	524,01	1.065,81	75,30	98,28	173,58	41,15	74,67	115,82
1.253,14	636,92	1.890,06	1.253,14	636,92	1.890,06	1.253,14	636,92	1.890,06

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

Em Relação ao Sinistro Suspeito In relation to Questionable Losses

Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1º Sem	2º Sem	2018	1º Sem	2º Sem	2018
13,9%	18,8%	16,3%	7,6%	14,2%	10,9%
75,30	98,28	173,58	41,15	74,67	115,82
541,80	524,01	1.065,81	541,80	524,01	1.065,81

Em Relação ao Sinistro Investigado In relation to Investigated Losses

Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1º Sem	2º Sem	2018	1º Sem	2º Sem	2018
42,5%	46,8%	44,8%	23,2%	35,6%	29,9%
75,30	98,28	173,58	41,15	74,67	115,82
177,24	210,02	387,26	177,24	210,02	387,26

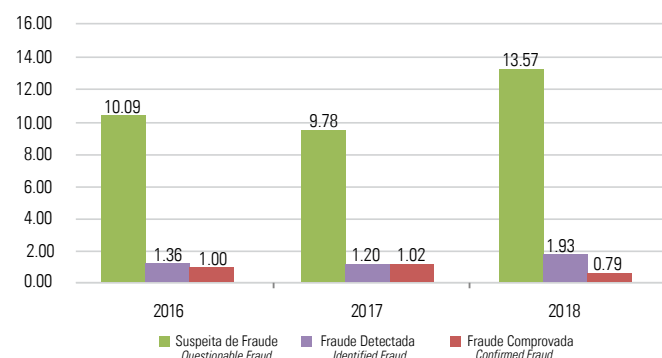
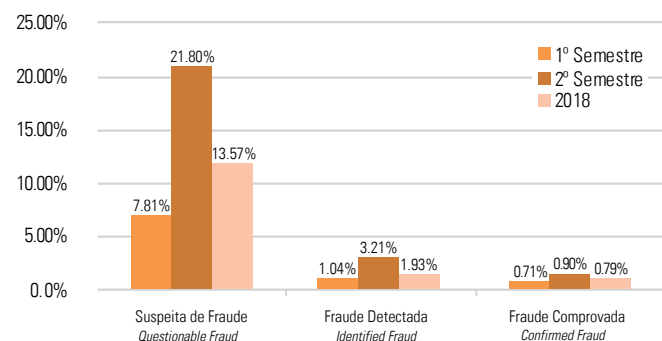
Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

Ramo a Ramo 2018 • Série Histórica

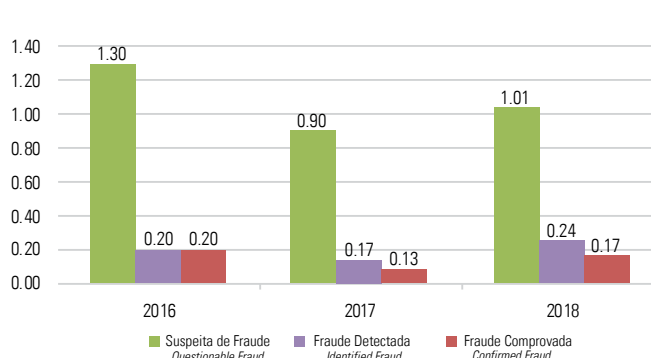
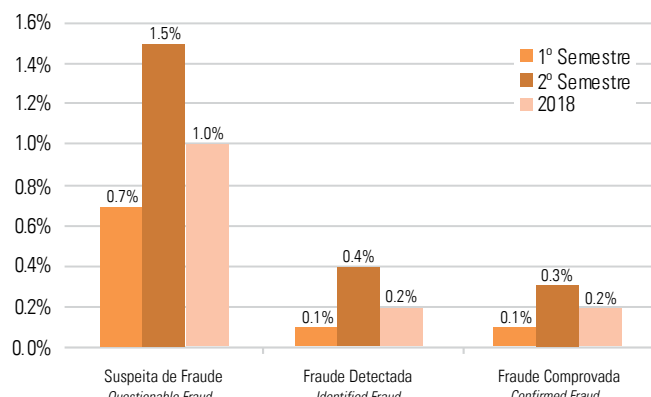
Per Insurance Line 2018 • Historical Series

>> Patrimonial Property

Valor de Sinistro | Em % Loss Amount | In %



Quantidade do Sinistro | Em % Number of Losses | In %



Em Relação ao Sinistro Ocorrido In relation to Total Losses

Suspeita de Fraude			Fraude Detectada			Fraude Comprovada		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
7,8%	21,8%	13,6%	1,0%	3,2%	1,9%	0,7%	0,9%	0,8%
139,45	269,37	408,82	18,54	39,62	58,16	12,66	11,16	23,83
1.785,43	1.235,40	3.012,15	1.785,43	1.235,40	3.012,15	1.785,43	1.235,40	3.012,15

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

Em Relação ao Sinistro Suspeito In relation to Questionable Losses

Fraude Detectada			Fraude Comprovada		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
13,3%	14,7%	14,2%	9,1%	4,1%	5,8%
18,54	39,62	58,16	12,66	11,16	23,83
139,45	269,37	408,82	139,45	269,37	408,82

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

Em Relação ao Sinistro Investigado In relation to Investigated Losses

Fraude Detectada			Fraude Comprovada		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
20,7%	17,3%	18,3%	14,2%	4,9%	7,5%
18,54	39,62	58,16	12,66	11,16	23,83
89,46	228,77	318,22	89,46	228,77	318,22

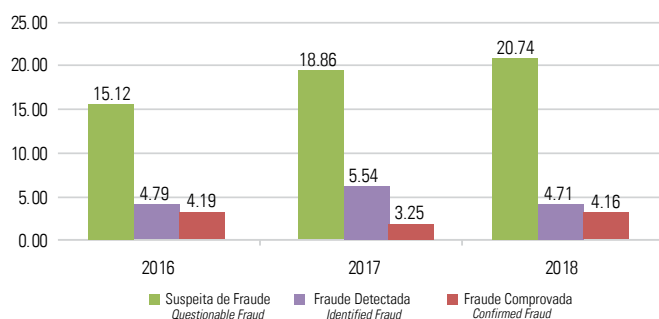
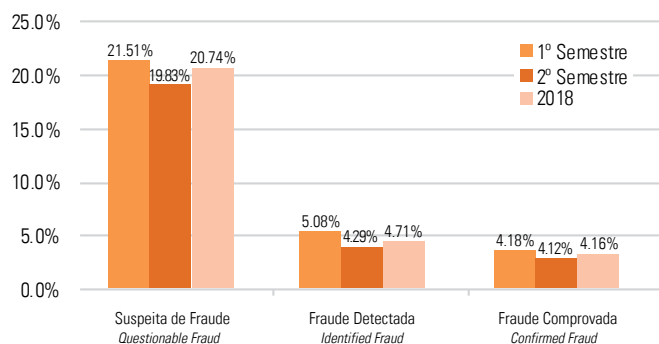
Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

Ramo a Ramo 2018 • Série Histórica

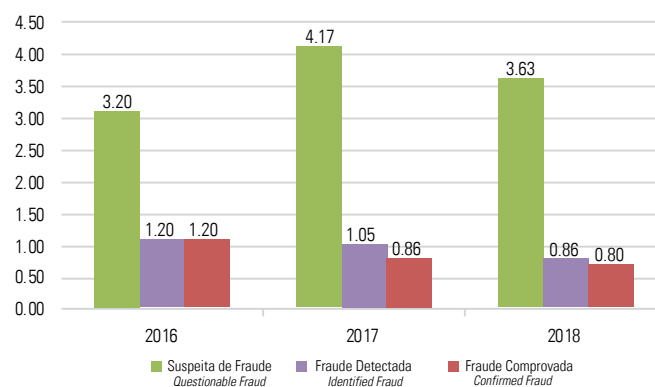
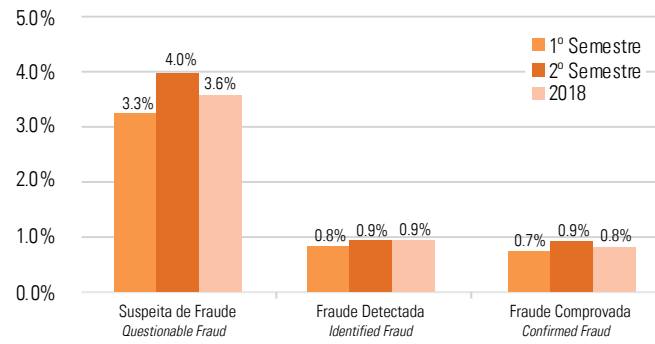
Per Insurance Line 2018 • Historical Series

>> Pessoas - Coletivo Life and Personal Accident - Group

Valor de Sinistro | Em % Loss Amount | In %



Quantidade do Sinistro | Em % Number of Losses | In %



Em Relação ao Sinistro Ocorrido In relation to Total Losses

Suspeita de Fraude Questionable Fraud			Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
21,5%	19,8%	20,7%	5,1%	4,3%	4,7%	4,2%	4,1%	4,2%
441,74	366,78	808,52	104,29	79,28	183,57	85,92	76,18	162,10
2.053,78	1.849,45	3.897,72	2.053,78	1.849,45	3.897,72	2.053,78	1.849,45	3.897,72

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

Em Relação ao Sinistro Suspeito In relation to Questionable Losses

Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
23,6%	21,6%	22,7%	19,5%	20,8%	20,0%
104,29	79,28	183,57	85,92	76,18	162,10
441,74	366,78	808,52	441,74	366,78	808,52

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

Em Relação ao Sinistro Investigado In relation to Investigated Losses

Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
22,8%	19,8%	21,4%	18,8%	19,0%	18,9%
104,29	79,28	183,57	85,92	76,18	162,10
457,95	400,89	858,84	457,95	400,89	858,84

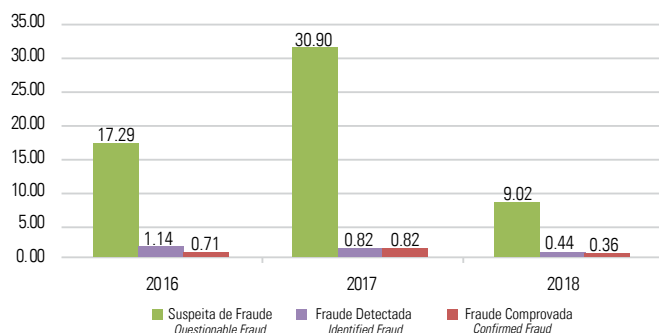
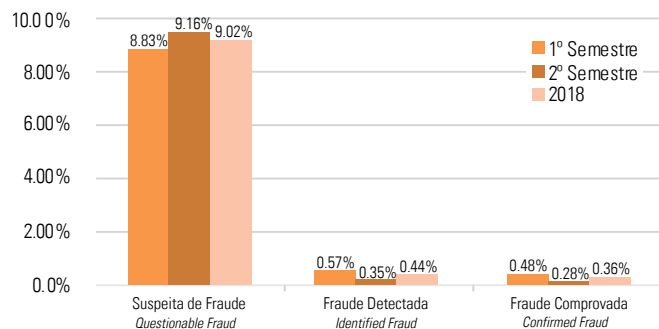
Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

Ramo a Ramo 2018 • Série Histórica

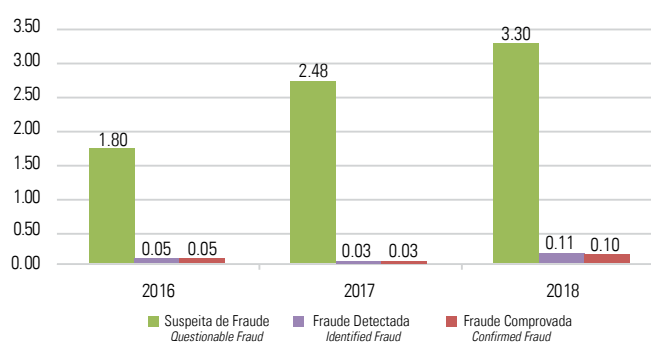
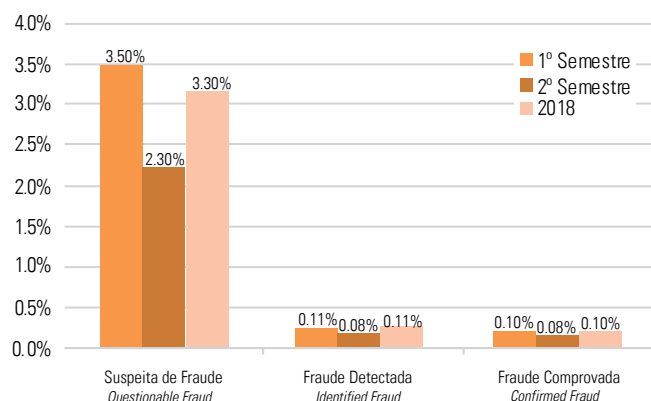
Per Insurance Line 2018 • Historical Series

>> Transportes Cargo

Valor de Sinistro | Em % Loss Amount | In %



Quantidade do Sinistro | Em % Number of Losses | In %



Em Relação ao Sinistro Ocorrido In relation to Total Losses

Suspeita de Fraude Questionable Fraud			Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
8,8%	9,2%	9,0%	0,6%	0,3%	0,4%	0,5%	0,3%	0,4%
17,17	24,70	41,87	1,10	0,94	2,04	0,94	0,75	1,68
194,40	269,65	464,05	194,40	269,65	464,05	194,40	269,65	464,05

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

Em Relação ao Sinistro Suspeito In relation to Questionable Losses

Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
6,4%	3,8%	4,9%	5,5%	3,0%	4,0%
1,10	0,94	2,04	0,94	0,75	1,68
17,17	24,70	41,87	17,17	24,70	41,87

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

Em Relação ao Sinistro Investigado In relation to Investigated Losses

Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
8,3%	4,6%	6,1%	7,0%	3,7%	5,0%
1,10	0,94	2,04	0,94	0,75	1,68
13,31	20,32	33,63	13,31	20,32	33,63

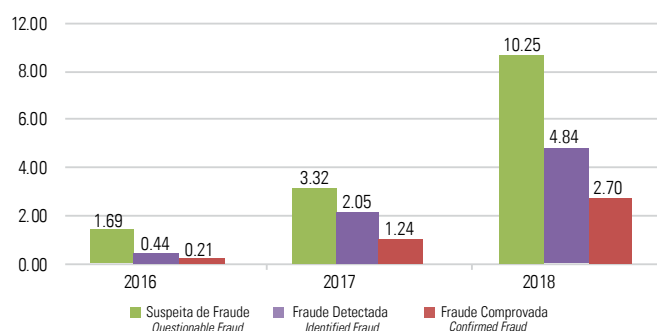
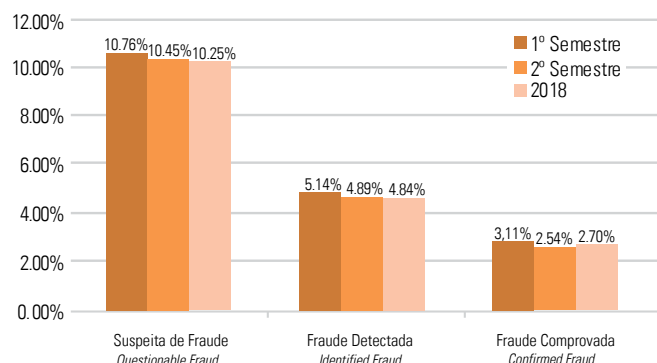
Valores em R\$ Milhões | Figures in R\$ Million

Ramo a Ramo 2018 • Série Histórica

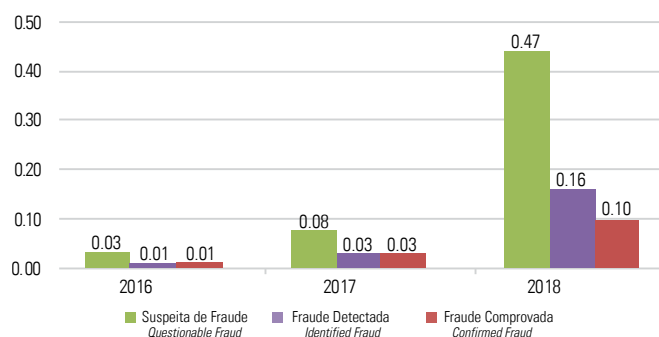
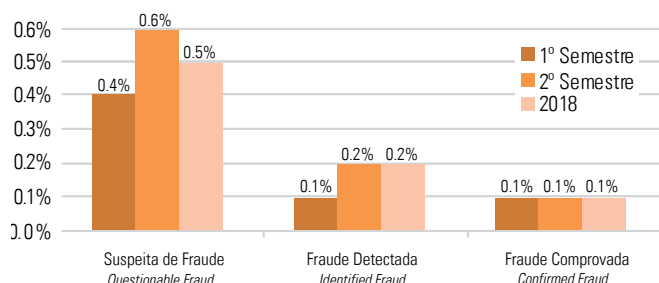
Per Insurance Line 2018 • Historical Series

>> Demais Ramos Others Lines

Valor de Sinistro | Em %
Loss Amount | In %



Quantidade do Sinistro | Em %
Number of Losses | In %



Em Relação ao Sinistro Ocorrido

In relation to Total Losses

Suspeita de Fraude (Questionable Fraud)			Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
10,8%	10,4%	10,2%	5,1%	4,9%	4,8%	3,1%	2,5%	2,7%
127,74	162,56	290,29	61,03	76,07	137,09	36,96	39,48	76,43
1.187,34	1.555,91	2.832,41	1.187,34	1.555,91	2.832,41	1.187,34	1.555,91	2.832,41

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

Em Relação ao Sinistro Suspeito

In relation to Questionable Losses

Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)			Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
47,8%	46,8%	47,2%	28,9%	24,3%	26,3%	50,7%	46,9%	48,5%	30,7%	24,3%	27,0%
61,03	76,07	137,09	36,96	39,48	76,43	61,03	76,07	137,09	36,96	39,48	76,43
127,74	162,56	290,29	127,74	162,56	290,29	120,44	162,27	282,71	120,44	162,27	282,71

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

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

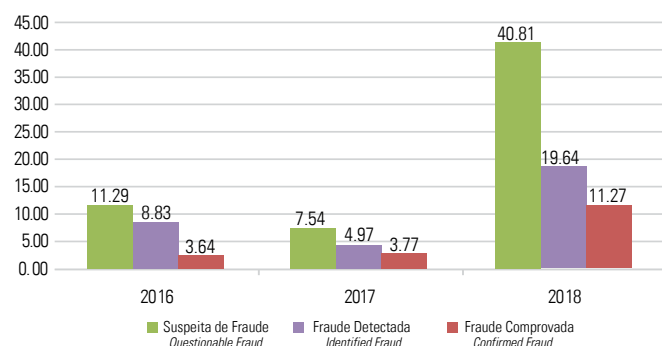
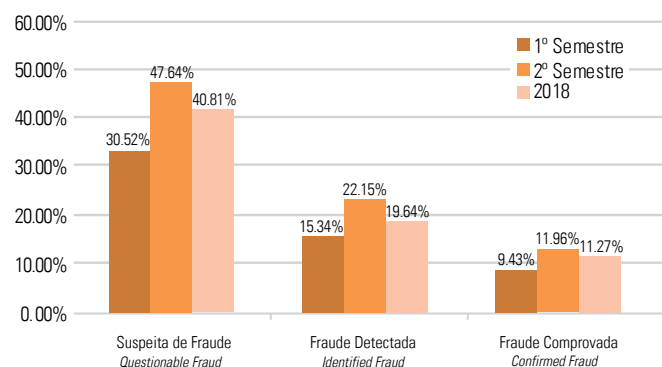
OBS: o aumento de sinistros suspeitos em 2018, em relação a 2017, deveu-se principalmente pelo aumento de sinistros suspeitos no ramo habitacional, o qual compõe os Demais Ramos.

Ramo a Ramo 2018 • Série Histórica

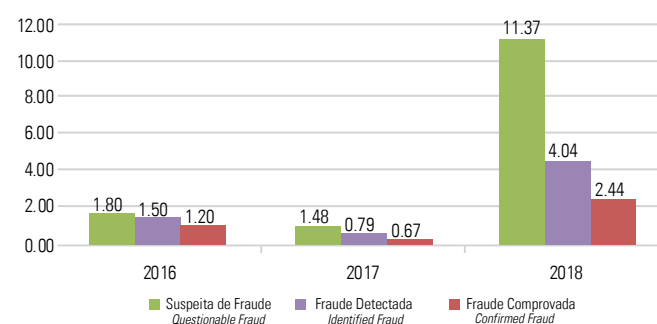
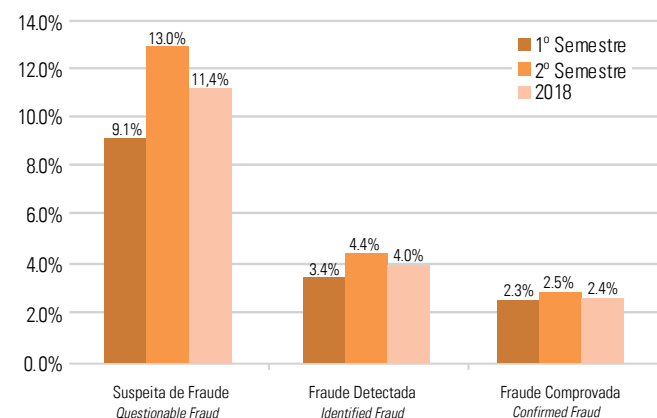
Per Insurance Line 2018 • Historical Series

>> Habitacional Home/Housing

Valor de Sinistro | Em % Loss Amount | In %



Quantidade do Sinistro | Em % Number of Losses | In %



Em Relação ao Sinistro Ocorrido In relation to Total Losses

Suspeita de Fraude (Questionable Fraud)			Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
30,5%	47,6%	40,8%	15,3%	22,2%	19,6%	9,4%	12,0%	11,3%
<u>114,47</u>	<u>149,25</u>	<u>263,72</u>	<u>57,55</u>	<u>69,40</u>	<u>126,95</u>	<u>35,37</u>	<u>37,45</u>	<u>72,82</u>
375,06	313,27	646,27	375,06	313,27	646,27	375,06	313,27	646,27

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

Em Relação ao Sinistro Suspeito In relation to Questionable Losses

Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
50,3%	46,5%	48,1%	30,9%	25,1%	27,6%
<u>57,55</u>	<u>69,40</u>	<u>126,95</u>	<u>35,37</u>	<u>37,45</u>	<u>72,82</u>
114,47	149,25	263,72	114,47	149,25	263,72

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

Em Relação ao Sinistro Investigado In relation to Investigated Losses

Fraude Detectada (Identified Fraud)			Fraude Comprovada (Confirmed Fraud)		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
50,3%	46,5%	48,1%	30,9%	25,1%	27,6%
<u>57,55</u>	<u>69,40</u>	<u>126,95</u>	<u>35,37</u>	<u>37,45</u>	<u>72,82</u>
114,47	149,25	263,72	114,47	149,25	263,72

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

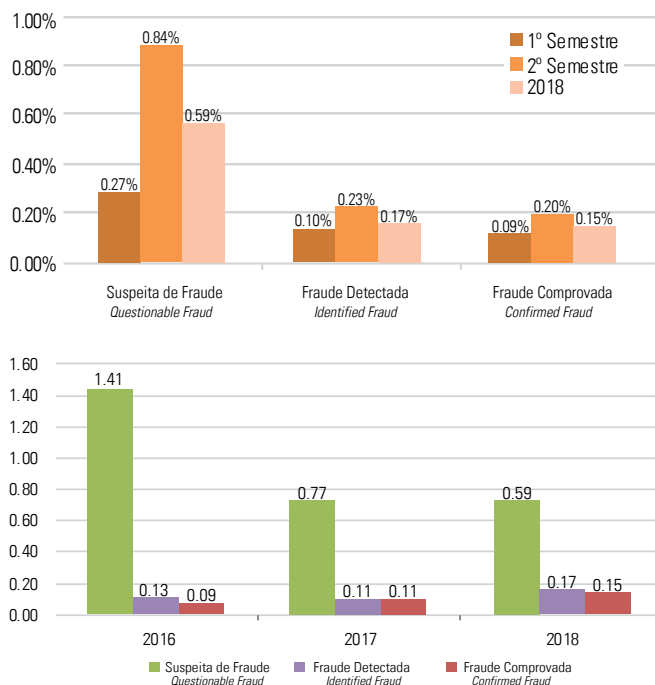
OBS: em 2018 observou-se um aumento significativo de sinistros suspeitos, com comprovação de fraudes, em relação a 2017.

Ramo a Ramo 2018 • Série Histórica

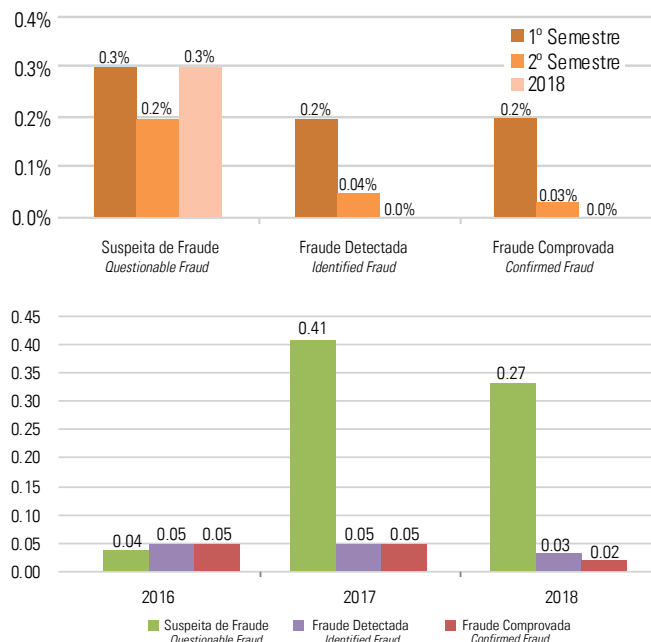
Per Insurance Line 2018 • Historical Series

>> Rural Rural

Valor de Sinistro | Em %
Loss Amount | In %



Quantidade do Sinistro | Em %
Number of Losses | In %



Em Relação ao Sinistro Ocorrido In relation to Total Loss

Suspeita de Fraude Questionable Fraud			Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
0,3%	0,8%	0,6%	0,1%	0,2%	0,2%	0,1%	0,2%	0,2%
1,74	6,83	8,57	0,62	1,85	2,48	0,61	1,63	2,25
650,23	808,89	1.456,24	650,23	808,89	1.456,24	650,23	808,89	1.456,24

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

Em Relação ao Sinistro Suspeito In relation to Questionable Losses

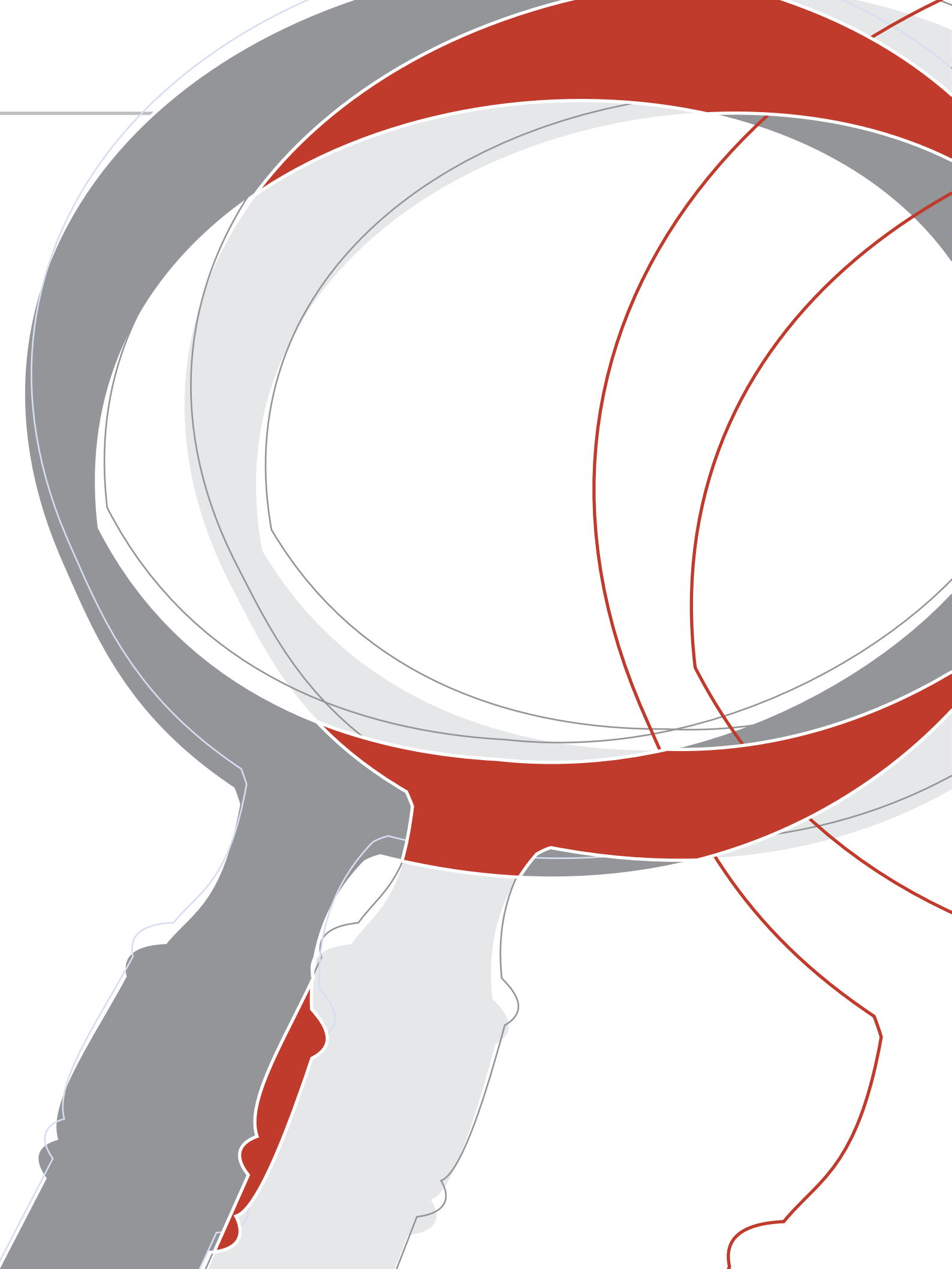
Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
36,0%	27,1%	28,9%	35,3%	23,9%	26,2%
0,62	1,85	2,48	0,61	1,63	2,25
1,74	6,83	8,57	1,74	6,83	8,57

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

Em Relação ao Sinistro Investigado In relation to Investigated Losses

Fraude Detectada Identified Fraud			Fraude Comprovada Confirmed Fraud		
1ºSem	2ºSem	2018	1ºSem	2ºSem	2018
35,7%	28,3%	29,9%	35,1%	24,9%	27,1%
0,62	1,85	2,48	0,61	1,63	2,25
1,75	6,55	8,30	1,75	6,55	8,30

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





Pesquisa

Survey

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

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

>> Seguradoras Convidadas

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

>> Seguradoras Participantes

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

>> Seguradoras com Respostas Consideradas (válidas)

Representatividade das seguradoras, cujas respostas foram consideradas na compilação dos resultados. Não foram consideradas as respostas “não disponível” e as inconsistentes. Representatividade de 2016.

The results presented in this report express the data collected from the Insurance Companies through the SQF – Fraud Quantification System.

The survey representativeness is expressed using three indicators: Invited Insurance Companies, Participating Insurance Companies, and Insurance Companies whose answers were accepted, as described below. The three indicators are measured in relation to the earned premium of the corresponding insurance line and period.

>> Invited Insurance Companies

Insurance Companies' representativeness, which have been invited to take part in the survey. All insurance companies which operate with the surveyed insurance lines and have appointed representatives to participate in the CNseg's survey.

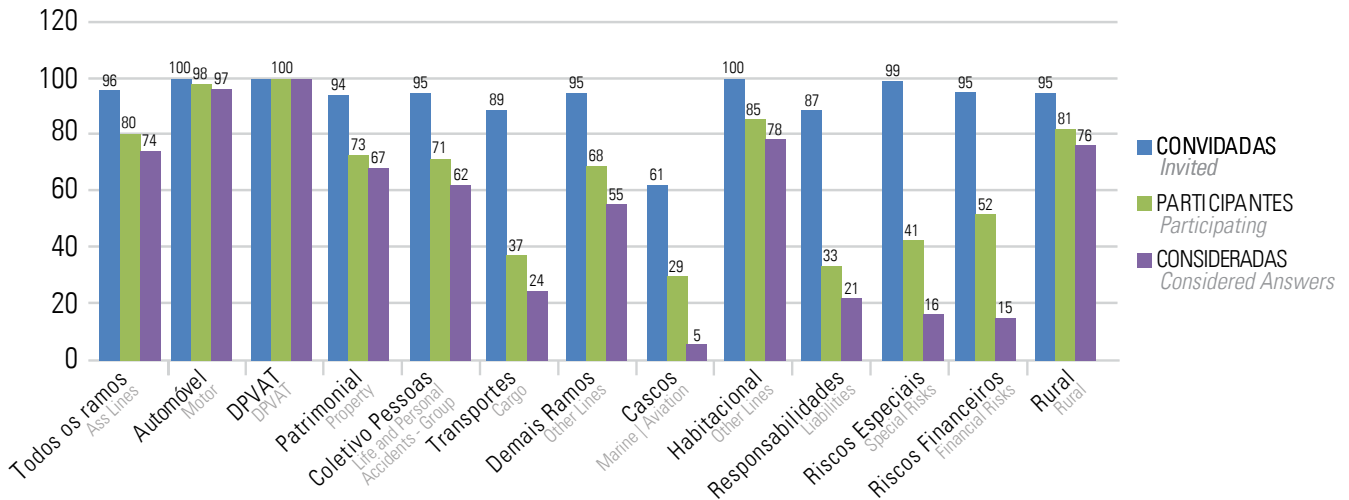
>> Participating Insurance Companies

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

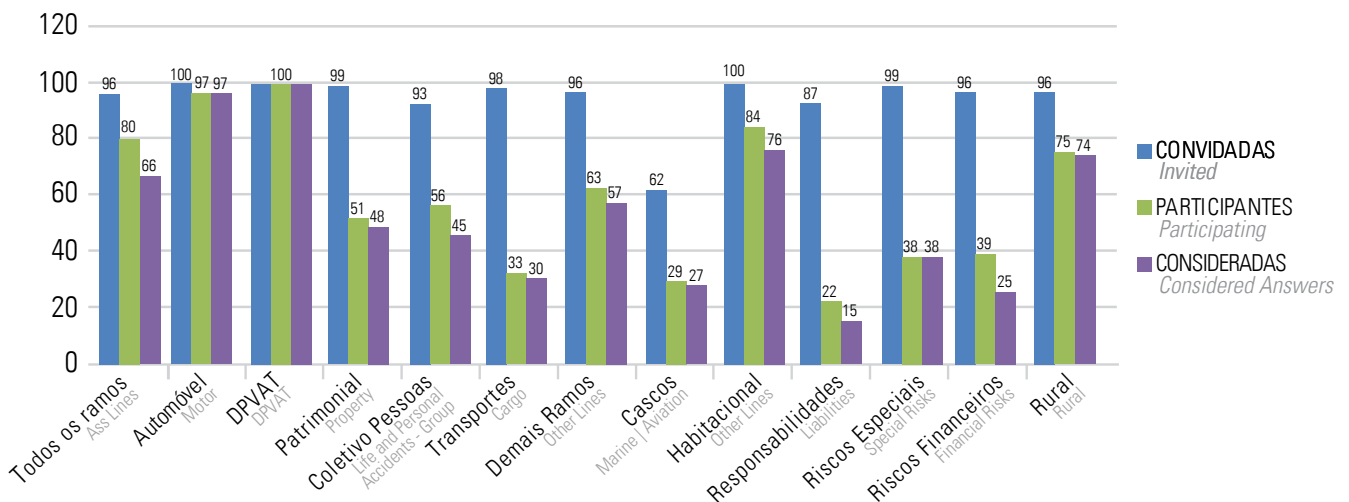
>> Insurance Companies with Considered Answers

Insurance Companies' representativeness, whose answers have been considered in the consolidated results. “Not available” and inconsistent answers have not been considered.

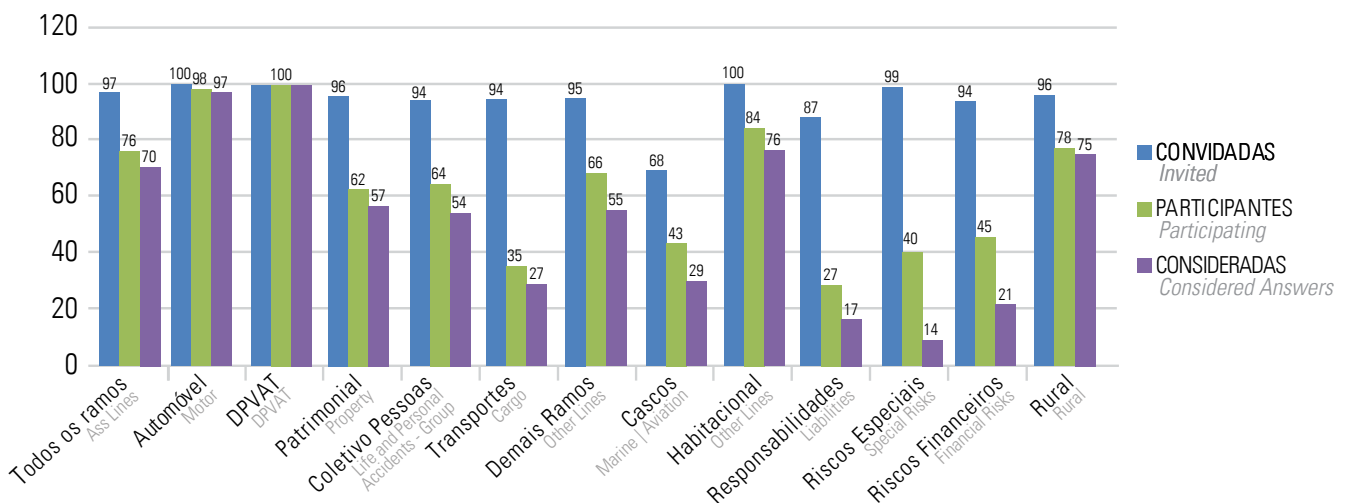
Representatividade - 1º Semestre de 2018
Apportionment - 1st Semester / 2018



Representatividade - 2º Semestre de 2018
Apportionment - 2st Semester / 2018



Representatividade - 2018
Apportionment - 2018



Detalhamento da representatividade

Representativeness Detailing

>> Detalhamento • 1º Semestre 2018

Detailing • 1st Semester / 2018

	Seguradoras Convidadas <i>Invited Insurance Companies</i>			Seguradoras Participantes <i>Participating Insurance Companies</i>			Respostas Consideradas <i>Considered Answers</i>	
	Qtde <i>Number of Companies</i>	Prêmio Ganho no Período* <i>Earned Premium in the Period</i>	Relação com Prêmio Ganho do Mercado <i>Relation with Industry Earned Premium</i>	Qtde <i>Number of Companies</i>	Prêmio Ganho no Período* <i>Earned Premium in the Period</i>	Relação com Prêmio Ganho do Mercado <i>Relation with Industry Earned Premium</i>	Prêmio Ganho no Período* <i>Earned Premium in the Period</i>	Relação com Prêmio Ganho do Mercado <i>Relation with Industry Earned Premium</i>
Todos os Ramos <i>All Lines</i>	81	45,35	96%	33	37,99	80%	35,08	74%
Automóvel <i>Motor</i>	29	17,07	100%	21	16,85	98%	16,70	97%
DPVAT <i>DPVAT</i>	1	1,48	100%	1	1,48	100%	1,48	100%
Patrimonial <i>Property</i>	46	6,28	94%	23	4,90	73%	4,49	67%
Pessoas Coletivo <i>Life and Personal Accidents - Group</i>	56	12,78	94%	28	9,66	71%	8,47	62%
Transportes <i>Cargo</i>	28	1,43	89%	12	0,59	37%	0,39	24%
Demais Ramos <i>Other Lines</i>	-	6,31	93%	-	4,52	66%	3,55	52%
Cascos** <i>Marine / Aviation**</i>	32	0,22	61%	12	0,10	29%	0,02	5%
Habitacional <i>Home / Housing</i>	18	1,98	100%	9	1,69	85%	1,55	78%
Responsabilidades <i>Liabilities</i>	33	0,70	87%	12	0,26	33%	0,17	21%
Riscos Especiais <i>Special Risks</i>	10	0,09	99%	5	0,04	41%	0,01	16%
Riscos Financeiros <i>Financial Risks</i>	33	1,32	92%	11	0,75	52%	0,22	15%
Rural <i>Rural</i>	27	2,00	96%	10	1,68	81%	1,58	76%

** Inclui Cascos Marítimos e Aeronáuticos | *It includes marine and aviation insurance*

*Valores em R\$ Bilhões | *Figures in R\$ Billion*

>> Detalhamento • 2º Semestre 2018

Detailing • 2nd Semester / 2018

	Seguradoras Convidadas <i>Invited Insurance Companies</i>			Seguradoras Participantes <i>Participating Insurance Companies</i>			Respostas Consideradas <i>Considered Answers</i>	
	Qtde <i>Number of Companies</i>	Prêmio Ganho no Período* <i>Earned Premium in the Period</i>	Relação com Prêmio Ganho do Mercado <i>Relation with Industry Earned Premium</i>	Qtde <i>Number of Companies</i>	Prêmio Ganho no Período* <i>Earned Premium in the Period</i>	Relação com Prêmio Ganho do Mercado <i>Relation with Industry Earned Premium</i>	Prêmio Ganho no Período* <i>Earned Premium in the Period</i>	Relação com Prêmio Ganho do Mercado <i>Relation with Industry Earned Premium</i>
Todos os Ramos <i>All Lines</i>	80	45,36	96%	32	37,99	80%	32,50	66%
Automóvel <i>Motor</i>	29	17,07	100%	21	16,85	98%	17,22	97%
DPVAT <i>DPVAT</i>	1	1,48	100%	1	1,48	100%	0,85	100%
Patrimonial <i>Property</i>	46	6,28	94%	23	4,90	73%	3,46	48%
Pessoas Coletivo <i>Life and Personal Accidents - Group</i>	56	12,78	94%	28	9,66	71%	6,05	45%
Transportes <i>Cargo</i>	28	1,43	89%	12	0,59	37%	0,56	30%
Demais Ramos <i>Other Lines</i>	-	6,32	93%	-	4,52	66%	4,37	55%
Cascos** <i>Marine / Aviation**</i>	34	0,22	62%	12	0,10	29%	0,10	27%
Habitacional <i>Home / Housing</i>	18	1,98	100%	9	1,69	85%	2,01	76%
Responsabilidades <i>Liabilities</i>	33	0,70	87%	12	0,26	33%	0,13	15%
Riscos Especiais <i>Special Risks</i>	10	0,09	99%	5	0,04	41%	0,010	38%
Riscos Financeiros <i>Financial Risks</i>	33	1,32	92%	11	0,75	52%	0,44	25%
Rural <i>Rural</i>	27	2,00	96%	10	1,68	81%	1,68	74%

** Inclui Cascos Marítimos e Aeronáuticos | *It includes marine and aviation insurance*

*Valores em R\$ Bilhões | *Figures in R\$ Billion*

>> Detalhamento • 2018 *Detailing • 2018*

	Seguradoras Convidadas <i>Invited Insurance Companies</i>			Seguradoras Participantes <i>Participating Insurance Companies</i>			Respostas Consideradas <i>Considered Answers</i>	
	Qtde <i>Number of Companies</i>	Prêmio Ganho no Período* <i>Earned Premium in the Period</i>	Relação com Prêmio Ganho do Mercado <i>Relation with Industry Earned Premium</i>	Qtde <i>Number of Companies</i>	Prêmio Ganho no Período* <i>Earned Premium in the Period</i>	Relação com Prêmio Ganho do Mercado <i>Relation with Industry Earned Premium</i>	Prêmio Ganho no Período* <i>Earned Premium in the Period</i>	Relação com Prêmio Ganho do Mercado <i>Relation with Industry Earned Premium</i>
Todos os Ramos <i>All Lines</i>	80	93,00	96%	33	73,06	76%	67,58	70%
Automóvel <i>Motor</i>	30	34,86	100%	21	34,22	98%	33,92	97%
DPVAT <i>DPVAT</i>	1	2,33	100%	1	2,33	100%	2,33	100%
Patrimonial <i>Property</i>	47	13,36	96%	22	8,59	62%	7,94	57%
Pessoas Coletivo <i>Life and Personal Accidents - Group</i>	57	25,35	94%	25	17,22	64%	14,51	54%
Transportes <i>Cargo</i>	29	3,26	94%	12	1,20	35%	0,95	27%
Demais Ramos <i>Other Lines</i>	-	13,84	94%	-	9,50	64%	7,94	54%
Cascos** <i>Marine / Aviation**</i>	-	0,50	68%	-	0,31	43%	0,21	29%
Habitacional <i>Home / Housing</i>	18	4,61	100%	8	3,88	84%	3,52	76%
Responsabilidades <i>Liabilities</i>	34	1,44	87%	12	0,45	27%	0,29	17%
Riscos Especiais <i>Special Risks</i>	10	0,12	99%	4	0,05	40%	0,016	14%
Riscos Financeiros <i>Financial Risks</i>	34	3,01	94%	11	1,43	45%	0,66	21%
Rural <i>Rural</i>	28	4,17	96%	8	3,38	78%	3,25	75%

** Inclui Cascos Marítimos e Aeronáuticos | *It includes marine and aviation insurance*

*Valores em R\$ Bilhões | *Figures in R\$ Billion*

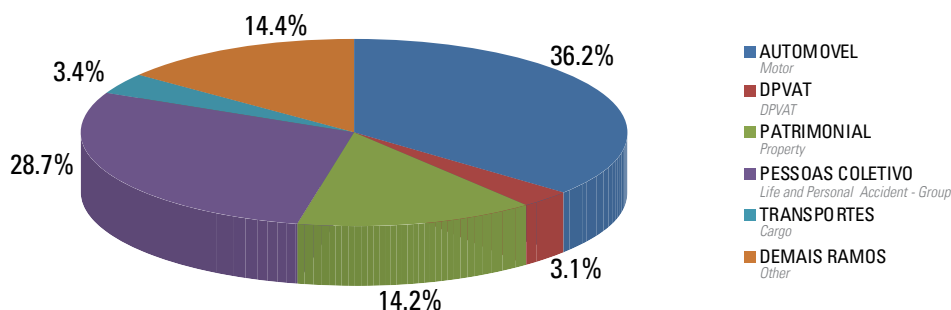
Distribuição da representatividade

Representativeness Apportionment

1º Semestre de 2018 1st Semester / 2018

Participação dos Ramos Pesquisados no Total de Prêmio Ganho do Mercado

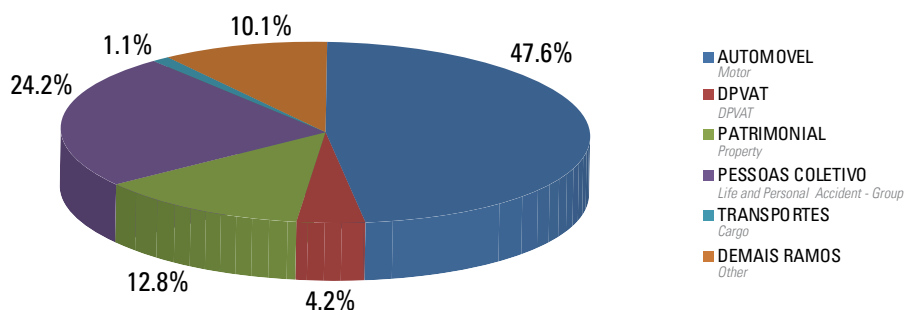
Participation of the surveyed insurance lines in the total earned premium of the industry



1º Semestre de 2018 1st Semester / 2018

Participação dos Ramos Pesquisados no Conjunto das Respostas Consideradas

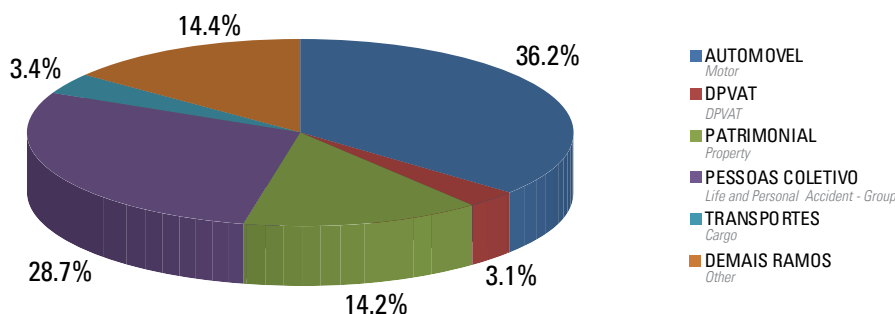
Participation of the surveyed insurance lines within the universe of considered answers



2º Semestre de 2018 2st Semester / 2018

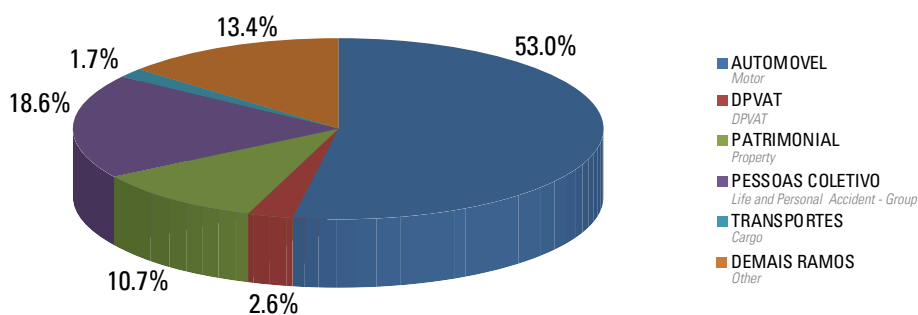
Participação dos Ramos Pesquisados no Total de Prêmio Ganho do Mercado

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



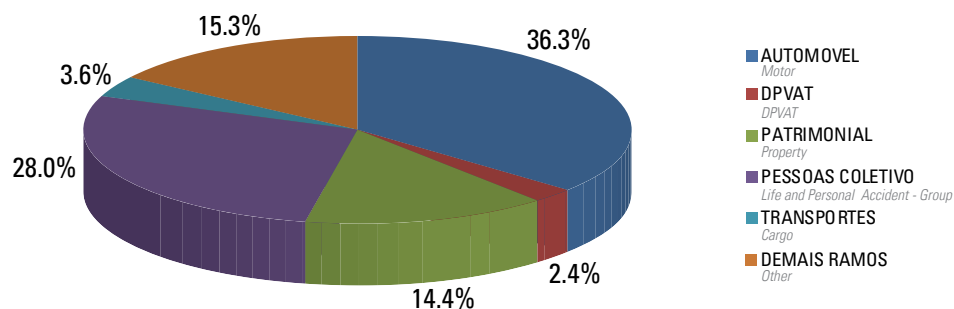
2º Semestre de 2018 *2st Semester / 2018*

Participação dos Ramos Pesquisados no Conjunto das Respostas Consideradas
Participation of the surveyed insurance lines within the universe of considered answers



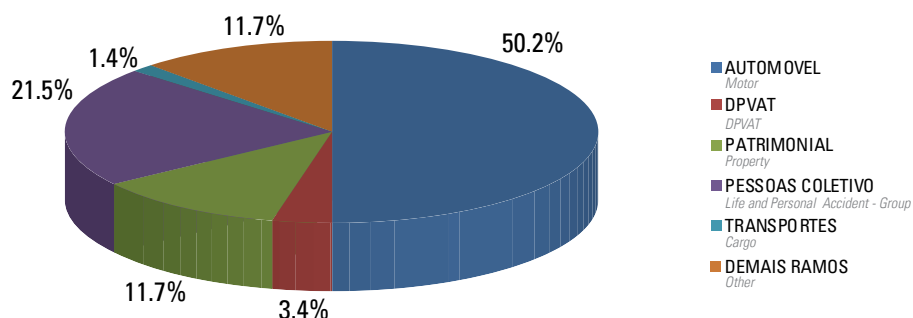
Total 2018 *Total / 2018*

Participação dos Ramos Pesquisados no Total de Prêmio Ganho do Mercado
Participation of the surveyed insurance lines in the total earned premium of the industry



Total 2018 *Total / 2018*

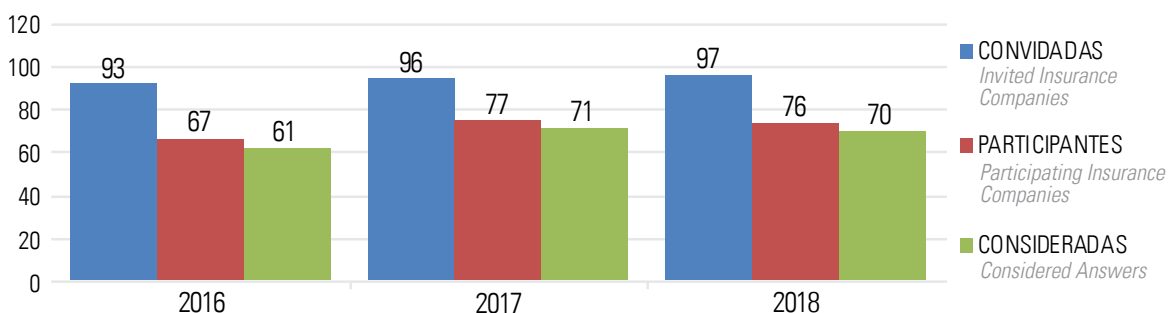
Participação dos Ramos Pesquisados no Conjunto das Respostas Consideradas
Participation of the surveyed insurance lines within the universe of considered answers



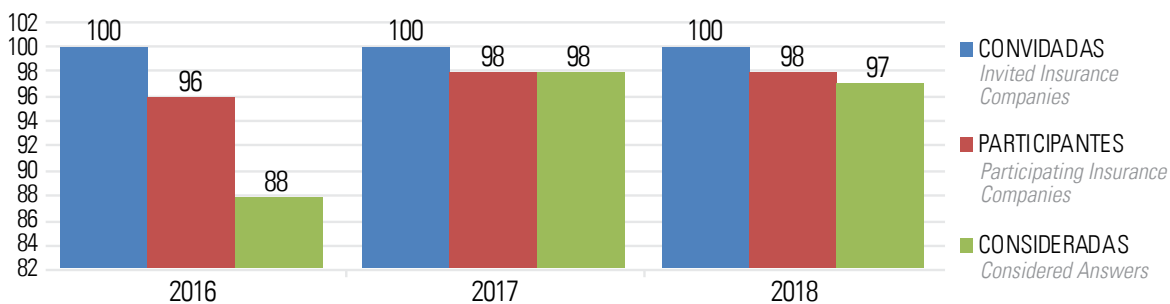
Representatividade Série Histórica

Representativeness - Historical Series

Todos os Ramos *All Insurance Lines*



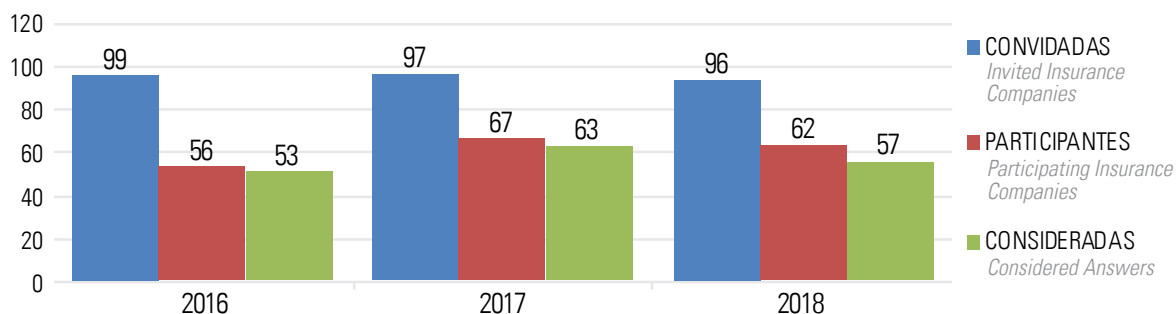
Automóvel *Motor*



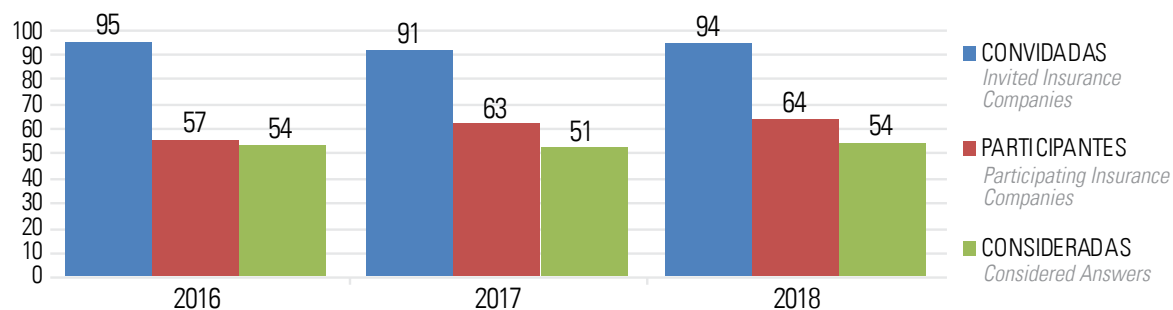
DPVAT *DPVAT*



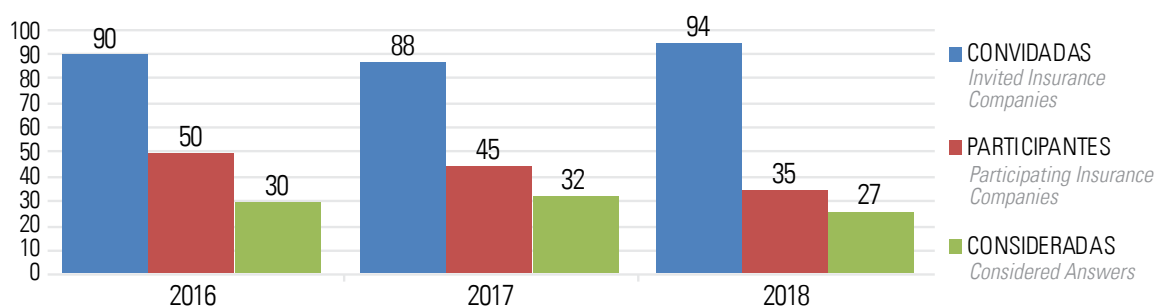
Patrimonial *Property*



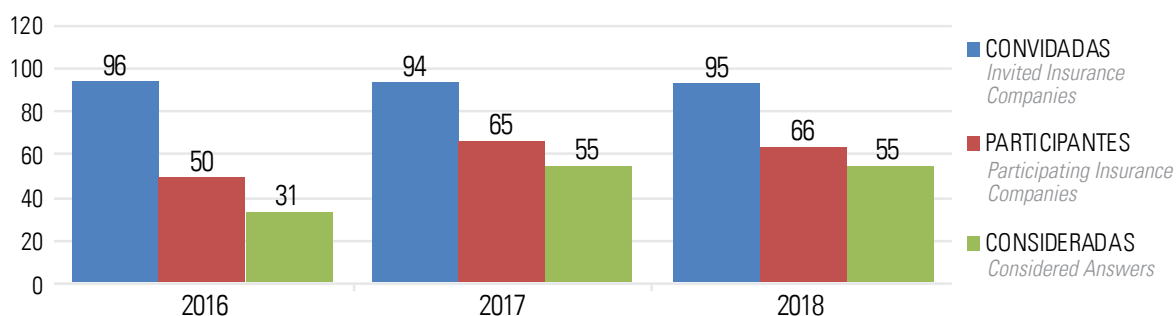
Pessoas Coletivo *Life and Personal Accidents - Group*



Transporte *Cargo*



Demais Ramos *Other Lines*



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

>> Sinistro Ocorrido

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

>> Sinistro Suspeito*

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

>> Sinistro Investigado*

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

>> Sinistro com Fraude Detectada*

Somatório dos valores dos sinistros com fraude detectada pela seguradora, podendo ter sido ou não comprovada.

Equivale a:

>> sinistro com Fraude Comprovada + sinistros com Fraude NÃO Comprovada.

>> Sinistro com Fraude Comprovada *

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

>> Sinistro com Fraude NÃO Comprovada *

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

>> Prêmio Ganho

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

*Informações coletadas no SQF, segundo as seguradoras participantes.

>> Detailing of the Indicators Composition for Quantification of Fraud

>> Occurred Losses

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

>> Questionable Losses*

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

>> Investigated Losses*

Sum of losses with distinguishing marks of frauds, and that have been target of some investigation's action, whether by the claims' analyst, through external investigation services – or any other type of investigation. This figure refers not only to losses that have been object of external investigation services, as a claim may have been investigated, during the handling procedure, for example.

>> Identified Fraudulent Losses*

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

It corresponds to:

>> Confirmed Fraudulent Losses + NOT Confirmed Fraudulent Losses.

>> Confirmed Fraudulent Losses*

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

>> NOT Confirmed Fraudulent Losses*

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

>> Earned Premiums

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

* Figures in the SQF were provided by the participating Insurance Companies.

Indicadores de Fraude

>> Visualização esquemática dos conceitos anteriormente descritos

>> Processo de Regulação de Sinistros



>> Sinistros Suspeitos

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

>> Sinistros Investigados

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

>> Sinistros com Fraude Detectada

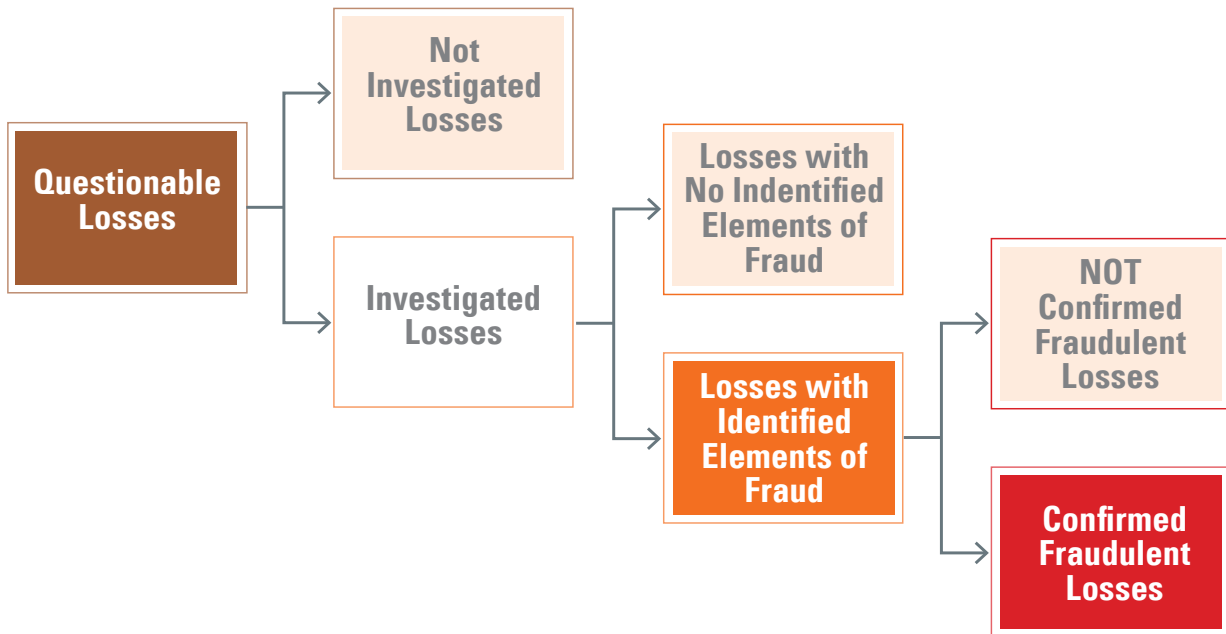
Sinistros com fraude detectada, podendo ter sido ou não comprovada.

>> Fraude Comprovada

Sinistros com fraude comprovada – o sinistro é negado.

>> Schematic visualization of the concepts previously described:

>> Losses Adjustment Process



>> Questionable Losses

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

>> Investigated Losses

Sum of losses with distinguishing marks of frauds, and that have been target of some investigation's action, whether by the claims' analyst, through external investigation services – or any other type of investigation.

>> Identified Fraudulent Losses

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

>> Confirmed Fraudulent Losses

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



www.cnseg.org.br

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