

Fact Sheet

Client attny called in stating lssd veh rear ended client veh at stop sign. No EMS called to scene.		Comment Mar				
Claim Number:	938473	Attributes				
Score:	980	Score				
Alert Status:	New					
Assigned To:	Peter Smith					
Policy Number:	272627					
Policy State:	NY					
Loss Date:	04/27/2014					
Loss Time:	11:30PM					
Report Date:	05/04/2014					
Insured At Fault:	Yes					
Loss Location:	Colville Subdivision					
		1 - 21 of 21 re				
Parties to Loss	Related Claims	Payment Summary	Policy	Vehicles	Service Providers	Medic
Bill ID	Line Number	Patient Name	Clinic TIN	Clinic Name		Bill ID
1980222	1	Joel Stephenson	129384703	Smith Physical Therapy		
1980222	2	Joel Stephenson	129384703	Smith Physical Therapy		
1980222	3	Joel Stephenson	129384703	Smith Physical Therapy		
1980222	4	Joel Stephenson	129384703	Smith Physical Therapy		
1980222	5	Joel Stephenson	129384703	Smith Physical Therapy		
1980222	6	Joel Stephenson	129384703	Smith Physical Therapy		
1980222	7	Joel Stephenson	129384703	Smith Physical Therapy		
1980222	8	Joel Stephenson	129384703	Smith Physical Therapy		
1980223	1	Boris Hansen	129384703	Smith Physical Therapy		
1980223	2	Boris Hansen	129384703	Smith Physical Therapy		
1980223	3	Boris Hansen	129384703	Smith Physical Therapy		

SAS® 保险业反欺诈框架可以做什么？

SAS 保险业反欺诈框架能够帮助您侦测、预防和管理多条业务线上的投机诈骗和专业诈骗。它能够进行欺诈侦测、警报管理和案件管理，同时提供了揭露欺诈罪犯之间相互关系的能力，让您能够集中精力制止价值最高的欺诈网络。

SAS® 保险业反欺诈框架为什么重要？

为了侦测出欺诈行为，众多保险公司都建立了交易监控系统。这种监控系统对侦测出个体索赔欺诈是相当有效的。然而，要想侦测出有组织的欺诈团伙，就需要 SAS 保险业反欺诈框架来侦测贯穿整个索赔流程多条业务线的客户行为。

SAS® 保险业反欺诈框架为谁设计？

SAS 保险业反欺诈框架专为特别调查组（SIU）、欺诈分析师和保险公司的索赔管理人员而设计。

SAS® 保险业反欺诈框架解决方案

对于保险业来说，欺诈问题危害巨大而且越来越严重。大约 10% 的保险索赔都存在欺诈现象。仅在美国一个国家，由欺诈导致的财产险损失每年高达 400 亿美元。当今的欺诈罪犯十分狡猾老练，他们会不断地变换战术来攻击、利用保险公司的弱点。

为了克服这些挑战，SAS 保险业反欺诈框架为您提供更加强大的欺诈侦测能力，在提高调查效率的同时降低高昂的总成本。

SAS 保险业反欺诈框架使用多种侦测技术计算索赔过程中各个阶段存在的欺诈可能性。针对潜在欺诈索赔生成警报，并发送到给特别调查组。调查人员可据此使用案件管理工具快速调查可疑的索赔。一旦某个索赔的欺诈评分和优先级被确定，相应的调查员可以更深入地检视索赔特征，确定这个索赔或任何关联的历史索赔是否为欺诈行为。

解决方案概述

SAS 保险业反欺诈框架（SAS® Fraud Framework for Insurance）提供了保险业欺诈管理的数据模型，预置数据管理功能和报告功能。该解决方案提供：

- 使用多种技术进行欺诈侦测的高级欺诈分析引擎，包括自动化的业务规则、预测建模、文本挖掘、数据库搜索、异常侦测和网络链接分析。
- 快速模型开发和部署。
- 可按需配置引擎以更新和刷新业务规则和分析模型。
- 全面的数据整合和高质量数据，处理海量大数据。
- 使用和分析非结构化数据的能力，例如索赔批注、客户服务日志、警方报告和医疗记录。
- 各种部署选项，包括更快实施和更快获得回报的云部署。

带来的好处

降低欺诈损失

- 使用我们的高级欺诈分析引擎，在赔付之前侦测和预防欺诈。
- 通过异常侦测技术和损失比较，从相似索赔中发现潜在的欺诈损失
- 使用定制预测模型侦测出以前未知的欺诈模式。
- 聚焦犯罪实体与犯罪团伙链以便有效阻止大额损失。
- 整合内部员工数据和审计记录（谁处理了哪笔索赔），侦测内部欺诈或共谋犯罪。
- 在索赔处理工作流程中嵌入分析模型，支持实时的信息访问。

提高调查员的工作效率

- 使用我们的高级欺诈分析引擎可显著降低错判率。
- 排定高价值网络的优先级，展开更有效更准确的调查，提高调查人员的投资回报。
- 使用我们全面的案件管理解决方案，可以加速调查过程，捕捉案件的所有相关信息。

检测出更多欺诈

- 通过跨越所有业务线的索赔信息，识别跨产品的欺诈。
- 使用数据可视化特性，更快识别新型的欺诈模式。
- 持续改善模型，并根据需要调整系统以应对不断变化的保险欺诈趋势。
- 借助链接分析图表和尖端的数据挖掘功能，更好地了解新的索赔威胁，更早地预防严重损失。

从您的数据中获得更多价值

- 访问和管理任何形式的数据格式和信息源。
- 分析结构化和非结构化数据。
- 通过消除或减少数据的不一致性，提高数据质量。
- 获得更多更大数据源的完整视图，提高准确性。

加快价值实现和降低总成本

- 使用灵活部署选项、包括内部部署、托管或云服务。
- 定制我们的高级欺诈分析引擎，满足您的特殊需求。

- 在云端运行预建模型，加快执行速度和更快实现投资回报。

改善您的竞争地位和客户服务

- 实现较少的假阳性，让合规客户拥有更高的客户满意度。
- 加速赔付合规索赔。
- 加强欺诈管理，实现合规监管。
- 尽早抓获欺诈分子，阻止欺诈行为。

性能

SAS提供了一个针对侦测和预防索赔欺诈的全面的端到端的解决方案。它具有以下能力：

欺诈数据管理允许保险公司能合并内部和外部的，结构和非结构化数据进行欺诈分析和调查。

- 通过使用数据质量工具，消除或减少数据的不一致。
- 与第三方欺诈应用相结合。

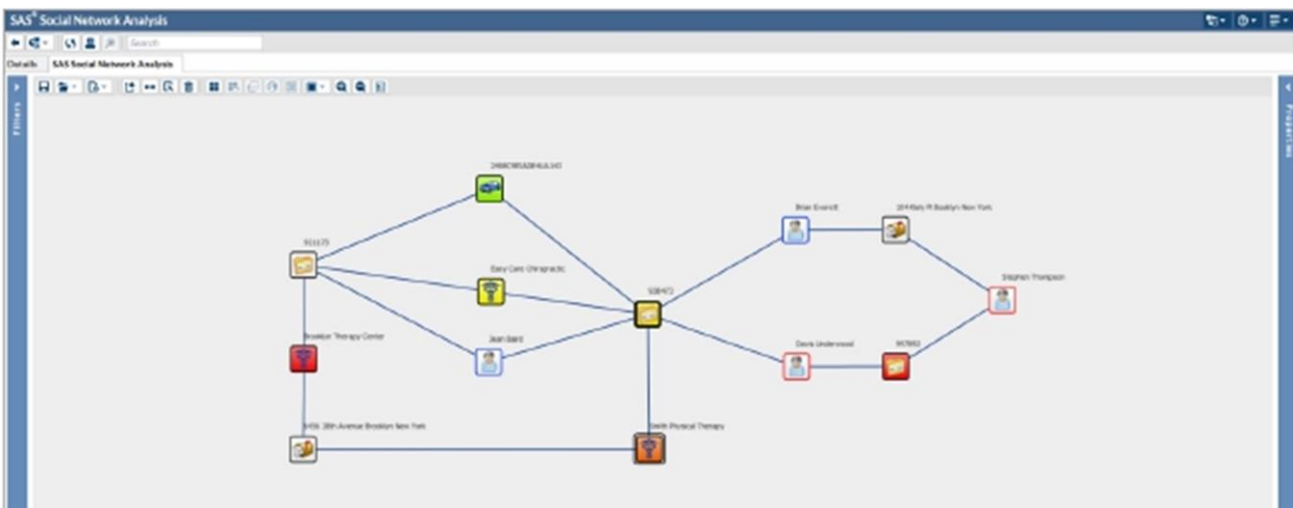


图 1：在 SAS 社交网络分析解决方案中，给出了可疑网络的可视化展示，并可以进一步深度挖掘。

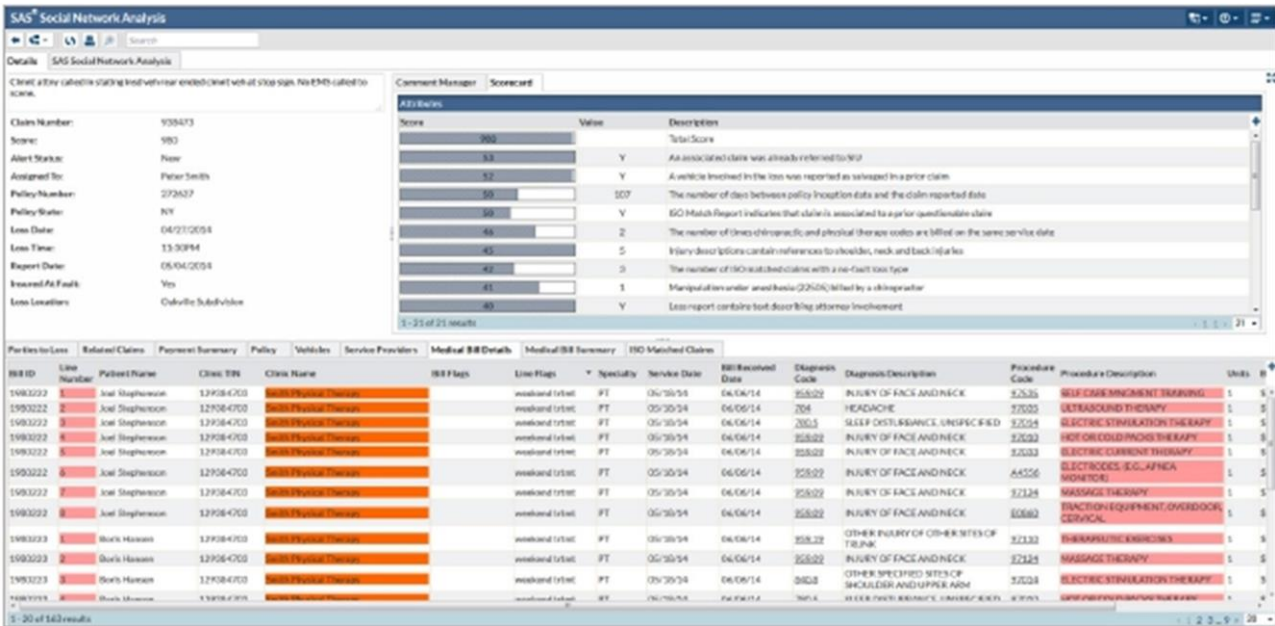


图2: 调查人员可以轻松访问细节信息, 包括所有相关的索赔、参与人和社交网络。

金融犯罪侦测使得保险公司可以有条件地管理规则、模型, 并向调查人员发出警报。

- 创建和管理业务规则、分析模型以及已知的欺诈罪犯名单(黑名单)。
- 维护分发与抑制规则, 这些规则可以简单亦可复杂。

高级欺诈分析引擎使用多种分析技术组合, 对可疑活动进行系统化的侦测, 发现可能的保险欺诈。

- 通过在线评分引擎实时对索赔进行评估。该引擎中综合了业务规则、异常侦测以及先进的分析技术。
- 当首次损失发生后立即计算欺诈概率, 并在每个理赔阶段对新的数据重新评分。
- 不仅只应用于索赔欺诈侦测, 在保单生效时同样也会使用, 并且能够在第一时间就能有效预防欺诈犯罪。

警报管理汇集来自多个监控系统的警报, 将警报与相关索赔人关联起来, 为调查员提供特定索赔人的全面风险透视。

- 基于特定的行为特征, 计算风险评分, 同时提供清楚的原因代码。
- 自动排定报警优先级并将可疑索赔分派给适当的小组成员进行调查。
- 自动化工作任务, 依据预定义的规则, 将任务分派给不同的调查人员或分析师。

网络链接分析提供一个网络链接可视化界面, 帮助保险公司侦测和预防有组织的欺诈索赔, 它超越了简单的交易和帐户视图, 分析所有相关的活动和网络层面内所有的相互关系。

- 自动识别数据中的可疑网络行为, 为调查员提供直观的可视化界面。
- 揭示以前未知的关系, 使得调查员有能力去发现貌似不相关的索赔之间的联系。

- 提高调查员的工作效率, 让调查员可以快速访问索赔的所有细节信息, 以及所有的相关参与人和社交网络。
- 提高调查员的工作效率。调查员可以合并或删除网络实体, 或为特定的网络实体添加注释(文字和图像)。

案件管理提供了全面的方法, 用以调查、捕获并显示所有与案件相关的信息。

- 存储详细的调查活动信息(例如: 采访笔记、刑事或民事诉讼、赔偿或催收的证据)。
- 全面评估欺诈风险, 包括欺诈引起的损失, 以及欺诈侦测或预防。
- 使用可配置的工作流, 实现案件的管理和解决。

SAS的独特优势

行业领先的数据管理功能

- SAS提供了保险业数据模型和自动化处理，可以减少繁重且耗费资源的数据准备要求。
- 我们的预定义过程可以显著提高您用于欺诈侦测模型的数据质量，大大提高您的欺诈侦测效率。

高级欺诈分析引擎

- 任何单个侦测技术都无法获得最好的结果。只有SAS提供了结合业务规则、异常侦测、预测模型、数据库搜索和网络链接分析等多种技术的欺诈侦测方法。

网络链接分析

- 通过分析索赔及其它处理活动相关的链接和关系，您可以发现有组织的欺诈团伙并阻止其犯罪。而在以往，可能需要几年时间才能发现他们的存在和犯罪行为。

文本分析

- 高达75%的索赔数据是非结构化数据，包括调解记录、客户服务日志、警方报告和医疗记录。保险公司可以使用SAS文本分析系统来分析这些数据，提高欺诈侦测的成功率。

云部署选项

- 通过选择云部署，您可以提高您的欺诈预防能力，利用一套量身定制的侦测保险欺诈的打包产品，包括业务规则、异常侦测和预测模型等。

灵活和可配置

- 欺诈模式并不是一成不变。在某一个地区开始的欺诈模式扩散到其它地区时可能发生演变。此外，欺诈罪人会不断改变欺诈模式以逃脱侦测。SAS保险业反欺诈框架是一个“白盒子”解决方案，为您提供更好的透明性和灵活性，以便基于您企业的特殊需求灵活配置，满足分析需求。而且您能够持续改进模型，调整解决方案，以应对解决保险欺诈趋势的改变。

欲了解更多SAS保险业反欺诈框架解决方案，下载白皮书、查看截图和其他相关材料，请访问 sas.com/insurancefraud

