

## Analisi antifrode. Applicazione di metodi statistici e di machine learning



Alessandro Costantini  
Divisione Antifrode  
Servizio Studi e Gestione Dati



**IVASS**  
ISTITUTO PER LA VIGILANZA  
SULLE ASSICURAZIONI



# **Attività di vigilanza antifrode**

***Analisi banche dati ed  
eventuali segnalazioni  
delle FF.OO.***

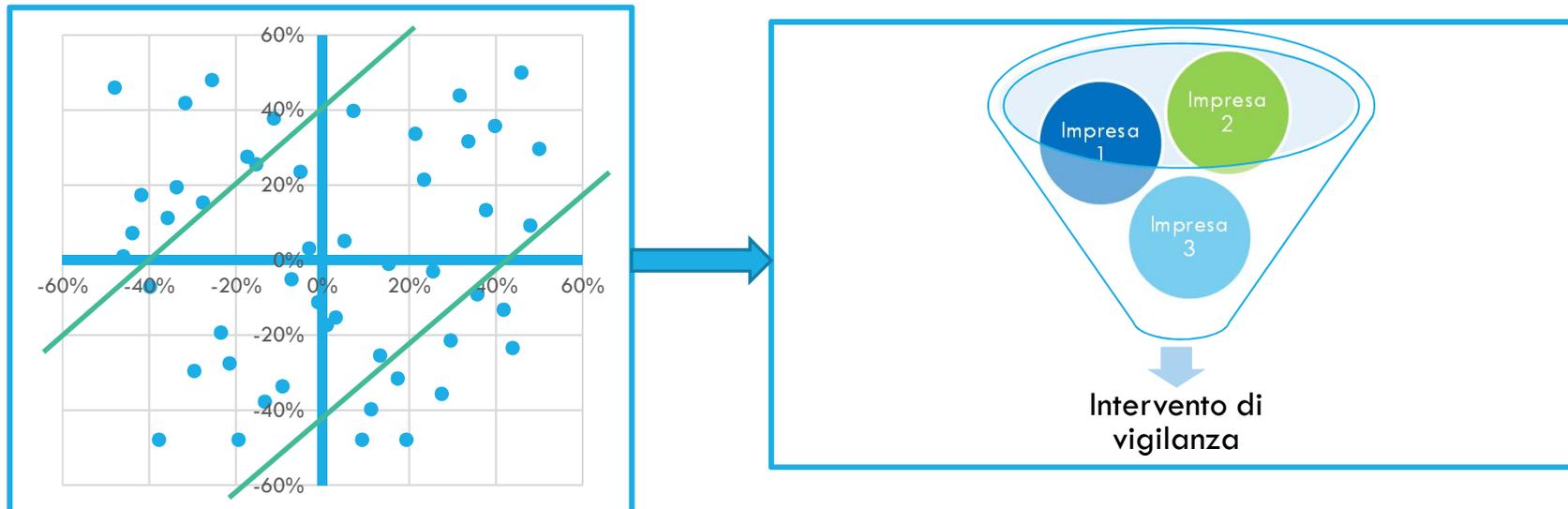


La Divisione Antifrode in Ivass svolge i propri compiti istituzionali sovrintendendo:

- All'attività antifrode in ambito r.c. auto
- Alla vigilanza (criteri e modalità) sull'attività antifrode condotta dalle imprese assicurative nella prevenzione e contrasto delle frodi
- Supporto all'attività delle FF.OO.  
(segnalazioni/esposti)

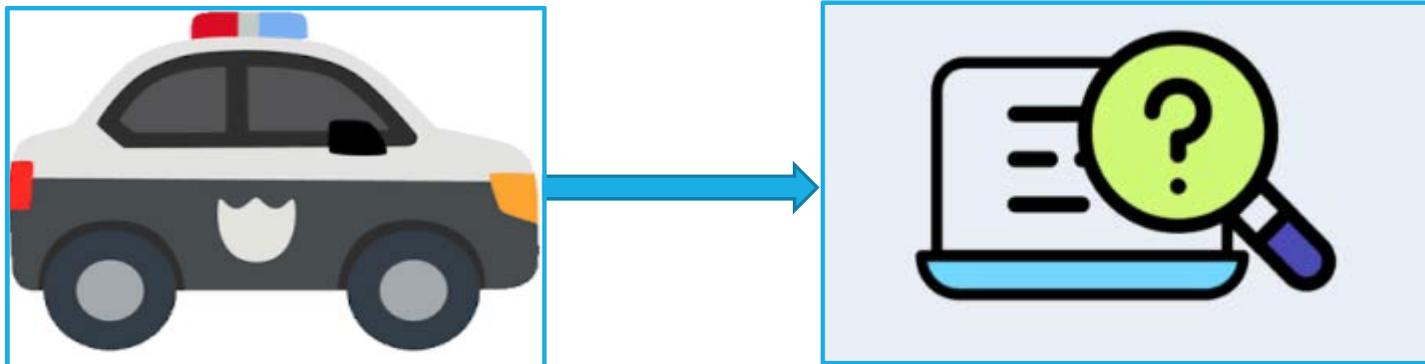


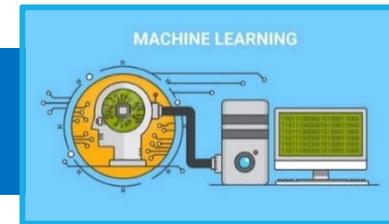
L'attività di vigilanza della Divisione Antifrode si propone di integrare in maniera efficace le varie fonti informative a disposizione (Regolamento n. 44/2012, dati BDS/AIA, CARD) al fine di individuare le imprese per le quali si ritiene sia opportuno condurre approfondimenti - mediante interventi cartolari, convocazioni o accertamenti ispettivi - in merito ai risultati registrati dalle stesse nell'ambito dell'attività antifrode condotta.





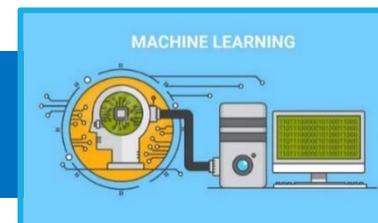
La Divisione Antifrode fornisce inoltre supporto alle FF.OO. in occasione di richieste dati finalizzate ad indagini di p.g. realizzando ad hoc ricerche mirate nelle banche dati.



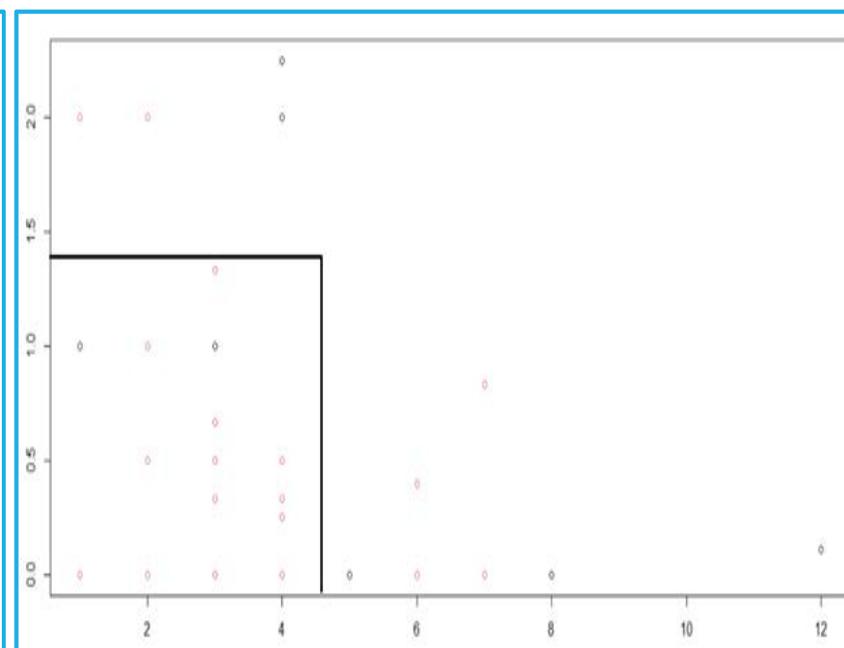
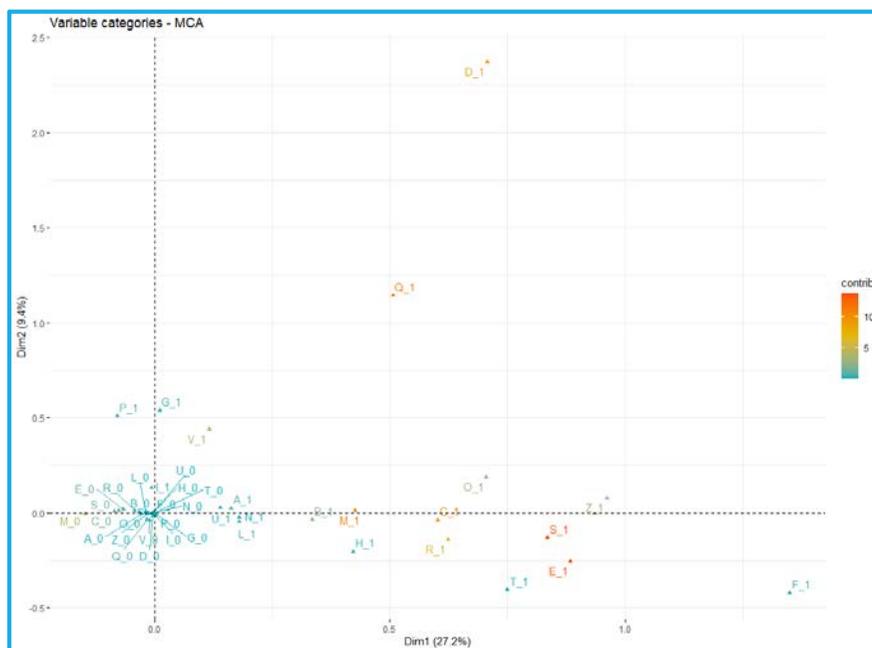


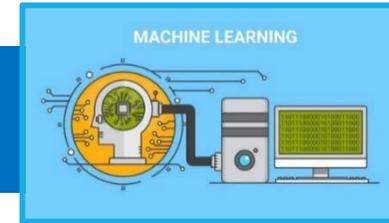
# Archivio Integrato Antifrode (AIA)

*Attività di monitoraggio,  
analisi e revisione degli  
indicatori di anomalia AIA*



La normativa Antifrode prevede in capo all'Istituto l'attività periodica di revisione degli indicatori di anomalia associati a ciascun sinistro rc auto trasmesso in AIA e dei relativi score. Tale attività viene realizzata tramite metodologie statistiche multivariate (MCA – multiple correspondence analysis) nonché tecniche di Machine Learning (decision trees).

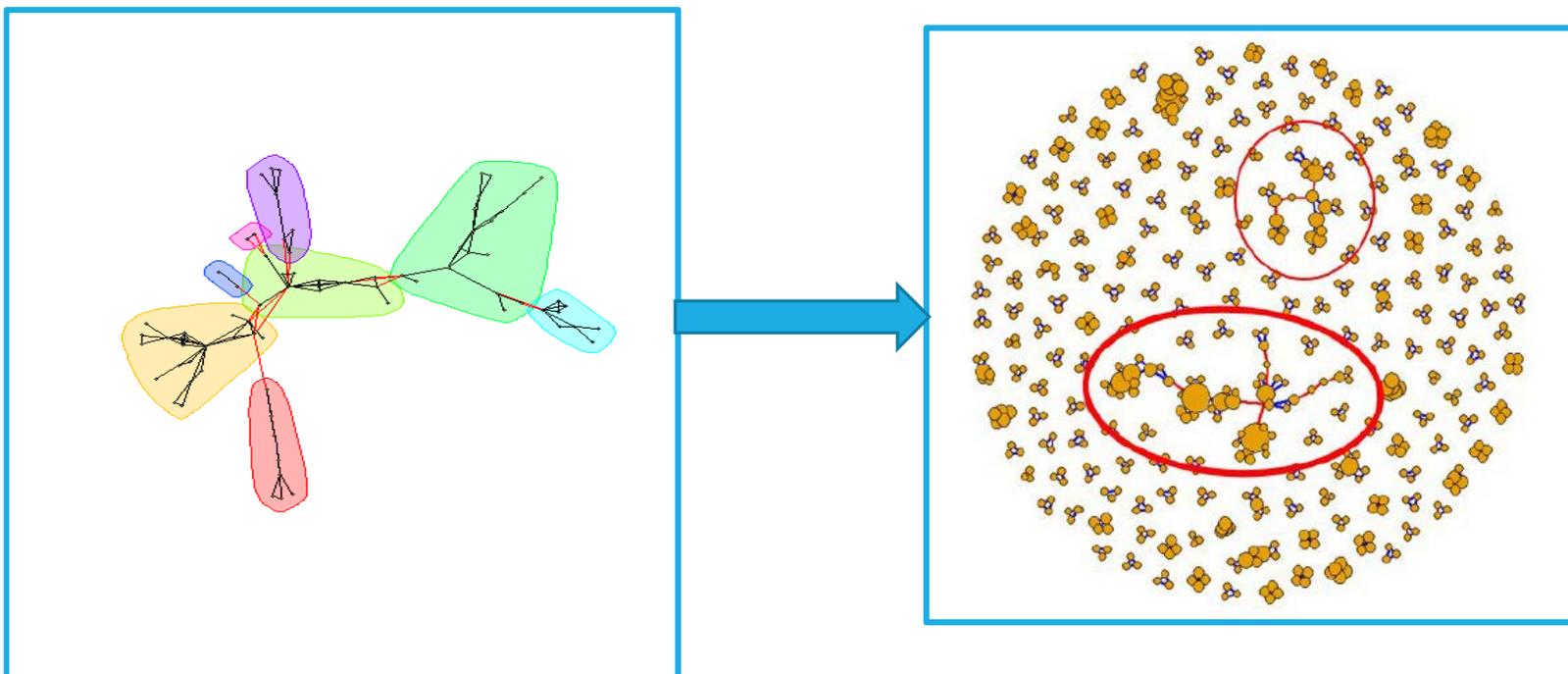




# Archivio Integrato Antifrode (AIA)

*Attività di analisi di tipo  
«network analysis»*

La disponibilità della totalità dei sinistri rc auto trasmessi in BDS / AIA dalle imprese assicurative consente la realizzazione di analisi delle reti («network analysis») di soggetti, figure professionali e veicoli coinvolti nei medesimi ai fini di eventuali approfondimenti.





**IVASS**  
ISTITUTO PER LA VIGILANZA  
SULLE ASSICURAZIONI



# Relazione Antifrode

*Relazione pubblica (dati aggregati di mercato) sull'attività antifrode svolta dalle imprese assicurative*



## RELAZIONE ANTIFRODE IVASS

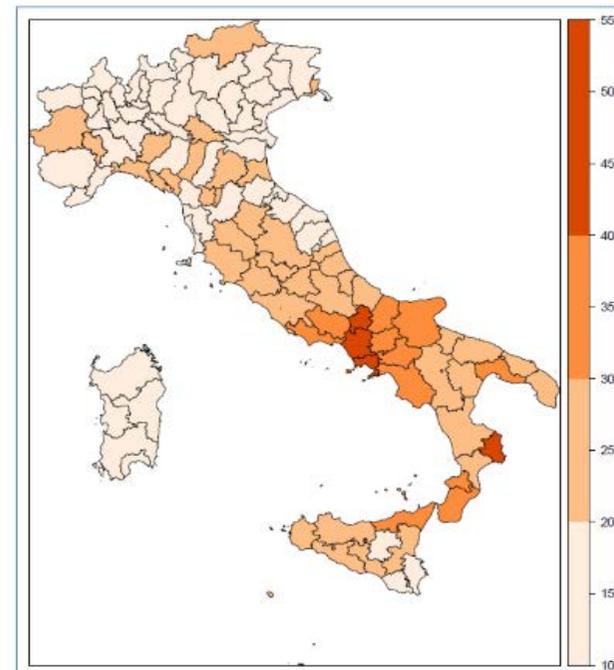
Il D.L. n°179/2012 prevede la pubblicazione da parte dell'IVASS di una relazione annuale che descrive le principali tematiche inerenti l'attività antifrode svolta dalle imprese assicurative nell'esercizio appena concluso.

Illustra i principali dati aggregati di mercato condensando le informazioni desunte dalle relazioni antifrode inviate dalle imprese ai sensi del Regolamento ISVAP n° 44/2012 e dalle ulteriori fonti informative a disposizione.

### *b) Sinistri esposti a rischio frode*

In controtendenza rispetto agli ultimi 3 esercizi il dato relativo ai sinistri esposti a rischio frode (671 mila) in aumento del +6,8% rispetto al 2018 (628 mila). In particolare, si registra un rilevante incremento dell'incidenza dei sinistri esposti a rischio frode in particolar modo per le province di Bolzano, Messina e Frosinone, tutte con aumenti superiori al 5%.

Figura 12 - Incidenza a livello provinciale dei sinistri esposti a rischio frode sui sinistri denunciati nel 2019





## RELAZIONE ANTIFRODE IVASS 2023 (in corso di pubblicazione)



**D/Q penali  
presentate (3.088,  
+3%)**



**Sinistri oggetto di  
approfondimento  
antifrode (293 mila)**



**Sinistri chiusi senza  
seguito per attività  
antifrode (37 mila)**



**Risparmio per  
attività antifrode  
(216 mln €, +6,5%)**