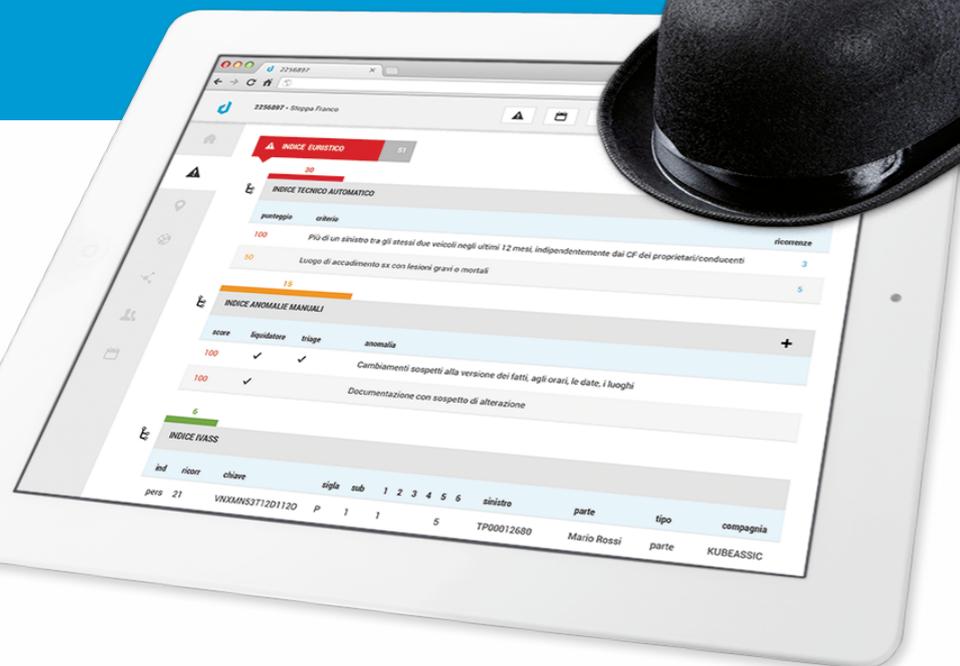




Detector

Sistema avanzato di contrasto alle frodi assicurative



L'innovazione per crescere
Milano, 19 Marzo 2014

msa
multi serass



All information contained in this document is Confidential and cannot be divulged to third parties without prior authorization

Chi siamo



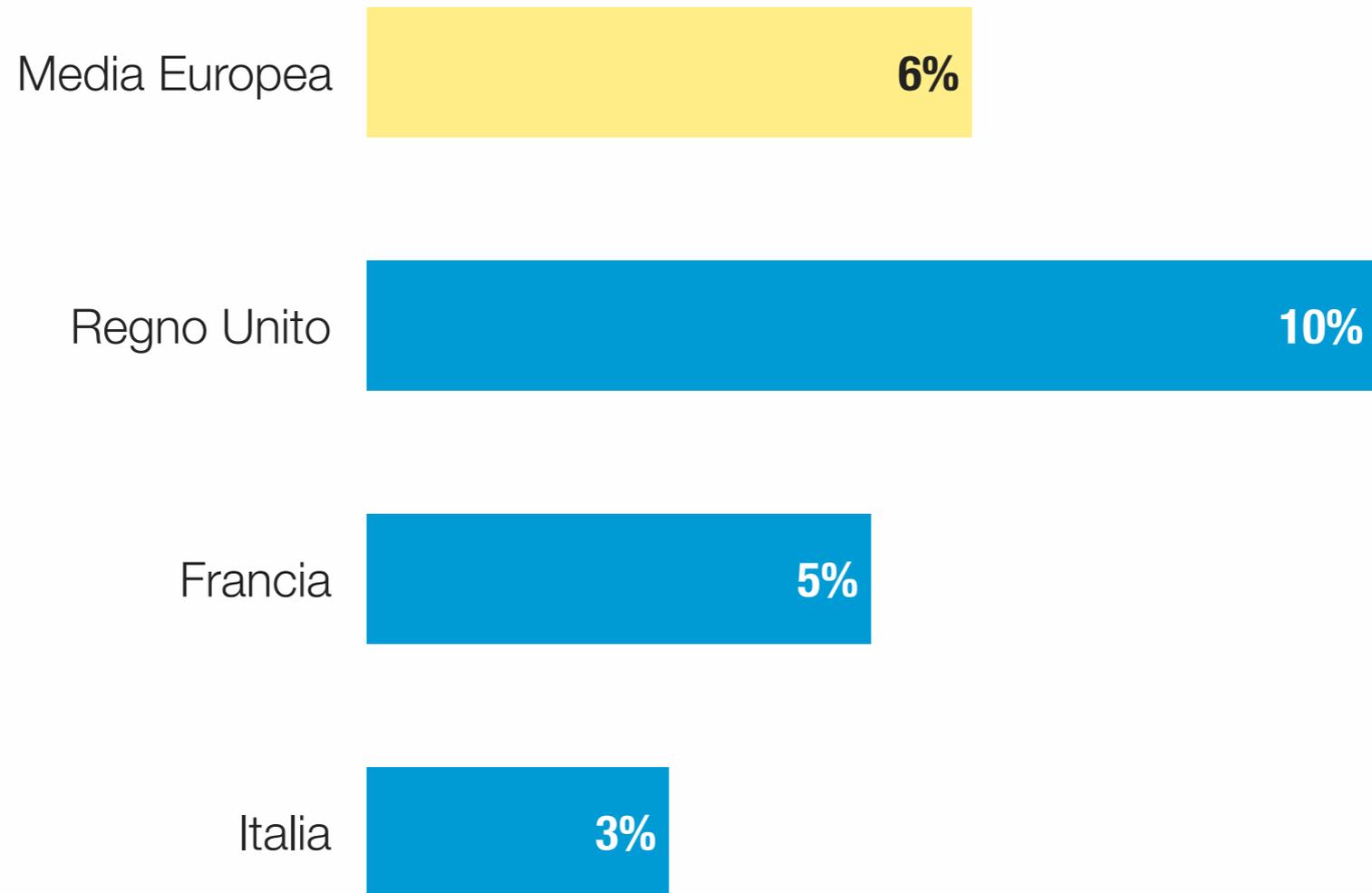
Andrea Guerra
Managing Director
Kube Partners Italia



Giovanni Campus
Direttore Generale
MSA Multiserass

Incidenza delle frodi

Sul totale dei sinistri liquidati a livello internazionale



Fonte: IASIU European Insurance Fraud Seminar 2010

L'impatto delle frodi assicurative in numeri

Impatto diretto sul conto economico

1% “oneri per sinistri” RCA = **1-1,5** mld euro

Impatto sulla frequenza

1 punto percentuale in meno

Impatto sociale

Non quantificabile per definizione

Fonte: elaborazioni Ufficio Studi KPMG Advisory sulle risposte fornite dal campione

Frodi opportunistiche



— Per piacere, mi potrebbe fare un preventivo di quanto sforerà il suo preventivo per la riparazione?
(dalla «Settimana Enigmistica»)

Frodi organizzate

← Tutti i Temi



False polizze assicurative, denunciato 61enne a Molfetta

mercoledì, 9 ottobre 2013 Cronaca - Nell'abitazione dell'uomo i finanzieri hanno sequestrato tutta l'attrezzatura utilizzata per stampare i falsi contratti. Le indagini sono scattate dopo le denunce di alcuni automobilisti truffati



Falsi incidenti per ottenere rimborsi dalle assicurazioni: 42 denunce

venerdì, 1 marzo 2013 Cronaca - La truffa è stata scoperta dalla Guardia di Finanza a Gioia del Colle. Tra le persone coinvolte tre titolari di agenzie di disbrigo pratiche



Truffa alle assicurazioni, tre condanne. Notaio a processo per falso

mercoledì, 27 febbraio 2013 Cronaca - Condannati con rito abbreviato un 39enne barese e sua moglie, consulente legale, e un 54enne titolare di un'agenzia di infortunistica stradale. Gli altri imputati, tra cui un notaio, saranno processati a marzo



Falsi incidenti stradali per ottenere rimborsi dal Comune: 120 indagati

giovedì, 3 gennaio 2013 Cronaca - Nel mirino della Procura almeno 70 casi di presunti incidenti causati da strade dissestate. A destare sospetti il ripetersi degli stessi nomi di vittime e testimoni, talvolta anche con scambi di ruolo

4 commenti



Falsi incidenti, 82 indagati per una truffa da 300mila euro

giovedì, 3 maggio 2012 Cronaca - Tra le persone coinvolte anche medici, avvocati e periti. I casi documentati di falsi incidenti denunciati dalle compagnie assicurative sarebbero almeno 60

Bari, 2013

Impatto sociale



“The people that we are finding and identifying at the heart of these particular frauds aren't just working alongside the drug traffickers, they are the drug traffickers”

Chris Hill, Norwich Union (Aviva)

La tecnologia di ricerca frodi



Il paradosso



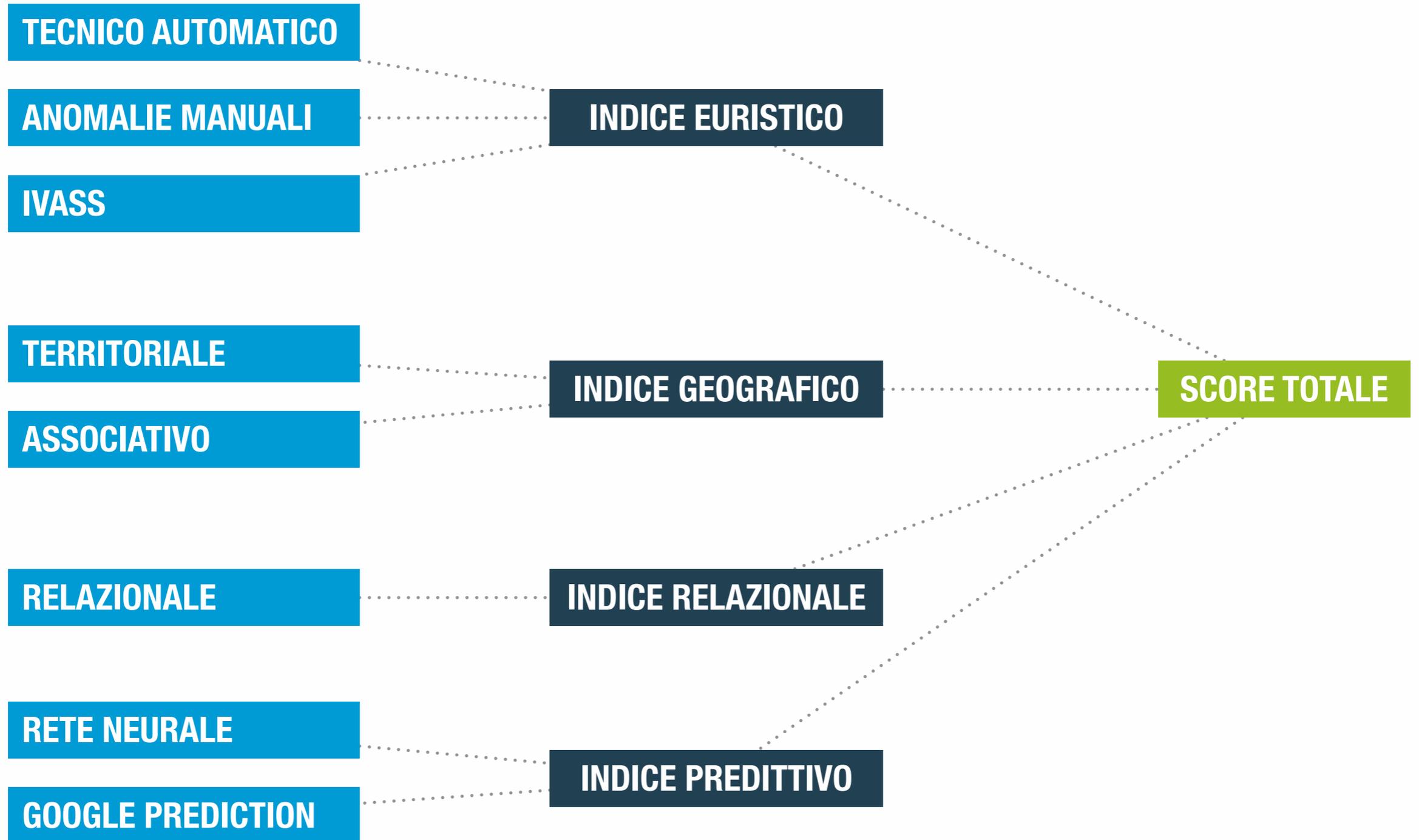
Più cerchi, meno trovi

La filosofia di Detector

Un indizio è un **indizio**,
due indizi sono una **coincidenza**,
ma tre indizi fanno una **prova**.



Linee di indagine

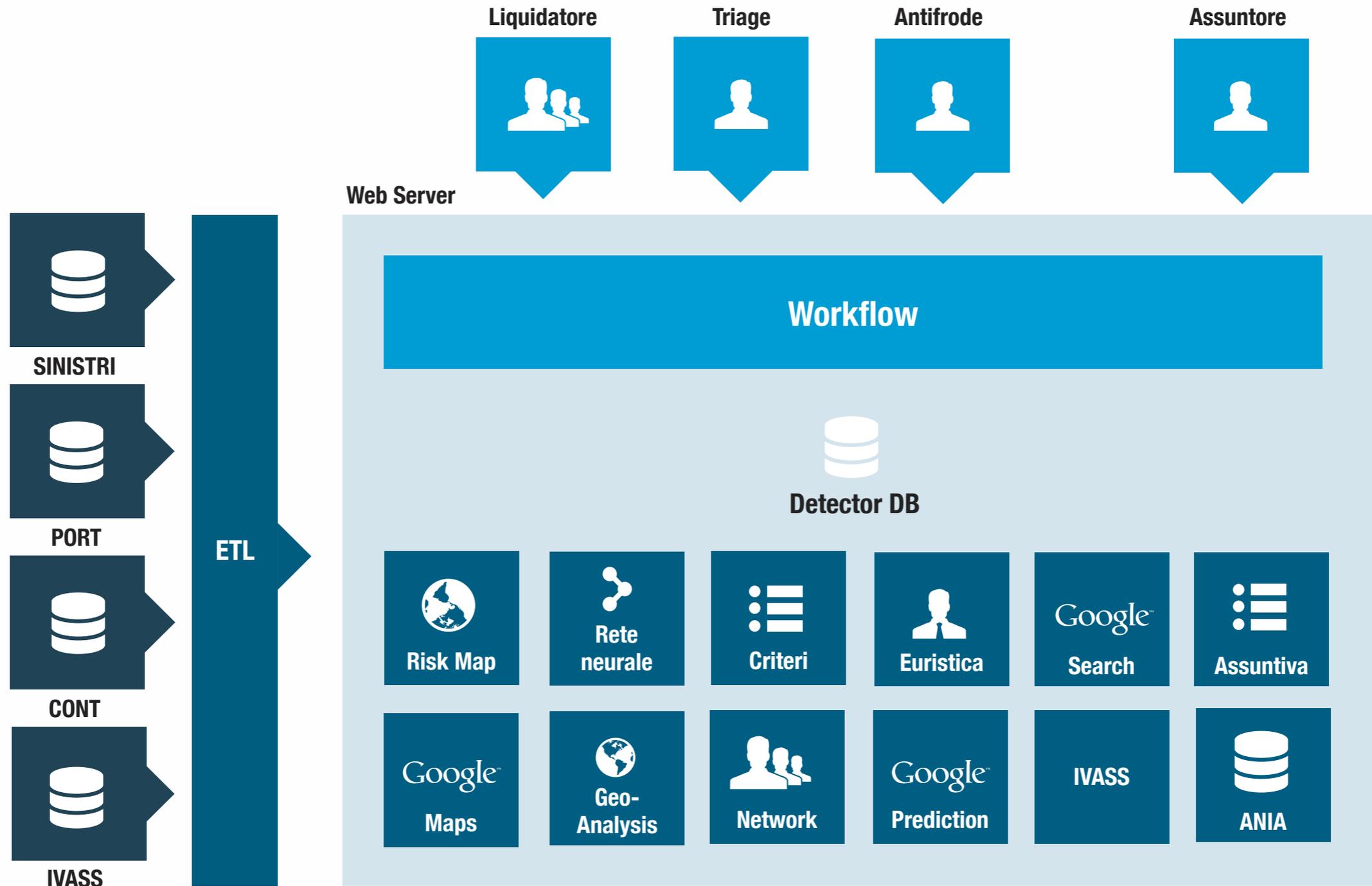


Il processo ed il modello

Migliorare la qualità senza trasformare tutti i liquidatori in investigatori

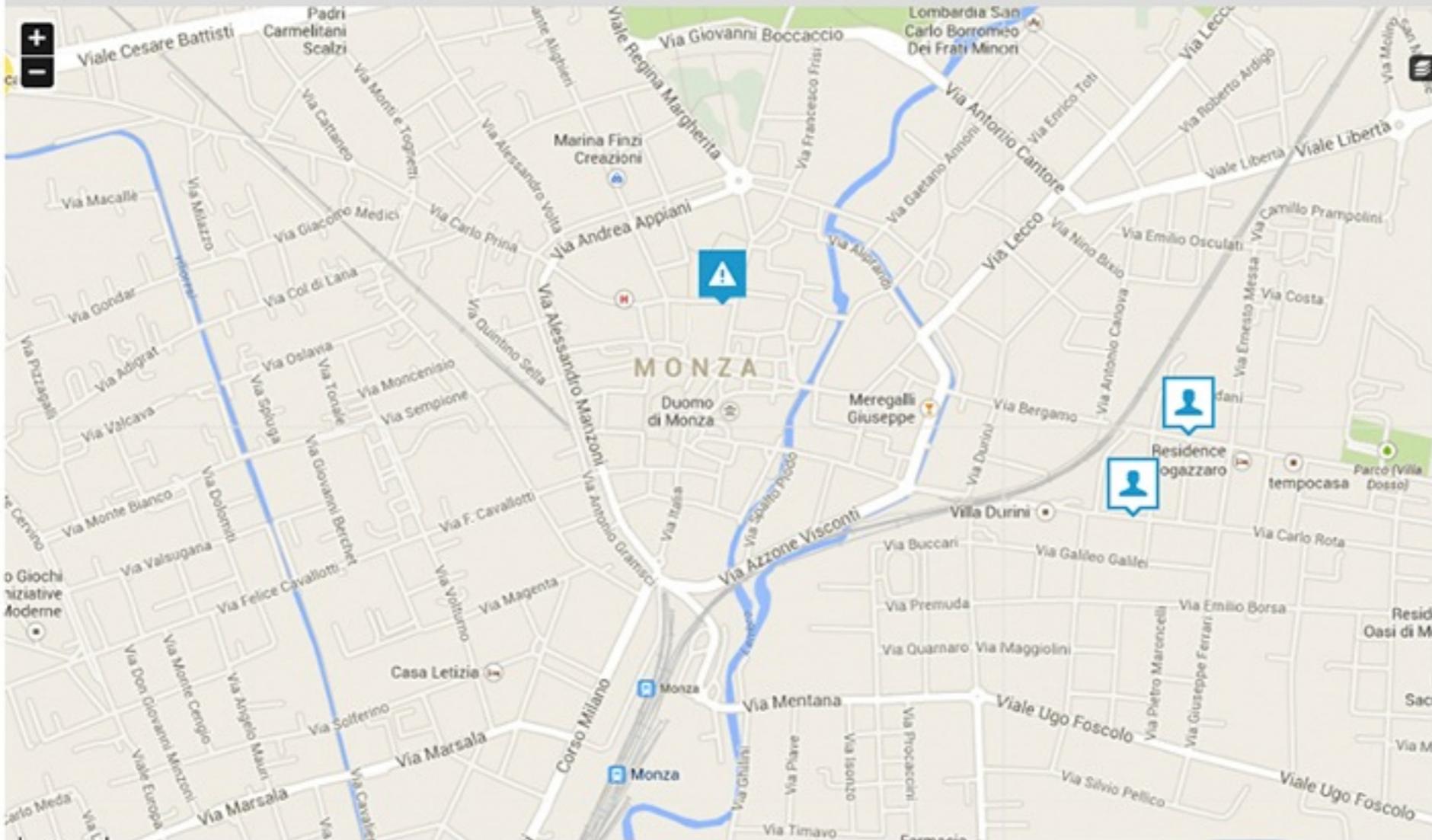


L'architettura



INDICE EURISTICO 520
INDICE GEO 164
INDICE RELAZIONALE 482
INDICE PREDITTIVO 155

DATI SINISTRO



n° sinistro	543654
contraente	MARIO ROSSI
compagnia	ASSKUBE
polizza	KUBE424324
accadimento	16/05/2013
denuncia	09/07/2013
scadenza	15/07/2013
ramo	01.01
tipo	
targa	EB850LD
riserva	€ 2.000,00
esito	SA
carico	10/07/2013
luogo	MONZA
provincia	MB
flotta	NO
broker	
pag. totale	

PARTITE DI DANNO				
ruolo	nome e cognome	indirizzo	tipo di danno	riserva
ASSICURATO	MARIO ROSSI	PIAZZA CADUTI DEL LAVORO, 45		
CONTROPARTE	FERDINANDO CORVINO	PIAZZA CADUTI DEL LAVORO, 45		
CONTROPARTE	PAOLO GIANFERRARA	VIA MARELLI, 45		

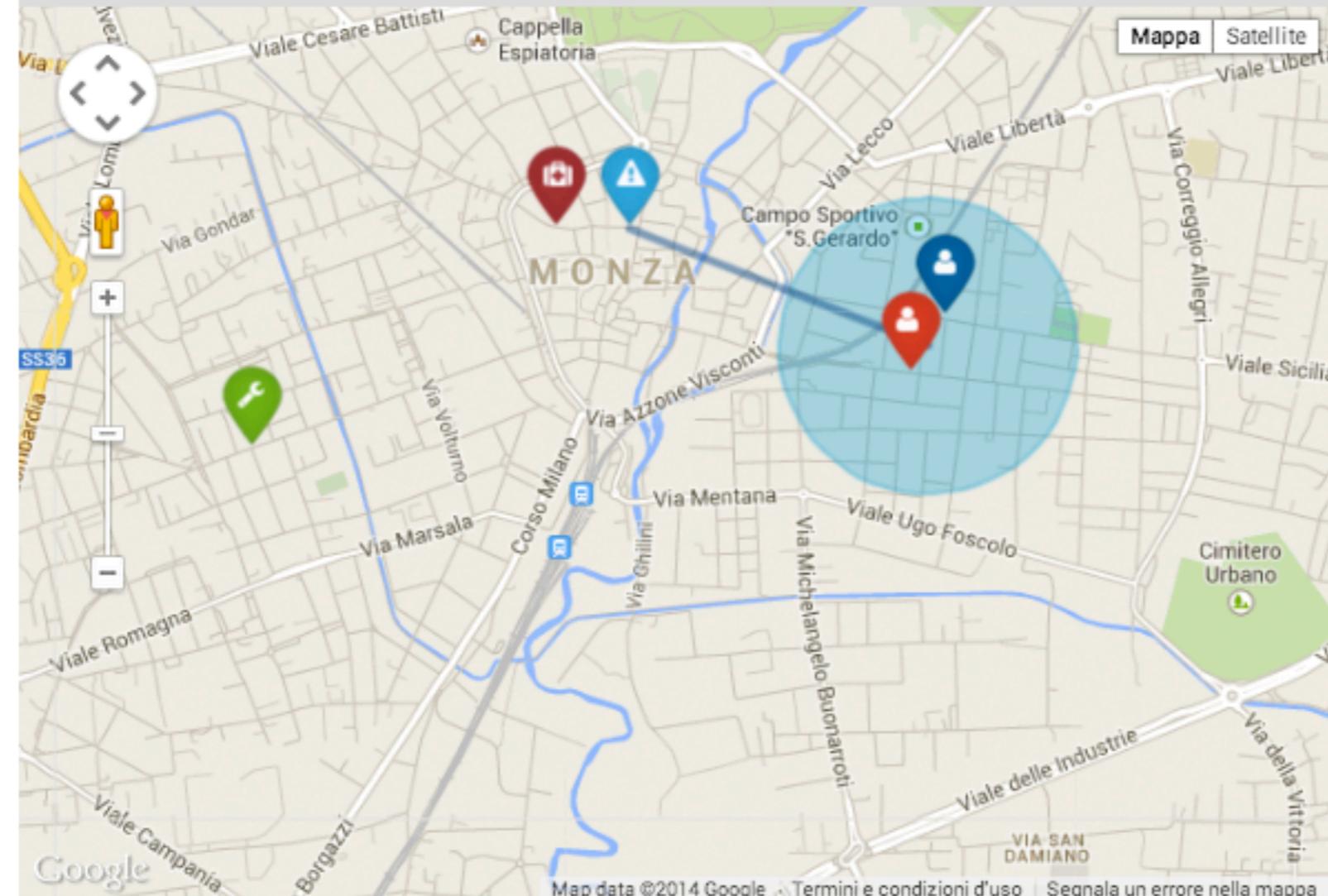
INDICE GEO 120

0

INDICE TERRITORIALE
Sinistro localizzato in una zona a basso tasso di rischio

120

INDICE ASSOCIATIVO



- LUOGO ACCADIMENTO**
VIALE DEL POETTO
MONZA FAKE MB
- CATTALANO LUISA**
PIAZZA CADUTI DEL LAVORO, 45
LA SPEZIA 19122 SP
- PANICUCCI MARIANO**
CARROZZERIA
PIAZZA CADUTI DEL LAVORO 45
LA SPEZIA 19122 SP
- BRAU RAIMONDO**
PIAZZA CADUTI DEL LAVORO, 45
LA SPEZIA 19122 SP
- PRISCILLA LORENZO**
MEDICO CONTROPARTE
VIA NAZIONALE 41
PERDAXIUS 9010 CI
- ARTINO FRANCESCA**
VIA MARELLI, 45
BOLOGNA 19122 BO

Conclusione

Non ora! Non ho tempo per questi nuovi giocattoli!

