

Nieuwe Wet Privaat Onderzoek

*Is de verzekeringsinspecteur /
verzekeringssector nu beter
gewapend in de strijd tegen
verzekeringsfraude?*

Sven Quackels – voorzitter BVVIE
Erwig Rutten – adviseur fraude Assuralia



assuralia

Agenda

01 Het fenomeen verzekeringsfraude

02 De nieuwe wet – de onderzoekers

03 De nieuwe wet – de organisaties

04 Publiek-private samenwerking

05 Cases



01

Het fenomeen verzekeringsfraude

Types verzekeringsfraude



Fraude bij onderschrijving
- Fraude bij schade



Leven en niet-leven,
in alle verzekeringstakken



Occasionele fraude –
Opgezette fraude –
Georganiseerde fraude

Cijfermateriaal

Verzekeringssector in België

€ 115 à 155 miljoen per jaar bewezen fraude over de laatste 5 jaar



Top 3



Arbeidsongevallen



Auto



Brand

Types

01

Valse verklaring bij aangifte

02

Overdrijving schade

03

Valse verklaring bij contractsluiting

Omvang van het fenomeen

Insurance Europe

Schatting totale fraude (bewezen + niet bewezen):

5 à 10% van de uitkeringen in niet-leven



€500.000.000 à 750.000.000/jaar in België

Uiteindelijk betaalt de eerlijke klant de rekening

Bewezen fraude/jaar



€1.320.000.000



€500.000.000



€155.000.000



€80.000.000

Cijfermateriaal

Vrij grote verschillen tussen de verschillende landen

Verband tussen bewezen fraude en lokale organisatie en professionalisme van fraudebestrijding?

- Samenwerking binnen sector
- Samenwerking publiek - privaat



Maatschappelijk belang



Verzekering

- Overdracht van risico voor een onzekere gebeurtenis
- Solidariteitsprincipe – gezamenlijk dragen van bepaalde risico's



Fraudeurs

- Misbruiken het systeem en doorbreken het solidariteitsprincipe
- Leidt tot een premieverhoging voor iedereen of zelfs tot onverzekerbaarheid van bepaalde risico's

De verzekeringsonderneming en elke individuele, correcte verzekerde zijn hiervan het slachtoffer

Maatschappelijk belang

01 Drukken van de schadelast en behoud van correcte premies.

02 Evenwicht tussen het verlenen van een vlotte service aan de correcte klanten, die ruim in de meerderheid zijn, en de bestrijding van fraude in verdachte dossiers.

03 Criminaliteit een halt toeroepen en verhogen van de algemene veiligheid.

Maar ...

Vervolging van verzekeringscriminaliteit is geen prioriteit

Verzekeringsfraude blijft in zekere mate maatschappelijk aanvaard

Nieuwe ontwikkelingen → Nieuwe uitdagingen

- ✓ Nieuwe vormen van fraude: vervalsingen, identiteitsdiefstal,...
- ✓ Professionalisering aan de kant van de fraudeurs – link met zware criminaliteit, veiligheidsrisico's
- ✓ Grensoverschrijdend aspect
- ✓ Gebruik van artificiële intelligentie
 - om fraude te plegen en om fraude te bestrijden
- ✓ Automatisatie van operationele (schaderegelings-)processen – “gut feeling” ?

→ Effect op detectie van en onderzoek naar verzekeringsfraude

→ Belang van kwalitatieve data voor fraudedetectie en uitwisseling van kennis en informatie bij onderzoek.



02

WPO – de onderzoekers

De onderzoekers

Day-to-day activiteiten van de verzekeringsonderzoeker: relatief beperkte impact

Deel van de verantwoordelijkheden verschuiven naar de organisatie waarin de onderzoekers werkzaam zijn, waar ze thuis horen.

Aanpassing maatschappelijke en juridische evoluties

Meer duidelijkheid over middelen en methodes
interview
observatie
andere bijzondere opsporingstechnieken

De onderzoekers

Experten? Rol in het kader van fraudebestrijding?

Meldingsplicht, met dubbele finaliteit. Modaliteiten nog vast te leggen.

Enkele specifieke regels voor de sector:
verwerking gezondheidsgegevens, niet strafrechtelijke
toestemming voor interview niet nodig
discretie vs. informatie delen (zie later)



WPO – de organisaties

Professionalisering – niets nieuws



Assuralia: Commissie Fraudebestrijding en Technische commissie Fraudebestrijding + werkgroepen



Alfa Belgium : (Schadedatabank)



Datassur: (RSR – Find@car)



BVVIE: (Beroepsvereniging Van Verzekeringsinspecteurs en Experts)



Andere organisaties: [VCI](#), [FAIP](#), [Arson](#), [IAATI-EB](#), ...

Organisatie verzekeringsonderneming voor de WPO – vrij divers

Interne organisatie verzekeraars

01

- 1^{ste} detectielijn = Schadebeheerder
- Gespecialiseerd Beheer & SIU (Special Investigation Unit)
- Private onderzoekers (intern of extern)
- Verantwoordelijkheid iedereen (onderschrijving – schaderegeling – portefeuille-controle, ...)

Partners (experten, makelaars, ...)

02

Profiel Fraude-onderzoekers

03

- In het buitenland vaak ex-politie of inlichtingendienst
- In België andere profielen omwille van wetgeving

WPO - verzekeringsonderneming

Aantal nieuwigheden die werkbaar zijn, wel wat zoeken naar beste manier om verplichtingen in te vullen, mede omdat een aantal uitvoeringsbesluiten nog ontbreken.

Erkenning op niveau van organisaties

- Interne dienst voor private opsporing vs. traditionele fraudedienst
- Onderneming voor private opsporing, gescheiden van andere activiteiten

Nieuwe rollen, vooral de rol en de verantwoordelijkheden van de opdrachthouder

WPO - verzekeringsonderneming

- Informatie-uitwisseling verzekeraars: tijdelijke regeling voor 1 jaar (als politiek compromis)
- Kennisgeving
 - + achteraf, beperkt, enkel wanneer er gevolg wordt gehecht aan de opdracht
 - vrij zwaar proces
- Externe bureaus
 - enige activiteit
 - rol en verantwoordelijkheden opdrachthouder binnen de organisatie
- Praktisch? Ontbrekende KB's

04

Publiek-private wisselwerking



Publiek (politie/parket) - Private wisselwerking

Huidige situatie



Meldingsplicht (wet '91)



Protocol
ivm tipgeld



Uitwisseling
contactgegevens

Bedreigingen en opportuniteiten

- ✓ Toepassing meldingsplicht in WPO?
- ✓ Wantrouwen van de wetgever i.v.m. wisselwerking publiek–privaat bevestigd in WPO
- ✓ Veiligheidsrisico's private onderzoekers in context van georganiseerde criminaliteit
- ✓ Gebruik van resultaten van privaat onderzoek in publiek onderzoek?
- ✓ Verdere professionalisering van de sector van het privaat onderzoek als hefboom om stappen te zetten, zonder het beroepsgeheim van de autoriteiten en het recht op bescherming van het privéleven van de klanten van de verzekeringssector te schenden?

- Restricted Distribution -



RESTRICTED DISTRIBUTION

Home / International / Industry, government form charter to tackle 'appalling' fraud

Industry, government form charter to tackle 'appalling' fraud

28 October 2024



The UK's Joint Fraud Taskforce has collaborated with the insurance industry to crack down on fake claims and scammers.

The Insurance Sector Fraud Charter – a voluntary agreement between the government and the industry – is designed to identify loopholes in the insurance market, enhance collaboration and criminal justice outcomes, better understand the scale of the problem and improve victim support.

The initiative comes after the number of detected fraudulent claims rose 16% from 2022, totalling 84,400 last year and costing the industry £1.1 billion (\$2.2 billion).

"Tackling insurance fraud is an industry priority, and requires a collaborative approach between private and public sector," Association of British Insurers director-general Hannah Gurga said.

"We're delighted to have agreed the Insurance Sector Fraud Charter with the Home Office, boosting the industry's resilience and ability to fight fraud."

The ABI and other signatories have pledged to review the tactics used by fraudsters to promote bogus insurance offers; strengthen data security measures to stop scammers using customer details to target people; and identify policies being exploited by "illegal insurance intermediaries".

"Fraud is an appalling crime, and we are determined to crack down on these callous criminals," government minister Lord David Hanson said. "This charter is an important step, and we will continue to work with industry and law enforcement to better protect the public from fraud."

See the charter [here](#).

assuralia

Publiek-private samenwerking in het VK

[Association of British Insurers](#)

[Insurance Fraud Bureau](#)

[City of London Police - Insurance Fraud Enforcement Department \(2012\)](#)



Sven Quackels

Voorzitter APIEA-BVVIE

✉ sven.quackels@baloise.be

☎ +32 470 99 26 93

[linkedin.com/in/sven-Quackels-83284413](https://www.linkedin.com/in/sven-Quackels-83284413)



Erwig Rutten

Adviseur Fraudebestrijding

✉ erwig.rutten@assuralia.be

☎ +32 478 92 70 92