

SHIFT

GHOST BROKER MIT UNDERWRITING FRAUD DETECTION AUFFLIEGEN LASSEN

VON SHIFT TECHNOLOGY

www.shift-technology.com/de

Einführung

Eine Versicherung abzuschließen, ist angeblich in den letzten Jahren einfacher geworden. Durch Online-Versicherungsmakler und Tools zum Preisvergleichs ist es leichter geworden, die besten Preise zu bekommen. Das bedeutet, dass sich die traditionelle Rolle von Versicherungsvertretern und -maklern gewandelt hat. In Deutschland gibt es beispielsweise 33 % weniger Versicherungsmakler als noch vor zehn Jahren.

Die Verbreitung von Online-Kanälen bedeutet, dass es für Versicherer einfacher ist, Kunden direkt zu erreichen – und es ist einfach, eine Versicherung abzuschließen, ohne jemanden persönlich zu treffen. Diese Bequemlichkeit wurde jedoch von böartigen Akteuren, den so genannten Ghost Brokern, ausgenutzt.

Ghost Broker haben es auf Einzelpersonen abgesehen, die eine günstige Versicherung suchen und mit dem Internet vertraut sind, aber möglicherweise nicht wissen, wie Versicherungen insgesamt funktionieren. Sie nehmen junge Menschen ins Visier (34% der Geschädigten sind zwischen 17 und 29 Jahre alt), die die Ghost Broker über Werbung in sozialen Medien mit unwiderstehlich günstigen Versicherungsangeboten locken. Mit dieser Verlockung schließen die Geschädigten schließlich gefälschte Policen ab. Der Ghost Broker kassiert die Prämien und stiehlt personenbezogene Daten – und verschwindet häufig dann, sobald ein Versicherungsfall eintritt.



Die Anatomie eines Ghost Brokerage

Ghost Broker behaupten, dass sie mit Versicherungsagenturen zusammenarbeiten, um viel niedrigere Kosten als üblich zu erzielen, aber diese Personen haben keine Lizenz. Anstatt seriös mit den Versicherern zusammen zuarbeiten, gehen sie folgendermaßen vor:

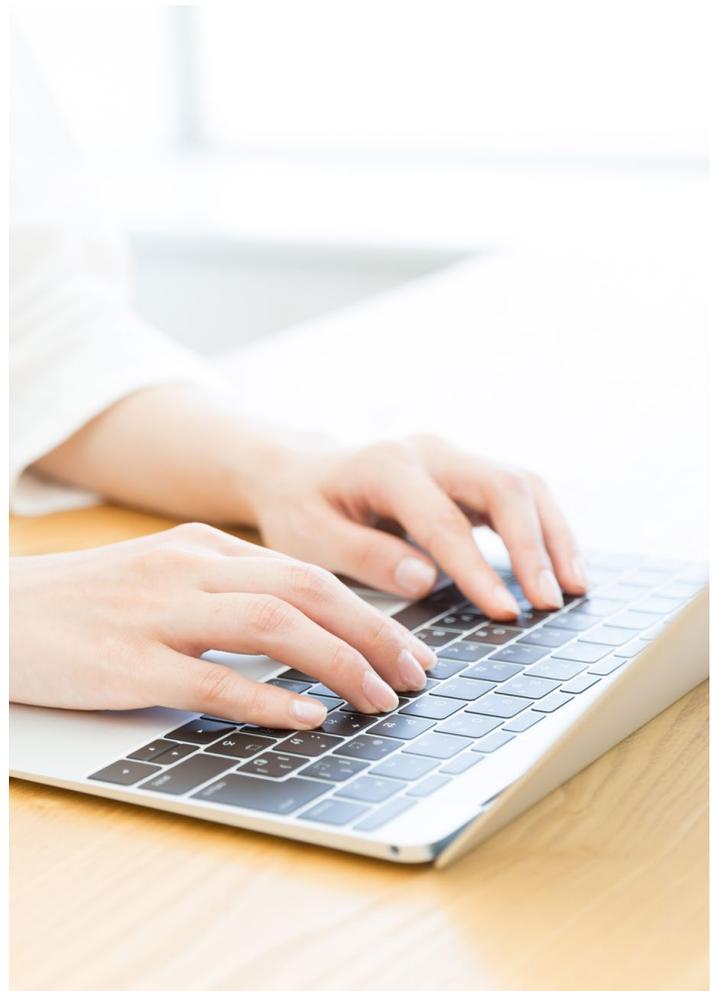
- Sie richten gefälschte Versicherungskonten ein
- Sie richten echte Versicherungskonten ein – die sie dann kündigen, sobald die IDs geliefert werden
- Sie melden mehrerer Personen für dieselbe Police an
- Sie melden Geschädigte mit falschen Angaben an, um künstlich niedrigere Tarife zu erhalten

Das Ergebnis ist, dass die Geschädigten dem Ghost Broker am Ende jeden Monats Versicherungsprämien zahlen – bis ein Schadensfall eintritt. Dann stellen die Geschädigten fest, dass sie nicht versichert waren

“ Versicherungsunternehmen können ein finanzielles Risiko eingehen, wenn ihre Versicherungsnehmer von Ghost Brokern vereinnahmt werden. ”

oder dass sie durch eine Police gedeckt waren, die die Versicherungsgesellschaft nicht anerkennen kann. In vielen Ländern kann dies zu Geldstrafen und strafrechtlichen Verurteilungen der betreffenden Person führen.

Viele verfügbaren Informationen über Ghost Broker legen nahe, dass die Verantwortung bei den Versicherungsnehmern liegt, sich über möglichen Betrug klar zu sein. Und natürlich sollten Kunden immer vor dem Abschluss einer Police prüfen, ob die von ihnen beauftragten Broker eine Lizenz haben.



Allerdings haben auch die Versicherer ein persönliches Interesse daran, den Schaden zu begrenzen, den Ghost Broker verursachen.

Versicherungsunternehmen können ein finanzielles Risiko eingehen, wenn ihre Versicherungsnehmer von Ghost Brokern vereinnahmt werden. Außerdem müssen sie Zeit und Mühe aufwenden, um betrügerische Policen, die nach einem Schadensfall aufgedeckt werden, rückgängig zu machen. Und schließlich sorgen Ghost Broker dafür, dass Versicherer schlecht dastehen – und sie vergiften die Beziehungen zu jüngeren Kunden, die Versicherer gerne lebenslang betreuen möchten.

Ghost Broker machen sich die Versicherungsinfrastruktur zu Nutze

Ghost Broker gibt es, weil sie wissen, dass in großen Versicherungsunternehmen die Kundeninformationen oft in Datensilos gespeichert sind und ihre Underwriting-Prozesse verdächtige Muster nicht automatisch erkennen. Das bedeutet, dass es einem Broker möglich ist, mehrere Personen derselben Police hinzuzufügen, ohne dass es jemand merkt.

Ein Ghost Broker kann sich beispielsweise entscheiden, eine große, gemeinsame Police für alle seine Opfer zu bilden. Daher hätte jede Person, die auf der Police genannt ist, dieselbe Telefonnummer und Anschrift. Es kann verdächtig sein, wenn eine große Anzahl Erwachsener dieselben Kontaktdaten verwendet. Aber Ghost Makler legen ihre Kundenkonten auch über verschiedene Portale an – online, per Telefon, in den einzelnen Niederlassungen und so weiter. Wenn diese getrennten Portale über keine gemeinsamen Datenbanken verfügen, gibt es für die Teams beim Versicherer keine Möglichkeit, Notizen zu vergleichen.

“...Ghost Broker werden sich auch bemühen, Kundenkonten über verschiedene Portale einzurichten – online, per Telefon, in den Niederlassungen und so weiter.”

Es wird eine Weile dauern, bis Versicherer diesen möglichen Hinweis auf Betrug erkennen.

Außerdem verwenden Ghost Broker gerne gefälschte Informationen, um günstige Versicherungen einzurichten. Sie könnten einen 18-jährigen Fahrer (der normalerweise einen höheren Tarif zahlen müsste) fälschlicherweise als einen erfahrenen 36-Jährigen ausgeben. Wenn der Versicherer keine externen Datenquellen benutzt – wie eine Datenbank mit amtlichen Ausweisen – kann die Bestätigung des tatsächlichen Alters des Fahrers schwierig und zeitaufwändig sein.



Die KI hilft Versicherern, Ghost Broker auffliegen zu lassen

Die KI erleichtert es den Versicherern erheblich, Ghost Broker aufzuspüren und den Schaden, den sie anrichten können, zu beschränken.

Lösungen wie Shift Underwriting Fraud Detection nimmt Daten aus jedem Zweig eines Versicherungsunternehmens auf und wählt externe Datenquellen, um das Übel des Betrugs an den Wurzeln zu packen. Wenn ein Ghost Broker beispielsweise versucht, mehrere Kunden mit denselben Informationen anzumelden, ist die Wahrscheinlichkeit größer, dass das Schema aufgedeckt wird – selbst wenn der Makler diese Kunden über verschiedene Kanäle geworben oder Informationen gefälscht hat.

Zudem kann die künstliche Intelligenz ungewöhnliche Muster in den Kundendaten erkennen. Nehmen wir zum Beispiel an, Ihre Betrugserkennungslösung stellt fest, dass eine einzige IP-Adresse Konten für mehrere verschiedene Kunden erstellt und diese dann nach kurzer Zeit wieder löscht. Das lässt ein Muster erkennen, das auf einen Ghost Broker hinweisen könnte, der versucht, Kunden zu betrügen, und das eine weitere Untersuchung erforderlich macht.

Ghost Broker können sich für Versicherer zu einem riesigen Problem entwickeln. Sie betreffen Versicherer indirekt, aber ihr Agieren kann Geld kosten und Beziehungen zu Kunden vergiften. Indem es Ghost Brokern unmöglich gemacht wird, Geschäfte zu machen, können Versicherer sich selbst, ihre Kunden und ihr Gesamtergebnis schützen. Wenn Sie weitere Informationen wünschen, kontaktieren Sie Shift Technology noch heute.



“...wenn ein Ghost Broker beispielsweise versucht, mehrere Kunden mit denselben Informationen anzumelden, ist die Wahrscheinlichkeit größer, dass das Schema aufgedeckt wird – selbst wenn der Makler diese Kunden über verschiedene Kanäle geworben oder Informationen gefälscht hat.”

SHIFT

Über Shift Technology

Shift Technology ist der einzige Anbieter KI-nativer Lösungen zur Entscheidungsautomatisierung und -optimierung, die sich speziell an die globale Versicherungsbranche richten. Durch die Handhabung verschiedener kritischer Prozesse im gesamten Lebenszyklus der Versicherungspolice hilft die Shift Insurance Suite Versicherern, schnellere und genauere Abwicklungen von Schadenfällen und Policen zu realisieren. Shift hat bereits Milliarden von Versicherungstransaktionen analysiert und wurde von Frost & Sullivan mit dem Global Claims Solutions for Insurance Market Leadership Award 2020 ausgezeichnet.

Weitere Informationen finden Sie unter www.shift-technology.com/de