



# Apdrošināšanas krāpšanas ietekme

## **Par Apdrošināšana Eiropa (Insurance Europe)**

*Apdrošināšana Eiropa* ir Eiropas apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas federācija. *Apdrošināšana Eiropa* apvieno 34 dalīborganizācijas – nacionālās apdrošināšanas asociācijas – un tādejādi pārstāv visu veidu apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas uzņēmumus, piemēram, Paneiropas uzņēmumus, savstarpējās apdrošināšanas biedrības, kā arī mazos un vidējos uzņēmumus. *Apdrošināšana Eiropa*, kuras mītnes vieta atrodas Briselē, pārstāv uzņēmumus, kuru ienākumi veido aptuveni 95% no kopējiem Eiropas prēmiju ieņēmumiem. Apdrošināšana dod lielu ieguldījumu Eiropas ekonomiskajā izaugsmē un attīstībā. Eiropas apdrošinātāju ienākumi no prēmijām veido vairāk nekā € 1100 miljardus, apdrošinātāji nodarbina gandrīz vienu miljonu cilvēku un dod gandrīz € 8500 miljardu lielu ieguldījumu ekonomikā.

## **Saturs**

---

Ievads	3
Kas ir apdrošināšanas krāpšana?	4
Kāds ir krāpšanas apjoms un ietekme?	5
Kādas ir krāpšanas sekas?	7
Ko dara nozare, lai apkarotu krāpšanu?	8
Secinājumi	11

## *levads*

---

Šis buklets sniedz pārskatu par apdrošināšanas krāpšanas veidu, apjomu un ietekmi visā Eiropā. Tajā aprakstītas arī apdrošināšanas nozares darbības krāpšanas samazināšanā. Apdrošināšanas krāpšanas samazināšana un novēršana ir apdrošinātāju prioritāte visā Eiropā.

Apdrošināšanas pamatprincips ir savstarpējs izdevīgums un tās mērķis ir aizsardzība pret lieliem, neparedzamiem zaudējumiem. Apdrošināšanas krāpšana grauj šo sistēmu, jo krāpnieciskie pieteikumi un atlīdzības tērē līdzekļus, kurus iemaksājuši daudzi godīgi klienti reālu zaudējumu segšanai. Krāpšanai ir ietekme ne tikai uz apdrošinātājiem, bet arī uz to klientiem. Tā arī ietekmē sabiedrību kopumā, jo apdrošināšanas krāpšana var tikt izmantota, lai finansētu noziedzīgo darbību.

Apdrošināšanas krāpšana nav nenozīmīgs noziegums bez upuriem. Galu galā vairumam godīgo klientu nākas maksāt augstākas apdrošināšanas prēmijas dažu klientu negodīguma dēļ. Tas ir iemesls, kāpēc nozare ir apņēmusies darīt visu, lai samazinātu šo problēmu.

## Kas ir apdrošināšanas krāpšana?

---

Krāpšana skar visu veidu apdrošināšanu, gan nedzīvības, gan dzīvības un veselības apdrošināšanas aizsardzības segumu. Tajā ietilpst:

- nepatiesas vai nepilnīgas informācijas sniegšana apdrošināšanas pieteikumos vai apdrošināšanas iesnieguma veidlapas atbildēs;
- zaudējumu prasības iesniegšana, kas balstīta uz maldinošiem vai viltus apstākļiem, ieskaitot patiesās prasības pārspilēšanu; un
- citādi maldinoša vai nepatiesa uzvedība attiecībās ar apdrošinātāju ar nodomu gūt labumu saskaņā ar apdrošināšanas līgumu.

Apdrošināšanas krāpšanu var veikt apdrošināšanas ņēmējs vai trešā persona, iesniedzot prasības pieteikumu saskaņā ar apdrošināšanas polisi. Tā var svārstīties no oportunistiskām prasībām, prasībām segt izmaksas par neesošiem pasažieriem un fiktīvām traumām ceļu satiksmes negadījumos, līdz pat augsti organizēta līmeņa noziedzībai.

Daži piemēri:

- **Apvienotajā Karalistē** kāds cilvēks viltoja savu nāvi it kā noslīkstot. Viņš tika izsekots līdz Panamai, kur kopā ar savu sievu dzīvoja no dzīvības apdrošināšanas polises ienākumiem. Abi tika notiesāti un pavadīja cietumā vairākus gadus.
- **Slovēnijā** trīs personas pirms došanās brīvdienās uz Kanādu katra iegādājās vairākas dzīvības un nelaiemes gadījumu apdrošināšanas polises. Atrodoties Kanādā, viņi it kā guva traumas autoavārijā un saskaņā ar savām polisēm pieprasīja apdrošināšanas atlīdzības. Vēlāk tika atklāts, ka visi trīs traumu periodā ir iesnieguši apdrošinātājiem arī citas prasības par citiem negadījumiem. Tika izvirzītas kriminālās un civilās prasības, un personām bija jāatlīdzina visi krāpšanas izmeklēšanas izdevumi un jāatmaksā summas, kuras bija izmaksātas saskaņā ar apdrošināšanas polisēm.
- **Francijā** labi pazīstams ķirurgs meloja par apstākļiem, kādos viņš ir guvis traumas slēpošanas negadījumā, kas notika, slēpojot ārpus nobraucienu trases, un kuru nesedza viņa ceļojumu apdrošināšana. Sākotnēji viņš apgalvoja, ka traumas ir izraisījis cits slēpotājs. Kad šis apgalvojums tika izskatīts un noraidīts, viņš pārspilēja viltus prasību, apgalvojot, ka traumas tika gūtas autoavārijā ar trešo personu. Atkal prasība tika izskatīta un noraidīta. Cilvēks nesaņēma samaksu par patiešām gūtām traumām.

Neatkarīgi no veida, krāpšanas rezultāts ir viens: netaisnīga cena godīgajiem apdrošinājuma ņēmējiem.

## ***Kāds ir krāpšanas apjoms un ietekme?***

---

Apdrošināšanas krāpšanas apjoms dažādās valstīs ir atšķirīgs. Atklātās un neatklātās krāpšanas apjoms Eiropā tiek vērtēts līdz pat 10% no visām prasībām. Šī skaitļa svārstības starp valstīm un apdrošināšanas klasēm nosaka dažādi faktori, piemēram, tirgus aktivitāte vai viena apdrošināšanas veida pārsvars vietējā tirgū.

Pieeja apdrošināšanas krāpšanas identifikācijai starp Eiropas valstīm atšķiras. Dažās valstīs, uzmanība tiek pievērsta atklātās un neatklātās krāpšanas precīzai novērtēšanai, savukārt citās valstīs šai atšķirībai tiek pievērsts maz uzmanības, tā vietā izvēloties koncentrēties uz atklātās krāpšanas summas samazināšanu.

Tomēr mērķis paliek tas pats: noteikt, cik lielā mērā pašreizējās krāpšanas apkarošanas iniciatīvas ir veiksmīgas un vai ir nepieciešamas papildu iniciatīvas.

Vairāki tirgi apkopo precīzus datus par krāpšanas izplatību. Piemēram:

### **Apvienotā Karaliste**

Dati no Lielbritānijas Apdrošinātāju Asociācijas (ABI) liecina, ka:

- Neskatoties uz to, ka apdrošinātāji atklāj arvien vairāk krāpšanas gadījumu, tiek lēsts, ka katru gadu netiek atklāti krāpšanas gadījumi par kopējo summu ap 1,9 miljardiem mārciņu (2,2 miljardiem eiro).
- Apdrošinātāji atklāj vairāk krāpšanas gadījumu; atklāto krāpšanas gadījumu skaits no 919 miljoniem mārciņu 2010. gadā pieauga par 7% līdz 983 miljoniem mārciņu (1148 miljoniem eiro) 2011. gadā.
- 2011. gadā apdrošinātāji atklāja 138 814 krāpnieciskas apdrošināšanas prasības, kas atbilst 2670 prasībām katru nedēļu – par 5% vairāk, salīdzinot ar 2010. gadu.
- Atklāto krāpšanu veidotā ietaupījuma vērtība godīgajiem klientiem sastādīja 5,7% no visām prasībām, salīdzinot ar 5% 2010. gadā.

### **Vācija**

Apdrošināšanas asociācija (GDV) veica pētījumu, kurā tika secināts, ka vairāk kā puse no prasībām, kas saistītas ar viedtālrunu vai planšetdatoru lietošanu, ir iesniegtas par to nozaudēšanu vai bojājumiem, kas nemaz nevarēja rasties, un tādēļ kaut kādā mērā tām jābūt krāpnieciskām.

## Zviedrija

Zviedrijas Apdrošināšanas Asociācijas (Larmtjänst) dati atklāj:

- Apdrošināšanas krāpšanas izmeklētāji, kas darbojas apdrošināšanas sabiedrībās, 2011. gadā veica 6200 izmeklēšanas sakarā ar aizdomām par krāpšanu, kopumā konstatējot krāpšanas gadījumus 40 miljonu eiro vērtībā.
- Pētījumā konstatēts, ka 10-20% no visām krāpnieciskajām prasībām ir par zaudējumiem, kas izriet no nekad nenotikušiem notikumiem (t.i., nepatiesas prasības), savukārt 80-90% no visām krāpnieciskajām prasībām ir pārspīlētas prasības.

Zviedrijā kā nopietna problēma tika identificēta arī transportlīdzekļu ļaunprātīga dedzināšana. 2012. gada rudenī valsts dienvidos tika veikta vismaz viena automašīnas dedzināšana dienā, kur lielākā daļa no automašīnām bija vairāk kā 10 gadus vecas un daudzas piederēja to īpašniekam mazāk nekā trīs mēnešus. Automašīnas tika lēti iegādātas tiešsaistes izsolēs un pēc tam reģistrētas un apdrošinātas ar izdomātiem īpašniekiem. Bojājumu prasību kompensācijas bija ievērojami augstākas nekā transportlīdzekļa iegādes vērtība.

## Francija

Apdrošināšanas Asociācijas (FFSA) dati atklāj, ka 2011. gadā tika reģistrētas 35042 krāpnieciskās apdrošināšanas prasības, kā rezultātā negodīgiem indivīdiem tika izmaksāti 168 miljoni eiro.

## Somija

2012. gadā Apdrošināšanas Asociācijas (FFI) veiktais pētījums, kas aptvēra 1000 pieaugušos, atklāja – 27% cilvēku atzinuši, ka viņi pazīst „personu, kura ir piekrāpusi savu apdrošināšanas sabiedrību”. Šis skaitlis ir paaugstinājies, salīdzinot ar 25% līdzīgā pētījumā 2010. gadā.

## Kādas ir krāpšanas sekas?

---

Krāpnieciskas prasības un aizdomīgo krāpšanas gadījumu izmeklēšanas izmaksas liek godīgiem klientiem maksāt augstākas prēmijas. Krāpšanas izmeklēšanai ir ietekme arī uz apdrošinātāju spēju ātri apstrādāt īstās prasības. Turklāt jaunāko pētījumu savāktie pierādījumi atklāj, ka apdrošināšanas krāpšanas līdzekļi tiek izmantoti citu nopietnu noziegumu finansēšanai.

- Saskaņā ar **Dānijas** Apdrošināšanas Asociācijas (F&P) datiem Dānijas apdrošinātāji ietur aptuveni 500 miljonu dāņu kronu (67 miljonus eiro) no atlīdzību izmaksām dokumentētu krāpšanas gadījumu dēļ.
- **Vācijā** GDV lēš, ka krāpšanas izmaksas pārsniedz 4 miljardus eiro gadā.
- **Apvienotajā Karalistē** ABI lēš, ka krāpšana palielina katra apdrošinājuma ņēmēja ikgadējo maksu par apdrošināšanu par vidēji 50 mārciņu (58 eiro).
- **Zviedrijā** identificēja noziedzīgu tīklu, kas organizēja vismaz 214 iestudētus satiksmes negadījumus. Šī tīkla darbība ietekmēja visas nozīmīgās nedzīvības apdrošināšanas sabiedrības Zviedrijas tirgū.

Apdrošinātāji ir apņēmušies pēc iespējas ātrāk nomaksāt visas īstās apdrošināšanas prasības un cenšas panākt līdzsvaru starp iespējamo krāpšanas gadījumu izmeklēšanu un to, lai godīgie prasītāji nesastaptos ar izmaksu kavēšanos. Kaut arī apdrošinātājiem jāizpēta visi iespējamie krāpšanas gadījumi, viņi dara visu, lai nodrošinātu to, ka patiesie prasītāji saņem atlīdzību ātri un efektīvi.

Apdrošinātāji vērsas pret krāpšanā iesaistītajiem. Krāpniekiem sekas var ietvert:

- prasību neapmaksāšanu
- apdrošināšanas polises anulēšanu
- radušos izmaksu pārbaudi no apdrošinātāja puses (piemēram, prasības izvērtējumu no ekspertu puses)
- turpmāku atteikumu saņemt apdrošināšanas un citus finanšu pakalpojumus
- ziņošanu par konkrēto lietu policijai tālākai izmeklēšanai
- kriminālvajāšanu un brīvības atņemšanu
- sodāmību

## ***Ko nozare dara, lai apkarotu krāpšanu?***

---

Apdrošināšanas nozares atbildes uz krāpšanu dažādās valstīs ir dažādas, un to iniciatīvas ir ļoti plašas. Piemēram:

- Vairākās valstīs apdrošinātāji **apmainās ar attiecīgo informāciju**, lai palīdzētu identificēt potenciālos krāpšanas gadījumus. Apdrošinātāji šajā ziņā ir atklāti viens pret otru un darbojas saskaņā ar datu aizsardzības un konfidencialitātes prasībām. Šāda informācijas apmaiņa starp apdrošinātājiem (dažādās formās) pastāv Horvātijā, Igaunijā, Somijā, Vācijā, Īrijā, Maltā, Nīderlandē, Norvēģijā, Portugālē, Slovēnijā, Spānijā, Zviedrijā un Apvienotajā Karalistē, un šobrīd šāda iespēja tiek izskatīta arī Kiprā.
- Pastāv arī **pārrobežu sadarbība**. Piemēram, Ziemeļvalstīs regulāri tiekas, lai apspriestu tendences, problēmas un kopīgos izaicinājumus, jo vienas valsts tendences izplatās kaimiņvalstīs.
- Vairākās valstīs, tostarp Francijā, Zviedrijā un Apvienotajā Karalistē, apdrošināšanas sabiedrības ir izveidojušas (vairāk vai mazāk) **oficiālas grupas, lai izmeklētu apdrošināšanas krāpšanas gadījumus**.
  - 1989. gadā **Francijā** apdrošinātāji izveidoja valsts institūciju (Agence pour la Lutte contre la fraude à l'assurance, ALFA) aizdomīgu prasību izmeklēšanai. ALFA mērķis ir veicināt krāpšanas apkarošanas pasākumus, izstrādājot piemērotus instrumentus, lai palīdzētu nozarei apkarot krāpšanu. Tie ietver: krāpšanas izmeklētāju apmācību un sertifikāciju, konsultācijas, kā rīkoties krāpniecisku prasību gadījumos, kas vienlaicīgi vērstas pret vairākiem apdrošinātājiem, un konsultācijas par attiecību veidošanu ar tiesībaizsardzības iestādēm.
  - **Zviedrijā** apdrošināšanas kompānijas ir izveidojušas īpašas izmeklēšanas vienības, kuras strādā ar apdrošināšanas krāpšanas gadījumiem. Zviedrijas Apdrošināšanas Asociācija mudina šīs vienības ziņot policijai par atklātajiem vai aizdomīgajiem krāpšanas gadījumiem.
  - **Apvienotajā Karalistē** Apdrošināšanas Krāpšanas Birojs (IFB) fokusējas uz organizētās un starpnozaru apdrošināšanas krāpšanas gadījumu atklāšanu un novēršanu. IFB vada vai koordinē nozares reakciju uz noziedzīgas krāpšanas tīklu identifikāciju, cieši sadarbojoties ar policiju un citām tiesībaizsardzības iestādēm. Tas mudina un palīdz cilvēkiem anonīmi ziņot par aizdomām vai zināmu krāpšanu, izmantojot apdrošināšanas „krāpšanas” līniju. Kopš darbības uzsākšanas 2006. gada jūlijā IFB ietekme ir bijusi ļoti pozitīva, ar daudziem arestiem un desmitiem miljonu mārciņu ietaupījumu apdrošinātājiem un galu galā arī to klientiem.
- Apdrošinātāji vairākās valstīs ir palielinājuši arī **sadarbību ar tiesībaizsardzības iestādēm**, piemēram, Horvātijā, Dānijā, Igaunijā, Vācijā, Īrijā, Nīderlandē, Portugālē, Spānijā, Zviedrijā un Apvienotajā Karalistē.
  - Pierādījumi no vairākām tiesībsargājošām iestādēm liecina, ka daudzi nezina vienkāršas vizuālās pārbaudes, kuras iespējams veikt, lai identificētu, iespējams, nozagtus privātos



vai komerciālos transportlīdzekļus. Starptautiskos centienus apmācīt tiesībsargājošo iestāžu personālu ir uzsācis Eiropols, Interpols un nacionālās apdrošināšanas asociācijas.

- **Dānijā** apdrošinātāji tiek mudināti ziņot policijai par katru dokumentētu krāpšanu. F&P (Dānijas apdrošināšanas asociācija) organizē apmācības Dānijas Policijas akadēmijā par apdrošināšanas krāpšanas apkarošanu. Bijušie policisti bieži vien tiek nodarbināti apdrošināšanas nozarē, lai palīdzētu atklāt un vākt pierādījumus krāpšanas gadījumos.
  - **Horvātijā** Apdrošināšanas Asociācija 2002. gadā uzsāka Sadarbības protokolu cīņai ar apdrošināšanas krāpšanu. Protokols formalizē sadarbību apdrošinātāju starpā, kā arī starp apdrošinātājiem un trešajām personām, piemēram, policiju, tiesu iestādēm un citām aģentūrām. Protokolam ir starptautisks pārklājums, un to ir parakstījušas vairākas citu valstu apdrošināšanas asociācijas tuvākajā reģionā, tostarp Austrijā, Čehijā, Slovēnijā un Ungārijā.
  - **Apvienotajā Karalistē** Apdrošināšanas Krāpšanas Apkarošanas Pārvaldi (IFED) finansē apdrošinātāji. Tā ir izveidota 2012. gada janvārī un ir daļa no Londonas policijas, Apvienotās Karalistes vadošā policijas spēka ekonomiskās noziedzības un apdrošināšanas krāpšanas apkarošanā. Tā pēta apdrošinātāju nosūtītos potenciālos krāpšanas gadījumus visos apdrošināšanas veidos. Savas darbības pirmajos deviņos mēnešos IFED veicis vairāk kā 200 arestus par 12 miljoniem mārciņu (14 miljoniem eiro) saskaņā ar izmeklēšanā esošiem aizdomīgiem apdrošināšanas krāpšanas gadījumiem.
  - **Spānijā** gandrīz visās apdrošināšanas sabiedrībās ir iecelti pārstāvji, kas strādā ar krāpšanas gadījumiem. Šiem pārstāvjiem ir pieeja konfidenciāliem ārtīkliem, kas satur policijas izmeklēšanas datus.
- Apdrošinātāji aizvien vairāk izmanto **tehnoloģijas**, lai atklātu krāpšanas gadījumus. Tiek izmantotas elektroniskās ierīces, lai noteiktu iesniegto dokumentu autentiskumu prasību pieteikumos, kā arī publiski pieejamā informācija dažādos sociālajos medijos un citās mājas lapas.
    - **Zviedrijā** apdrošināšanas sabiedrības izmanto modernus atslēgu nolasītājus, lai apstiprinātu, ka kopā ar prasības pieteikuma pamatojumu par nozagtu transportlīdzekli iesniegtās auto atslēgas tiešām pieder automašīnai, kura, iespējams, ir nozagta.
    - **Lielbritānijā** prasība par iespējamo muguras traumu tika noraidīta, kad prasītājam parādīja Facebook attēlus, kuros tas redzams, veicot vingrojumus un trenējoties labdarības skrējienam.
  - Apdrošināšanas sabiedrību personāla un policijas darbinieku **apmācība** tiek plaši izmantota, lai palielinātu informētību par krāpšanu, parādītu, kā to atklāt, un izceltu jaunas un pastāvīgi mainīgās metodes, kuras izmanto krāpnieki.
    - **Dānijā** F&P saviem biedriem organizē seminārus par apdrošināšanas krāpšanu. Semināri ir paredzēti par vispārējās apdrošināšanas krāpšanas gadījumiem, tomēr tos var arī pielāgot konkrētām jomām, piemēram, par automobiļu pretaizdzīšanas iekārtām un auto atslēgām, bagāžas apstrādi lidostās, krāpšanu, izmantojot interneta kravu apmaiņu, par ētikas kodeksu izmeklētājiem, krāpšanu mājāsaimniecību apdrošināšanā un tā tālāk. Apmācības ir paredzētas tiem, kas strādā krāpšanas atklāšanā, ieskaitot apdrošināšanas izmeklētājus, vecākos prasību apstrādes speciālistus un prasību speciālistus.

- **Vācijā** zaudējumu aprēķinu ekspertiem tiek piedāvātas ikgadējās mācības, lai mācītu viņiem, kā atklāt un apkarot krāpšanu. Mācības vada apdrošināšanas nozares praktiķi, juridiskie konsultanti, tehniskie speciālisti, policijas eksperti un medicīnas jomas zinātnieki. Dalībnieki var nokārtot eksāmenu, lai iegūtu sertifikātu ekspertīzes veikšanā.
  - **Apvienotajā Karalistē** tādas organizācijas kā IFB un IFED organizē speciālistu meistardarbnīcas krāpšanas apkarošanas darbiniekiem, un daudzas apdrošināšanas sabiedrības papildus organizē apmācības pēc noteiktas shēmas gan darbinieku karjeras sākumā, gan visā tās laikā, kā arī nozīmē "krāpšanas čempionus", kuri atgādina kolēģiem par krāpšanas iespējamību visās uzņēmējdarbības jomās.
  - **Somijā** Apdrošināšanas Federācija jau 30 gadus organizē seminārus un apmācības kopā ar policiju, citām iestādēm un plašsaziņas līdzekļiem.
- **"Krāpšanas līniju"** veiksmīgi izmanto vairākās valstīs, tai skaitā Īrijā, Zviedrijā un Apvienotajā Karalistē. Sabiedrības locekļi var zvanīt uz palīdzības dienestu, lai paziņotu par aizdomām vai zināmu apdrošināšanas krāpšanu. Lai veicinātu šādas informācijas sniegšanu, zvanītājs parasti saglabā anonimitāti.
    - **Īrijā** vīrietis kādā apdrošināšanas sabiedrībā iegādājās transportlīdzekļa apdrošināšanu. Pieteikuma formā, kuru viņš aizpildīja, lai iegūtu apdrošināšanu, viņš norādīja, ka viņam nav iepriekšējas sodāmības autotransporta jomā. Tomēr apdrošināšanas sabiedrība pa apdrošināšanas federācijas *Apdrošināšanas Uzticības* tālruni saņēma anonīmu informāciju, ka vīrietim bijušas vairākas sodāmības šajā jomā. Apdrošinātāja iekšējās izmeklēšanas dienests veica papildu izmeklēšanu, kā rezultātā lieta tika nodota policijai. Vīrietis vēlāk tika notiesāts par apdrošināšanas iegādi, sniedzot nepatiesu informāciju, un automašīnas vadīšanu bez apdrošināšanas. Viņš saņēma četru mēnešu nosacītu sodu.

## ***Secinājumi***

---

Apdrošināšanas krāpšanas atklāšana un samazināšana ir apdrošinātāju galvenā prioritāte. Apdrošināšanas krāpšana nav noziegums bez upuriem. Tam ir nopietnas sekas, kas skar tos, kas atzīti par vainīgiem krāpšanā, un var ietvert arī brīvības atņemšanu. Godīgiem klientiem nebūtu jāmaksā augstākas prēmijas krāpnieku dēļ. Apdrošināšanas nozare turpina stiprināt savas sistēmas un kontroli, lai nodrošinātu, ka tiek konstatēti un novērsti visi krāpšanas veidi – neatkarīgi no tā, vai tie ir veikti apdrošināšanas pieteikuma vai zaudējumu pieteikuma laikā – ar mērķi samazināt krāpšanas izmaksas apdrošinātājiem un to ietekmi uz godīgajiem klientiem. Apdrošinātāju metodes pastāvīgi attīstās, lai cīnītos ar izmaiņām krāpnieku rīcībā.

© Insurance Europe aisbl

Brussels, 2015

Visas tiesības aizsargātas

“Apdrošināšanas ieguvumi” visas autortiesības ir aizsargātas. Pārpublicēšana pa daļām ir atļauta, ja tiek norādīts avots „The benefits of insurance, Insurance Europe, 2015”. CC kopijas ir vēlamas. Šī izdevuma pavairošana, izplatīšana, pārsūtīšana vai pārdošana bez iepriekšējas *Insurance Europe* atļaujas kopumā ir aizliegta.

Lai arī šajā izdevumā izmantotā informācija tika rūpīgi atlasīta no uzticamiem avotiem, *Insurance Europe* neuzņemas nekādu atbildību par sniegtās informācijas precizitāti vai saprotamību. Sniegtā informācija domāta vienīgi izziņas nolūkiem un *Insurance Europe* nekādā gadījumā nebūs atbildīga par jebkādiem zaudējumiem vai kaitējumu, kas varētu rasties no šīs informācijas izmantošanas.

© Tulkojums: Latvijas Apdrošinātāju asociācija



Insurance Europe aisbl

rue Montoyer 51

B-1000 Brussels

Belgium

Tel: +32 2 894 30 00

Fax: +32 2 894 30 01

[www.insuranceeurope.eu](http://www.insuranceeurope.eu)