

# شگردهای تقلب بیمه‌گذار علیه بیمه‌گر در بیمه‌های زندگی

برگرفته از طرح پژوهشی

"شناسایی شگردهای تقلب بیمه‌گذار علیه بیمه‌گر در  
بیمه‌های زندگی در ایران و کشورهای منتخب"

مجری طرح: دکتر احسان بهرامی سامانی (تحت نظارت میز تخصصی بیمه‌های زندگی پژوهشکده بیمه)

روابط عمومی پژوهشکده بیمه



# شگردهای تقلب بیمه‌گذار علیه بیمه‌گر در بیمه‌های زندگی

برگرفته از طرح پژوهشی "شناسایی شگردهای تقلب بیمه‌گذار علیه بیمه‌گر در بیمه‌های زندگی در ایران و کشورهای منتخب"

## ۱. محرک‌های اصلی برای وقوع تقلب در بیمه‌های زندگی

۱-۱ فرصت داشتن: وجود یک فرصت مناسب برای تقلب که احتمال دستگیری متقلب را پایین بیاورد.

۱-۲ فشار وارد شده از سوی جامعه یا اطرافیان: مانند داشتن اهداف انتزاعی و مشکلات اقتصادی.

۱-۳ توجیه عقلانی: بیمه‌گذار با این تصور غلط که بیمه‌گر از سرمایه مادی وی، بهره‌های نامشروع می‌برد، تقلب را حق خود می‌داند.

## ۲. انواع مختلف تقلب در بیمه‌های زندگی

۲-۱ تقلب بیمه‌گران علیه بیمه‌گذاران: توسط اعضای هیئت مدیره، مدیران ارشد یا کارکنان شرکت‌ها و نمایندگی‌های بیمه جهت کسب منابع مالی نامشروع صورت می‌گیرد.

۲-۲ تقلب بیمه‌گذاران علیه بیمه‌گران: در زمان خرید و استفاده از محصولات بیمه‌ای برای به دست آوردن پوشش یا دریافت خسارت غیرقانونی انجام می‌شود.

۲-۳ تقلب واسطه‌ای: توسط افرادی غیر از بیمه‌گر و بیمه‌گذار و در مراحل ارزیابی ریسک، توزیع و فروش بیمه‌نامه و ارزیابی خسارت انجام می‌شود. متقلب با سوءاستفاده از اعتماد بیمه‌گران و بیمه‌گذاران اقدامات نادرست در جهت کسب درآمد نامشروع انجام می‌دهد.

مجری طرح: دکتر احسان بهرامی سامانی (تحت نظارت میز تخصصی بیمه‌های زندگی پژوهشکده بیمه)

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.telegram.com/irc_ac_ir)

0922-0023765



پژوهشکده بیمه

روابط عمومی پژوهشکده بیمه



# شگردهای تقلب بیمه‌گذار علیه بیمه‌گر در بیمه‌های زندگی

برگرفته از طرح پژوهشی "شناسایی شگردهای تقلب بیمه‌گذار علیه بیمه‌گر در بیمه‌های زندگی در ایران و کشورهای منتخب"

## ۳. اهمیت و ضرورت شناسایی تقلب در صنعت بیمه

طبق آمار جهانی، ۱۰ درصد از ادعاهای خسارت تقلب‌آمیز هستند. مجموع خسارات پرداختی در کلیه رشته‌های بیمه در ایران در سال ۱۳۹۲ برابر با ۱۰۶۰۰۰ میلیارد ریال اعلام شده که با فرض متقلبانه بودن ۱۰ درصد از خسارات پرداختی، تقلبات بیمه‌ای در سال ۱۳۹۲ بالغ بر ۱۰۶۰۰ میلیارد ریال تخمین زده می‌شود. از این رو، شرکت‌های بیمه نیازمند یک چارچوب مدیریتی قوی در جهت کاهش خسارات و هزینه‌های عملیاتی ناشی از تقلب در صنعت بیمه هستند.

## ۴. انواع مصادیق تقلب بیمه‌گذار علیه بیمه‌گر در بیمه‌های زندگی

- خرید بیمه‌نامه پس از وقوع حادثه یا فوت (شامل خرید بیمه‌نامه پس از وقوع فوت بر اثر حادثه، خرید بیمه‌نامه پس از جعل تاریخ و علت فوت، خرید بیمه‌نامه پس از ابتلا به بیماری‌های خاص)
- عنوان شغل جعلی و اعلام درآمد جعلی
- جعل اطلاعات پزشکی و امضا
- اعلام از کار افتادگی جعلی یا عمدی
- خرید بیمه‌نامه با حق بیمه یکجا، مبالغ زیاد و پولشویی
- ایجاد حادثه و مرگ عمدی یا جعلی
- اعلام وقوع حادثه تحت پوشش جعلی

مجری طرح: دکتر احسان بهرامی سامانی (تحت نظارت میز تخصصی بیمه‌های زندگی پژوهشکده بیمه)

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.telegram.com/irc_ac_ir)

0922-0023765



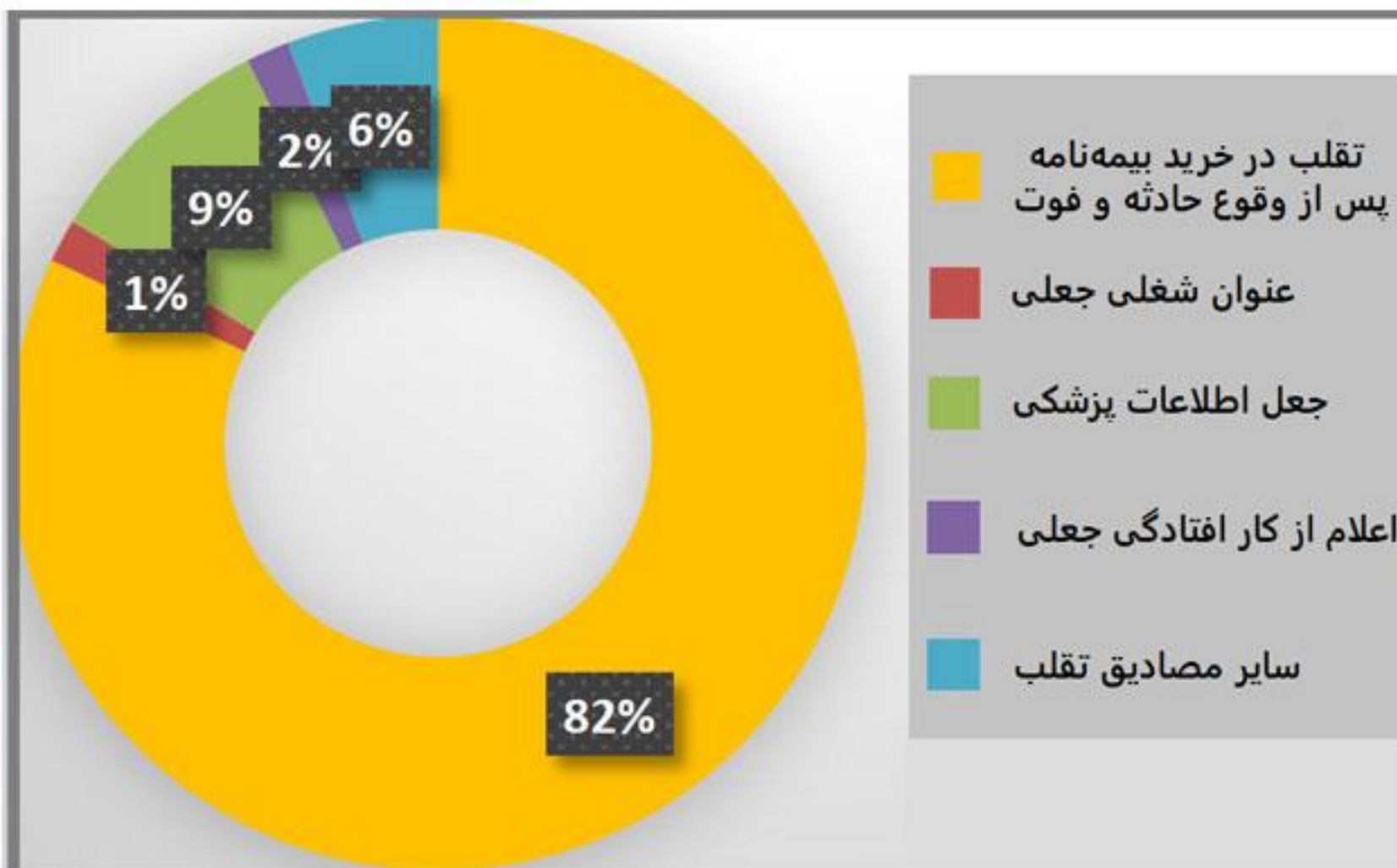
روابط عمومی پژوهشکده بیمه

# شگردهای قلب بیمه‌گذار علیه بیمه‌گر در بیمه‌های زندگی

برگرفته از طرح پژوهشی "شناسایی شگردهای قلب بیمه‌گذار علیه بیمه‌گر در بیمه‌های زندگی در ایران و کشورهای منتخب"

## ۵. مصادیق قلب بیمه‌گذار علیه بیمه‌گر در بیمه‌های زندگی ایران

- خرید بیمه‌نامه بعد از وقوع حادثه و فوت به عنوان شایع‌ترین مصداق قلب، تقریباً ۸۲ درصد از قلب‌های صورت گرفته در بیمه‌های زندگی را به خود اختصاص داده است. در خرید بیمه‌نامه بعد از وقوع حادثه و فوت نیز، شایع‌ترین قلب مربوط به خرید بیمه‌نامه زندگی بعد از ابتلا به بیماری‌های خاص است.
- جعل اطلاعات پزشکی ۹ درصد، جعل عنوان شغلی ۱ درصد و اعلام از کار افتادگی جعلی ۲ درصد از قلب در خرید بیمه‌نامه زندگی را به خود اختصاص داده‌اند.
- ایجاد حادثه و مرگ عمدی، ایجاد حادثه و مرگ جعلی، اعلام از کار افتادگی



عمدی، جعل تاریخ و علت حادثه و فوت، اعلام وقوع حادثه تحت پوشش جعلی، اعلام درآمد جعلی بیمه‌شده و جعل امضا ۶ درصد از مصادیق قلب را شامل می‌شود.

درصد انواع مصادیق قلب بیمه‌گذار علیه بیمه‌گر در بیمه‌های زندگی

مجری طرح: دکتر احسان بهرامی سامانی (تحت نظارت میز تخصصی بیمه‌های زندگی پژوهشکده بیمه)



# شگردهای قلب بیمه‌گذار علیه بیمه‌گر در بیمه‌های زندگی

برگرفته از طرح پژوهشی "شناسایی شگردهای قلب بیمه‌گذار علیه بیمه‌گر در بیمه‌های زندگی در ایران و کشورهای منتخب"

## ۶. جنسیت و اشتغال بیمه‌گذاران متقلب

در مصداق قلب خرید بیمه‌نامه پس از وقوع حادثه یا فوت، ۷۲ درصد از بیمه‌گذاران متقلب مرد و متوسط سن متقلبان ۴۷ سال بوده است. در سایر مصداق قلب، مردان ۷۵ درصد از بیمه‌گذاران متقلب را به خود اختصاص داده و بیمه‌گذاران متقلب در این مورد به طور متوسط ۴۴ ساله بوده‌اند. در تمامی مصداق قلب، ۸۶ درصد از بیمه‌گذاران متقلب بیکار و تنها ۱۴ درصد دارای شغل بوده‌اند.

## ۷. مصداق قلب در انواع بیمه‌های زندگی در کشورهای منتخب

پاکستان: مرگ جعلی

ترکیه: صدمات دورغین، مرگ جعلی، سوء استفاده پس از خسارت، وجود اطلاعات دورغین در بیمه‌نامه زندگی

مالیت: وجود اطلاعات و اسناد جعلی در بیمه‌نامه زندگی، مرگ جعلی یا عمدی و پولشویی

مالزی: مرگ جعلی، آسیب‌زدن جعلی، پولشویی و جعل مستندات و تاریخ حادثه

مصر: جعل تاریخ، هویت و علت فوت، جعل مستندات پزشکی در بیمه زندگی و مرگ جعلی

هند: جعل درآمد و شغل در بیمه‌نامه زندگی، جعل امضا، جعل علت حادثه و فوت، جعل

اطلاعات پزشکی و مرگ جعلی و عمدی

انگلستان: مرگ عمدی و جعلی و جعل مستندات

امریکا: مرگ جعلی و عمدی

سوئیس: اعلام از کار افتادگی جعلی

مجری طرح: دکتر احسان بهرامی سامانی (تحت نظارت میز تخصصی بیمه‌های زندگی پژوهشکده بیمه)

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

[irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir) [irc\\_ac\\_ir](https://www.t.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه



# شگردهای تقلب بیمه‌گذار علیه بیمه‌گر در بیمه‌های زندگی

برگرفته از طرح پژوهشی "شناسایی شگردهای تقلب بیمه‌گذار علیه بیمه‌گر در بیمه‌های زندگی در ایران و کشورهای منتخب"

## ۸. تدوین شناسنامه مصادیق تقلب

شناسنامه تقلب، برای مصادیق پولشویی و تمیز کردن درآمد نامشروع، ایجاد حادثه و مرگ جعلی و عمدی، اعلام وقوع حادثه تحت پوشش جعلی، اعلام از کار افتادگی جعلی یا عمدی، جعل اطلاعات پزشکی، امضا، میزان درآمد و شغل، خرید بیمه‌نامه پس از ابتلا به بیماری‌های خاص و خرید بیمه‌نامه پس از وقوع فوت بر اثر حادثه تهیه شده است. شناسنامه مصادیق تقلب در هیچ یک از رشته‌های بیمه‌ای از جمله بیمه زندگی نسخه مشابه بومی و بین‌المللی ندارد و شناسنامه تدوین شده، با ایجاد سامانه اطلاعاتی، فهرستی به روز از تقلب‌های صورت گرفته در صنعت بیمه را به صورت آنلاین در اختیار بیمه‌گران قرار می‌دهد تا با استفاده از آن به پیشگیری، کشف و کنترل مصادیق تقلب بیمه‌گذار علیه بیمه‌گر بپردازند.

مجری طرح: دکتر احسان بهرامی سامانی (تحت نظارت میز تخصصی بیمه‌های زندگی پژوهشکده بیمه)

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.telegram.com/irc_ac_ir)

0922-0023765



پژوهشکده بیمه

روابط عمومی پژوهشکده بیمه



# شگردهای تقلب بیمه‌گذار علیه بیمه‌گر در بیمه‌های زندگی

برگرفته از طرح پژوهشی "شناسایی شگردهای تقلب بیمه‌گذار علیه بیمه‌گر در بیمه‌های زندگی در ایران و کشورهای منتخب"

## ۹. ویژگی‌های شناسنامه مصادیق تقلب

- یکسان‌سازی تعاریف و مفاهیم مربوط به مصادیق تقلب و دسترسی به تعاریف استاندارد
- جلوگیری از تولید و استخراج آمار متناقض و تفسیرهای متفاوت از مصادیق تقلب
- ایجاد قابلیت مقایسه‌پذیری آماری برای مصادیق تقلب
- افزایش سطح اعتماد عمومی به آمارهای مربوط به مصادیق تقلب و ایجاد زبان مشترک برای کارشناسان و متخصصان شرکت‌های بیمه در زمینه مصادیق تقلب

مجری طرح: دکتر احسان بهرامی سامانی (تحت نظارت میز تخصصی بیمه‌های زندگی پژوهشکده بیمه)

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.telegram.com/irc_ac_ir)

0922-0023765



پژوهشکده بیمه

روابط عمومی پژوهشکده بیمه