Polizze Vita:
Frodi nazionali ed internazionali

Claudia Riva

Life Claims Manager, Italy /Turkey & EMEA Claims Support

AIMAV - Milano, 5 Ottobre 2022

Frode Assicurativa - Definizione

.

- Falsificazione o alterazione di una polizza o della documentazione in fase di stipula del contratto di assicurazione
- Denuncia di un sinistro mai accaduto
- Distruzione, dispersione, deterioramento, falsificazione od occultazione di prove relativa al sinistro

«Serie di comportamenti illegali che tendono a conseguire l'incasso di un indennizzo non dovuto da parte della Compagnia Assicurativa»

Il reato di truffa alle **assicurazioni** è punito dal codice penale (art. 642), in seguito ad atto formale di querela da parte della Compagnia di Assicurazione.

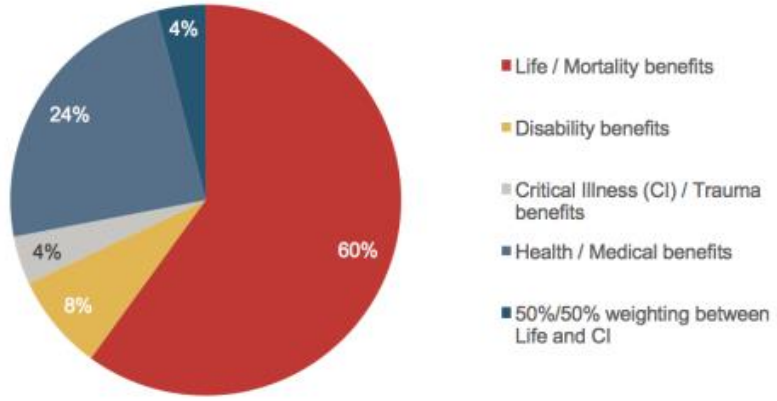
Frode assicurativa - Definizione

- Organizzata: coinvolgimento di bande criminali che tentano deliberatamente di trarre profitto dalle Assicurazioni al fine di finanziare altre attività criminali e/o riciclare i proventi dei loro reati
- Opportunistica:
  - in fase di sottoscrizione: false dichiarazioni sul proprio stato di salute al fine di contenere l'importo del premio, senza l'intenzione di sinistrare in futuro
  - in fase di sinistro, tipicamente sui sinistri morbilità: l' assicurato potrebbe amplificare il proprio livello di disabilità per ottenere le garanzie richieste
- Deliberata: polizza acquistata con l'evidente intenzione di sinistrare e di ricavarne un profitto a breve tempo. In genere:
  - false dichiarazioni in fase assuntiva e sottoscrizione di molteplici polizze
  - documentazione sinistro falsificata o distorsione della realtà dei fatti

Sondaggio Frode RGA 2017 – World Wide

- Il 3-4% di tutti i sinistri sono fraudolenti; in altre parole, circa 1 sinistro su 30 è identificato come fraudolento
- Delle frodi individuate, meno del 2% ha avuto conseguenze penali
- I sinistri frode richiedono tempi di gestione molto lunghi, spesso fino a 8 volte il normale tempo di valutazione di un sinistro standard
- Maggiore incidenza di sinistri frode sulle coperture caso morte (60%) correlabile a volume polizze vita in essere e capitali più elevati rispetto ad altre garanzie
- L'incidenza delle frodi sui sinistri totali denunciati è ridotta laddove la selezione del rischio si basa su procedure assuntive consistenti

Il 37% delle Compagnie intervistate non denuncia mai una frode, ma preferisce rifiutare il sinistro sostenendo la falsa dichiarazione!



Frode - Punti chiave in assunzione

Polizze Vita individuali maggiormente colpite dal fenomeno:

- Canali di vendita del prodotto:
  - Banche
  - Agenzie
- Modalità assuntive:
  - Questionario breve
  - Tele-underwriting
- Capitale assicurato entro il limite per “Polizze senza Visita Medica”
- Sovrassicurazione
- Mancanza di interesse assicurabile
- Richiesta da parte dell’Assicurato /Beneficiario di informazioni in merito alla corretta interpretazione delle esclusioni e condizioni di polizza poco dopo la data di sottoscrizione della polizza

«Una buona sottoscrizione del rischio limiterà l’impatto sulla sinistralità, favorendo l’andamento positivo del prodotto assicurativo »

Frode - Punti chiave gestione del sinistro

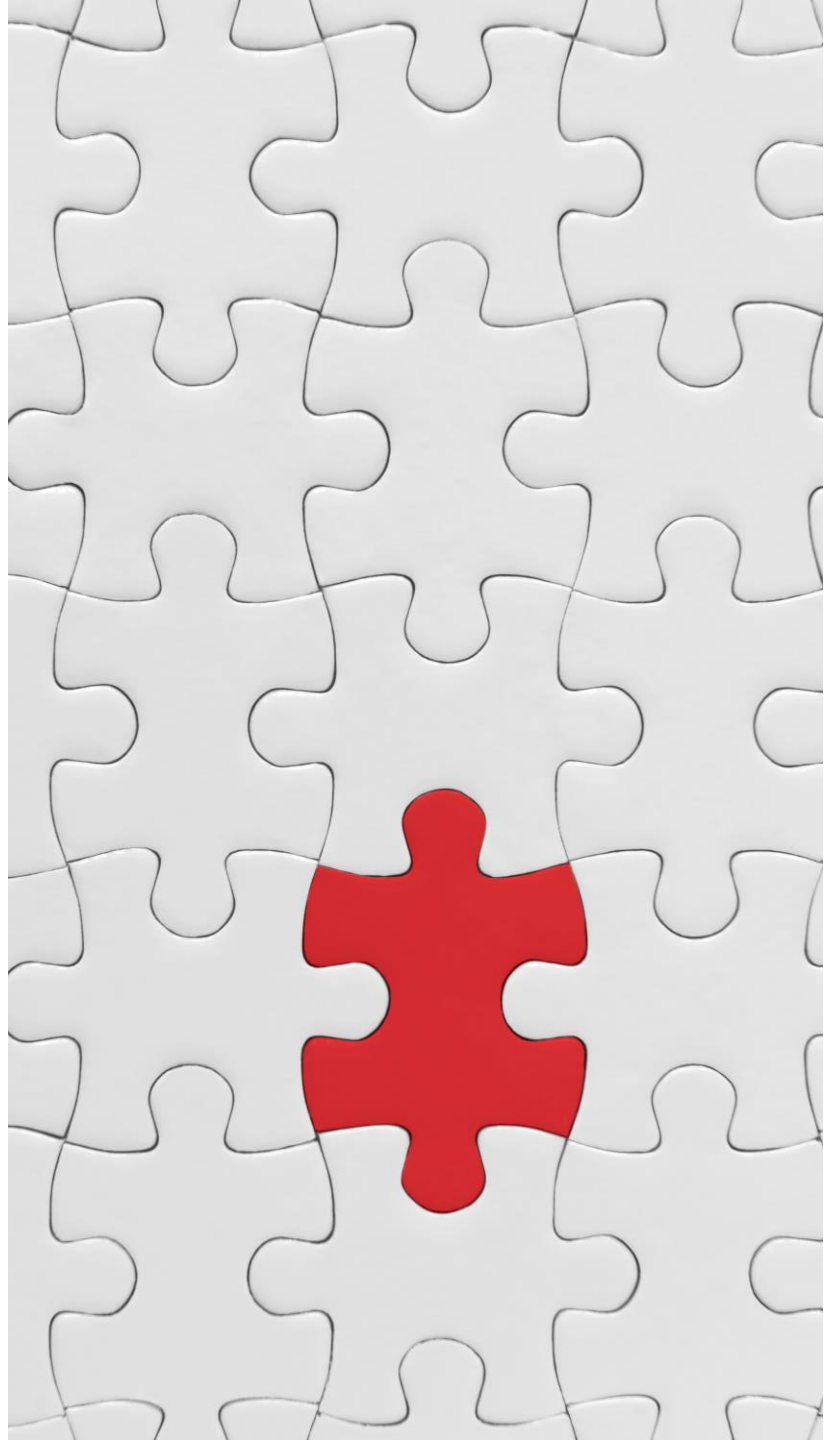
- Durata della polizza alla data dell'evento: attenzione ai sinistri precoci!
- Condizioni pre-esistenti volutamente taciute o alterate in fase assuntiva
- Polizza modificata poco prima dell'evento (es. aumento del capitale assicurato)
- Beneficiari della polizza / Interesse assicurabile
- Condizioni di Assicurazione (es. periodo di carenza, limitazioni ed esclusioni)
- Ricerche nel web (abitudini di vita, precedenti penali, ecc.)
- Luogo del decesso (focus sui decessi oltreoceano)
- Somma Assicurata da indennizzare: opzione "Investigatore privato"

«Fare attenzione ai sinistri avvenuti in assenza di testimoni o laddove la causa è sconosciuta, violenta, innaturale, catastrofale, sospetta o insolita»

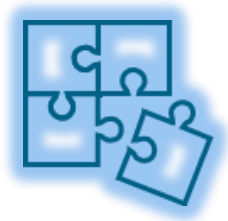
Considerazioni pratiche sulla gestione dei sinistri morte oltreoceano

Considerazioni pratiche

- Quali evidenze possono essere ottenute sulle circostanze dell’evento
- Validità dei documenti
- Ammissibilità dei documenti
- Registrazione dell’avvenuto decesso nel Paese in cui viene valutato il sinistro
- Investigatori Privati
- Gestione della comunicazione



Supporto RGA



Supporto tecnico

- raccolta della documentzione
- ricostruzione dei fatti
- elaborazione del mandato per Investigatore Privato

Network internazionale RGA

- ricerca nominativo Investigatore Privato sul luogo de decesso
- verifica veridicità della documentazione
- traduzione delle evidenze

Interscambio

- tavole rotonde / Workshop dedicati
- studio di casi
- sondaggi
- Manuale Globale Sinistri frode on-line

Manuale Globale Sinistri

200 Paesi analizzati a livello mondiale

Tre criteri di rischio per calcolo indice di rischio frode:

- corruzione
- infrastrutture e condizioni socio-economiche
- sanitario

Documentazione disponibile per ciascun Paese

Esempi di certificati decesso emessi da ciascun Paese

Siti Web (es. elenco ospedali, siti medici di base, Ministero della Salute, ecc.)

Modello di questionario per decessi oltreoceano

Calcolatore del rischio per i decessi all'estero

Dove è avvenuto il decesso?	Pakistan
Dove si trova il corpo?	All'estero
Qual è la causa del decesso?	Incidente
Il deceduto aveva legami o parentele nel paese in cui è avvenuto il decesso?	Si
Ci sono familiari a carico nel paese del decesso?	Si
Da quanto tempo è stata contratta la polizza?	Meno di 1 anno
La somma assicurata è coerente/ragionevole?	Si
Il deceduto aveva contratto più di una polizza di protezione?	Si
Ci sono dubbi su potenziale reticenza?	Si
Ci sono altaltri dubbi o circostanze sospette?	Si

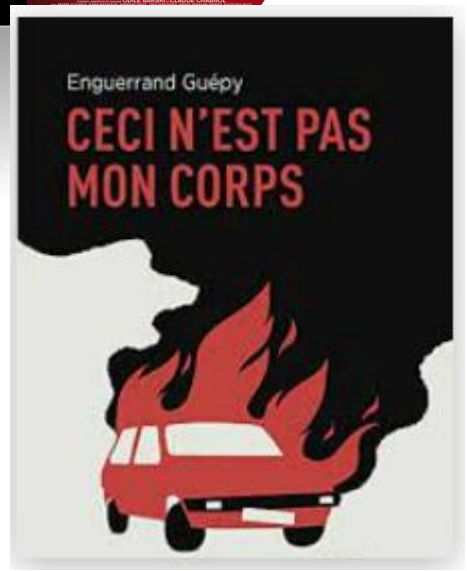
73%

alto rischio di frode
si raccomanda di svolgere indagini approfondite

Frode assicurativa – Esempio

IL CASO YVES DANDONNEAU

6 Giugno 1987



- Ex Assicuratore
- Otto contratti di assicurazione sulla vita per un totale di capitale assicurato equivalente ad oggi a € 2.000.000
- Scopo polizza: fondazione scuola per bambini con un passato di violenze
- Beneficiario: l'amante
- Denunciante: la moglie
- Circostanze: incidente automobilistico
- Luogo decesso: isolato, assenza di testimoni
- Analisi del corpo carbonizzato e ricostruzione di parte della mandibola
- Reperti non riconducibili all'Assicurato ma da riferirsi ad un clochard, sacrificato per ottenere indennizzo delle polizze
- Assicurato ancora in vita e cambio identità tramite 5 operazioni di chirurgia estetica in 3 mesi
- Inizio del processo il 30 Giugno 1992
- Sentenza del 16 Ottobre 1992: condanna a 20 anni per l'assicurato, 14 anni all'amico autista, 4 anni alla moglie e 4 anni all'amante
- Scarcerazione a Novembre 2021

https://www.youtube.com/watch?v=8ucsTRYea7E

©2022 RGA. All rights reserved.
No part of this publication may be reproduced in any form without the prior permission of RGA.
The information in this publication is for the exclusive, internal use of the recipient and may not be relied upon by any other party other than the recipient and its affiliates, or published, quoted or disseminated to any party other than the recipient without the prior written consent of RGA.