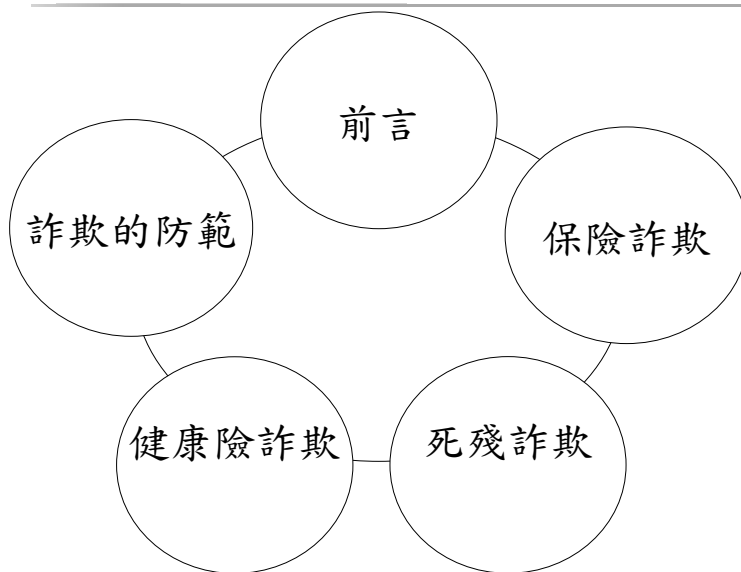


# 人身保險詐欺案例研討與防範

核保理賠委員會主委陳忠興

## 目錄



## 前言

- × 國際保險詐欺協會（International Association of Insurance Fraud Agencies, IAIFA）曾經表示「保險詐欺是所有犯罪中，風險最低，利潤最高的犯罪行為，而且是白領階級犯罪中最有利可圖的行為。」

3

## 前言

- × 保險詐欺的市場規模：約新台幣300~500億
- × 市場進入的門檻：開門揖盜
- × 刑責：刑法§339詐欺罪及§340常業詐欺罪。
- × 保險公司息事寧人；法院對經濟犯罪的輕判
- × 對罪犯的風險：好運的得時鐘  
歹運的得龍眼

4

## 保險詐欺—與時俱進

土法煉鋼  
型：金手指  
案

與身相許  
型：輕病久  
住案

智慧犯罪  
型：檢體  
調包案

未來呢？  
基因改造？  
故意製造基  
因瑕疵？太  
陽底下的新  
鮮事：還沒  
有被發現的  
保險詐欺類  
型？

## 死殘保險的詐欺類型

A

謀財害命型：

B

詐死型：

C

自殘自殺型：

## 謀財害命型

A

自宅鈍器傷：  
陳瑞欽二妻三子案

B

買兇殺人：  
陳玉蘭買兇殺夫及養女案

C

假戲真做型：  
劉愛弟被殺案

D

真蛇假咬型：  
李雙全陳氏紅琛被殺案

## 詐死型

A

偽造死亡證明及火化證明：千萬計程車司機案

B

借屍還魂：古明相遭劫遇害案

C

謊稱失蹤：

## 自殘型

1 以刀械自殘：陳奕全假車禍

2 舊傷舊疾新事故自殘：

3 化學藥劑自殘：

4 注射毒液偽裝毒蛇咬傷自殘：

5 化裝偽裝顏面傷殘：

## 健康保險的詐欺類型

1 偽造變造診斷證明書：吳明達赴美就醫案

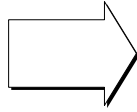
2 假生病真開刀：王士杰遊民割器官案

3 無病呻吟型：簡正中職業病人案

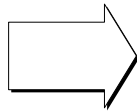
4 輕病久住型：陳明泰微傷長住案

5 偷龍轉鳳型：調包檢體案

## 保險詐欺之防範



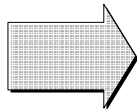
要保時點



理賠時點

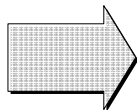
## 保險詐欺之防範--要保時點

業



告知客戶來源：天上掉下來的禮物

務

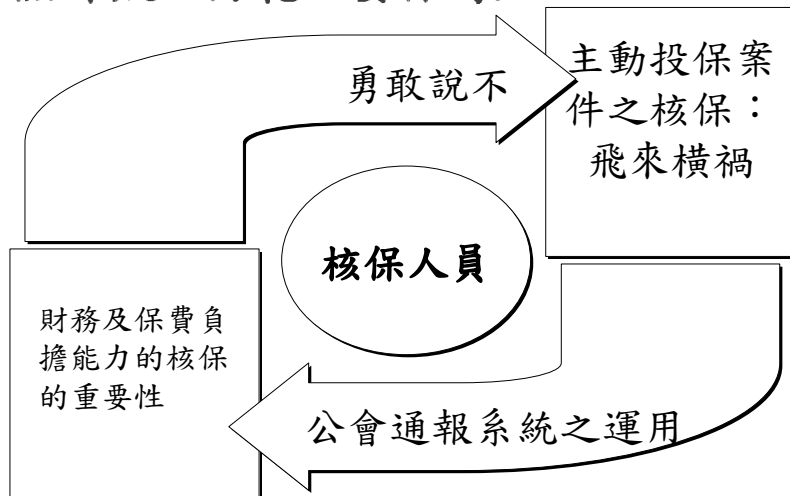


第一線的核保人員：業務員經常是事故前唯一接觸客戶的保險人員。只有業務員把保險詐欺當做一件重要的事情來注意及防範，並在有疑問時向公司通報，保險公司才有機會脫免保險詐欺的戕害，否則只能面對詐欺的發生而做善後。

人

員

## 保險詐欺之防範—要保時點



## 道德風險案件之特徵

- 1 主動投保
- 2 投保低保費高保障之商品或針對性地投保，例如集中投保癌症險或重大疾病險
- 3 繳法短之月季繳為主
- 4 同業密集投保
- 5 被保險人對保險過於了解或有了解之人陪同

## 保險詐欺之防範—理賠時點

業務員：  
就事故發生後被  
保險人之聯絡情  
形告知公司以初  
步判斷客戶屬  
性，例如洽談理  
賠事宜時有不明  
之專業人士陪同

理賠人員：  
✓公會通報系統  
之運用：承保  
通報  
✓道德風險案件  
之特徵  
✓勇敢說不

## 道德風險案件之特徵

1 短期出險

2 針對性投保，例如集中投保癌症險或重大疾病險，投保後果然罹患癌症

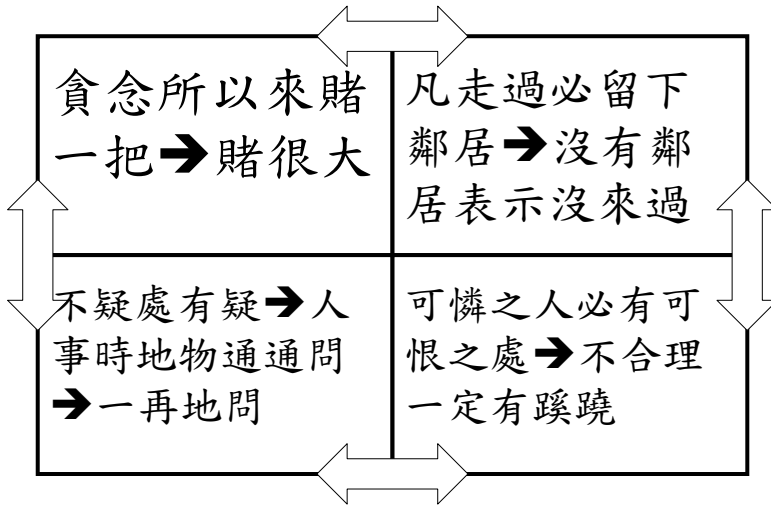
3 同業密集投保

4 如為意外事故，常有人事時地物的問題，如傷勢與事故不吻合，事故經過前後描述不一致

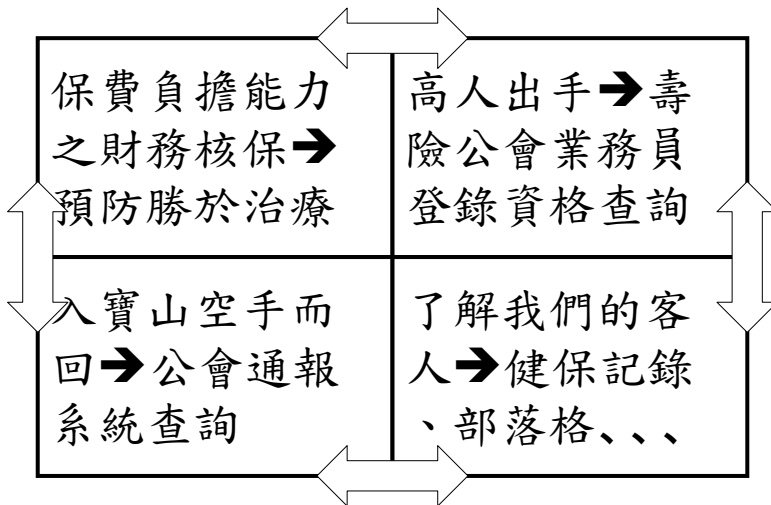
5 專業人士協助辦理理賠



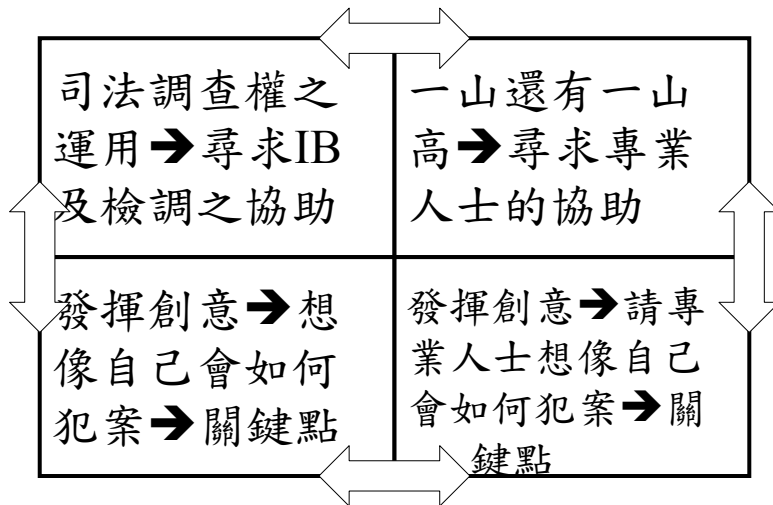
## 道德風險案件之偵辦(一)



## 道德風險案件之偵辦(二)



## 道德風險案件之偵辦(三)



## 勇敢說不

- 1 對保險詐欺案件絕不妥協，讓詐欺得手的難度升高
- 2 在保險犯罪集團中建立口碑
- 3 請求司法協助，理賠人員初步判斷的保險詐欺案件，在檢警受理之後的成案率相當高
- 4 時間站在我們這邊，利用時間讓集團成員產生矛盾，也為檢警爭取偵辦的時間
- 5 成為保險犯罪集團的拒絕往來戶