

保险局中局

BAO XIAN JU ZHONG JU

国内第一部解密保险欺诈内幕的开山之作

千万名保险从业人员必备的业务知识手册
广大投保人避开投保陷阱的案例读物

练奎廷 著

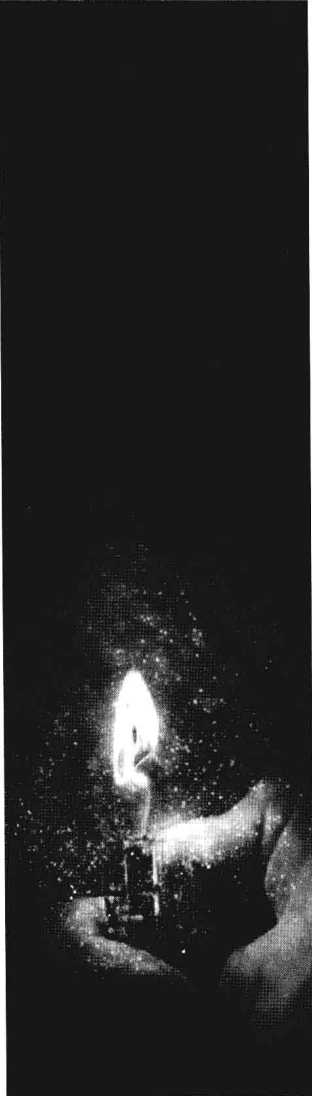


東方出版社

保险局中局

BAO XIAN JU ZHONG JU

练奎廷 著



東方出版社

责任编辑：傅跃龙

封面设计：丘特聪

图书在版编目（CIP）数据

保险局中局 / 练奎廷 著. — 北京：东方出版社，2011.9

ISBN 978-7-5060-4293-2

I. ①保… II. ①练… III. ①保险业务—基本知识 IV. ①F840.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2011）第 175368 号

保险局中局

BAOXIAN JUZHONGJU

练奎廷 著

东方出版社 出版发行

（100706 北京朝阳门内大街 166 号）

北京中科印刷有限公司印刷 新华书店经销

2011 年 9 月第 1 版 2011 年 9 月北京第 1 次印刷

开本：710 毫米 × 1092 毫米 1/16 印张：18.25

字数：278 千字 印数：00,001—10,000 册

ISBN 978-7-5060-4293-2 定价：35.00 元

邮购地址 100706 北京朝阳门内大街 166 号

人民东方图书销售中心 电话（010）65250042 65289539

目 录

contents

引 子：保险就是唐僧肉 /1

世界上最赚钱的买卖是毒品走私，仅次于毒品走私的就是保险欺诈了。有关从事保险欺诈研究的专业人士有过一个形象的比喻：如果把美国所有的保险欺诈行为看成是一家企业所为，则该企业的年收入（根据美国保险欺诈犯罪管理局的估算，该数字超过千亿美金）肯定能位列全球 500 强前列。如果你有幸持有该公司的股票，这只高成长性股票很可能就是你一生中买到的最牛的一只。

第一章：风险无处不在 /7

无论是买者、卖者、居间者、还是受益者，在用真金白银购买一纸对未来不确定性的承诺的过程中，或者在发生了我们称之为“保险事故”的时候，能否遵从“最大诚信”原则，是保险业健康发展的关键，可惜的是，很多情况下，素不相识的各方并不能完全遵从那张叫做“保险合同”的东西，这就是“最大诚信”的风险——保险欺诈，或许这就是保险业的宿命？

第二章：车险欺诈 /12

修理厂的前世今生 /12

无独有偶，在风光旖旎的海滨城市厦门，也有这么一棵树，不幸沦为了成都华锦路行道树们的苦难兄弟，原本枝繁叶茂的大树如今叶黄枝枯，满目疮痍。这棵位于厦门市湖里区五通的大树，已经身背厦门各家财产险公司上百万元的“血案”，自然是各保险公司眼中的“灾星”。是什么人开着好端端的车去撞好端端的树？他们打的又是什么如意算盘呢？

第三章：健康险欺诈 /27

生不如死的无癌化疗 /27

为了从保险公司获得快钱，成功的女商人导演了瞒天过海的“调包”计，摇身一变，成了癌症患者。为了保证“演出”效果，她不惜以身化疗，忍受着无比的痛楚，舍却了一头对女人而言无比宝贵的青丝，当然，还有原本健康的身体。然而，这位机关算尽的老江湖，却万万没有想到栽在了一个凡事爱较真的初出茅庐的小小的保险调查员手里。

租个病人去赚钱 /36

只需要撒个小小的谎，就可以免费手术，或者获得免费整容的机会，甚至还会有一笔不小的报酬。听起来仿佛天方夜谭，但这种事情在以诚实著称的美国真真实实地上演着。为弄清原委，由美国联邦调查局，国税局、保险监督官办公室及保险公司共同参与的规模空前的调查悄悄展开了，主要对象是各种外科门诊手术诊所以及诊所的病人。数年后，真相大白，这就是震惊全美的历史上最大的“租赁病人骗保”案。

重疾风波 /45

保死还是保病，这似乎成了重大疾病保险这个特殊保险产品品种的一个问题，当然，也就成了购买该保险产品品种的广大客

户的问题。如果生了重大疾病得不到及时赔付，只有濒死之时才拿到保险金，要它还有何用！这种疑问是否有道理？重大疾病保险的真实面目到底是什么？是否存在欺诈问题？这一次，保户们把矛头指向了重大疾病保险的始作俑者——XYZ保险公司，并因此而引发了中国保险业不大不小的一场地震。

第四章：医保欺诈 /58

急性支气管炎需要窥阴器治疗吗 /58

如果得了感冒就开窥阴器治疗，你怀疑的并不是医生的医疗技术；如果一个病人被反复要求住院，出院，再住院，出院，你怀疑的并不是医院的管理水平。遗憾的是，这样的场景在不止一家医院上演，有些是门可罗雀的社区医院，有些则属门庭若市的三甲医院。您或许会问，医生们怎么了？这些医院又怎么了？其实，这背后藏着一一条牵涉到各方的利益链，摆在砧板上被宰割的鱼肉就是先天不足的医保金。

第五章：意外险和寿险欺诈 /68

猴子伤人的传说 /68

夏威夷皇家饭店大堂屋顶上赫然发现了一具血肉模糊的男尸，死者是谁？如何致死？死亡的背后蕴藏着什么不为人知的秘密？联邦调查局对此已经无能为力，数千公里之外的保险公司纽约总部义不容辞地接过了棒子。在经过一场横跨数国的理赔大调查后，特别调查员们搞定了联邦调查局没有搞定的案子，原来这是一起涉案金额超过千万美金的保险欺诈案，起因竟是一只虚无缥缈的猴子。

“死”而复生 /76

他是一名普普通通的狱警，她是一名平平常常的护士。他和她都在做着发财的美梦，一直做了一辈子。终于，他在知天命之年，不再相信天命，而是撺掇她共同导演了一起安排周密的惊天大案，把全世界蒙在鼓里长达6年。6年后，他“死”而复生，这对平凡夫妇的故事再度成了各大媒体争

相报道的热门话题。

他还活着，死的是替身 /85

一起看似普通的车祸断送了一个男人的性命（保险价值40万美金）。在取证的过程中，保险公司的调查人员经历了一些列诡异的事情，警局也接到了神秘的举报电话，说死者还好好地活着。在警方和保险公司的共同努力下，终于揭开了这起车祸背后的谜团，原来，这一切都和两个男人和两个女人有关，两个男人中的一个被“代死”，两个女人中的一个曾在另一个女人的策划下成功地“死”过一次。

价值百万的“金手指” /96

一家米店的小老板，在19家保险公司的分支机构投保了价值超过千万元的保险。突然有一天，米店老板举着残缺了一指的左手来保险公司索赔。这背后会不会有什么阴谋？为此保险公司展开了调查，保险行业协会也破天荒地出面组织辖区内所有保险公司商谈对策。果不其然，断指的背后原来还包藏着小老板的祸心。

“卖眼人”的眼睛被剜掉了 /103

如果说自断手指的故事世所罕见，把眼睛生生地剜出来卖上三五十万更是闻所未闻的赚钱方式。是谁促使他们使用这种极端手段摧残自己身体以获取不当利益？香港廉政公署、警局以及保险公司联合办案，逐渐挖出了一个深藏不露、横跨两地、组织严密的犯罪团伙，而团伙的当家老大竟然是一位险些当选特别行政区议员的保险代理人。

第六章：财产险和货运险欺诈 /119

灯县城火灾之谜 /119

蚊香、火柴、报纸和装满汽油的瓶子让你联想到了什么？没错，一个延时燃烧装置，“发明人”是一名令人尊敬的企业家。企业家没有拿它去申请什么专利，而是把这个装置用在了自己的灯县城。于是寒冷冬天里的一把火，烧光了灯县城，也把企业家烧进了监狱。

偷天换日的“世纪之骗” /128

一艘20万吨巨无霸油轮竟然神不知鬼不觉地沉没了，传言说人工所为。为复原事故真相，由英国苏格兰场、国际刑警组织、美国联邦调查局、乃至英国BBC等新闻媒体参与的深度调查在英国、瑞士、塞内加尔、利比亚、南非、美国、希腊等国先后展开。调查的结果如何？沉船的真相到底是什么？如果确属骗保，幕后操纵者又是谁？这就是航运史上闻名的“世纪之骗”——塞勒姆沉船案。

第七章：保险公司欺詐 /137

销售明星的忽悠 /137

这是一个普通的女人，正如你的左邻或右舍；这又是一个不平常的女人，部分因为她是全省闻名的保险销售精英，部分因为她曾促使中国保监会向全行业签发了一份《关于防范利用保险进行违法犯罪活动的通知》，并由此开始了对200万保险销售大军新一轮整肃的热潮。这个女人到底是谁？为何能具备如此大的能量？她就是中国最大的保险代理人欺诈骗案的女主角——刘曼琴。

家里出了“内鬼” /147

家贼难防，是一个颠扑不破的真理。一旦家里出了“内鬼”，本来不易被外人察觉的漏洞就会像凸透镜一样被尽可能放大，原本防外贼的安保措施也被巧妙规避了。所以，从这个角度讲，防“内鬼”重于防外贼。

“鸳鸯保单”里的玄机 /155

熟悉保险业的人，对于保险业的保单造假行为应该不陌生。这种假造的保单其实并不全部是假的，而是半真半假。真的保单给客户，假保单自己留存，这种保单圈子里的人称之为“阴阳保单”，又叫“鸳鸯保单”。为何保险公司要制造“鸳鸯保单”呢？原来，其中有着见不得阳光的秘密。

保险公司也有假？ /161

短期意外险是一个金矿，人人觊觎。超短期的航空意外险更是金矿中的明珠；众所竞逐。当一位凡事较真的梁姓先生真正较真的时候，隐藏在金矿和明珠中的阴暗就被抖落在阳光下，原来，通过携程购买的保单是假的，由此深挖出的保险公司也是假的，且不止一家。这背后到底有多深的水？作为监管者的保监会在“携程保单门”后再也坐不住了，一方面对这个市场进行透明化管理，另一方面开始紧锣密鼓地部署一场空前规模的打假狂飙。

第八章：保险中介欺诈 /170

“华尔街英雄”把又一个巨无霸踩在了脚下 /170

这种打着保险经纪人的幌子，卖保险代理人的狗肉，与情不合，与法不容。正因如此，这种行为 2004 年在美国金融界被揭穿后，引起了公众的广泛议论，华尔街的大动荡，也进而促进了保险经纪这个行业的一次大变革。这就是后来举世皆知的达信保险招标欺诈案。而这个欺诈案又将美国“第一保险家庭”格林伯格家庭和当时美国最火的政客斯皮策的恩怨卷到了一起。

蚁力神找到了下家 /178

本山大叔“谁用谁知道”的蚁力神广告恐怕大家还记忆犹新。蚁力神的具体功效如何，不便评述，不过，小小的蚂蚁却把辽宁省搅了个地覆天翻，有人大发横财，有人倾家荡产，有人命丧黄泉。也就在养殖蚂蚁这个东方投资神话紧锣密鼓上演的时候，蚁力神公司反倒成了热锅上的蚂蚁。不过很快的，热锅上的蚂蚁安静了下来，因为蚁力神找到了接盘的下家。

第九章：保险公司管理人员欺诈 /187

拉比的堕落 /187

按照与他接触过的人的说法，维斯是一个马基雅弗里式的哲学大师般的人，他能言善辩，精力充沛，记忆力惊人，过目不忘，非常警觉，手眼通天，具有非常强的洞察力，同时经营很多生意，是一个天生的职业骗子。虽然是犹太哈希德派的拉比，但他经常出入超豪华五星级酒店、脱衣舞俱乐部、赌场，当然，身边总有貌若天仙的年轻女郎陪着。

“保险皇帝”的末路 /197

当美国历史上最大的保险欺诈案维斯案落下帷幕的时候，中国历史上最大的保险欺诈案在时隔数年后悄悄拉开了帷幕。这幕欺诈剧的主角显然也是一位马基雅弗利式的人物，他曾是中国保险业最年轻的董事长，一度改变了中国保险界的版图划分。他拥有超乎寻常的个人魅力，是一位天才的演讲家，天生做大事的人。由于言多称朕，也被一些业内人士称为“保险皇帝”。他就是新华人寿前董事长，关国亮。

第十章：争议中的欺诈 /205

“日本辛普森”案 /205

他是一名合法经营的商人，却和日本暴力团体有着千丝万缕的联系；他风度翩翩，情人众多，但也有温柔贤惠的妻子。忽然有一天，他成了日本妇孺皆知的名人。各大电台，杂志，电视台对他进行连篇累牍的报道。为躲避记者，他甚至在自己住家的周围筑起围墙。他把自己的经历写出来后，立刻成了全日本排列榜首的畅销书，他甚至还一度成了影视明星，人权斗士。但同时，他也是东京警视厅的常客，美国洛杉矶警察局27年来一直念念不忘的嫌犯。他是谁？他就是“日本辛普森”三浦和义。他的人生和成名均源于30年前发生在洛杉矶街头的一起抢劫杀人案，而这一切的背后或

者就是可以让人丧心病狂的巨额保险赔偿金。

另类“佘祥林案” /211

经济并不宽裕的小商贩突然花费巨资为妻子购买了巨额意外保险后不久，妻子就因一氧化碳中毒死亡。这背后会不会有阴谋？警方的介入让涉案的兄弟二人几乎未经抵抗就和盘托出事故的原委。然而，就在兄弟俩被判处无期徒刑后，震惊司法界的“佘祥林冤案”在湖北横空出世，上诉后的兄弟二人在被关押数年后等来了无罪释放的判决书。出狱后的兄弟二人一纸诉状把保险公司告上了法庭。与此同时，最高检的抗诉还在进行中……

27万保险金还是10年大牢？ /218

本来是一起普通的理赔案，但其背后所隐含的“故事”却并不普通。该案之所以历时两年仍悬而未决，惹得众多公检法机关纠缠其中，并要最高法院亲自释法化解，其实所涉及的不仅是民法与刑法的法律冲突问题，它还牵涉到这样一个概念——不可抗辩。

第十一章：“保险侦探”在行动 /226

在反保险欺诈的时候，我们不时会看到一群特殊的人，他们或跟踪盯梢，或拍摄录音，或更改身份接近目标人，或直面嫌犯与之针锋相对。混入人群，他们是普通的公司职员。挑选出来，他们大多有着非同一般的专业沉淀和职业背景。就是他们，默默地战斗在反保险欺诈的第一线，捍卫着保险业的健康肌体。这群普通地承担着“福尔摩斯”任务的人，就是不少人口里称呼的“保险侦探”。

跟踪拍摄调查员 /227

一支外形平常的钢笔或者一个看来普通的双肩挎包，一辆外形一般但动力十足的SUV，是从事跟踪拍摄调查工作的基本用具。当然，平常的钢笔和普通的挎包其实并不像你看到的那样，因为他们的内核往往是专用微型摄像机。如果有人意外伤了筋动了骨，经治疗后仍然长时期内“无法”

工作，抑或不小心摔倒后导致腿部“残疾”，对不起，说不定不远处就有一双电子眼在盯着你，记录着你的一举一动。这就是跟踪拍摄调查员的职责。

足不出户的电话保险调查员 /232

悦耳动听的声音，礼貌周全的问候，细致入微、由浅及深而又恰到好处地问话，这是对电话客服人员的要求。让电话另一端的客户如沐春风，如逢甘霖，这是电话客服要达到的效果。但有时候，电话另一端的并不一定是电话客服人员，而是一名另类的“保险侦探”。这名“侦探”不需要敏捷的身手，不必亲赴事故现场，也不用直面当事人，只需要调动自己经过严格训练的大脑，运用自己掌握的专业知识和技能，通过亲切如故友的交谈，让电话另一端的客户毫无保留地讲述自己亲身经历的保险事故。他们，就是保险业的电话调查员。

寿险调查员 /237

我有一群这样的朋友，有些每天奔走于各大医院之间，复印病历，走访医生，有些频频往返于公安机关，交警部门，居委会，村委会，或者投保人所在公司的人力资源部门，还有个别人则在世界各地飞来飞去，仔细搜寻着每一个可疑的有可能诈死或者诈伤的人。其实，无论他们具体做什么，他们都有一个共同的名字——寿险调查员。他们中的佼佼者，既具备超人的狮子般的胆识，也有狐狸般的狡诈和智慧。

第十二章：布局反欺诈 /249

有老人家讲，资本来到世间，每个毛孔都滴着血和肮脏的东西。保险来到世间，相伴而行的是不诚信的阴霾，欺诈的毒瘤。净化保险，树立诚信，消灭毒瘤，需要的不仅仅是保险公司严格的内控制度，保险监管者的雷厉风行，还需要政府的严刑峻法，大众的普遍觉醒。只有多方的合力，才可以化阴霾为朗朗晴空，控毒瘤于不扩散之态。

第十三章：从疑点入手 /259

世上的事情，一旦做了，总要留下蛛丝马迹，天衣无缝只是一个传说。所以无论是投保者，还是保险人，在办理保险事宜的时候都要多留一个心眼，多想一想办理过程中出现的不太合乎情理的地方。不是不相信对方，而是要在把钱交出去之前，搞个清楚明白，说不定蛛丝马迹里隐藏有不起眼的小秘密，也说不定有惊天的大陷阱。

第十四章：结语——我们要痛打骗保鼠 /268

当保险被当作唐僧肉放在社会的砧板上时，一众骗保的硕鼠就蜂拥而上，必欲分食之而后快。保险肌体的健康需要我们——保险公司，保险监管部门，政府，大众的合力保护。只有同力以赴，见鼠就打，才能让保险这个经济缓冲器更好地发挥作用。

附录：关于英国保险欺诈局（IFB）的反保险欺诈工作介绍 /273

参考资料 /277

引子：保险就是唐僧肉

世界上最赚钱的买卖是毒品走私，仅次于毒品走私的就是保险欺诈了。有关从事保险欺诈研究的专业人士有过一个形象的比喻：如果把美国所有的保险欺诈行为看成是一家企业所为，则该企业的年收入（根据美国保险欺诈犯罪管理局的估算，该数字超过千亿美金）肯定能位列全球 500 强前列。如果你有幸持有该公司的股票，这只高成长性股票很可能就是你一生中买到的最牛的一只。

报童在广场上大声叫卖报纸：“卖报，卖报，惊人的诈骗巨案，受骗者已达 82 人……”某君路过，好奇心起，连忙走过去买了一份报纸。刚刚翻开想看看是何等惊天巨案，就听到报童清脆的声音在几步外响起：“卖报，卖报，惊人的诈骗巨案，受骗者已达 83 人。”这是耍小聪明的骗术，想必诸位在地铁里也遇到过类似的场景。

也曾亲历过比较复杂的骗术，其一就是臭名昭著的尼日利亚骗局。

说的是 2003 年 4 月 1 日的早晨，我打开电脑后在信箱中发现了一封邮件，内容讲从尼国驻华使馆获悉了我的个人信息和邮箱，知道本人是一个有爱心的人，于是就冒昧给本人写信，并自我介绍说自己是前尼日利亚司法部长的妻子，因司法部长被杀，遗留下数千万美金巨款，需要借用我的账户将巨款提出，成事后将给我多达巨款总额 20% 的回报，具体事务将由她的律师跟我联系。甭说我是一个急需用钱的穷留学生，即使对于一个百万富翁，

恐怕也是难挡的诱惑。当然，我也清楚，天上掉馅饼的事不会就这么轻易地发生在我身上，后面必定有更多的“戏”。

由于是愚人节收到的信件，怀疑是自己认识的人制造的恶作剧，也是为了好玩的缘故，我决定接招，把游戏玩下去。于是，回信，并遵照要求提供了我房东的电话号码以及学校的传真号码。出乎我的意料，第二天早上，我竟然接到了一个电话，电话的另一端是一个操非英美口音的男人，声称自己是部长夫人的律师，与我电话协商具体经办事宜。这下我明白，这已经不是朋友的恶作剧，而是编排好的“大型剧”。

有意思，决定继续玩下去。

为表示我的慎重，我向对方索要对方身份及相关公司的证明，对方表示理解，并很快通过传真方式传来了有关资料。很完备，看不出任何破绽。但我继续找借口，希望对方能提供我所要求的东西，甚至是购买赴伦敦的往返机票款（按照规则要求，我需要飞伦敦取款）。对方对于我的种种要求都予以满足（恐怕心里也暗乐，又有一个自以为慎重的家伙要上钩了），甚至包括支票。至此，我甚至怀疑自己以前的判断是否是错误的，但转念又想，支票应该是空头支票，取不出一分钱来。果然，当我去美洲银行兑现的时候，银行柜员告诉我，对方存款不足，支票无法兑付。

游戏至此结束。但没有结束的是我的好奇心。

后上网查询，得悉该骗局就是臭名昭著的“尼日利亚骗局”。据美国经济情报局统计，该骗局平均每年在全球骗取的金额高达15亿美元，美国收到类似信件的100个人中有一个上当受骗。为保护公民的利益，美国还组建了一个全国反尼日利亚骗局委员会，通过网站，电视等媒体警告人们不要上当受骗。

小笑话和我的亲历说明，诈骗无处不在。

那么，保险业的诈骗情况又如何呢？

还记得很小的时候，读过一篇日本推理小说，名字叫《敦厚的诈骗犯》。小说讲的是一个穷困潦倒的男人，想尽办法敲诈自己的理发师，理发师在忍无可忍的情况下在这个男人净面的时候用锋利的剃刀“杀”了这个男人。然而，令理发师感到意外的是，在这个男人临死的时候，他仿佛听到了男人说

是自己动弹才导致锋利的剃刀割破喉咙而被误杀的。更令人不解的是，不久后，理发师还收到了一封信，一封被杀的男人写给自己的信。读完信件，理发师终于明白了事情的原委：一个终生只饰演配角的蹩脚演员为了妻儿能活下去，不惜精心导演并演出了自己被杀的场景，目的在于获得高达数百万日元的意外保险金。“被杀”是这个男人一生中最成功的表演，但却为此付出了自己宝贵的生命。在这个骗局中，被诈骗的对象是保险公司。

N年之后我接触保险业，尤其是保险理赔业务的时候，这个故事再次浮上脑海，它也因此成了我关于保险欺诈的第一课，尽管读完小说后的感情完全倾向于那个被杀的男人。

在对保险调查和欺诈进一步了解后才知道，当保险这个聪明人集体智慧的结晶降临人世的时候，保险欺诈也如影随形地来到了世间。可以说，保险欺诈是与保险共生的毒瘤，这个毒瘤的危害在诞生之初并没有被人们所重视。然而，保险欺诈的毒瘤一旦形成，癌细胞就会疯狂扩散，难以抑制。在保险业得以长足发展后，其毒素更是随之膨胀、爆炸，以至于成了今天保险业所不得不时时提防、处处小心的地雷，挥之不去、驱之难散的噩梦。

由于保险欺诈的普遍性和严重性，很多文艺作品往往乐于以艺术的形式表现这一不衰的主题。比如，20世纪40年代的老电影《双重赔偿（Double Indemnity）》——该影片曾获7项奥斯卡提名，讲述的就是保险营销员和保险受益人狼狈为奸，谋害被保险人，从而谋取保险公司双倍赔偿金的故事。该剧的女主角甚至“荣获”美国电影学院评出的电影史上“大恶人”之一的称号。里查·基尔主演的《致命恋人（Final Analysis）》也是关于保险欺诈的经典影片。此外，如韩国电视剧《Life 特别调查团》，康纳利主演的《偷天陷阱》，西区柯克的《翡翠项链》等作品也脍炙人口。最近热播的港剧《爱情全保》也通过保险公司职场将几个惯常出现的骗保小故事串在一起，看后让人在笑声中感慨生活之艰辛、爱情之美好、人性之贪婪。

文艺作品是现实生活艺术形式的反映或再现。之所以有如此之多的保险欺诈作品，和现实生活自然密切关联。

有据可查的第一起人寿保险欺诈案发生在1762年的英国。那一年，伦敦公平人寿保险公司成立。同年，一位名叫易理士的先生为养女投保了巨额

保险，然后设法毒死养女，并伪造了其本人为继承人的遗书，后被证实为欺诈骗案。

一个名字叫库鲁特的法国人在 1926—1936 年间，通过“诈死”方式先后“死”了 6 次，前后诈领保险金约 300 万法郎，可谓是天下奇事。

其实再往前追溯，大约在中世纪，英国历史就曾出现过赌博保险。当时有人以其毫无利益关系的远航船只的安危为标的进行保险，如果帆船安全抵达，投保人失去的仅仅是保险费；如果船只灭失，则可获得保险赔款，从而牟取暴利。当时的人身保险也有类似的情况。投机者专门为那些对自己不具有保险利益的人，如皇室成员、知名人士甚至臭名昭著的罪犯，投保短期生命保险，企图让被保险人及早死亡，以牟取巨额保险金。据称，当时就发生了一些被保险人短期丧命、受益人获取保险金的惨案。事态的恶性蔓延导致了英国议会对保险业的干预，1774 年议会通过法案禁止赌博保险。

保险不再保险，保险成了保险欺诈者的游戏乐园、吸金仓库，成了人人都想吃上一口为快的唐僧肉。

很多当事人在行保险欺诈的时候，并没有觉得这是一种会引起严重后果的犯罪行为。比如有些人是在“不经意间”夸大了自己的损失，有些人有意无意地撒了个谎，有些人则刻意为之，一手“缔造”事故。大千世界里，保险故事有万千，保险欺诈的故事也有千万。

就像保险理赔一样，没有任何两个索赔案是完全相同的，保险欺诈的伎俩也包罗万象。

保险欺诈不仅仅包括投保人、被保险人或受益人对保险金的欺诈，也包括代理人、经纪人、保险企业内部人员的欺诈，甚至还包括保险公司实施的欺诈。

那么公众对保险欺诈的认识又如何呢？亟需加强！

很多人都觉得保险欺诈并不是一种犯罪行为，相反，他们认为保险欺诈就像“超速”一样，是一种违法行为。尽管有些人认为它是犯罪行为，但这种犯罪是“没有受害人”的犯罪，情节并不严重。还有很多人在缴了数年的保费后，尤其是参保了那种纯粹保障性的保险只出不进后，往往会萌生用什么方法拿回来一点点的想法。有些时候，这种想法一经萌生，在无人监督的情