

Opdigtede tyverier og iscenesatte ulykker:

Forsikringselskaber opdager langt mere svindel

Forsikringselskaberne fanger danskerne i langt mere forsikringsvindel – på blot ét år er antallet af svindelsager steget med 21 procent. Hos Tryg har man ansat tidligere politiefterforskere til at afsløre, når der bliver skrevet lidt ekstra på anmeldelsen efter et indbrud, eller når folk bevidst lemlæster sig selv.



Forsikringselskaberne opdager mere svindel efter at have sat flere ressourcer af til at kigge nærmere på mistænkelige anmeldelser, hvor kunder eksempelvis kan have fundet på at have skrevet lidt ekstra genstande på, når der har været indbrud – eller helt at opdigte skader. Foto: Anders Debel Hansen/Ritzau Scanpix



STEFAN SINGH KAILAY
Virksomhedsredaktør



SØREN MARTIN OLSEN
Finansjournalist

Der er slet ingen tvivl om, at ægteparret fra Nordsjælland har haft indbrud.

Videoovervågning i parrets villa vidner om, at [der har været en ubuden gæst på besøg](#), men pludselig bliver forsikringsselskabet mistænksomt. Indbrudstyven har kun været på spil i få minutter, og alligevel er der stjålet værdier for flere hundrede tusinde kroner, hævder ægteparret.

Forsikringsselskabet undersøger dokumentationen for kravet nærmere, og det viser sig, at mange af billederne af de påstået stjalne smykker er taget efter indbruddet. Det ender med, at ægteparret under en samtale erkender, at der er tale om svindel, og sagen bliver afvist.

Hvert år opdager danske forsikringsselskaber, at tusindvis af kunder forsøger at få udbetalt erstatninger, som de ikke er berettigede til. I landets største forsikringsselskab, Tryg, blev der i 2018 afdækket svindel for 120 mio. kroner, viser nye tal. Det er en stigning på 70 procent i forhold til 2015, hvor selskabet afdækkede svindel for omkring 70 mio. kroner. I alt fandt Tryg sidste år svindel i ca. 700 sager ud af knap 1.700 efterforskede sager.

»Vi finder mere svindel i kraft af, at vi fokuserer mere på det og afsætter flere ressourcer til det. Det er ikke, fordi vi kan se, at dele af befolkningen svindler mere, end de har gjort førhen,« siger Tanja Frederiksen, kommunikationschef hos Tryg.

Forsikringskæmpen har i løbet af de seneste år uddannet sin skadeorganisation til bedre at kunne opdage usædvanlige tegn, der får alarmklokkerne til at ringe. Selv om de ansatte er blevet bedre til at opdage svindel, vurderer Tryg, at [der fortsat er langt mere at finde](#). I Danmark bliver der kun opdaget omkring en procent af den forsikringssvindel, man regner med, der finder sted.

»Vi er ikke sikre på, at der er ti procent at finde, men hvis bare vi kunne øge den opdagede svindel med bare et eller to procentpoint, så kunne det gøre en stor forskel,« siger Tanja Frederiksen.

Der er tale om forsikringssvindel, hvis en forsikringstager bevidst fortier eller afgiver ukorrekte oplysninger om en begivenhed med henblik på at få en erstatning. Når oplysninger virker mistænksomme, bliver de sendt videre til J. Esbensen, hvis fulde navn

er udeladt i artiklen af sikkerhedsmæssige hensyn, eller en af hans [ti kolleger i Trygs efterforskningsenhed](#). Her er de fleste uddannet ved politiet.

Toppen af isbjerget

Konkret begynder en efterforsker med at kigge dokumentationen for skaden igennem. Har kunden anmeldt et tab på 100.000 kroner ved et indbrud, så kigger efterforskeren efter dokumentation for, at kunden rent faktisk har ejet de stjålne ting. Det kan være fotografier eller købskvitteringer.

Er der noget, som ikke helt hænger sammen, beder selskabet kunden om samtykke til at gå videre med at indhente eksempelvis politirapporten ved et indbrud. Så kan efterforskeren se, om betjentene har bemærket noget ved gennemgangen af gerningsstedet.

»Vi kan også få samtykke til at kontakte kundens tidligere forsikringsselskab for at høre, hvilke typer skader kunden havde hos det selskab. Vi opdager ikke sjældent, at kunden har anmeldt de samme ting i flere selskaber. Det kan være, at man har brugt den samme kvittering for en stjålet iPad flere gange,« forklarer J. Esbensen.

Der kan sagtens være en naturlig forklaring på noget, der ser mistænkeligt ud. For nogle år tilbage var der eksempelvis en lang række af B&O-tyverier, hvor tyvene vendte tilbage og stjal tingene på ny, fordi de vidste, at kunden fik dækket det nye B&O-anlæg af forsikringsselskabet.

»Kunden får altid muligheden for at forklare sig. Kan jeg stadigvæk ikke få enderne til at mødes, så får kunden muligheden for at lægge kortene på bordet. For nogle kan godt se, at de er blevet fanget i en løgnehistorie, de ikke kan rode sig ud af igen,« fortæller J. Esbensen.

I 2017 blev der opdaget forsikringssvindler for i alt 594 mio. kroner. Svindlen fordelte sig på 3.943 sager, hvilket er en stigning på 21 procent i forhold til året før, men det er kun toppen af isbjerget, forklarer brancheorganisationen Forsikring & Pension.

»[Internationale undersøgelser peger på](#), at op mod ti procent af de samlede erstatningsudbetalinger går til svindel, svarende til godt fire mia. kroner i Danmark,« siger underdirektør Hans Reymann-Carlsen fra Forsikring & Pension.

Brancheorganisationen anslår, at de ærlige kunder kunne spare i omegnen af 1.600 kroner om året pr. husstand, hvis der ikke blev svindlet.

»Forsikringselskaber drives som private virksomheder, men det er solidariske løsninger, vi sælger. Det er derfor lige så usolidarisk at svindle med forsikringer, som det er at få sociale ydelser, som man ikke har ret til,« siger Hans Reymann-Carlsen.

Legitimerer overvågning

Forsikringsekspert Karsten Høj er sikker på, at der er en sammenhæng mellem, hvor mange ressourcer selskaberne bruger på at afdække svindel og de større beløb. Men han mener dog også, at selskaberne har andre grunde til at betegne og registrere sager som svindel.

»Det er min erfaring, at mange sager på personskadeområdet reelt ikke handler om svindel, men om at skadelidte har bevist at være påført midlertidige og særligt varige gener efter en ulykke, der gør vedkommende helt eller delvis uarbejdsdygtig. Selskaberne kan have en interesse i at kalde det svindel, da det [legitimerer f.eks. anvendelse af overvågning](#),« forklarer han.

Der er dog også sager, hvor det hurtigt står klart, at der er tale om rendyrket svindel. Efterforsker J. Esbensen har oplevet, at en kunde har hakket to fingre af med en økse, og at en anden har skåret en finger af med en rundsav i et forsøg på at få penge fra forsikringen. Sidstnævnte var en omtalt sag, som Tryg var involveret i sammen med 16 andre selskaber, fordi kunden kort forinden ulykken havde tegnet hele 17 ulykkesforsikringer.

»Det lyder helt utroligt, at folk er villige til at gøre sådanne ting for at få penge. Men der kan være tale om mange millioner, hvis de er heldige at få kravet igennem,« forklarer han.

Da man begynder at undersøge sagen, så kan man se, at kunden betaler næsten en tredjedel af sin samlede årsindtægt i præmier til de forsikringspræmier. Det er i sig selv bemærkelsesværdigt.

Det ender med, at man laver nogle rekonstruktioner af ulykken, hvor kunden viser, hvordan han er kommet til skade, og man taler med nogle vidner, som fortæller noget om, hvordan han handler umiddelbart efter skaden. Han smider blandt andet rundsaven væk lige umiddelbart efter ulykken, hvilket ifølge J. Esbensen er lidt specielt.

Alt det tilsammen fører til, at sagen bliver afvist hos samtlige forsikringsselskaber. Han stod ellers til at få over tre mio. kr. udbetalt.

Én ting er at gå til yderligheder med lemlæstelse af egen krop. Noget andet er det langt mere almindelige scenario, hvor man får skrevet lidt ekstra på anmeldelsen. Den slags kaldes påplusning og står ifølge Tryg for en tredjedel af svindlen.

De fleste kunder forsøger ifølge efterforskeren J. Esbensen at bilde sig selv ind, at det her med at skrive et par ekstra ting på anmeldelsen ved et indbrud ikke er så slemt. At man betaler en høj præmie, og at man bare lige skal have dækket selvrisko.

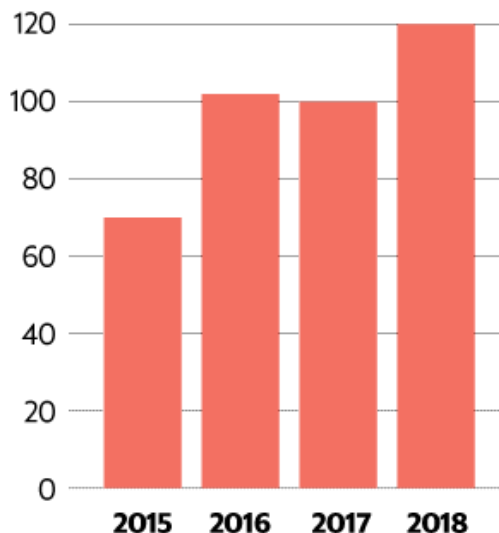
»Men det er stadigvæk bedrageri, det er lige så ulovligt som helt at opdigte en skade, og det er alle de ærlige kunder, der ender med at betale regningen,« siger efterforskeren og tilføjer:

»Der er også mange, der lader sig fange af, at »[alle andre jo gør det](#)«, at det nærmest er socialt acceptabelt at skrive lidt ekstra på. Men det er ulovligt, og bliver det opdaget, så risikerer man en anmeldelse til politiet.«

Tryg opdager mere og mere svindel

På blot fire år har Tryg oplevet en stigning i afdækket svindel på 70 pct.

Svindel i mio. kr.

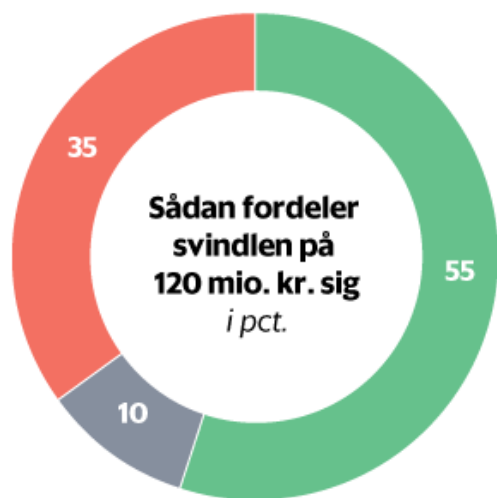


Dette handler sagerne om:

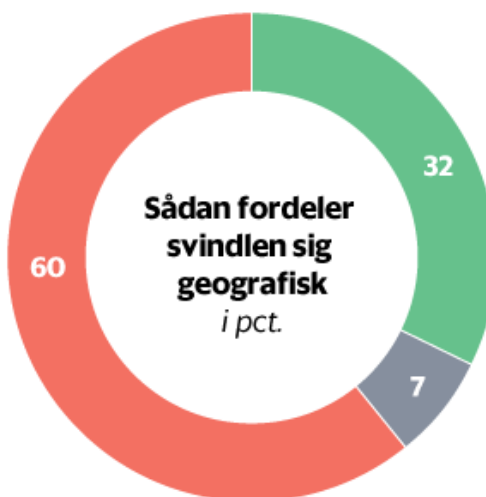


Den resterende tredjedel omhandler en blanding af falske bilag, overdreven personskade og urigtige oplysninger ved indtegning

*) Kunderne skriver ekstra ting på skadesanmeldelsen.



- Personskader (personer, der lyver sig dårligere/sygere, end de er)
- Bilområdet
- Materielle ting som f.eks. smykker, møbler, cykler



- Jylland
- Fyn
- Sjælland, Lolland og Falster
- Bornholm (under 1 procent)