

UFØR OG PERSONLIG FORETAK

Er det mer å hente i sakene?

HVITVASKINGSKONFERANSEN 2018

Geir Skjelstad – Fagsjef utredning i Eika Forsikring AS

eika.

Forsikringssvindel i Norge – svikstatistikk 2018

Utdrag:

Avslag hjemlet i FAL utgjør omtrent halvparten av selskapenes avslagssaker.

Eksempel på øvrige saker hvor selskapene avslår erstatningsutbetaling er hvor kunden har utvist grov uaktsomhet, ved brudd på forsikringsvilkår eller hvor man mistenker hvitvasking. Eksempel på sistnevnte er når kunden ikke kan sannsynliggjøre midlenes opphav. Denne type avslag behandles ikke i denne rapporten.

Er det mer å hente i sakene?

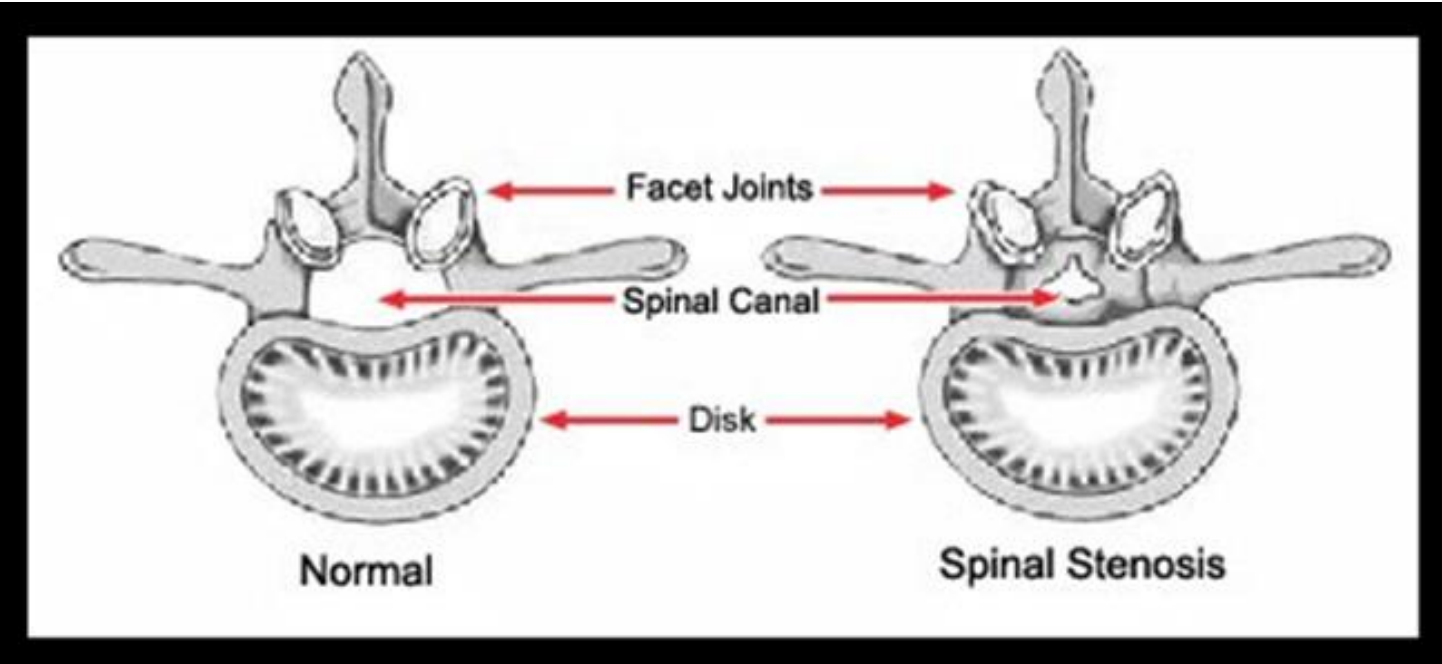
Av Øyvin Søraa

13. desember 2017, kl. 20:15 ▾

GJØVIK: En av fem i Oppland synes det er greit å svindle på forsikringen, ifølge en undersøkelse Gjensidige har gjort. Tre prosent innrømmer faktisk å ha svindlet.

Eksempel..

- Tegnet privat uføredækning i Eika Forsikring i 2008
- Innlemmet i kollektiv ordning via arbeidsforholdet i DNB Liv
- Oppgir i samtale februar 2018 om ryggskaden flg:
 - Første skade oppstod i 2007/2008 under arbeid
 - Andre skade oppstod i 2012 under arbeid
 - Tredje skade oppstod i 2013 under arbeid
 - Jobber ikke.
 - Kan kun kjøre bil med **gode seter** i max 30-40 min
 - Har enkeltmannsforetak hvor han kun svarer på telefon
 - Kan ikke gjøre noe fysisk arbeid



Samarbeid Eika Forsikring og DNB Liv

Utlevering av opplysninger mellom Eika og DNB

I henhold til forsikringsvirksomhetsloven § 16-2 3. ledd, bokstav a) :

«finansforetak kan i særlige tilfelle gi et annet finansforetak opplysninger som foretaket har mottatt under utøvelsen av virksomheten, dersom:

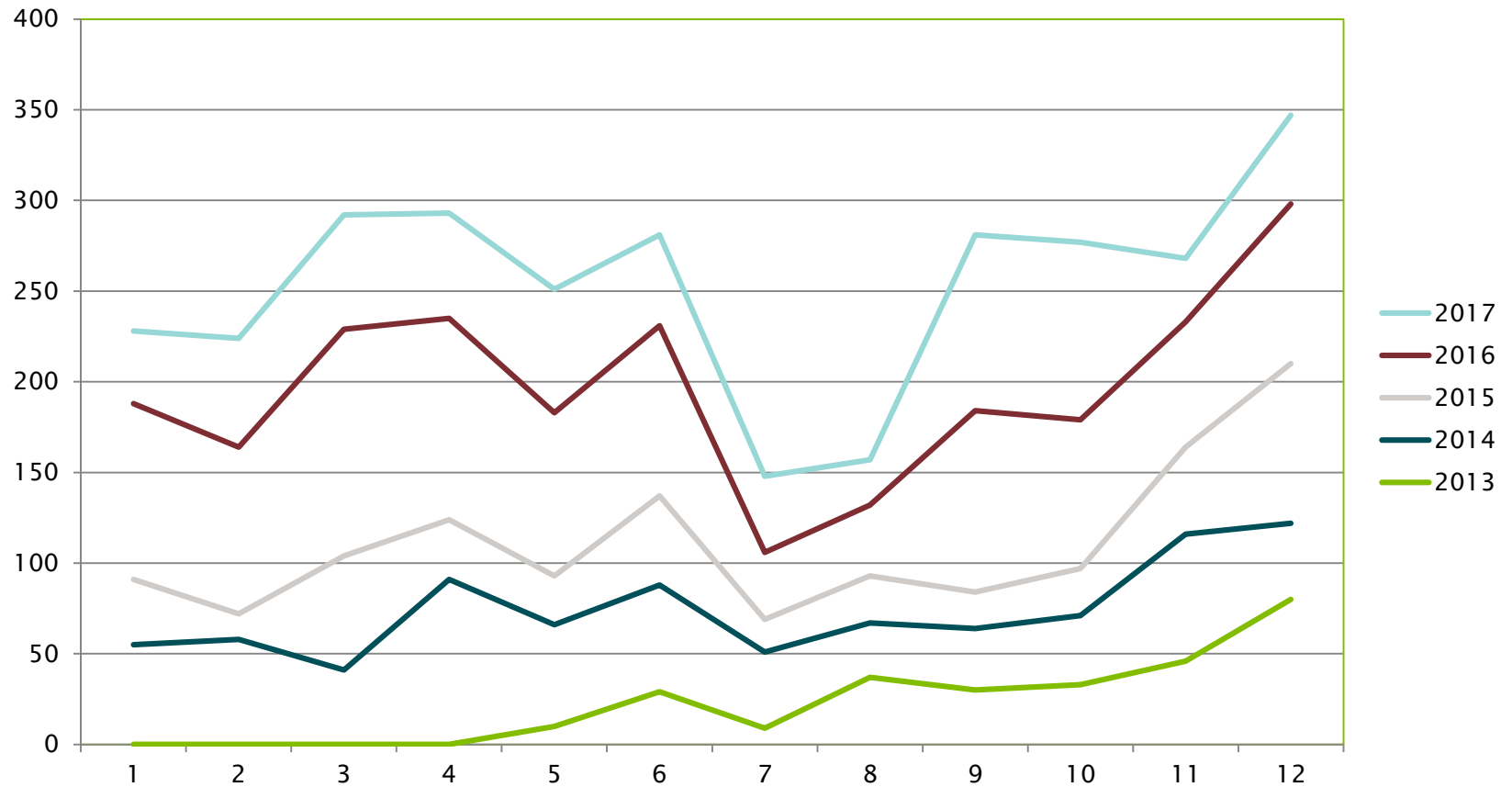
a) formålet er å avdekke eller motvirke økonomisk kriminalitet eller annen alvorlig kriminalitet»

Rådgivende lege sier;

«Det er videre påfallende at de ryggplagene han beskriver, ikke er i samsvar med vanlig medisinsk kunnskap om den tilstand som er påvist ved MR undersøkelse og klinisk undersøkelse. Jeg finner derfor grunn til å reise spørsmål om det her foreligger simulering og/ eller aggravering av symptomer og helseplager medlemmet oppgir.»

Fordi....

Bedriftskontoen – antall transaksjoner



Utdrag Næringsrapport skatt – enk.

	2015	2016	2017	
Driftsinntekter	356292,-	545554,-	247997,-	
-Varekjøp	145940,-	268719,-	124626,-	
-Avskriv driftsmidler	15878,-	85702,-	82274,-	
-Driftskost for transp	87712,-	90876,-	57354,-	
-Reise-/diett pl.	22072,-	46142,-	32488,-	
-Andre kostnader fradr.	46199,-	29603,-	21287,-	
Driftsresultat	-31376,-	-163887,-	-166186,-	
Ført kjørebok	Ja	Ja	Ja	
Kilometer yrkeskjøring	<u>63000</u>	<u>34510</u>	<u>24532</u>	<u>13528</u>

Skattemelding

2015

	Personinntekt og alminnelig inntekt		
2.1.1	Lønn, naturalytelser m.v.	414 659	414 659
3.1.1	Renter av bankinnskudd m.v.	182	182
	Sum inntekter		<u>414 841</u>
	Fradrag		
3.2.1	Minstefradrag av egen inntekt	89 050	89 050
3.2.10	Foreldrefradrag	12 500	12 500
3.2.12	Premie og tilskudd til pensjonsordning	8 139	8 139
3.2.19	Underskudd i næring	31 376	31 376
3.3.1	Renter av gjeld	112 623	112 623
	Sum fradrag		<u>253 688</u>
3.4	Alminnelig inntekt		<u>161 153</u>
3.6	Grunnlag for kommune-, fylkes- og fellesskatt		<u>161 153</u>

2016

	Personinntekt og alminnelig inntekt		
2.1.1	Lønn, naturalytelser mv.	335 611	335 611
2.1.9	Uføreytelser fra andre enn folketrygden	28 687	28 687
3.1.1	Renter av bankinnskudd mv.	82	82
	Sum inntekter		<u>364 380</u>
	Fradrag		
3.2.1	Minstefradrag av egen inntekt	91 450	91 450
3.2.10	Foreldrefradrag	9 293	9 293
3.2.12	Premie og tilskudd til pensjonsordning	245	245
3.2.19	Underskudd i næring	163 887	163 887
3.3.1	Renter av gjeld	106 581	106 581
	Sum fradrag		<u>371 456</u>
3.4	Alminnelig inntekt		<u>7 076-</u>
3.6	Grunnlag for kommune-, fylkes- og fellesskatt		<u>7 076-</u>
	Underskudd overført til ektefelle		<u>7 076</u>

2017

Ikke klar på avgjørelsestidspunktet,
men underskudd i næring utgjør kr -166 186



Eika Forsikring AS avd. Personforsikring
Svarsing 2597
0091 OSLO

MOTTATT
17 NOV 2017
Eika Personforsikring

Deres ref:

Vår ref:

Vår dato:

14.11.2017

Bekreftelse

NAV [redacted] bekrefter at [redacted] ikke har ført arbeidstimer på meldekortene fra 1. september til d.d.



15. april kl. 13:02

Transport over hele Norge

kr 123

📍 Nordre Aker

Transport over hele Norge

Polska - Norwegia



Men i denne annonsen er det jo snakk om transport over hele Norge?

«Det var en polakk på Rælingen som fikk problemer på grensen, og dette gjorde at han fikk ideen om å tjene penger på å leie ut bilen sin».

*I 2016 oppga du utgifter til Reise-, diett- og kjøregodtgjørelse til 46 142 kr. Hva er dette?
Han vet ikke hva dette er for noe.*

Du har kanskje vært innom en bensinstasjon og kjøpt pølse og cola?

Ja. Pølse og cola koster mange penger, om det for eksempel er tilbud på baconpølser på Bjørkelangen, så spiser han noen stykker.

Det er jo en refusjon som er puttet inn i firmaet ditt som reduserer overskuddet.

Det var underskudd like vel.

Du får jo det underskuddet når du har mange nok pølser og cola.

Det er jo ikke bare han som spiser pølser. Andre firmaer spiser mye mer enn hva han gjør. Det var kolleger han hadde i Posten som spiste mye mer enn ham.



UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

ul. Płocka 9/11, 01-231 Warszawa, tel.: +48 22 53 96 100
fax: +48 22 53 96 261, www.ufg.pl, e-mail: ufg@ufg.pl

Warszawa, 22/05/2018

Dotyczy zapytania nr 28001214, z dnia 22/05/2018.

Zapytanie: Zapytanie o pokrycie ubezpieczenia.

Cel zapytania: Identyfikacja polisy OC w portalu publicznym.

Treść zapytania: Czy pojazd o numerze rejestracyjnym [REDACTED] posiadał ubezpieczenie OC w ruchu krajowym na dzień 22/05/2018?

Treść odpowiedzi: Pojazd o podanym numerze rejestracyjnym [REDACTED] posiadał w danym dniu następujące ubezpieczenie OC w ruchu krajowym:

1. Polisa: PTO00378862~2017 dla pojazdu: TOYOTA LAND CRUISER 150 10-14

Zakład odpowiedzialny

POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A.

Adres

Al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa

Saken avdekker;

Ved de uriktige opplysningene sikrede har fremført til grunn for den manglende arbeidsevnen, har han forledet forsikringselskapene Eika og DNB Liv, men også trolig NAV, Skatteetaten og Toll.

- Forsikringsbedrageri – uriktige opplysninger om skaden
 - Hvitvasking ved selvvask.

 - Mulig trygdebedrageri – AAP kan være innvilget på uriktige opplysninger

 - Mulig skattebedrageri – uriktig utgiftsførsel i foretaket reduserer personlig skattegrunnlag / fremførbart underskudd

 - Mulig avgiftsbedrageri – kjørt ulovlig egen polskregistrert bil i Norge
-

Resultatet

- Svikavslag
- Annullasjon av samtlige forsikringsdekninger
- Politianmeldelse
- MT-melding
- NAV er varslet

Beløp spart:

Eika Forsikring

DNB Liv

kr 565.000 + tilbakebetalingskrav på 185.000
ca kr 2,5 mill (84.000 pr år x Y-antall år fra 2015 til
pensjonsalder/friskmelding)

Forsikringssvindel i Norge

– svikstatistikk 2018

Utdrag:

Avslag hjemlet i FAL utgjør omtrent halvparten av selskapenes avslagssaker. Eksempel på øvrige saker hvor selskapene avslår erstatningsutbetaling er hvor kunden har utvist grov uaktsomhet, ved brudd på forsikringsvilkår eller hvor man mistenker hvitvasking. Eksempel på sistnevnte er når kunden ikke kan sannsynliggjøre midlenes opphav. Denne type avslag behandles ikke i denne rapporten.

- Forsikringsavtaleloven (FAL) ivaretar ikke hvitvasking.
- Fokus i bransjen er mot tradisjonelle bedragerier.
- Rapporteringsmetodikken (MT) er ikke tilrettelagt.

Har vi mer å hente i sakene?

JÅ!

Ved
din
side