



**FOCUS**  
FRODI ASSICURATIVE

## UN SISTEMA BASATO SU REGOLE

*Analisi di comportamenti in modo predittivo e ricostruzione di legami diretti o indiretti tra transazioni non collegate. Da qui parte il supporto di Sas, basato su funzionalità di data mining e di modellazione, per reprimere le frodi assicurative*

“Nel mondo assicurativo il tema delle frodi è di primaria importanza, perché comporta danni a livello economico, di immagine e mina la fiducia degli utenti; per molti addetti ai lavori infatti è considerato un fenomeno di tipo sociale”. Così **Mario Imparato**, Business Developer di Sas introduce il fenomeno della frode assicurativa nel settore r.c. auto, dove si attestano mediamente il doppio dei fenomeni fraudolenti “che vanno da sinistri falsi o gonfiati, a quelli inesistenti o orchestrati da organizzazioni malavitose”. Per le compagnie assicurative, secondo Imparato, risulta fondamentale la realizzazione di una base dati contenente informazioni sui sinistri dalla quale evincere regole di tipo deterministico e statistico per contenere il fenomeno delle frodi. “Avendo a disposizione una banca dati così completa, prosegue Imparato, le compagnie possono analizzare i dati incrociandoli tra loro e definendo i comportamenti fraudolenti, i soggetti che li perpetuano e regole di tipo deterministico per arginare i successivi eventi avversi. Il sistema delle regole può essere successivamente affinato attraverso l'utilizzo di metodologie statistiche quali la profilatura e il clustering e i modelli predittivi (alberi decisionali, reti neurali, regressioni)”.

Dal dato al processo di analisi Sas affronta il tema delle frodi nel mondo assicurativo con la soluzione Sas Fraud Management. La soluzione modulare, permette di analizzare tutti i tipi di transazione e di:

- integrare tutti i dati disponibili, au-

mentando le variabili a disposizione per l'analisi dei comportamenti/transazioni, offrendo una visione a 360° degli gli elementi;

- attivare processi di analisi basati su regole deterministiche o su ricerche nel database (ad esempio Black list) per verificare se un comportamento e/o una transazione sia una frode.

La soluzione aiuta le assicurazioni a prevenire i fenomeni fraudolenti, imparando dagli stessi ed evolvendosi di pari passo con l'affinamento delle tecniche di frode grazie alle funzionalità di data mining e di modellazione.

“Le funzionalità di Data Mining, spiega Imparato, vengono utilizzate dagli analisti per analizzare i comportamenti in modo predittivo allo scopo di scrivere nuove regole e/o migliorare quelle esistenti sulla base dei comportamenti/transazioni rilevati nel passato. Un'ulteriore funzionalità è la Data Linking Analysis (Social Networking Analysis) che ha come obiettivo la definizione di relazioni ‘inspiegabili’ attraverso la ricostruzione di legami diretti e/o indiretti tra transazioni non collegate e si basa sull'analisi delle associazioni e sequenze al fine di individuare gruppi di caratteristiche che si presentano ripetitive”.

M.R.A.