

Aanpak verzekeringscriminaliteit: informatiedeling loont

Het Centrum Bestrijding Verzekeringscriminaliteit (CBV), onderdeel van het Verbond van Verzekeraars, ondersteunt verzekeraars bij de aanpak van fraude en andere vormen van verzekeringscriminaliteit. Succes in deze strijd vraagt om samenwerking en vóóral om informatiedeling. Hoe? En wat dat in 2015 opleverde? In deze factsheet staan de feiten en cijfers op een rij.

Top 10 onderzoeken 2015

Leden van het Verbond melden hun onderzoeken naar verzekeringscriminaliteit bij het CBV. Conclusie voor 2015: in vergelijking met 2014 is het aantal gemelde onderzoeken in bijna alle branches gestegen.

Vorige positie	Branche	Verandering aantal zaken t.o.v. 2014
1.	Motorrijtuigen	+ 9%
2.	Brand	+ 21%
3. (5)	Aansprakelijkheid	+ 17%
4. (6)	Reis	+ 20%
5. (3)	Zorg/ziektelasten	- 37%
6. (4)	Rechtsbijstand	- 24%
7.	Arbeidsongeschiktheid	+ 14%
8. (-)	Hypotheek	+ 550%
9. (8)	Leven	+ 22%
10. (9)	Ziekteverzuim	- 12%

Stijgers en dalers – hoe zit dat?

Opvallend in de Top 10 is dat er flink meer onderzoeken plaatsvinden bij verzekeringen waarbij de financiële impact van fraude relatief hoog is (hypotheek, leven, arbeidsongeschiktheid).

Zorg/ziektelasten is 'een daler' omdat deze meldingen veelal via Zorgverzekeraars Nederland lopen.

In 2015 hebben verzekeraars in totaal ruim **tien procent meer fraudedossiers** gemeld. Gemiddeld ging het om 309 zaken per maand. Topmaand was juli met 378 zaken. In bijna de helft van alle zaken (48,9 procent) ging het om onrechtmatig gedrag dat al in de acceptatiefase van de verzekering is ontdekt. In 2014 lag dat percentage vier procent lager. Zeer opvallend is dat het CBV ruim **vijf keer zo veel incidentmeldingen over hypotheek-gerelateerde verzekeringen** heeft ontvangen.



TIPS ZIJN GOUD WAARD

In 2015 deed de politie veelvuldig een beroep op het CBV om garant te staan voor uit te keren tipgeld. In achttien met succes afgeronde onderzoeken van de politie hebben verzekeraars in totaal 14.500 euro aan tipgeld betaald. De dagwaarde van de goederen die via de tips zijn teruggevonden, was bijna 188.000 euro. Om het succes van deze informatiedeling te blijven garanderen, is het Convenant Tipgelden uit 2004 herzien.

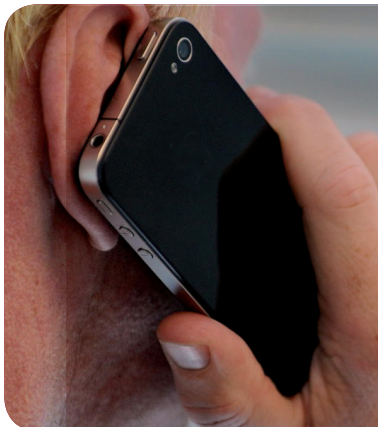
Samenwerken met politie en OM

Sinds vijf jaar hebben verzekeraars, de Nationale Politie en het Openbaar Ministerie landelijke afspraken over de gezamenlijke aanpak van verzekeringsfraude. Uit een evaluatie is gebleken dat veranderingen binnen de sector en binnen politie en justitie kansen bieden voor nóg betere samenwerking. In 2016 maken de partijen daarom nieuwe afspraken over het voorkomen, detecteren, bewijzen en (strafrechtelijk) afhandelen van fraude.



Levenslang door informatiedeling

Het is de oervorm van verzekeringsfraude. De inzet: een levensverzekering. Het middel: een moord. Na twee overlijdensgevallen krijgt de politie argwaan en legt contact met het CBV. Zo wordt vastgesteld dat een 25-jarige verdachte uit de Dominicaanse Republiek op naam van de slachtoffers een overlijdensrisico-verzekering heeft afgesloten. Eén met zichzelf als begunstigde, een andere met zijn moeder als begunstigde. Naast de twee moorden probeert hij ook met een valse verklaring een forse uitkering voor zijn eigen 'overlijden' te bemachtigen. De verzekerde bedragen variëren van 300.000 tot 2,5 miljoen euro. De Amsterdamse rechtbank veroordeelt hem tot een levenslange gevangenisstraf.



ROYEMENT NA POLITIETIP

De politie klopt bij het CBV aan vanwege twijfel over aangifte van 'diefstal' van een mobiele telefoon. Het CBV legt contact met de verzekeraar, die vervolgens aanklopt bij de claimer. Die bekent: de telefoon is niet gestolen, maar doorverkocht aan zijn broer. Voor de verzekeraar een besparing van 237 euro. En de klant? Zijn polis wordt beëindigd.



Het CBV in 2015

18.242 INTEGRITEITS- EN VEILIGHEIDSCONTROLES ('CBV-TOETSEN') VOOR VERZEKERAARS UITGEVOERD.

8x PER MAAND EEN 'HIT' MET RELEVANTE INFORMATIE VOOR TOETSENDE MAATSCHAPPIJEN.

3.507 VRAGEN VAN VERZEKERAARS AFGEHANDELD. DIT BOVENOP 362 INFORMATIEVRAGEN VAN POLITIE EN JUSTITIE.

5x EEN SECTORBREDE FRAUDE-WAARSCHUWING GEPUBLICEERD, INCLUSIEF ADVIES VOOR AANPAK.

Early warning-systeem bewijst nut

Dankzij het Incidentenregister Zakelijke Relaties (IZR) kon het CBV tientallen *early warning*-berichten verspreiden over incidenten omtrent zakelijke relaties. Belangrijk, want een frauderende zakenpartner van een verzekeraar is vaak ook actief voor andere verzekeraars. Resultaat: ieder gemeld incidentonderzoek, biedt drie tot vier andere verzekeraars de gelegenheid diezelfde relatie in de gaten te houden. Of beter: schade in eigen huis te voorkomen.

€10.000

Valse woning-inbraken opgelost

De politie deelt het vermoeden met het CBV dat twee broers, woonachtig op verschillende adressen, kort na elkaar valse aangiftes van inbraak hebben gedaan. Al snel worden de twee betrokken verzekeraars gevonden en door het CBV geïnformeerd. Onderzoek leidt ertoe dat beide broers uiteindelijk toegeven de inbraken in scène te hebben gezet. De verzekeraars besparen hierdoor bijna 10.000 euro.



CONTACT

Het CBV ondersteunt bij fraude- en criminaliteitsbeheersing. Om uw fraudedossiers te kunnen verrijken en trends en modus operandi nog beter te kunnen signaleren, roepen wij u op meer en sneller incidentmeldingen naar het CBV te sturen. Tips of vragen? Mail dan naar: cbv@verzekeraars.nl of kijk op <https://www.verzekeraars.nl/cbv>.



EEN KLASSIEK GEVAL

Dankzij een anonieme tip bij het CBV ontdekt een verzekeraar dat van de geclaimde diefstal van een klassieke auto niets klopt. Uit onderzoek blijkt dat de persoon in kwestie zijn 'gestolen' auto in een loods heeft gestald. De verzekeraar doet aangifte van oplichting. Resultaat: een veroordeling tot zes weken gevangenisstraf. De fraudeur moet bovendien de uitkering van 4.745 euro en alle gemaakte kosten voor het onderzoek aan de verzekeraar terugbetalen.

