

汽車保險詐欺案例研討與防範

主講人

富邦產險 陳添壽

99年01月29日

1

大 綱

壹、汽車險市場概況

貳、任意險詐欺案例

參、強制險詐欺案例

肆、保險業者之因應對策與結論



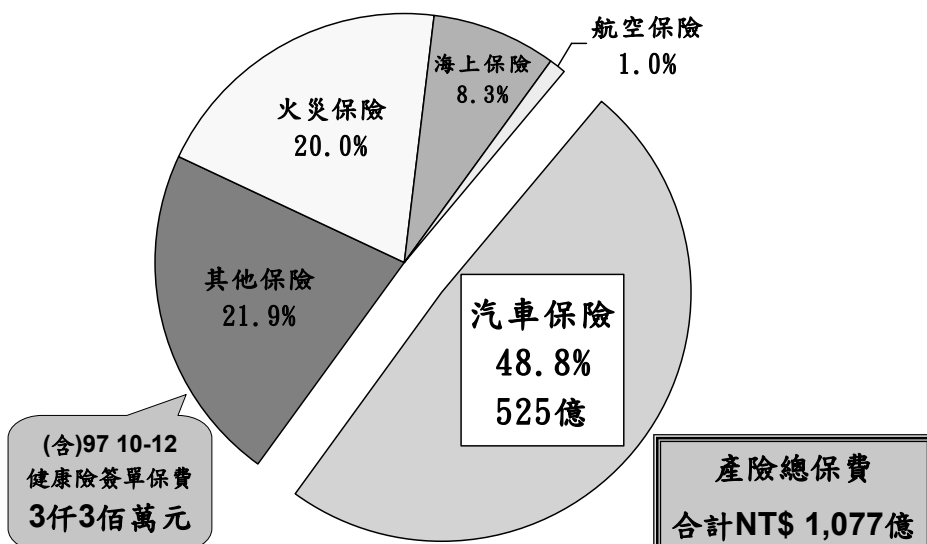
2

壹、汽車險市場概況



3

97年度 財產保險業保費收入結構

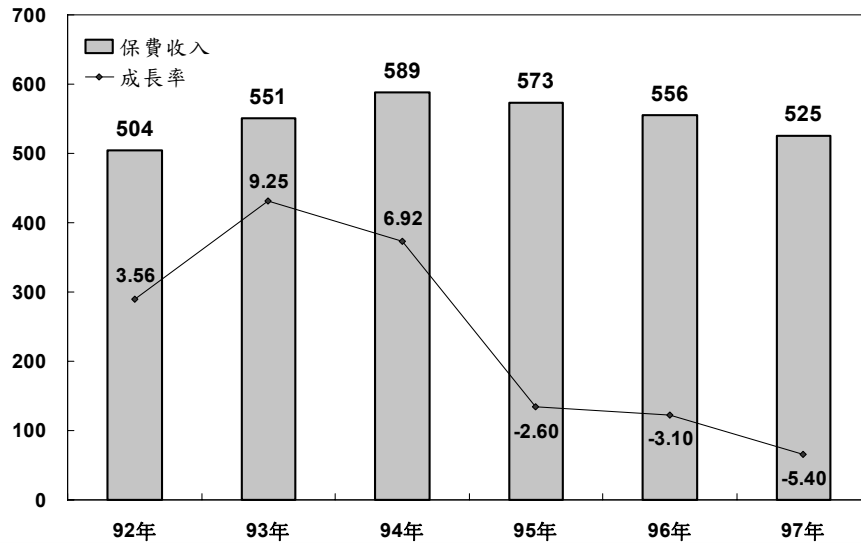


4

92-97年 汽車險保費收入及成長率

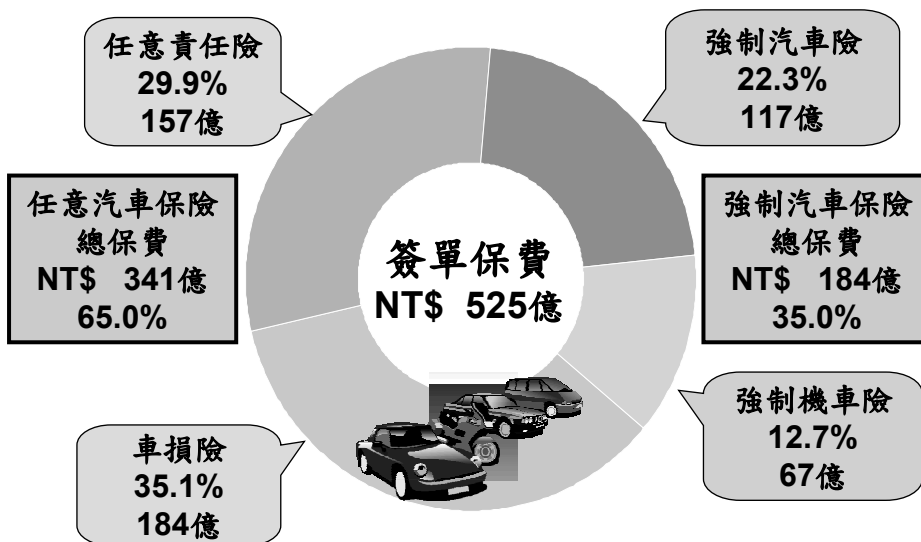


NT\$ 億元



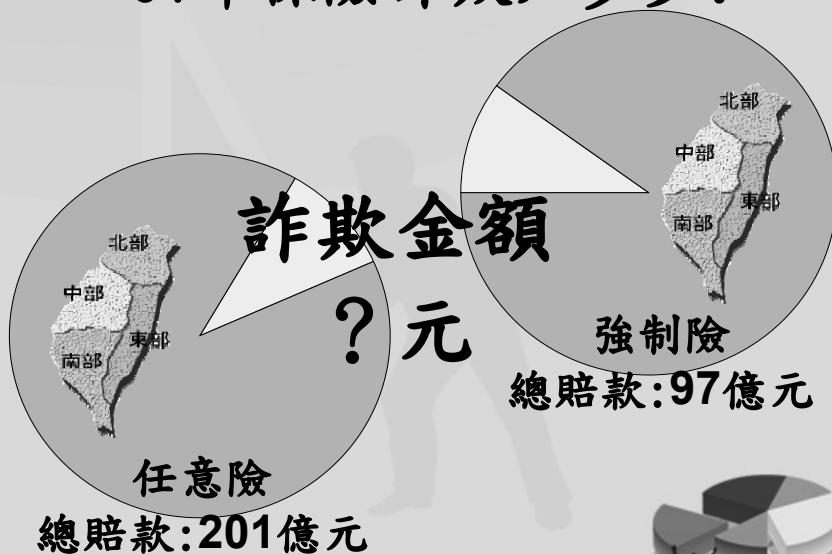
5

97年度 汽車險業務結構



6

97年保險詐欺知多少？



7



貳、任意險詐欺案例



8

案 例



案例一 失竊車賠付後，遭客戶轉售第三人

案例二 偽造車禍現場，詐領保險金

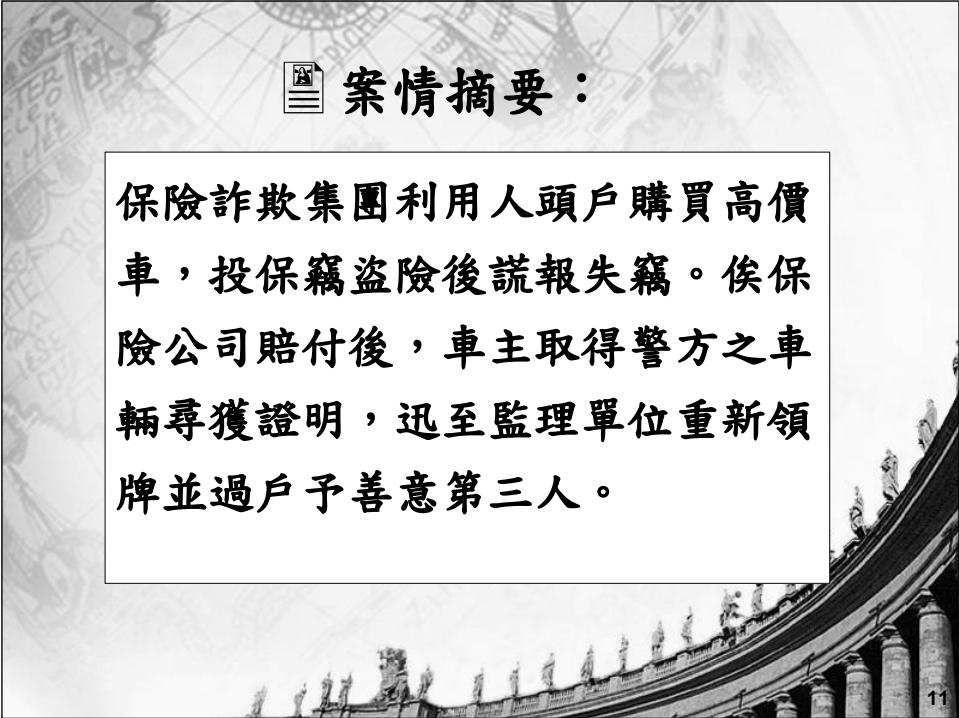
案例三 偽造殘廢事實，詐領保險金

案 例 1

失竊車賠付後

遭客戶轉售第三人





案情摘要：

保險詐欺集團利用人頭戶購買高價車，投保竊盜險後謊報失竊。俟保險公司賠付後，車主取得警方之車輛尋獲證明，迅至監理單位重新領牌並過戶予善意第三人。



案例 2

偽造車禍現場，詐領保險金…



案情摘要：

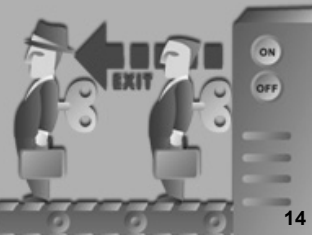
涉案人於94.02.11駕車失控跌入山溝，預估修車費用約35萬元。因該車未投保車體損失險，故串謀其友人(即被保險人)駕駛有保險車輛，製造成追撞之假現場，企圖詐領第三人責任險財損保險金。

13

案 例 3

偽造殘廢事實

詐領保險金



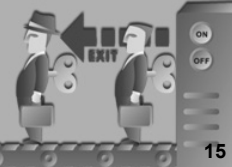
14



案情摘要：

被保險人於95.02.03，穿越馬路時遭汽車撞擊，造成右手腕骨折，送醫開刀並住院三天。

被保險人於95.12，持右手腕殘廢之診斷書向保險公司申請殘廢保險金新台幣**210**萬元。



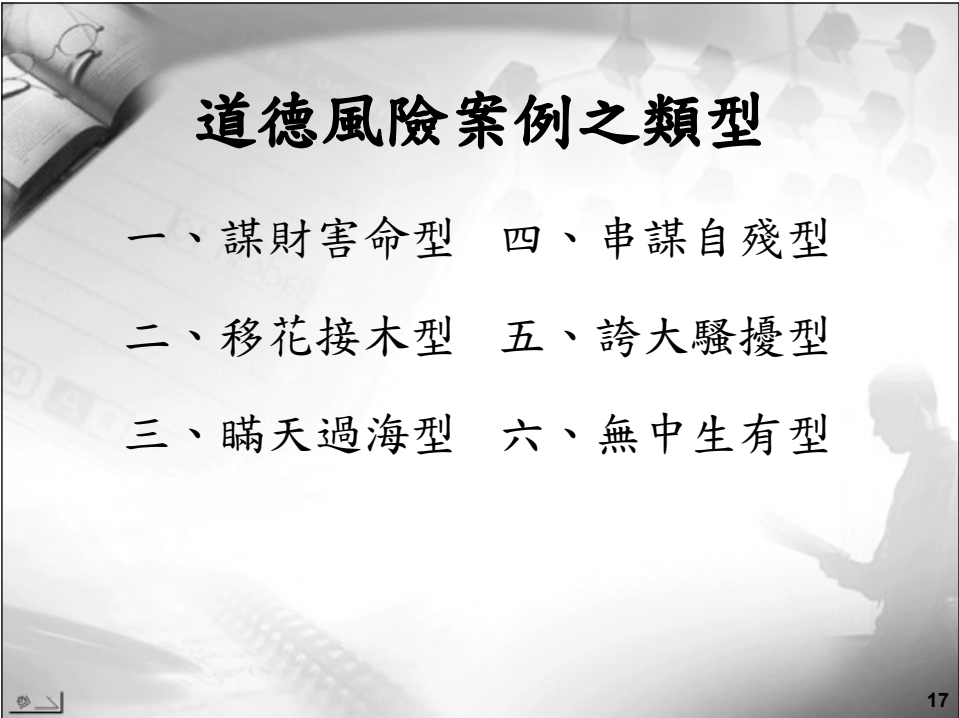
15



叁、強制險詐欺案例



16



道德風險案例之類型

- 一、謀財害命型
- 二、移花接木型
- 三、瞞天過海型
- 四、串謀自殘型
- 五、誇大騷擾型
- 六、無中生有型

17



案例一：謀財害命型

利用汽車以故意製造車禍之方式，加工致受害人死亡之手段，以詐領強制險死亡保險金。

18



案情摘要 (謀財害命型~1)

本案被害人長期罹患糖尿病，每日須服藥控制血糖。涉案人(被害人之姪子)密集為被害人投保九家產、壽公司後，遂與同夥(被保險人等人)策劃駕車搭載被害人，故意撞擊電桿，致被害人頭、頸部受傷，經送醫急救傷勢已好轉，涉案人等見陰謀未得逞，遂在主治醫師反對下強制為被害人辦理出院，轉往一般療養院休養，且隱匿其糖尿病之病情，致被害人最後引發心肺衰竭死亡。

19

案情摘要 (謀財害命型~2)

本案被害人經濟狀況不佳，嗜酒且患有精神疾病，育有二女但皆為弱智狀態。涉案人(被害人之弟媳)以其為被保險人陸續為其向多家產、壽公司投保高額壽險及傷害險，並將受益人指定為其子女。

保險詐欺行為人於94年2月間，夥同其認識之貨車行老板及司機等四人，先將受害人灌醉後再製造車禍將其撞死，順利詐領強制險及任意險死亡保險金。

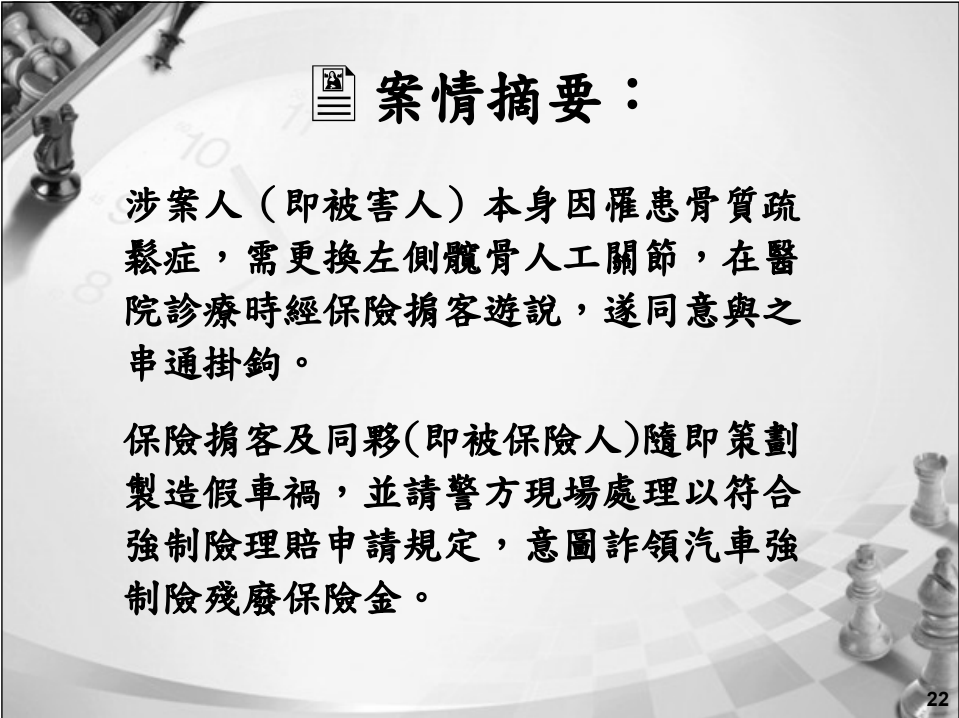
20



案例二：移花接木型

利用本身自有痼疾之傷患，偽造為
交通意外事故之受害人，意圖詐領
強制險殘廢及醫療保險金。

21



案情摘要：

涉案人（即被害人）本身因罹患骨質疏鬆症，需更換左側髖骨人工關節，在醫院診療時經保險掮客遊說，遂同意與之串通掛鉤。

保險掮客及同夥（即被保險人）隨即策劃製造假車禍，並請警方現場處理以符合強制險理賠申請規定，意圖詐領汽車強制險殘廢保險金。

22



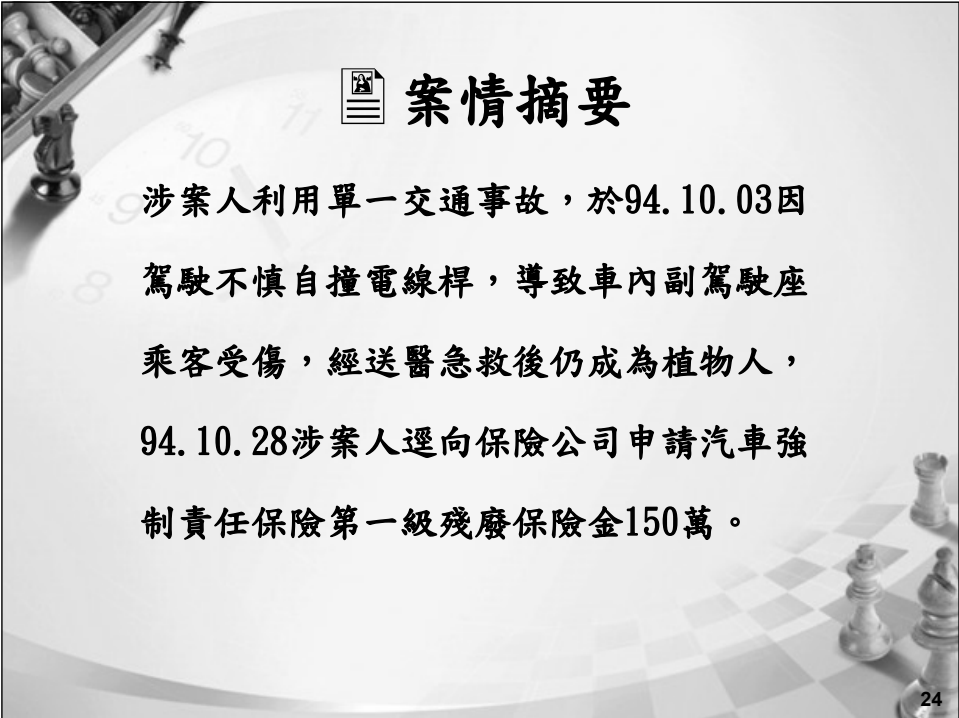
案例三：瞞天過海型

利用單一交通事故，駕駛不慎之方式，使車上乘客受傷致重殘，以瞞天過海方式，意圖詐領強制險殘廢保險金。

23



案情摘要



涉案人利用單一交通事故，於94.10.03因駕駛不慎自撞電線桿，導致車內副駕駛座乘客受傷，經送醫急救後仍成為植物人，94.10.28涉案人逕向保險公司申請汽車強制責任保險第一級殘廢保險金150萬。

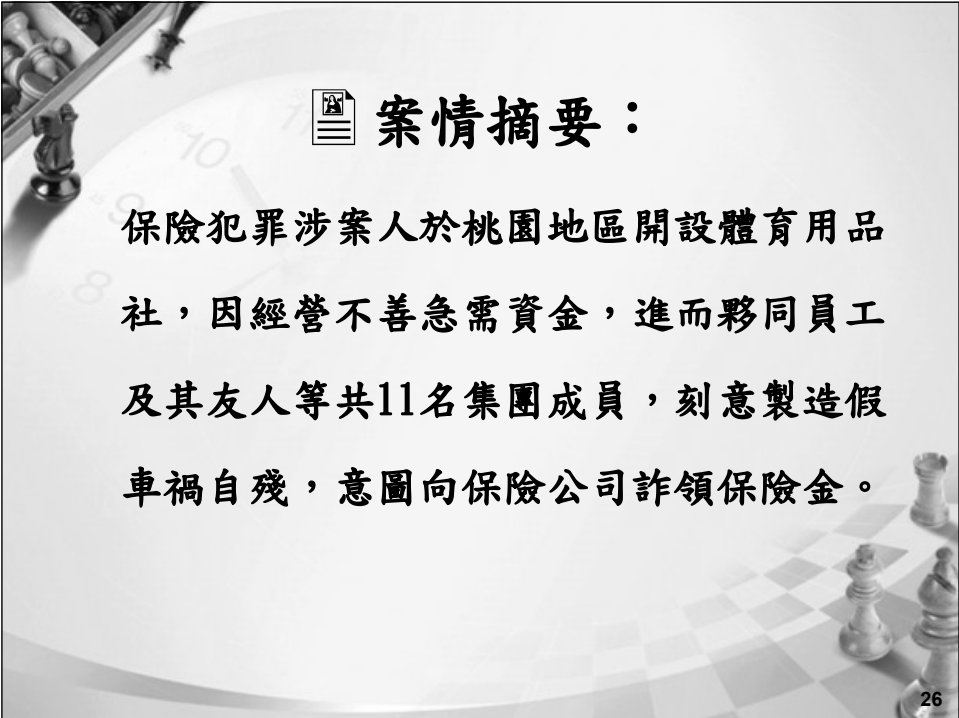
24



案例四：串謀自殘型

受害人與保險犯罪集團串謀，故意製造車禍，以加工自殘之方式，意圖詐領殘廢保險金。

25



案情摘要：

保險犯罪涉案人於桃園地區開設體育用品社，因經營不善急需資金，進而夥同員工及其友人等共11名集團成員，刻意製造假車禍自殘，意圖向保險公司詐領保險金。

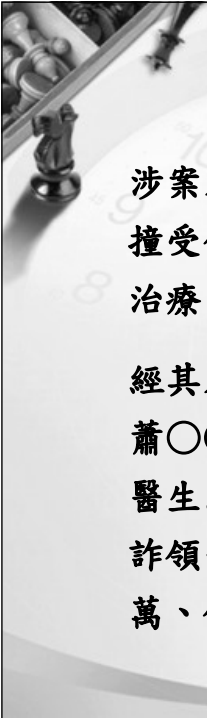
26



案例五：誇大不實型

受害人誇張病情，提供誇大不實之診斷書，並串通家屬掩飾、誇大病情，刻意欺瞞保險公司，意圖詐領殘廢及醫療保險金。

27



案情摘要：

涉案人蕭○○於94.05.31騎車與自小客發生擦撞受傷，因頭部外傷及腦蜘蛛膜下出血而住院治療。

經其友人（任職保險經紀公司）得知，遂串通蕭○○及其丈夫、公婆，並勾結國軍○○醫院醫生開立誇大不實之診斷證明書，向保險公司詐領強制汽車責任保險二級殘廢保險金125萬、任意保險99.8萬及個人傷害險1,000萬。

28



案例六：無中生有型

保險詐欺集團虛構交通意外事故，提供偽造之證明文件，以詐領強制險保險金。

29



案情摘要（無中生有型~1）

本案涉案人因交友不慎，染上吸毒之惡習。為籌錢購買毒品，夥同任職某產險公司理賠員之同學，謀議以假證件及利用人頭帳戶之方式，由該理賠員假職務之便，多次盜用保戶之資料，並編造車禍事故之發生，以不法之手段詐取強制汽車險死亡保險金。

30



案情摘要 (無中生有型~2)

新竹地檢署於98.05受理○○產物保險公司提出疑似偽造該署之相驗屍體證明書後進行偵查，發覺自94年間起，涉案人集團勾結交通隊員警及保險公司理賠人員，以偽造之證件分別向多家保險公司詐領強制汽車責任保險金，初步清查計有27件，4,500萬之保險金遭詐領。目前已訊問約20人，羈押3名理賠員及涉案警員。

31



肆、保險業者之因應對策與結論

32

保險業者防制保險詐欺之因應與對策

- 一、加強理賠人員防制保險詐欺犯罪之教育訓練
- 二、落實理賠人員之查證工作
- 三、改善理賠調查作業方式
- 四、建立內部理賠業務稽查制度
- 五、保險公司內部成立特別調查單位
- 六、疑似保險詐欺案件查獲證據者，保險業者應主動提出告訴

33

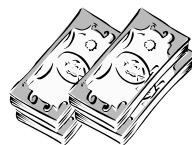
保險業者防制保險詐欺之因應與對策(續)

- 七、加強宣導並要求理賠人員之道德操守觀念
- 八、保險公司應聘任專業醫療顧問
- 九、保險業者應強化資訊系統，自行建立保險資料庫
- 十、落實產、壽險業者同業索引及通報機制
- 十一、保險公司遭騷擾、恐嚇時之採證
- 十二、加強與檢、調單位之互動以建立良好關係

34

結 論

根據國外統計資料，保險詐欺之金額約佔總賠款金額**10%**，而台灣97年汽車險總賠款金額約**298**億元。估計遭保險詐欺之金額應不在少數，如此易造成保險費、損失率提高及社會保險資源之浪費。



35



謝謝！

敬 祝

身體健康！

36