

# FRAUDE MET ZAKELIJKE VERZEKERINGEN

## DAT LATEN WE NIET GEBEUREN!

Jaarlijks stellen verzekeraars honderden gevallen van fraude met zakelijke verzekeringen vast. Volgens velen is dit nog maar het topje van de ijsberg. Fraudes die onder de radar blijven, ondermijnen de integriteit en vitaliteit van de zakelijke verzekeringsmarkt en drijven de schadelast flink op. Dit alles gaat ten koste van goedwillende ondernemers die zich willen verzekeren. Dat kunnen en mogen we toch niet laten gebeuren?



### STAP 1.

#### ► BLIJF ALERT

Ga uit van vertrouwen, maar blijf bij claims én aanvragen van zakelijke klanten altijd alert. Kijk kritisch naar de volledigheid én juistheid van informatie die je – al dan niet via een adviseur of bemiddelaar – ontvangt.

### STAP 2.

#### ► HERKEN SIGNALEN

Weet hoe je verdachte situaties en signalen kunt herkennen. Laat je hierover voorlichten door de speciale afdeling of functionaris binnen jouw organisatie die verantwoordelijk is voor fraudebeheersing.

### STAP 3.

#### ► BESPREEK MET FUNCTIONARIS

Bespreek vermoedens van misleiding door een (rechts) persoon direct met deze afdeling of functionaris binnen jouw organisatie. Deze kan zelfstandig en professioneel beoordelen of nader onderzoek gerechtvaardigd is.



Geert Bouwmeester, Bestuursvoorzitter De Goudse Verzekeringen, portefeuillehouder fraudebestrijding in het Bestuur van het Verbond van Verzekeraars

**“Fraudebestrijding is in de zakelijke verzekeringsmarkt net zo hard nodig als in de particuliere markt.”**

**23%**

*In bijna een kwart van alle signalen die verzekeraars in de zakelijke markt onderzoeken, tonen zij aan dat er sprake is van fraude.*

**595**

*Alleen al in 2018 hebben verzekeraars bijna zeshonderd keer fraude met een zakelijke verzekering vastgesteld.*

	Wat betekent dit?	Praktijkvoorbeeld
<b>Ensceneren</b>	Opzettelijk een schade of een gebeurtenis veroorzaken die onder de dekking valt.	De eigenaar van een groothandel zet samen met twee anderen een overval in scène en claimt een torenhoge schade van zogenaamd ontvreemde goederen.
<b>Fingeren</b>	Opzettelijk de feiten zo verdraaien dat het lijkt alsof er schade is geleden die onder de dekking valt.	Een transportbedrijf dient een claim in voor herstelwerkzaamheden na een ongeval met een vorkheftruck. Er worden echter diverse zaken opgevoerd die niet door het ongeval zijn beschadigd.
<b>Majoreren</b>	Door oplichting of valsheid in geschrifte méér schade claimen dan in werkelijkheid is geleden.	Voor herbouw van goederen en gebouwen worden attributen geclaimd waarvan de waarde met duizenden euro's per stuk wordt overdreven.
<b>Acceptatiefraude</b>	Opzettelijk misleidende informatie verschaffen bij het aanvragen van een verzekering met als doel dekking te verkrijgen die anders niet - of tegen minder gunstige voorwaarden - was verkregen.	Bij een aanvraag voor het verzekeren van een voorraad waardevolle grondstoffen worden vervalste certificaten meegeestuurde. De waarde van de voorraad wordt hierdoor tientallen miljoenen euro's te hoog geschat. De vervalsing komt op tijd aan het licht. Vermoed wordt dat hierdoor een zeer kostbare frauduleuze schadeclaim is voorkomen.



Ron Verhulsdonck, Country Manager Chubb & lid Sectorbestuur Schadeverzekeringen en Commissie CBV

**“Misbruik van zakelijke verzekeringen is schadelijk voor de samenleving en onze bedrijfstak. Het is gewoon onacceptabel.”**

### De schade is koper, het onderbuikgevoel is zilver, de EVR-check is goud

Een verzekeraar ontvangt een forse schadeclaim van de eigenaar van een vervoersbedrijf. Er wordt een politie-aangifte meegeestuurde van de diefstal van een truck met een lading koper ter waarde van ruim 100.000 euro. De schadebehandelaar is alert. Hij ziet dat het bedrijf enkele dagen vóór het voorval failliet is verklaard. Uit een standaard-check bij claims blijkt bovendien dat de eigenaar een EVR-registratie op zijn naam heeft staan vanwege eerdere betrokkenheid bij ladingdiefstal. De speciale afdeling van de verzekeraar stelt een onderzoek in. Hieruit ontstaat het beeld dat de eigenaar de diefstal in scène heeft gezet, de lading koper zelf heeft verduisterd en de truck hierna zelf in een buitengebied heeft laten uitbranden. De eigenaar wordt in eerste aanleg veroordeeld tot een gevangenisstraf voor valse aangifte, poging tot oplichting en verduistering. Ook moet hij de schade terugbetalen die zijn klant en de verzekeraar hebben geleden. De verzekeraar plaatst een nieuwe registratie in het EVR zodat andere verzekeraars gewaarschuwd zijn als zij in de toekomst met deze ondernemer te maken krijgen.



### Fabrieksonderdelen zijn duur. Maar zó duur?

Bij een verzekeraar komt een claim binnen van bijna 200.000 euro, omdat een lading fabrieksonderdelen tijdens een intercontinentaal transport zou zijn beschadigd. De firma die opdracht gaf tot het transport claimt een waarde van 10.000 tot 30.000 euro per onderdeel. Een oplettende schadebehandelaar plaatst de nodige vraagtekens bij de meegeestuurde aankoopnota's en schakelt een onderzoeker in. Die krijgt informatie dat de onderdelen mogelijk voor slechts enkele honderden euro's per stuk zijn gekocht van een failliete onderneming. De verzekeraar weet uiteindelijk aan te tonen dat de nota's vals zijn. De verzekeraar wijst de claim af, registreert het bedrijf in het externe waarschuwingssysteem (EVR) en verhaalt de eigen onderzoekskosten van 3.000 euro.