

RAPPORT

2018

SYSTEMATISK KARTLEGGINGSOVERSIKT

Tiltak mot trygde- og forsikringssvindel

Utgitt av Folkehelseinstituttet, Område for helsetjenester, Klynge for vurdering av tiltak

Tittel Tiltak mot trygde- og forsikringsvindel: En systematisk kartleggingsoversikt

English title Approaches to reduce welfare- and insurance fraud: A systematic mapping review

Ansvarlig Camilla Stoltenberg, direktør

Forfattere Heather Ames, prosjektleder, forsker, *Folkehelsinstituttet*
Hilde H. Holte, *Folkehelsinstituttet*
Maryan Ahmad Said, forsker, *Folkehelsinstituttet*
Marita Heintz, forskningsbibliotekar, *Folkehelsinstituttet*
Rigmor C. Berg, avdelingsdirektør, *Folkehelsinstituttet*

ISBN 978-82-8082-964-1

Rapport 2018

Publikasjonstype Systematisk kartleggingsoversikt

Antall sider 48

Oppdragsgiver NAV

Emneord(MeSH) Svindel, Trygdesvindel, Forsikring, Bedrageri

Sitering Ames H, Holte HH, Said MA, Heintz M, Berg RC. Tiltak mot trygde- og forsikringsvindel: En systematisk kartleggingsoversikt. [Approaches to reduce welfare- and insurance fraud: A systematic mapping review]. Rapport – 2018. Oslo: Folkehelseinstituttet, 2018.

Innhold

INNHold	3
HOVEDBUdSKAP	4
KEY MESSAGES	5
FORORD	6
INNLEDNING	7
Problemstilling	7
Bakgrunn	7
METODE	10
Identifisering av forskningsspørsmålet	10
Identifisering av relevant litteratur	10
Inklusjonskriterier	12
Artikkelutvelging	13
Uthenting av data	13
Sortering og oppsummering	14
RESULTATER	15
Resultat av litteratursøket	15
Beskrivelse av ekskluderte studier	15
DISKUSJON	19
REFERANSER	20
VEDLEGG	22
Vedlegg 1 – Søkestrategi	22
Vedlegg 2 – Ekskluderte studier som er mest relevant	46
Vedlegg 3 – Kort beskrivelse av relevant studie	48

Hovedbudskap

Område for helsetjenester i Folkehelseinstituttet fikk i oppdrag av NAV å utføre en kartlegging av den empiriske forskningen om tiltak for å forebygge og avdekke svindel mot offentlige støtteordninger samt forsikringssvindel.

Metode

Vi har utført en systematisk kartleggingsoversikt for å identifisere og beskrive all forskningslitteratur om tiltak for å forebygge og avdekke svindel mot offentlige støtteordninger samt forsikringssvindel. En bibliotekar søkte i april 2018 i ulike samfunnsvitenskapelige databaser etter empirisk litteratur publisert i perioden 2000-2018. Vi søkte også i referanselister og grå litteratur (dvs. ikke formelle-kommersielle kanaler). Vi hadde brede inklusjonskriterier der all type forskning som omhandlet tiltak som har til hensikt å forebygge eller avdekke svindel utført av mottakere av trygdeordninger eller trygdeforsikringer kunne inkluderes. To forskere gikk uavhengig av hverandre gjennom identifiserte referanser.

Resultater

Ingen studier møtte inklusjonskriteriene. Dvs, vi identifiserte ingen studier som omhandlet tiltak for å forebygge eller avdekke trygde- og forsikringsutbetalinger utført av mottakere av slike utbetalinger.

Det er behov for forskning som undersøker tiltak for å forhindre eller avdekke/fange opp svindel i forbindelse med ulike typer trygde- og forsikringsutbetalinger som er utført av mottakere av slike utbetalinger.

Tittel:

Tiltak mot trygde- og forsikringssvindel: En kartleggingsoversikt

Publikasjonstype:

Systematisk

Kartleggingsoversikt

En systematisk kartleggingsoversikt kartlegger og kategoriserer eksisterende forskning på et tema og identifiserer forskningshull som kan lede til videre forskning.

Svarer ikke på alt:

- Ingen kvalitetsvurdering av studier
- Ingen syntese av resultater

Hvem står bak denne publikasjonen?

Folkehelseinstituttet står bak rapporten på oppdrag fra NAV

Når ble litteratursøket utført?

Søk etter studier ble avsluttet april 2018.

Key messages

The Norwegian Directorate of Labour and Welfare (NAV) commissioned the Division for Health Services in the Norwegian Institute of Public Health to map all studies exploring, investigating or measuring different approaches to prevent and identify welfare- and insurance fraud.

Method

We conducted a systematic mapping review to identify and describe all research about efforts to prevent and identify welfare- and insurance fraud. In April 2018, a research librarian searched in major databases for empirical research published between 2000-2018. We also undertook searches in reference lists and grey literature (i.e. non-formal, commercial channels). We set broad inclusion criteria whereby all empirical research about efforts intended to prevent and identify welfare- and insurance fraud, conducted by recipients of welfare benefits or insurance schemes, were eligible for inclusion. Two independent reviewers screened all retrieved records from the literature search.

Results

No studies met the inclusion criteria. That is, we identified no studies that examined efforts intended to prevent or identify welfare- and insurance fraud, conducted by recipients of welfare benefits or insurance schemes.

Research is needed to examine different approaches to prevent and identify welfare and insurance fraud that is conducted by recipients of welfare benefits or insurance schemes.

Title:
Approaches to reduce welfare- and insurance fraud: A systematic mapping review

Type of publication:
Systematic mapping review
A systematic mapping review maps out and categorizes existing research on a topic, identifying research gaps that can guide future research.

Doesn't answer everything:
- No quality appraisal of studies
- No synthesis of the results

Publisher:
Norwegian Institute of Public Health

Updated:
Last search for studies:
April 2018

Forord

Klynge for vurdering av tiltak, Område for helsetjenesten i Folkehelseinstituttet fikk høsten 2017 i oppdrag av NAV å kartlegge studier som har undersøkt tiltak for å forebygge og avdekke svindel mot offentlige støtteordninger samt forsikringssvindel. Oppdraget var å utføre en systematisk kartleggingsoversikt. Vi har derfor gjort et systematiske litteratursøk og lest sammendrag og titler av identifiserte publikasjoner i tråd med definerte inklusjonskriterier. Vi har ikke sammenstilt resultatene, slik vi ville gjort det i en systematisk oversikt.

Prosjektgruppen har bestått av:

- Heather Ames, forsker, Folkehelseinstituttet
- Hilde H. Holte, forsker, Folkehelseinstituttet
- Maryan Ahmad Said, forsker, Folkehelseinstituttet
- Rigmor C Berg, avdelingsdirektør, Folkehelseinstituttet
- Marita Heintz, forskningsbibliotekar, Folkehelseinstituttet

Kåre Birger Hagen
Fagdirektør

Rigmor C Berg
Avdelingsdirektør

Heather Ames
Prosjektleder

Innledning

Problemstilling

Hva finnes av forskning som omhandler tiltak for å forebygge og avdekke svindel mot offentlige støtteordninger samt forsikringssvindel?

Bakgrunn

Norge har et godt velferdssystem som skal sikre alle personer inntekt i ulike livsfaser. Alle som bor i landet skal ha like muligheter, rettigheter og plikter til å delta i samfunnet og bruke alle ressurser, uavhengig av økonomisk og sosial bakgrunn (1). I Norge finansieres folketrygden ved medlemsavgifter fra arbeidstakere, selvstendig næringsdrivende, arbeidstakere (trygdeavgift), arbeidsgiveravgift og tilskudd fra staten (2).

Arbeids- og velferdsetaten (NAV) er et organ som jobber for å skape et inkluderende samfunn og arbeidsliv med et velfungerende arbeidsmarked. I tillegg til å ivareta vanskeligstilte gruppers behov og bekjempe fattigdom, har NAV ansvar for utbetaling av folketrygden. Alle som er bosatt i Norge er pliktige medlemmer i folketrygden. NAV skal derfor sikre inntekt til medlemmer ved arbeidsløshet, svangerskap og fødsel, aleneomsorg for barn, sykdom og skade, uførhet, alderdom og dødsfall (3). Det finnes ulike typer trygdeytelser i Norge. I denne rapporten vil vi fokusere på følgende trygdeytelser:

1. **Dagpenger** er en ytelse fra folketrygden som gir delvis kompensasjon for tap av arbeidsinntekt ved arbeidsløshet (2).
2. **Arbeidsavklaringspenger** er en ytelse som skal sikre inntekt for personer som på grunn av sykdom eller skade har behov for hjelp for å skaffe seg eller beholde arbeid. Hjelpen kan bestå av ytelse under medisinsk behandling, tiltak rettet mot arbeid eller oppfølging med sikte på å skaffe eller beholde arbeid eller en annen oppfølging (4).
3. **Enslig forsørger stønad** er en stønaden som skal sikre inntekt for personer som har aleneomsorg for barn, og gi dem midlertidig hjelp til selvhjelp slik at de kan bli i stand til å forsørge seg selv ved eget arbeid (5).
4. **Barnetrygd** er en ytelse som gis til foreldre med barn under 18 år som oppholder seg i Norge. Enslig mor eller far kan i tillegg få utvidet barnetrygd og småbarnstillegg (6).
5. **Foreldrepenger/engangsstønad** er en ytelse som gis ved fødsel eller adopsjon av barn under 15 år til foreldre som har vært i arbeid i minst seks av

de siste ti månedene før stønadsperioden tar til. Engangsstønad gis til kvinner som ikke har opptjent rett til foreldrepenger (2).

6. **Sykepeng**er har som formål å gi kompensasjon for bortfall av arbeidsinntekt for yrkesaktive personer som er arbeidsuføre på grunn av sykdom eller skade (7).
7. **Uføretrygd/uførepensjon** erstatter den delen av inntektsevnen tapt på grunn av varig sykdom eller skade (8).

Trygdesvindel defineres som en måte å bevisst bryte regelverket med et formål om å tilegne seg trygdeytelser på falske måter (9). Trygdesvindel omfatter et bredt spekter av atferd. Dette kan være bevisst å bryte regelverket ved å oppgi feilinformasjon, med hensikt å tilegne seg ytelser en ikke har krav på. Det kan også være at en oppfyller vilkårene til en ytelse, men oppgir uriktig informasjon for å få ubetalt mer enn en har krav på (10). Trygdesystemet i Norge er i stor grad bygget på tillit, noe som gjør at systemet er sårbart for svindel. Alle som motta trygd har en opplysningsplikt overfor NAV. De er selv ansvarlige for å gi riktig informasjon ved søknad samt melde fra om forhold som har betydning for rettighetene til den ytelsen de mottar endrer seg (10, 11).

At systemet er bygd på tillit kan føre til at folk bevisst oppgir ufullstendig, feil eller uriktig informasjon for å tilegne seg ytelser de ikke har krav på eller for å få utbetalt mer enn det de har krav på. Svindel med offentlige midler fører til store konsekvenser for samfunnet (10, 12). Trygdesvindel undergraver legitimiteten til velferdsordningene og kan også påvirke andre medlemmers vilje til å betale skatter og avgifter (10). Et utstrakt misbruk vil også kunne resultere i betydelig tap i trygdesystemets budsjett (12). Arbeid med å forebygge og avdekke trygdemisbruk er derfor sett på som et nødvendig skritt for å beskytte trygdesystemets integritet, beskytte trygdesystemets budsjett og å opprettholde normer for atferd i samfunnet (12).

En del av samfunnsoppdraget til NAV er å forebygge og avdekke trygdesvindel. Kontrollgruppa i NAV har hovedsakelig fire metoder for å avdekke trygdesvindel (1):

1. Gjennom ordinær saksbehandling i NAV - både NAV generelt og NAV Kontroll
2. Maskinelle kontroller hvor opplysninger er sammenkjørt i interne og eksterne registre
3. Meldinger fra, og samarbeid med andre offentlige etater, herunder a-krimsarbeidet.
4. Tips fra publikum (2-3000 pr år)
(Personlig kommunikasjon, Helen Moltu, NAV)

Trygdesvindel er en skjult aktivitet. Der fins derfor ingen måte å vurdere nøyaktig hvor mye penger som går tapt for svindel til enhver tid (12). Etaten anmelder årlig medlemmer som har svindlet NAV for betydelige beløp (10). I 2016 ble 1166 personer anmeldt for svindel av til sammen 233 millioner kroner, ut av et årlig trygdebudsjett på 389 milliarder kroner (13). Dette er en nedgang fra 2015 hvor 1472 personer ble anmeldt for svindel av til sammen nærmere 303 millioner kroner (10).

Nedgangen i antall anmeldelser kan tyde på at strategier som blir brukt for å avdekke og forebygge svindel er effektive. Det kan også tyde på at trygdesvindlerne har funnet

nye måter å svindle på. Samfunnet ser alvorlig på trygdesvindel (12) og i Norge straffes trygdesvindel strengt. I tillegg til at NAV alltid krever pengene tilbake, straffes trygdesvindel som er større enn 1 G (pr i dag om lag 94 000) normalt med ubetinget fengsel (14). At trygdesvindlerne straffes er viktig for å opprettholde tilliten til trygdesystemet (12).

Forsikringssvindel er et bevisst bedrag begått mot eller av et forsikringsselskap med et formål om økonomisk gevinst. Slik svindel kan begås på forskjellige punkter i forsikringstransaksjonen av søkere til forsikring, forsikringstakere, tredjeparts fordringshavere eller fagfolk som tilbyr tjenester til fordringshavere. Forsikringsagenter og selskaps ansatte kan også begå forsikringssvindel. Vanlig svindel inkluderer "polstring" eller oppblåsing av faktiske krav, feilaktig fremstilling av fakta på en forsikringsøknad, innsending om skader som aldri har skjedd, og "iscenesetting" av ulykker (15). I Europa varierer omfanget av forsikringssvindel mellom landene. Oppdaget og uoppdaget bedrageri er estimert å utgjøre opptil 10 % av alle skadeutgifter i Europa (16). Forsikringssvindel undersøkes på lignende måter som trygdesvindel. I denne kartleggingsoversikten vil vi derfor inkludere forsikringssvindel relatert til:

- Livsforsikring
- Reiseforsikring
- Helårsforsikring
- Skadeforsikring
- Yrkesskadeforsikring
- Fullforsikring
- Dødsrisikoforsikring
- Barneforsikring
- Dødsfallforsikring
- Helseforsikring
- Uføreforsikring
- Ulykkesforsikring

Formålet med denne systematiske kartleggingsoversikten er å kartlegge eksisterende forskning om tiltak for å forhindre eller avdekke/fange opp svindel før eller etter utbetaling for ulike typer trygde- og forsikringsutbetalinger, inkludert erfaringer med å jobbe med tiltak mot trygde- eller forsikringssvindel.

Metode

En systematisk kartleggingsoversikt er en type litteraturoversikt som identifiserer og beskriver all eksisterende litteratur, vanligvis forskninglitteratur, på et bestemt tema. Oversikten utføres på en systematisk måte, med etterprøvbare og transparente metoder. Grant og Booth skiver at systematiske kartleggingsoversikter "kartlegger og kategoriserer eksisterende forskning på et bestemt tema, identifiserer forskningshull for videre oppdrag om oppsummeringer eller primærstudier. Kartleggingsoversikter inneholder vanligvis ikke en vurdering av studienes metodiske kvalitet; karakteriserer studier kun på grunnlag av studiedesign" (17).

Vi utførte den foreliggende kartleggingsoversikten i henhold til det metodiske rammeverket foreslått av Arksey og O'Malley, som omfatter følgende trinn (18):

1. Identifisering av forskningsspørsmålet
2. Identifisering av relevante studier
3. Vurdering av studier (utvelgelse)
4. Kartlegging av dataene (dataauthenting)
5. Sortering, oppsummering og rapportering av resultatene
6. Valgfri konsultasjon.

Identifisering av forskningsspørsmålet

Forskerteamet og oppdragsgiver (NAV) diskuterte forskningsspørsmålet, samt søk og avgrensinger mht. inklusjonskriterier før arbeidet med oversikten startet opp.

Identifisering av relevant litteratur

Vi gjennomførte et omfattende og systematisk søk etter relevant litteratur i følgende databaser:

- MEDLINE (OVID)
- EMBASE
- PsycINFO
- Sociological Abstracts (ProQuest)
- Social Services Abstracts (Proquest)
- Cochrane Library (Cochrane Database of Systematic Reviews, DARE and CENTRAL)

- CINAHL (EBSCO)
- Epistemonikos
- Web of Science
- Oria
- SveMed+
- Norart
- Idunn

En forskningsbibliotekar, Marita Heintz, planla og gjennomførte alle søkene. Søket var begrenset til år 2000 til dato for søk (april 2018). Den endelige søkestrategien var fag-fellvurdert av en annen bibliotekar og er publisert som et vedlegg til rapporten (Vedlegg 1).

Søk etter litteratur i andre kilder

For å identifisere studier som kanskje ikke er indeksert i litteraturl databaser, søkte vi i bibliografiene til de inkluderte studiene, samt litteraturoversikter om tiltak for å forebygge og avdekke svindel mot offentlige støtteordninger og forsikringsvindel. Vi søkte i Google og Google Scholar og gikk gjennom de første 200 treffene i hver av disse.

Vi søkte også på følgende nettsteder:

- NAV (www.nav.no)
- Arbetsförmedlingen (Sverige) (www.arbetsformedlingen.se)
- Försäkringskassan (Sverige) (<https://www.forsakringskassan.se/>)
- Styrelsen for arbejdsmarked og rekruttering (Danmark) (<http://star.dk/>)
- ATP (Danmark) (<https://www.atp.dk/>)
- Nordisk sosialforsikringsportal (www.nordsoc.org)
- Australian Government, Department of Human Services (Centrelink) (<https://www.humanservices.gov.au/individuals/centrelink>)
- Employment and social development Canada (<https://www.canada.ca/en/employment-social-development.html>)
- New Zealand Ministry of Social Development (<http://www.msd.govt.nz/>)
- Department of employment affairs and social protection Ireland (<https://www.welfare.ie/en/Pages/home.aspx>)
- Department for work and pensions United Kingdom (<https://www.gov.uk/government/organisations/department-for-work-pensions>)
- International Social Security Association (<https://www.issa.int/en>)

I tillegg gjennomførte vi søk på følgende nettsider:

- Cristin (Current Research Information System in Norway)
- Australasian Digital Theses Program (<http://adt.caul.edu.au/>)
- Networked Digital Library of Theses and Dissertations (<http://www.ndltd.org>)
- UMI ProQuest Digital Dissertations (<http://www.lib.umi.com/dissertations/>)
- Index to Theses (Great Britain and Ireland) (<http://www.theses.com/>)
- Dissertation Abstracts (North American and European theses)
- OpenSIGLE (<http://www.opensigle.inist.fr>)

- BASE (Bielefeld Academic Search Engine) (<https://www.base-search.net/>)

Inklusjonskriterier

For å bli inkludert måtte en studie være empirisk forskning (konkrete undersøkelser (observasjon, eksperiment) for å få ny kunnskap og/eller å etterprøve eksisterende kunnskap) som inneholder en beskrivelse av metodene for datainnsamling og analyse.

Utover dette hadde vi følgende inklusjonskriterier:

- Studien er utført i Europa, USA, Canada, Australia eller New Zealand.
- Studien undersøker eller måler måter eller erfaringer med å forebygge eller avdekke svindel innenfor trygdeordninger eller trygdeforsikringer:
 - Enslig forsørger stønad
 - Barnetrygd
 - Sykepenger
 - Dagpenger
 - Arbeidsavklaringspenger
 - Foreldrepenger/engangsstønad
 - Uførepensjon
 - Livsforsikring
 - Reiserforsikring
 - Helårsforsikring
 - Skadeforsikring
 - Yrkesskadeforsikring
 - Fullforsikring
 - Dødsrisikoforsikring
 - Barneforsikring
 - Dødsfallforsikring
 - Helseforsikring
 - Uføreforsikring
 - Ulykkesforsikring
- Studien omhandler handlinger (tiltak, strategier) som har til hensikt å forebygge eller avdekke svindel utført av mottakere av trygdeordninger eller trygdeforsikringer. Denne mottakeren må med hensikt ha forsøkt å skaffe midler som han/hun ikke hadde rett til.

Tabell 1 gir ytterligere beskrivelse av inklusjonskriteriene for kartleggingsoversikten.

Tabell 1: Oversikt over rammen for kartleggingsoversikten

Inklusjonskriterier	
Populasjon	Den generelle befolkningen, de aktuelle offentlige etatenes brukere (mottakere av trygdeordninger, forsikringsutbetalinger)
Konsept	Tiltak for å forhindre eller avdekke/fange opp svindel før eller etter utbetaling for ulike typer trygde- og forsikringsutbetalinger, inkludert erfaringer med å jobbe med tiltak mot trygde- eller forsikrings-svindel som er utført av mottakere av trygdeordninger eller trygdeforsikringer
Kontekst	Europa, USA, Canada, Australia, New Zealand
Studie design	All empirisk forskning, uavhengig av design, dvs. konkrete undersøkelser (observasjon, eksperiment) for å få ny kunnskap og/eller å etterprøve eksisterende kunnskap
Språk	Engelsk, fransk og skandinavisk språk
Dato	2000-2018

Eksklusjonskriterier

- Studier som undersøker betaling eller feil fra brukere som ikke ble gjort med sikte på å motta midler som de ikke hadde rett til
- Studier som undersøker feil gjort av ansatte i sosiale- eller forsikringssystemer
- Studier som undersøker andre aktører enn brukere, for eksempel leger

Artikkelutvelging

Tre forskere (HA, MAS, HHH) leste alle referanser som var identifisert gjennom litteratursøkene. Uavhengig av hverandre og deretter sammen valgte de ut referansene som så ut til å møte inklusjonskriteriene. Til denne utvelgelsen benyttet de et forhåndsdefinert utvelgelsesskjema som er basert på inklusjonskriteriene beskrevet ovenfor. Forskerne vurderte først titler og sammendrag og deretter fulltekst av de studiene som så ut til å møte inklusjonskriteriene. Endelig inkludering ble bestemt med konsensus.

Uthenting av data

Vi lagde et datauthentingsskjema for å samle relevant informasjon fra hver studie på en systematisk måte. Vi hadde planlagt å hente ut følgende informasjon fra de inkluderte studiene: karakteristika av studiedeltakere, type tiltak, type trygd eller tilskudd, kontekst, eventuelle sammenligninger, studieutforming, metoder og resultater. Siden ingen studier ble inkludert hentet vi heller ikke ut noe data.

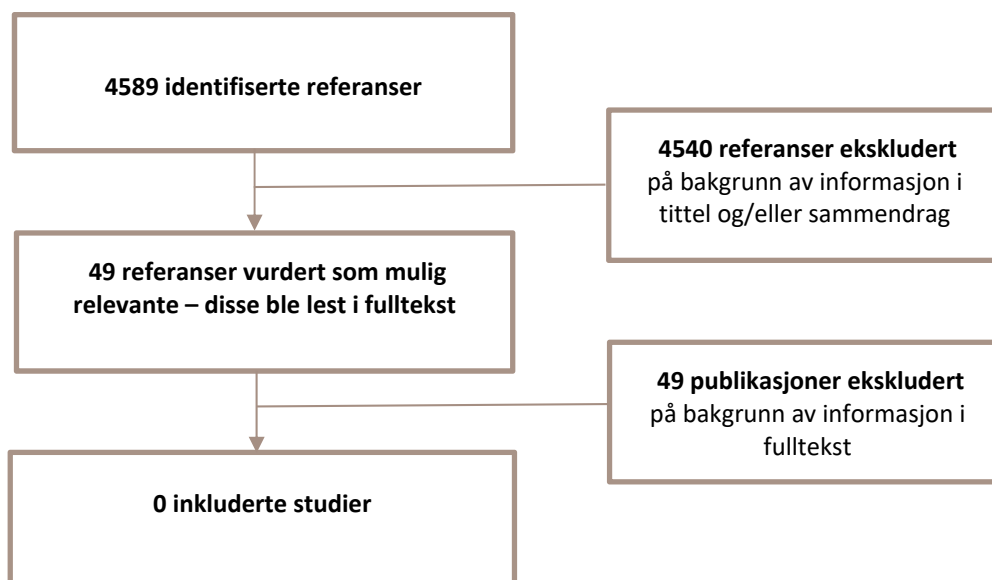
Sortering og oppsummering

Som beskrevet ovenfor gir en kartleggingsoversikt en oversikt og beskrivelse over eksisterende litteratur, vanligvis uten å vurdere den metodiske kvaliteten til de inkluderte studiene. Datasyntesen er begrenset. For denne systematiske kartleggingsoversikten planla vi ikke å vurdert studienes metodiske kvalitet. Vi hadde planlagt at informasjonen vi hentet ut fra studiene skulle analyseres deskriptivt, med frekvenser og prosent, og presenteres i tekst og tabeller, og grafer der det var hensiktsmessig. Siden ingen studier ble inkludert utførte vi heller ingen sortering eller oppsummering.

Resultater

Resultat av litteratursøket

Flytskjemaet nedenfor viser hvordan vi håndterte referansene i utvelgelsesprosessen (figur 1). Søkestrategien finnes i vedlegg 1. Søket gav 4589 unike referanser og vi leste 49 fulltekst publikasjoner. Vi identifiserte ingen studier som møtte inklusjonskriteriene.



Figur 1. Flytskjema over identifisert litteratur.

En studie fant vi ikke i fulltekst. Det var “Headworth S. Policing welfare: Investigation and punishment in public assistance. Dissertation Abstracts International Section A: Humanities and Social Sciences. 2017;78(2-A(E)):No Pagination Specified.”

Beskrivelse av ekskluderte studier

I tabell 3 nedenfor gir vi en liste over ekskluderte studier lest i fulltekst, og hvorfor de ble ekskludert. En referanseliste over de meste relevante ekskluderte publikasjoner som vi vurderte i fulltekst, sortert i henhold til tema, finnes i vedlegg 2.

Vi fant en rekke studier som så på utbredelse av velferds- og/eller forsikringssvindel. De fleste av disse var opptatt av bruk av store datasett for å bedre oppdage mulige svindelsaker, og å identifisere tjenesteleverandører som rapporterte feil, og å identifisere feilaktig fakturering. Noen studier så på hvordan forsikringsselskaper kunne redusere antall utbetalinger. I tillegg var det noen studier som undersøkte ferdigheter hos de ansatte som gjennomfører intervjuer med mottakere av sosial velferd.

Vi fant særlig én ekskludert studie som kan være av interesse for NAV, selv om den ikke omhandler trygde- eller forsikringssvindel. Studien omhandler effekten av plassering av underskrift, dvs signering (brukes vanligvis som et samtykke eller godkjenning til et dokument) av et skriftlig krav fra et myndighetsorgan. Studien undersøkte hvorvidt underskrift i begynnelsen av et skriftlig krav, sammenlignet med underskrift på slutten av kravet, reduserte mengden uærlige opplysninger (19). Se vedlegg 3 for en mer detaljert beskrivelse av denne studien.

Tabell 3: Oversikt over ekskluderte studier lest i fulltekst

Forfatter/år	Tittel	Årsak til ekskludering
Ingen forfatter 2008	Allstate's new anti-fraud tactic	Studiene er ikke empirisk forskning
Abdallah 2016	Fraud detection system: A survey	
Allmon 2005	Deception detection. Intelligent software keeps medicare fraud in check	
Barger 2016	Life, death, and medicare fraud: the corruption of hospice and what the private public partnership under the federal false claims act is doing about it	
Garcia 2002	Using technology to fight fraud	
Giannangelo 2007	Mining Medicare and Medicaid data to detect fraud	
Hill 2014	Medicare fraud in the United States: can it ever be stopped?	
Joudaki 2014	Using data mining to detect health care fraud and abuse: a review of literature	
Ngai 2011	The application of data mining techniques in financial fraud detection: A classification framework and an academic review of literature	
Agostinho 2016	The significance of claims fraud in microinsurance and a statistical method to channel limited fraud identification resources	
Ormerod 2012	Informing the development of a fraud prevention toolset through a situated analysis of fraud investigation expertise	
Shu 2012	Signing at the beginning makes ethics salient and decreases dishonest self-reports in comparison to signing at the end	

Ai 2009	Supervised and unsupervised pridit for active insurance fraud detection	Studiene omhandler ikke handlinger (tiltak, strategier) som har til hensikt å forebygge eller avdekke svindel utført av mottakere av trygdeordninger eller trygdeforsikringer
Ai 2013	A robust unsupervised method for fraud rate estimation	
Andersson 2003	Quality, self-regulation, and competition: the case of insurance	
Aral 2012	A prescription fraud detection model	
Bauder 2017	A survey on the state of healthcare upcoding fraud analysis and detection	
Bayerstadler 2016	Bayesian multinomial latent variable modeling for fraud and abuse detection in health insurance	
Becker 2005	Detecting Medicare abuse	
Bourgeon 2014	Fraudulent claims and nitpicky insurers	
Boyer 2000	Centralizing insurance fraud investigation	
Breit 2005	Justification of insurance fraud through moral neutralization -- a qualitative approach	
Brooks 2012	The scale of health-care fraud: A global evaluation	
Button 2011	Fraud investigation and the 'flawed architecture' of counter fraud entities in the United Kingdom	
Cao 2012	Social security and social welfare data mining: An overview	
Carpenter 2011	Internal auditors' fraud judgments: The benefits of brainstorming in groups	
Edwards 2003	The minimum sum method: A distribution-free sampling procedure for medicare fraud investigations	
Francis 2011	Using support vector machines to detect medical fraud and abuse	
Fuller 2015	Unemployment insurance fraud and optimal monitoring	
Harvey 2017	Applying the Verifiability Approach to insurance claims settings: Exploring the effect of the information protocol	
Jiwon 2017	Identifying frauds and anomalies in Medicare-B dataset	
Johnson 2016	Multi-stage methodology to detect health insurance claim fraud	
Kesselheim 2008	Whistleblower-initiated enforcement actions against health care fraud and abuse in the United States, 1996 to 2005	
Kose 2015	An interactive machine-learning-based electronic fraud and abuse detection system in healthcare insurance	

Leal 2015	You cannot hide your telephone lies: Providing a model statement as an aid to detect deception in insurance telephone calls	
Li 2008	A survey on statistical methods for health care fraud detection	
Musal 2010	Two models to investigate Medicare fraud within unsupervised databases	
Prenzler 2016	Welfare fraud prevention in Australia: A follow-up study	
Prenzler 2017	Reducing welfare fraud: An Australian case study	
Rashidian 2012	No evidence of the effect of the interventions to combat health care fraud and abuse: A systematic review of literature	
Van Vlasselaer 2017	GOTCHA! Network-based fraud detection for social security fraud	
Walsh 2007	Perceptions of benefit fraud staff in the UK: Giving PEACE a chance?	
Walsh 2010	Interviewing suspects of fraud: An in-depth analysis of interviewing skills	
Walsh 2011	Benefit fraud investigative interviewing: A self-report study of investigation professionals' beliefs concerning practice	
Walsh 2012	How do interviewers attempt to overcome suspects' denials?	
West 2016	Intelligent financial fraud detection: A comprehensive review	
Yang 2006	A process-mining framework for the detection of healthcare fraud and abuse	
Mesa 2009	Fraud in the health systems of Chile: a detection model	Feil kontekst

Diskusjon

Denne systematiske kartleggingsoversikten tok sikte på å kartlegge den empiriske forskningen om tiltak for å forhindre eller avdekke svindel før eller etter utbetaling for ulike typer trygde- og forsikringsutbetalinger, som var publisert år 2000-2018. Ingen studier oppfylte inklusjonskriteriene.

Denne rapporten gir den mest oppdaterte beskrivelsen av empirisk forskning om tiltak for å forhindre eller avdekke/fange opp svindel før eller etter utbetaling for ulike typer trygde- og forsikringsutbetalinger. Videre fulgte vi internasjonale standarder for å sikre høy metodisk kvalitet i utføringen av oversikten (18, 20). Vi kunne ikke finne fulltekst av en av de identifiserte studiene. Det er mulig at den kunne vært inkludert hvis vi hadde lest den i fulltekst.

Vi fant en systematisk oversikt som undersøkte svindel innen helsetjenestene. Oversikten inkluderte fire studier. To undersøkte måter å oppdage svindel, en så på juridiske reaksjoner på svindel, og en så både på hvordan man kan oppdage svindel og hvilke juridiske reaksjoner som ble gjennomført. Ingen av disse studiene undersøkte hvordan man kan forebygge svindel eller erfaringen med slikt. Alle studiene var fra USA og Taiwan. Studien omhandlet ikke svindel begått av pasienter, men hvorvidt *tilbydere* av helsetjenester svindlet. Resultatene indikerer at bruk av opplysninger i databaser vil forbedre evnen til å oppdage svindel, og at juridiske tiltak i tillegg til investering i tiltak for å avsløre svindel kan redusere svindel innen helsetjenestene.

Det er behov for forskning om tiltak for å forhindre eller avdekke/fange opp svindel før eller etter utbetaling for ulike typer trygde- og forsikringsutbetalinger, inkludert erfaringer med å jobbe med tiltak mot trygde- eller forsikringssvindel. Vi fant ingen effektstudier som kunne vise effekt av tiltak. Vi fant heller ingen kvalitative studier som beskrev erfaring med å gjennomføre tiltak for å forhindre eller avdekke trygdesvindel utført av mottakere av slike utbetalinger.

Referanser

1. Arbeids- og sosialdepartementet. Pensjon, trygd og sosiale tjenester 2018 [cited 2018 12.02]. Available from: <https://www.regjeringen.no/no/tema/pensjon-trygd-og-sosiale-tjenester/id942/>.
2. Arbeids- og sosialdepartementet. Det norske trygdesystemet. Oslo; 2018.
3. Arbeids- og sosialdepartementet. Arbeids- og velferdsetaten (NAV) 2018 [cited 2018 12]. Available from: https://www.regjeringen.no/no/dep/asd/org/etatstyring/underliggende-etater/arbeids_og_velferdsetaten/id1511/.
4. NAV. Arbeidsavklaringspenger (AAP) 2009 [updated 12.01.2018; cited 2018 13.02]. Available from: <https://www.nav.no/no/Person/Arbeid/Sykmeldt%2C+arbeidsavklaringspenger+og+yркesskade/arbeidsavklaringspenger-aap>.
5. sosialdepartementet A-o. Oversikt over stønader til enslig mor eller far 2018 [Available from: <https://www.nav.no/no/Person/Familie/Enslig+mor+eller+far/oversikt-over-st%C3%B8nader-til-enslig-mor-eller-far--1038>].
6. NAV. Barnetrygd 2006 [updated 12.01.2018; cited 2018 13.02]. Available from: <https://www.nav.no/no/Person/Familie/Barnetrygd+og+kontantstotte/barnetrygd--156>.
7. NAV. Sykepenger 2018 [
8. NAV. Uføretrygd 2006 [updated 06.02.2018; cited 2018 12.02]. Available from: <https://www.nav.no/no/Person/Pensjon/Uforetrygd>.
9. Proba samfunnsanalyse. Trygdesvindel i Norge - En kartlegging av fem stønadsordninger. Oslo: Proba samfunnsanalyse 2013. Report No.: 05.
10. Fladby MH. Trygdesvindel 2016.
11. NAV. Du har plikt til å gi NAV riktige opplysninger 2013 [updated 18.09.2017; cited 2018 05.02]. Available from: <https://www.nav.no/no/NAV+og+samfunn/Om+NAV/Relatert+informasjon/du-har-plikt-til-%C3%A5-gi-nav-riktige-opplysninger>.
12. McKeever G. Fighting fraud: An evaluation of the government's social security fraud strategy. Journal of Social Welfare and Family Law. 1999;21(4):357-71.
13. Arbeids- og sosialdepartementet. Folketrygdens utgifter 2018 [cited 2018 12.02]. Available from: <https://www.regjeringen.no/no/aktuelt/folketrygdens-utgifter/id2456725/>.
14. NAV. Trygdesvindel for 183 millioner 2016 [cited 2018 13.02]. Available from: <https://www.nav.no/no/NAV+og+samfunn/Statistikk/Flere+statistikkomrader/Relatert+informasjon/pm-trygdemisbruk-27.9-kl-10-00>.
15. institute Ii. Facts + statistics: Fraud: Insurance information institute; 2018 [Available from: <https://www.iii.org/fact-statistic/facts-and-statistics-insurance-fraud>].
16. Europe I. The impact of insurance fraud. 2013.
17. Grant MJ, Booth A. A typology of reviews: an analysis of 14 review types and associated methodologies. Health Information & Libraries Journal. 2009;26(2):91-108.
18. Arksey H, O'Malley L. Scoping studies: towards a methodological framework. International journal of social research methodology. 2005;8(1):19-32.

19. Shu LL, Mazar N, Gino F, Ariely D, Bazerman MH. Signing at the beginning makes ethics salient and decreases dishonest self-reports in comparison to signing at the end. *Proceedings of the National Academy of Sciences of the United States of America*. 2012;109(38):15197-200.
20. Levac D, Colquhoun H, O'Brien K. Scoping studies: advancing the methodology. *Implement Sci*. 2010;20(5):69.

Vedlegg

Vedlegg 1 - Søkestrategi

Kontaktperson: Heather Ames
Søk: Marita Heintz
Dublettsjekk i EndNote Før dublettkontroll: 5780
Etter dublettkontroll: 4608

Database: Ovid MEDLINE(R) Epub Ahead of Print, In-Process & Other Non-Indexed Citations, Ovid MEDLINE(R) Daily, Ovid MEDLINE and Versions(R) <1946 to March 07 2018>

Dato: 09.03.2018

Antall treff: 1805

1	Financing, Government/ or Public Assistance/ or Medical Assistance/ or exp Medicare/ or Social Security/ or Aid to Families with Dependent Children/ or Workers' Compensation/ or Social Welfare/ or Child Welfare/ or Infant Welfare/ or Maternal Welfare/ or "salary and fringe benefit"/ or Family Leave/ or Parental Leave/ or Sick Leave/ or State Medicine/ or Insurance/ or Insurance, Health/ or exp Cost Sharing/ or Insurance Benefits/ or Insurance Carriers/ or Insurance Claim Reporting/ or Insurance Claim Review/ or Insurance Coverage/ or Universal Coverage/ or Insurance Pools/ or Insurance Selection Bias/ or Preexisting Condition Coverage/ or exp Insurance, Disability/ or Children's Health Insurance Program/ or For-Profit Insurance Plans/ or Insurance, Accident/ or Insurance, Dental/ or Insurance, Health, Reimbursement/ or Insurance, Hospitalization/ or Insurance, Long-Term Care/ or Insurance, Major Medical/ or Insurance, Medigap/ or Insurance, Nursing Services/ or Insurance, Pharmaceutical Services/ or Insurance, Physician Services/ or Insurance, Psychiatric/ or Insurance, Surgical/ or National Health Insurance, United States/ or Not-For-Profit Insurance Plans/ or Prepaid Health Plans/ or Value-Based Insurance/ or Insurance, Liability/ or Insurance, Life/ or Blue Cross Blue Shield Insurance Plans/ or Dual MEDICAID MEDICARE Eligibility/	245379
2	((Welfare or Benefit?) adj1 (claim* or program* or recipient? or service? or fund? or social or family or families or Child* or adolescent? or infant? or newborn? or maternity or parental or paternity or maternal or paternal)).tw,kf.	15294

3	((receiv* or sickness or unemployment? or absence or disabilit* or disabled or fringe or health or valuebased or "value based" or evidencebased or "evidence based") adj benefit?).tw,kf.	19875
4	(program* adj3 ("public fund?" or aid)).tw,kf.	1060
5	((financial or Government* or public or state or federal) adj1 aid?).tw,kf.	989
6	((Government* or public or state or federal) adj3 (finance or financing or subsidies or subsidy or grant? or assistance)).tw,kf.	4875
7	(aid adj4 (disabled or disabilit* or visually impaired or blind or dependent child*)).tw,kf.	452
8	((Worker* or workmen* or workman*) adj1 Compensation?).tw,kf.	5105
9	(Caregiver* adj2 support*).tw,kf.	2003
10	((Family or maternity or maternal or parental or paternity or disability) adj leave?).tw,kf.	913
11	((sick or sickness or illness or medical) adj (leave? or day?)).tw,kf.	5430
12	(Claim? adj (Review* or Analyse* or analyze* or analysing or analyzing)).tw,kf.	168
13	((Preexisting or Pre existing) adj (disease? or condition? or disorder? or illness*)).tw,kf.	2183
14	(Medigap adj (Policy or Policies)).tw,kf.	28
15	("Medical statement?" or "Medical assistance" or "social care" or "Social Security" or medicare or "smi program*" or "family allowance?" or "community service?" or "invalidity allowance*" or "relief service?" or "family care leave?" or "State medicine" or "Socialized medicine" or "Child Support" or "child maintenance" or "Disability Recipient?" or Insurance? or Indemnity or "Cost Sharing*" or Coinsurance? or Deductible? or "Medical Savings Account?" or insurer? or "Universal Coverage" or "Health Alliance?" or "PCIP coverage" or "Prepaid Dental Care" or "Dental Care Plan?" or "Third Party Pay*" or "Group Hospitalization" or "Drug Benefit Plan?" or "Prepaid Health Plan?" or VBID or "V BID" or "blue cross*" or "blue shield?" or "dual eligibility").tw,kf.	133611
16	or/1-15	352575
17	Fraud/ or Deception/ or malingering/ or Lie Detection/	13932
18	(Fraud? or Fraudulent or Fraudster? or Antifraud* or "anti fraud*" or Forge or forges or forger or forgers or forging? or Forgery or Forgeries or Swindle* or scam or scams or scamm* or "Customer error?" or ((Inaccurate or inaccurac* or incomplete or inconsistent or inconsistenc* or untimely or withholding or "failure to report" or false) adj6 information) or Falsification? or "Official error?" or Defraud* or "multiple identities" or alias or aliases or "Incorrect Payment?" or "Improper payment?" or Cheat? or Cheating or "nonexistent child*" or "non existent child*" or "fictitious child*" or dishonest* or hoax* or deception? or feign* or malinger* or counterfeit* or fabricate* or liar or liars or ((lie or lies or lying) adj3 detect*) or ((Illegal or false or incorrect) adj1 claim*)).tw,kf.	87390

19	17 or 18	95639
20	16 and 19	3772
21	((Welfare or benefit?) adj4 (fraud? or scam* or dodg*)).tw,kf.	14
22	((benefit? or welfare) adj1 claim*) and (Illegal or false or incorrect)).tw,kf.	4
23	((Illegal or false or incorrect) adj1 claim*) and (benefit? or welfare)).tw,kf.	12
24	Social fraud*.tw,kf.	1
25	or/20-24	3791
26	limit 25 to yr="2000 -Current"	1805

Database: Embase <1974 to 2018 March 08>

Dato: 09.03.2018

Antall treff: 902

1	social care/ or medicare/ or social security/ or Insurance/ or workman compensation/ or social welfare/ or child welfare/ or infant welfare/ or maternal welfare/ or caregiver support/ or social insurance/ or "salary and fringe benefit"/ or family leave/ or parental leave/ or Health insurance/ or medical leave/ or child health insurance/ or national health insurance/ or value-based insurance design/ or blue cross blue shield/ or health insurance eligibility/ or "dual eligibility (health insurance)"/ or private health insurance/ or public health insurance/ or unemployment insurance/	300297
2	((Welfare or Benefit?) adj1 (claim* or program* or recipient? or service? or fund? or social or family or families or Child* or adolescent? or infant? or newborn? or maternity or parental or paternity or maternal or paternal)).tw,kw.	13608
3	((receiv* or sickness or unemployment? or absence or disabilit* or disabled or fringe or health or valuebased or "value based" or evidencebased or "evidence based") adj benefit?).tw,kw.	24690
4	(program* adj3 ("public fund?" or aid)).tw,kw.	1253
5	((financial or Government* or public or state or federal) adj1 aid?).tw,kw.	1028
6	((Government* or public or state or federal) adj3 (finance or financing or subsidies or subsidy or grant? or assistance)).tw,kw.	5014
7	(aid adj4 (disabled or disabilit* or visually impaired or blind or dependent child*)).tw,kw.	519
8	((Worker* or workmen* or workman*) adj1 Compensation?).tw,kw.	4751
9	(Caregiver* adj2 support*).tw,kw.	2684
10	((Family or maternity or maternal or parental or paternity or disability) adj leave?).tw,kw.	917
11	((sick or sickness or illness or medical) adj (leave? or day?)).tw,kw.	7017

12	(Claim? adj (Review* or Analyse* or analyze* or analysing or analyzing)).tw,kw.	263
13	((Preexisting or Pre existing) adj (disease? or condition? or disorder? or illness*)).tw,kw.	2997
14	(Medigap adj (Policy or Policies)).tw,kw.	29
15	("Medical statement?" or "Medical assistance" or "social care" or "Social Security" or medicare or "smi program*" or "family allowance?" or "community service?" or "invalidity allowance*" or "relief service?" or "family care leave?" or "State medicine" or "Socialized medicine" or "Child Support" or "child maintenance" or "Disability Recipient?" or Insurance? or Indemnity or "Cost Sharing*" or Coinsurance? or Deductible? or "Medical Savings Account?" or insurer? or "Universal Coverage" or "Health Alliance?" or "PCIP coverage" or "Prepaid Dental Care" or "Dental Care Plan?" or "Third Party Pay*" or "Group Hospitalization" or "Drug Benefit Plan?" or "Prepaid Health Plan?" or VBID or "V BID" or "blue cross*" or "blue shield?" or "dual eligibility").tw,kw.	175611
16	or/1-15	400036
17	Fraud/ or Forgery/ or Deception/ or malingering/	13103
18	(Fraud? or Fraudulent or Fraudster? or Antifraud* or "anti fraud*" or Forge or forges or forger or forgers or forging? or Forgery or Forgeries or Swindle* or scam or scams or scamm* or "Customer error?" or ((Inaccurate or inaccurac* or incomplete or inconsistent or inconsistenc* or untimely or withholding or "failure to report" or false) adj6 information) or Falsification? or "Official error?" or Defraud* or "multiple identities" or alias or aliases or "Incorrect Payment?" or "Improper payment?" or Cheat? or Cheating or "nonexistent child*" or "non existent child*" or "fictitious child*" or dishonest* or hoax* or deception? or feign* or malinger* or counterfeit* or fabricate* or liar or liars or ((lie or lies or lying) adj3 detect*) or ((Illegal or false or incorrect) adj1 claim*)).tw,kw.	76307
19	17 or 18	83110
20	16 and 19	3924
21	((Welfare or benefit?) adj4 (fraud? or scam* or dodg*)).tw,kw.	20
22	((((benefit? or welfare) adj1 claim*) and (Illegal or false or incorrect)).tw,kw.	3
23	((((Illegal or false or incorrect) adj1 claim*) and (benefit? or welfare)).tw,kw.	22
24	Social fraud*.tw,kw.	2
25	or/20-24	3953
26	limit 25 to yr="2000 -Current"	2043
27	26 and elsevier.cr.	902

Database: PsycINFO <1806 to March Week 1 2018>.

Dato: 09.03.2018

Antall treff: 500

1	Government Programs/ or Medicare/ or Social Security/ or Workers' Compensation Insurance/ or "Welfare Services (Government)"/ or Child Welfare/ or Employee Benefits/ or Employee Leave Benefits/ or Child support/ or Insurance/ or Health insurance/ or Employee Health Insurance/ or Life insurance/	23458
2	((Welfare or Benefit?) adj1 (claim* or program* or recipient? or service? or fund? or social or family or families or Child* or adolescent? or infant? or newborn? or maternity or parental or paternity or maternal or paternal)).tw.	15059
3	((receiv* or sickness or unemployment? or absence or disabilit* or disabled or fringe or health or valuebased or "value based" or evidencebased or "evidence based") adj benefit?).tw.	5116
4	(program* adj3 ("public fund?" or aid)).tw.	588
5	((financial or Government* or public or state or federal) adj1 aid?).tw.	1087
6	((Government* or public or state or federal) adj3 (finance or financing or subsidies or subsidy or grant? or assistance)).tw.	2670
7	(aid adj4 (disabled or disabilit* or visually impaired or blind or dependent child*)).tw.	418
8	((Worker* or workmen* or workman*) adj1 Compensation?).tw.	1090
9	(Caregiver* adj2 support*).tw.	1858
10	((Family or maternity or maternal or parental or paternity or disability) adj leave?).tw.	770
11	((sick or sickness or illness or medical) adj (leave? or day?)).tw.	1643
12	(Claim? adj (Review* or Analyse* or analyze* or analysing or analyzing)).tw.	39
13	((Preexisting or Pre existing) adj (disease? or condition? or disorder? or illness*)).tw.	322
14	(Medigap adj (Policy or Policies)).tw.	2
15	("Medical statement?" or "Medical assistance" or "social care" or "Social Security" or medicare or "smi program*" or "family allowance?" or "community service?" or "invalidity allowance*" or "relief service?" or "family care leave?" or "State medicine" or "Socialized medicine" or "Child Support" or "child maintenance" or "Disability Recipient?" or Insurance? or Indemnity or "Cost Sharing*" or Coinsurance? or Deductible? or "Medical Savings Account?" or insurer? or "Universal Coverage" or "Health Alliance?" or "PCIP coverage" or "Prepaid Dental Care" or "Dental Care Plan?" or "Third Party Pay*" or "Group Hospitalization" or "Drug Benefit Plan?" or "Prepaid Health Plan?" or VBID or "V BID" or "blue cross*" or "blue shield?" or "dual eligibility").tw.	33182
16	or/1-15	68864
17	Fraud/ or Deception/ or Malingering/ or Cheating/	9345
18	(Fraud? or Fraudulent or Fraudster? or Antifraud* or "anti fraud*" or Forge or forges or forger or forgers or forging? or Forgery or Forgeries or Swindle* or scam or scams or	24454

	scamm* or "Customer error?" or ((Inaccurate or inaccurac* or incomplete or inconsistent or inconsistenc* or untimely or withholding or "failure to report" or false) adj6 information) or Falsification? or "Official error?" or Defraud* or "multiple identities" or alias or aliases or "Incorrect Payment?" or "Improper payment?" or Cheat? or Cheating or "nonexistent child*" or "non existent child*" or "fictitious child*" or dishonest* or hoax* or deception? or feign* or malinger* or counterfeit* or fabricate* or liar or liars or ((lie or lies or lying) adj3 detect*) or ((Illegal or false or incorrect) adj1 claim*).tw.	
19	17 or 18	26398
20	16 and 19	627
21	((Welfare or benefit?) adj4 (fraud? or scam* or dodg*).tw.	44
22	(((benefit? or welfare) adj1 claim*) and (Illegal or false or incorrect)).tw.	4
23	(((Illegal or false or incorrect) adj1 claim*) and (benefit? or welfare)).tw.	14
24	Social fraud*.tw.	1
25	or/20-24	657
26	limit 25 to yr="2000 -Current"	500

Database: Sociological Abstracts (1952-current) og Social Sciences Abstracts (1979-current) Proquest-grensesnitt

Dato: 09.03.2018

Antall treff: 293 (faktisk antall treff)

S1	SU.EXACT("Public Finance") OR SU.EXACT("Socialized Medicine") OR SU.EXACT("Medicare") OR SU.EXACT("Social Security") OR SU.EXACT("Workers Compensation Insurance") OR SU.EXACT("Social Welfare") OR SU.EXACT("Welfare Services") OR SU.EXACT("Child Welfare Services") OR SU.EXACT("Benefits") OR SU.EXACT("Child Support") OR SU.EXACT("Welfare Recipients") OR SU.EXACT("Disability Recipients") OR SU.EXACT("insurance") OR SU.EXACT("Health insurance")	71910*
S2	AB,TI((Welfare or Benefit or Benefits) N/0 (claim* or program* or recipient or recipients or service or services or fund or funds or social or family or families or Child* or adolescent or adolescents or infant or infants or newborn or newborns or maternity or parental or paternity or maternal or paternal))	24473*
S3	AB,TI((receiv* or sickness or unemployment* or absence or disabilit* or disabled or fringe or health or valuebased or "value based" or evidencebased or "evidence based") N/0 (benefit or benefits))	2827°
S4	AB,TI(program* N/2 ("public fund" or "public funds" or aid))	1985°
S5	AB,TI((financial or Government* or public or state or federal) N/0 (aid or aids))	1352°
S6	AB,TI((Government* or public or state or federal) N/2 (finance or financing or subsidies or subsidy or grant or grants or assistance))	6007°
S7	AB,TI(aid N/3 (disabled or disabilit* or "visually impaired" or blind or "dependent child*"))	1102°
S8	AB,TI((Worker* or workmen* or workman*) N/0 (Compensation or Compensations))	342°
S9	AB,TI(Caregiver* N/1 support*)	866°

S10	AB,TI((Family or maternity or maternal or parental or paternity or disability) N/0 (leave or leaves))	1463°
S11	AB,TI((sick or sickness or illness or medical) N/0 (leave or leaves or day or days))	505°
S12	AB,TI((Claim or Claims) N/0 (Review* or Analyse* or analyze* or analysing or analyzing))	57°
S13	AB,TI((Preexisting or "Pre existing") N/0 (disease or diseases or condition or conditions or disorder or disorders or illness*))	99°
S14	AB,TI(Medigap N/0 (Policy or Policies))	5°
S15	AB,TI("Medical statement" or "Medical statements" or "Medical assistance" or "social care" or "Social Security" or medicare or "smi program*" or "family allowance" or "family allowances" or "community service" or "community services" or "invalidity allowance*" or "relief service" or "relief services" or "family care leave*" or "State medicine" or "Socialized medicine" or "Child Support" or "child maintenance" or "Disability Recipient" or "Disability Recipients" or Insurance or Insurances or Indemnity or "Cost Sharing*" or Coinsurance or Coinsurances or Deductible or Deductibles or "Medical Savings Account" or "Medical Savings Accounts" or insurer or insurers or "Universal Coverage" or "Health Alliance" or "Health Alliances" or "PCIP coverage" or "Prepaid Dental Care" or "Dental Care Plan" or "Dental Care Plans" or "Third Party Pay*" or "Group Hospitalization" or "Drug Benefit Plan*" or "Prepaid Health Plan*" or VBIID or "V BID" or "blue cross*" or "blue shield*" or "dual eligibility")	29144*
S16	S1 OR S2 OR S3 OR S4 OR S5 OR S6 OR S7 OR S8 OR S9 OR S10 OR S11 OR S12 OR S13 OR S14 OR S15	113096*
S17	SU.EXACT("Fraud") OR SU.EXACT("Cheating") OR SU.EXACT("Deception") OR SU.EXACT("Lie detection")	2065°
S18	AB,TI(Fraud or Frauds or Fraudulent or Fraudster or Fraudsters or Antifraud* or "anti fraud*" or Forge or forges or forger or forgers or forging or forgings or Forgery or Forgeries or Swindle* or scam or scams or scamm* or "Customer error*" or ((Inaccurate or inaccurac* or incomplete or inconsistent or inconsistenc* or untimely or withholding or "failure to report" or false) N/5 information) or Falsification or Falsifications or "Official error*" or Defraud* or "multiple identities" or alias or aliases or "Incorrect Payment*" or "Improper payment*" or Cheat or Cheats or Cheating or "nonexistent child*" or "non existent child*" or "fictitious child*" or dishonest* or hoax* or deception or deceptions or feign* or malinger* or counterfeit* or fabricate* or liar or liars or ((lie or lies or lying) N/2 detect*) or ((Illegal or false or incorrect) N/0 claim*))	10946*
S19	S17 OR S18	11508*
S20	S16 AND S19	706°
S21	SU.EXACT("Welfare fraud")	18°
S22	AB,TI((Welfare or benefit or benefits) N/3 (fraud or frauds or scam* or dodg*))	109°
S23	AB,TI(((benefit or benefits or welfare) N/0 claim*) and (Illegal or false or incorrect))	1°
S24	AB,TI(((Illegal or false or incorrect) N/0 claim*) and (benefit or benefits or welfare))	7°
S25	AB,TI("Social fraud*")	2°
S26	S20 OR S21 OR S22 OR S23 OR S24 OR S25	756°
S27	(S20 OR S21 OR S22 OR S23 OR S24 OR S25) AND pd(20000101-20181231)	406°

* Duplicates are removed from your search, but included in your result count.

° Duplicates are removed from your search and from your result count.

Database: Cinahl

Dato: 09.03.2018

Antall treff: 1041

S26	S20 OR S21 OR S22 OR S23 OR S24 Limiters - Published Date: 20000101-20191231; Exclude MEDLINE records	1,041
S25	S20 OR S21 OR S22 OR S23 OR S24	2,101
S24	TI ("Social fraud*") OR AB ("Social fraud*")	0
S23	TI (((Illegal or false or incorrect) N0 claim*) and (benefit# or welfare)) OR AB (((Illegal or false or incorrect) N0 claim*) and (benefit# or welfare))	2
S22	TI (((benefit# or welfare) N0 claim*) and (Illegal or false or incorrect)) OR AB (((benefit# or welfare) N0 claim*) and (Illegal or false or incorrect))	0
S21	TI ((Welfare or benefit#) N3 (fraud# or scam* or dodg*)) OR AB ((Welfare or benefit#) N3 (fraud# or scam* or dodg*))	5
S20	S16 AND S19	2,098
S19	S17 OR S18	11,924
S18	TI (Fraud# or Fraudulent or Fraudster# or Antifraud* or "anti fraud*" or Forge or forges or forger or forgers or forging# or Forgery or Forgeries or Swindle* or scam or scams or scamm* or "Customer error#" or ((Inaccurate or inaccurac* or incomplete or inconsistent or inconsistenc* or untimely or withholding or "failure to report" or false) N5 information) or Falsification# or "Official error#" or Defraud* or "multiple identities" or alias or aliases or "Incorrect Payment#" or "Improper payment#" or Cheat# or Cheating or "nonexistent child*" or "non existent child*" or "fictitious child*" or dishonest* or hoax* or deception# or feign* or malinger* or counterfeit* or fabricate* or liar or liars or ((lie or lies or lying) N2 detect*) or ((Illegal or false or incorrect) N0 claim*)) OR AB (Fraud# or Fraudulent or Fraudster# or Antifraud* or "anti fraud*" or Forge or forges or forger or forgers or forging# or Forgery or Forgeries or Swindle* or scam or scams or scamm* or "Customer error#" or ((Inaccurate or inaccurac* or incomplete or inconsistent or inconsistenc* or untimely or withholding or "failure to report" or false) N5 information) or Falsification# or "Official error#" or Defraud* or "multiple identities" or alias or aliases or "Incorrect Payment#" or "Improper payment#" or Cheat# or Cheating or "nonexistent child*" or "non existent child*" or "fictitious child*" or dishonest* or hoax* or deception# or feign* or malinger* or counterfeit* or fabricate* or liar or liars or ((lie or lies or lying) N2 detect*) or ((Illegal or false or incorrect) N0 claim*))	7,632
S17	(MH "Fraud") OR (MH "Deception") OR (MH "Malingering") OR (MH "Lie detection")	6,369
S16	S1 OR S2 OR S3 OR S4 OR S5 OR S6 OR S7 OR S8 OR S9 OR S10 OR S11 OR S12 OR S13 OR S14 OR S15	152,205
S15	TI ("Medical statement#" or "Medical assistance" or "social care" or "Social Security" or medicare or "smi program*" or "family allowance#" or "community service#" or "invalidity allowance*" or "relief service#" or "family care leave#" or "State medicine" or "Socialized medicine" or "Child Support" or "child maintenance" or "Disability Recipient#" or Insurance# or Indemnity or "Cost Sharing*" or Coinsurance# or Deductible# or "Medical Savings Account#" or insurer# or "Universal Coverage" or "Health Alliance#" or "PCIP coverage" or "Prepaid Dental Care" or "Dental Care Plan#" or "Third Party Pay*" or "Group Hospitalization" or "Drug Benefit Plan#" or "Prepaid Health	48,891

	Plan#" or VBID or "V BID" or "blue cross*" or "blue shield#" or "dual eligibility") OR AB ("Medical statement#" or "Medical assistance" or "social care" or "Social Security" or medicare or "smi program*" or "family allowance#" or "community service#" or "invalidity allowance*" or "relief service#" or "family care leave#" or "State medicine" or "Socialized medicine" or "Child Support" or "child maintenance" or "Disability Recipient#" or Insurance# or Indemnity or "Cost Sharing*" or Coinsurance# or Deductible# or "Medical Savings Account#" or insurer# or "Universal Coverage" or "Health Alliance#" or "PCIP coverage" or "Prepaid Dental Care" or "Dental Care Plan#" or "Third Party Pay*" or "Group Hospitalization" or "Drug Benefit Plan#" or "Prepaid Health Plan#" or VBID or "V BID" or "blue cross*" or "blue shield#" or "dual eligibility")	
S14	TI (Medigap W0 (Policy or Policies)) OR AB (Medigap W0 (Policy or Policies))	6
S13	TI ((Preexisting or Pre existing) W0 (disease# or condition# or disorder# or illness*)) OR AB ((Preexisting or Pre existing) W0 (disease# or condition# or disorder# or illness*))	376
S12	TI (Claim# W0 (Review* or Analyse* or analyze* or analysing or analyzing)) OR AB (Claim# W0 (Review* or Analyse* or analyze* or analysing or analyzing))	39
S11	TI ((sick or sickness or illness or medical) W0 (leave# or day#)) OR AB ((sick or sickness or illness or medical) W0 (leave# or day#))	1,834
S10	TI ((Family or maternity or maternal or parental or paternity or disability) W0 leave#) OR AB ((Family or maternity or maternal or parental or paternity or disability) W0 leave#)	466
S9	TI (Caregiver* N1 support*) OR AB (Caregiver* N1 support*)	1,348
S8	TI ((Worker* or workmen* or workman*) N0 Compensation#) OR AB ((Worker* or workmen* or workman*) N0 Compensation#)	1,535
S7	TI (aid N3 (disabled or disabilit* or visually impaired or blind or dependent child*)) OR AB (aid N3 (disabled or disabilit* or visually impaired or blind or dependent child*))	98
S6	TI ((Government* or public or state or federal) N2 (finance or financing or subsidies or subsidy or grant# or assistance)) OR AB ((Government* or public or state or federal) N2 (finance or financing or subsidies or subsidy or grant# or assistance))	1,430
S5	TI ((financial or Government* or public or state or federal) N0 aid#) OR AB ((financial or Government* or public or state or federal) N0 aid#)	281
S4	TI (program* N2 ("public fund#" or aid)) OR AB (program* N2 ("public fund#" or aid))	258
S3	TI ((receiv* or sickness or unemployment# or absence or disabilit* or disabled or fringe or health or valuebased or "value based" or evidencebased or "evidence based") W0 benefit#) OR AB ((receiv* or sickness or unemployment# or absence or disabilit* or disabled or fringe or health or valuebased or "value based" or evidencebased or "evidence based") W0 benefit#)	5,888

S2	TI ((Welfare or Benefit#) N0 (claim* or program* or recipient# or service# or fund# or social or family or families or Child* or adolescent# or infant# or newborn# or maternity or parental or paternity or maternal or paternal)) OR AB ((Welfare or Benefit#) N0 (claim* or program* or recipient# or service# or fund# or social or family or families or Child* or adolescent# or infant# or newborn# or maternity or parental or paternity or maternal or paternal))	4,705
S1	(MH "Financing, Government") OR (MH "Public Assistance") OR (MH "Medicare") OR (MH "Economic and Social Security") OR (MH "Worker's Compensation") OR (MH "Social Welfare") OR (MH "Child Welfare") OR (MH "Maternal Welfare") OR (MH "Maternal-Child Welfare") OR (MH "Humanitarian Aid") OR (MH "Salaries and Fringe Benefits") OR (MH "Family and Medical Leave") OR (MH "Parental Leave") OR (MH "Sick Leave") OR (MH "Care-giver Support") OR (MH "Preexisting Condition Coverage ") OR (MH "Insurance, Pharmaceutical Services") OR (MH "Insurance, Unemployment") OR (MH "Insurance, Disability") OR (MH "Insurance Benefits") OR (MH "Insurance") OR (MH "Insurance, Health, Reimbursement") OR (MH "Insurance, Nursing Services") OR (MH "Insurance, Liability") OR (MH "Insurance, Medigap") OR (MH "Value-Based Insurance") OR (MH "Insurance Carriers") OR (MH "Health Insurance Exchanges") OR (MH "Insurance, Long Term Care") OR (MH "Insurance, Life") OR (MH "Insurance, Health") OR (MH "Insurance, Dental") OR (MH "Shared Services, Health Care") OR (MH "Insurance Coverage")	117,530

Database: Web of science

Dato: 09.03.2018

Antall treff: 1072

# 23	1,072	#21 OR #20 OR #19 OR #18 OR #17 <i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=2000-2018</i>
# 22	1,304	#21 OR #20 OR #19 OR #18 OR #17 <i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=All years</i>
# 21	5	TOPIC: ("Social fraud*") <i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=All years</i>
# 20	34	TOPIC: (((("Illegal" or "false" or "incorrect") NEAR/0 "claim*") and ("benefit\$" or "welfare")))) <i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=All years</i>
# 19	2	TOPIC: (((("benefit\$" or "welfare") NEAR/0 "claim*") and ("Illegal" or "false" or "incorrect")))) <i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=All years</i>
# 18	99	TOPIC: (((("Welfare" or "benefit\$") NEAR/3 ("fraud\$" or "scam*" or "dodg*")))) <i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=All years</i>
# 17	1,206	#16 AND #15 <i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=All years</i>
# 16	371,026	TOPIC: (("Fraud\$" or "Fraudulent" or "Fraudster\$" or "Antifraud*" or "anti fraud*" or "Forge" or "forges" or "forger" or "forgers" or "forging\$" or "Forgery" or "Forgeries" or "Swindle*" or "scam" or "scams" or "scamm*" or "Customer error\$" or ("Inaccurate" or "inaccurac*" or "incomplete" or "inconsistent" or "inconsistenc*" or "untimely" or "withholding" or "failure to report" or "false") NEAR/5 "information") or "Falsification\$" or "Official error\$" or "Defraud*" or "multiple identities" or "alias" or "aliases" or "Incorrect Payment\$" or "Improper

		<p>payment\$ or "Cheat\$" or "Cheating" or "nonexistent child*" or "non existent child*" or "fictitious child*" or "dishonest*" or "hoax*" or "deception\$" or "feign*" or "maligner*" or "counterfeit*" or "fabricate*" or "liar" or "liars" or (("lie" or "lies" or "lying") NEAR/2 "detect*") or (("Illegal" or "false" or "incorrect") NEAR/0 "claim*"))</p> <p><i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=All years</i></p>
# 15	182,104	<p>#14 OR #13 OR #12 OR #11 OR #10 OR #9 OR #8 OR #7 OR #6 OR #5 OR #4 OR #3 OR #2 OR #1</p> <p><i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=All years</i></p>
# 14	130,904	<p>TOPIC: (("Medical statement\$" or "Medical assistance" or "social care" or "Social Security" or "medicare" or "smi program*" or "family allowance\$" or "community service\$" or "invalidity allowance*" or "relief service\$" or "family care leave\$" or "State medicine" or "Socialized medicine" or "Child Support" or "child maintenance" or "Disability Recipient\$" or "Insurance\$" or "Indemnity" or "Cost Sharing*" or "Coinsurance\$" or "Deductible\$" or "Medical Savings Account\$" or "insurer\$" or "Universal Coverage" or "Health Alliance\$" or "PCIP coverage" or "Prepaid Dental Care" or "Dental Care Plan\$" or "Third Party Pay*" or "Group Hospitalization" or "Drug Benefit Plan\$" or "Prepaid Health Plan\$" or "VBID" or "V BID" or "blue cross*" or "blue shield\$" or "dual eligibility"))</p> <p><i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=All years</i></p>
# 13	12	<p>TOPIC: (("Medigap" NEAR/0 ("Policy" or "Policies")))</p> <p><i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=All years</i></p>
# 12	1,721	<p>TOPIC: (((("Preexisting" or "Pre existing") NEAR/0 ("disease\$" or "condition\$" or "disorder\$" or "illness*")))</p> <p><i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=All years</i></p>
# 11	140	<p>TOPIC: (("Claim\$" NEAR/0 ("Review*" or "Analyse*" or "analyze*" or "analysing" or "analyzing")))</p> <p><i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=All years</i></p>
# 10	5,198	<p>TOPIC: (((("sick" or "sickness" or "illness" or "medical") NEAR/0 ("leave\$" or "day\$")))</p> <p><i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=All years</i></p>
# 9	1,588	<p>TOPIC: (((("Family" or "maternity" or "maternal" or "parental" or "paternity" or "disability") NEAR/0 "leave\$")))</p> <p><i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=All years</i></p>
# 8	1,869	<p>TOPIC: (("Caregiver*" NEAR/1 "support*"))</p> <p><i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=All years</i></p>
# 7	3,363	<p>TOPIC: (((("Worker*" or "workmen*" or "workman*") NEAR/0 "Compensation\$")))</p> <p><i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=All years</i></p>
# 6	549	<p>TOPIC: (("aid" NEAR/3 ("disabled" or "disabilit*" or "visually impaired" or "blind" or "dependent child*")))</p> <p><i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=All years</i></p>
# 5	10,768	<p>TOPIC: (((("Government*" or "public" or "state" or "federal") NEAR/2 ("finance" or "financing" or "subsidies" or "subsidy" or "grant\$" or "assistance")))</p> <p><i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=All years</i></p>
# 4	2,062	<p>TOPIC: (((("financial" or "Government*" or "public" or "state" or "federal") NEAR/0 "aid\$")))</p> <p><i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=All years</i></p>
# 3	1,550	<p>TOPIC: (("program*" NEAR/2 ("public fund\$" or "aid")))</p> <p><i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=All years</i></p>

# 2	23,456	TOPIC: (((("receiv*" or "sickness" or "unemployment\$" or "absence" or "disabilit*" or "disabled" or "fringe" or "health" or "valuebased" or "value based" or "evidencebased" or "evidence based") NEAR/0 "benefit\$")) <i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=All years</i>
# 1	5,371	TOPIC: (((("Welfare" or "Benefit\$") NEAR/0 ("claim*" or "program*" or "recipient\$" or "service\$" or "fund\$" or "social" or "family" or "families" or "Child*" or "adolescent\$" or "infant\$" or "newborn\$" or "maternity" or "parental" or "paternity" or "maternal" or "paternal")))) <i>Indexes=SCI-EXPANDED, SSCI, A&HCI, ESCI Timespan=All years</i>

Database: Epistemonikos

Dato: 09.03.2018

Antall treff: 45 (1 intern dublett)

("Welfare claim*" OR "Welfare program*" OR "Welfare recipient*" OR "Welfare service*" OR "Welfare fund*" OR "social Welfare" OR "family Welfare" OR "Child* Welfare" OR "adolescent Welfare" OR "infant Welfare" OR "newborn Welfare" OR "maternity Welfare" OR "parental Welfare" OR "paternity Welfare" OR "maternal Welfare" OR "paternal Welfare") AND (Fraud OR Frauds OR Fraudulent OR Fraudster OR Fraudsters OR Antifraud* OR "anti fraud*" OR Forge OR forges OR forger OR forgers OR forging OR forgings OR Forgery OR Forgeries OR Swindle* OR scam OR scams OR scamm* OR "Customer error*" OR ((Inaccurate OR inaccurac* OR incomplete OR inconsistent OR inconsistenc* OR untimely OR withholding OR "failure to report" OR false) AND information) OR Falsification OR Falsifications OR "Official error*" OR Defraud* OR "multiple identities" OR alias OR aliases OR "Incorrect Payment*" OR "Improper payment*" OR Cheat OR Cheats OR Cheating OR "nonexistent child*" OR "non existent child*" OR "fictitious child*" OR dishonest* OR hoax* OR deception OR deceptions OR feign* OR malinge* OR counterfeit* OR fabricate* OR liar OR liars OR ((lie OR lies OR lying) AND detect*) OR "Illegal claim*" OR "false claim*" OR "incorrect claim*") = 0 treff

("Benefit* claim*" OR "Benefit* program*" OR "Benefit* recipient*" OR "Benefit* service*" OR "Benefit* fund*" OR "social Benefit*" OR "family Benefit*" OR "Child* Benefit*" OR "adolescent Benefit*" OR "infant Benefit*" OR "newborn Benefit*" OR "maternity Benefit*" OR "parental Benefit*" OR "paternity Benefit*" OR "maternal Benefit*" OR "paternal Benefit*") AND (Fraud OR Frauds OR Fraudulent OR Fraudster OR Fraudsters OR Antifraud* OR "anti fraud*" OR Forge OR forges OR forger OR forgers OR forging OR forgings OR Forgery OR Forgeries OR Swindle* OR scam OR scams OR scamm* OR "Customer error*" OR ((Inaccurate OR inaccurac* OR incomplete OR inconsistent OR inconsistenc* OR untimely OR withholding OR "failure to report" OR false) AND information) OR Falsification OR Falsifications OR "Official error*" OR Defraud* OR "multiple identities" OR alias OR aliases OR "Incorrect Payment*" OR "Improper payment*" OR Cheat OR Cheats OR Cheating OR "nonexistent child*" OR "non existent child*" OR "fictitious child*" OR dishonest* OR hoax* OR deception OR deceptions OR feign* OR malinge* OR counterfeit* OR fabricate* OR liar OR liars OR ((lie OR lies OR lying) AND detect*) OR "Illegal claim*" OR "false claim*" OR "incorrect claim*") = 0 treff

("receiv* benefit*" OR "sickness benefit*" OR "unemployment* benefit*" OR "absence benefit*" OR "disabilit* benefit*" OR "disabled benefit*" OR "fringe benefit*" OR "health benefit*" OR "valuebased benefit*" OR "value based benefit*" OR "evidencebased benefit*" OR "evidence based benefit*" OR "financial aid*" OR "Government* aid*" OR "public aid*" OR "state aid*" OR "federal aid*") AND (Fraud OR Frauds OR Fraudulent OR Fraudster OR Fraudsters OR Antifraud* OR "anti fraud*" OR Forge OR forges OR forger OR forgers OR forging OR forgings OR Forgery OR Forgeries OR Swindle* OR scam OR scams OR scamm* OR "Customer error*" OR ((Inaccurate OR inaccurac* OR incomplete OR inconsistent OR inconsistenc* OR untimely OR withholding OR "failure to report" OR false) AND information) OR Falsification OR Falsifications OR "Official error*" OR Defraud* OR "multiple identities" OR alias OR aliases OR "Incorrect Payment*" OR "Improper payment*" OR Cheat OR Cheats OR Cheating OR "nonexistent child*" OR "non existent child*" OR "fictitious child*" OR dishonest* OR hoax* OR deception OR deceptions OR feign* OR malinger* OR counterfeit* OR fabricate* OR liar OR liars OR ((lie OR lies OR lying) AND detect*) OR "Illegal claim*" OR "false claim*" OR "incorrect claim*") = 2 treff

("Worker* Compensation*" OR "workmen* Compensation*" OR "workman* Compensation*" OR "Caregiver* support*" OR "Family leave*" OR "maternity leave*" OR "maternal leave*" OR "parental leave*" OR "paternity leave*" OR "disability leave*" OR "sick leave*" OR "sickness leave*" OR "illness leave*" OR "medical leave*" OR "sick day*" OR "sickness day*" OR "illness day*" OR "medical day*" OR "Review* Claim*" OR "Analyse* Claim*" OR "analyze* Claim*" OR "analysing Claim*" OR "analyzing Claim*" OR "Preexisting disease*" OR "Preexisting condition*" OR "Preexisting disorder*" OR "Preexisting illness*" OR "Pre existing disease*" OR "Pre existing condition*" OR "Pre existing disorder*" OR "Pre existing illness*") AND (Fraud OR Frauds OR Fraudulent OR Fraudster OR Fraudsters OR Antifraud* OR "anti fraud*" OR Forge OR forges OR forger OR forgers OR forging OR forgings OR Forgery OR Forgeries OR Swindle* OR scam OR scams OR scamm* OR "Customer error*" OR ((Inaccurate OR inaccurac* OR incomplete OR inconsistent OR inconsistenc* OR untimely OR withholding OR "failure to report" OR false) AND information) OR Falsification OR Falsifications OR "Official error*" OR Defraud* OR "multiple identities" OR alias OR aliases OR "Incorrect Payment*" OR "Improper payment*" OR Cheat OR Cheats OR Cheating OR "nonexistent child*" OR "non existent child*" OR "fictitious child*" OR dishonest* OR hoax* OR deception OR deceptions OR feign* OR malinger* OR counterfeit* OR fabricate* OR liar OR liars OR ((lie OR lies OR lying) AND detect*) OR "Illegal claim*" OR "false claim*" OR "incorrect claim*") = 3 treff

program* AND ("public fund*" OR aid) AND (Fraud OR Frauds OR Fraudulent OR Fraudster OR Fraudsters OR Antifraud* OR "anti fraud*" OR Forge OR forges OR forger OR forgers OR forging OR forgings OR Forgery OR Forgeries OR Swindle* OR scam OR scams OR scamm* OR "Customer error*" OR ((Inaccurate OR inaccurac* OR incomplete OR inconsistent OR inconsistenc* OR untimely OR withholding OR "failure to report" OR false) AND information) OR Falsification OR Falsifications OR "Official error*" OR Defraud* OR "multiple identities" OR alias OR aliases

OR "Incorrect Payment*" OR "Improper payment*" OR Cheat OR Cheats OR Cheating OR "nonexistent child*" OR "non existent child*" OR "fictitious child*" OR dishonest* OR hoax* OR deception OR deceptions OR feign* OR malinger* OR counterfeit* OR fabricate* OR liar OR liars OR ((lie OR lies OR lying) AND detect*) OR "Illegal claim*" OR "false claim*" OR "incorrect claim*") = 2 treff

(Government* OR public OR state OR federal) AND (finance OR financing OR subsidies OR subsidy OR grant OR grants OR assistance) AND (Fraud OR Frauds OR Fraudulent OR Fraudster OR Fraudsters OR Antifraud* OR "anti fraud*" OR Forge OR forges OR forger OR forgers OR forging OR forgings OR Forgery OR Forgeries OR Swindle* OR scam OR scams OR scamm* OR "Customer error*" OR ((Inaccurate OR inaccurac* OR incomplete OR inconsistent OR inconsistenc* OR untimely OR withholding OR "failure to report" OR false) AND information) OR Falsification OR Falsifications OR "Official error*" OR Defraud* OR "multiple identities" OR alias OR aliases OR "Incorrect Payment*" OR "Improper payment*" OR Cheat OR Cheats OR Cheating OR "nonexistent child*" OR "non existent child*" OR "fictitious child*" OR dishonest* OR hoax* OR deception OR deceptions OR feign* OR malinger* OR counterfeit* OR fabricate* OR liar OR liars OR ((lie OR lies OR lying) AND detect*) OR "Illegal claim*" OR "false claim*" OR "incorrect claim*") = 11 treff

aid AND (disabled OR disabilit* OR "visually impaired" OR blind OR "dependent child*") AND (finance OR financing OR subsidies OR subsidy OR grant OR grants OR assistance) AND (Fraud OR Frauds OR Fraudulent OR Fraudster OR Fraudsters OR Antifraud* OR "anti fraud*" OR Forge OR forges OR forger OR forgers OR forging OR forgings OR Forgery OR Forgeries OR Swindle* OR scam OR scams OR scamm* OR "Customer error*" OR ((Inaccurate OR inaccurac* OR incomplete OR inconsistent OR inconsistenc* OR untimely OR withholding OR "failure to report" OR false) AND information) OR Falsification OR Falsifications OR "Official error*" OR Defraud* OR "multiple identities" OR alias OR aliases OR "Incorrect Payment*" OR "Improper payment*" OR Cheat OR Cheats OR Cheating OR "nonexistent child*" OR "non existent child*" OR "fictitious child*" OR dishonest* OR hoax* OR deception OR deceptions OR feign* OR malinger* OR counterfeit* OR fabricate* OR liar OR liars OR ((lie OR lies OR lying) AND detect*) OR "Illegal claim*" OR "false claim*" OR "incorrect claim*") = 0 treff

("Medigap Polic*" OR "Medical statement" OR "Medical statements" OR "Medical assistance" OR "social care" OR "Social Security" OR medicare OR "smi program*" OR "family allowance" OR "family allowances" OR "community service" OR "community services" OR "invalidity allowance*" OR "relief service" OR "relief services" OR "family care leave*" OR "State medicine" OR "Socialized medicine") AND (Fraud OR Frauds OR Fraudulent OR Fraudster OR Fraudsters OR Antifraud* OR "anti fraud*" OR Forge OR forges OR forger OR forgers OR forging OR forgings OR Forgery OR Forgeries OR Swindle* OR scam OR scams OR scamm* OR "Customer error*" OR ((Inaccurate OR inaccurac* OR incomplete OR inconsistent OR inconsistenc* OR untimely OR withholding OR "failure to report" OR false) AND information) OR Falsification OR Falsifications OR "Official error*" OR Defraud* OR "multiple identities" OR alias OR aliases OR "Incorrect Payment*" OR "Improper

payment*" OR Cheat OR Cheats OR Cheating OR "nonexistent child*" OR "non-existent child*" OR "fictitious child*" OR dishonest* OR hoax* OR deception OR deceptions OR feign* OR malingering* OR counterfeit* OR fabricate* OR liar OR liars OR ((lie OR lies OR lying) AND detect*) OR "Illegal claim*" OR "false claim*" OR "incorrect claim*") = 9 treff

("Child Support" OR "child maintenance" OR "Disability Recipient" OR "Disability Recipients" OR Insurance OR Insurances OR Indemnity OR "Cost Sharing*" OR Co-insurance OR Coinsurances OR Deductible OR Deductibles OR "Medical Savings Account" OR "Medical Savings Accounts" OR insurer OR insurers OR "Universal Coverage" OR "Health Alliance" OR "Health Alliances" OR "PCIP coverage" OR "Prepaid Dental Care" OR "Dental Care Plan" OR "Dental Care Plans" OR "Third Party Pay*" OR "Group Hospitalization" OR "Drug Benefit Plan*" OR "Prepaid Health Plan*" OR VBID OR "V BID" OR "blue cross*" OR "blue shield*" OR "dual eligibility") AND (Fraud OR Frauds OR Fraudulent OR Fraudster OR Fraudsters OR Antifraud* OR "anti fraud*" OR Forge OR forges OR forger OR forgers OR forging OR forgings OR Forgery OR Forgeries OR Swindle* OR scam OR scams OR scamm* OR "Customer error*" OR ((Inaccurate OR inaccurac* OR incomplete OR inconsistent OR inconsistent* OR untimely OR withholding OR "failure to report" OR false) AND information) OR Falsification OR Falsifications OR "Official error*" OR Defraud* OR "multiple identities" OR alias OR aliases OR "Incorrect Payment*" OR "Improper payment*" OR Cheat OR Cheats OR Cheating OR "nonexistent child*" OR "non-existent child*" OR "fictitious child*" OR dishonest* OR hoax* OR deception OR deceptions OR feign* OR malingering* OR counterfeit* OR fabricate* OR liar OR liars OR ((lie OR lies OR lying) AND detect*) OR "Illegal claim*" OR "false claim*" OR "incorrect claim*") = 18 treff

("Welfare fraud*" OR "benefit fraud*" OR "benefits fraud*" OR "Welfare scam*" OR "benefit scam*" OR "benefits scam*" OR "Welfare dodg*" OR "benefit dodg*" OR "benefits dodg*" OR "Social fraud*" OR (("benefit claim*" OR "benefits claim*" OR "welfare claim*") and (Illegal OR false OR incorrect)) OR (("Illegal claim*" OR "false claim*" OR "incorrect claim*") and (benefit OR benefits OR welfare))) = 0 treff

Database: Cochrane Database of Systematic Reviews : Issue 2 of 12, February 2018,
 Database of Abstracts of Reviews of Effect : Issue 2 of 4, April 2015,
 Cochrane Central Register of Controlled Trials : Issue 2 of 12, February 2018, NHS Economic Evaluation Database : Issue 2 of 4, April 2015, Health Technology Assessment Database : Issue 4 of 4, October 2016

Dato: 09.03.2018

Antall treff: 28 (1 Other reviews, 7 Trials og 20 Economic evaluations)

ID	Search	Hits
#1	[mh ^"Financing, Government"]	72
#2	[mh ^"Public Assistance"]	63
#3	[mh ^"Medical Assistance"]	20
#4	[mh Medicare]	529
#5	[mh ^"Social Security"]	29

#6	[mh ^"Aid to Families with Dependent Children"]	13
#7	[mh ^"Workers' Compensation"]	65
#8	[mh ^"Social Welfare"]	80
#9	[mh ^"Child Welfare"]	377
#10	[mh ^"Infant Welfare"]	102
#11	[mh ^"Maternal Welfare"]	156
#12	[mh ^"salary and fringe benefit"]	0
#13	[mh ^"Family Leave"]	0
#14	[mh ^"Parental Leave"]	6
#15	[mh ^"Sick Leave"]	572
#16	[mh ^"State Medicine"]	567
#17	[mh ^Insurance]	8
#18	[mh ^"Insurance, Health"]	215
#19	[mh "Cost Sharing"]	45
#20	[mh ^"Insurance Benefits"]	36
#21	[mh ^"Insurance Carriers"]	5
#22	[mh ^"Insurance Claim Reporting"]	14
#23	[mh ^"Insurance Claim Review"]	98
#24	[mh ^"Insurance Coverage"]	91
#25	[mh ^"Universal Coverage"]	8
#26	[mh ^"Insurance Pools"]	1
#27	[mh ^"Insurance Selection Bias"]	1
#28	[mh ^"Preexisting Condition Coverage"]	0
#29	[mh "Insurance, Disability"]	89
#30	[mh ^"Children's Health Insurance Program"]	0
#31	[mh ^"For-Profit Insurance Plans"]	1
#32	[mh ^"Insurance, Accident"]	2
#33	[mh ^"Insurance, Dental"]	9
#34	[mh ^"Insurance, Health, Reimbursement"]	119
#35	[mh ^"Insurance, Hospitalization"]	4
#36	[mh ^"Insurance, Long-Term Care"]	6
#37	[mh ^"Insurance, Major Medical"]	3
#38	[mh ^"Insurance, Medigap"]	3
#39	[mh ^"Insurance, Nursing Services"]	0
#40	[mh ^"Insurance, Pharmaceutical Services"]	34
#41	[mh ^"Insurance, Physician Services"]	3
#42	[mh ^"Insurance, Surgical"]	0
#43	[mh ^"National Health Insurance, United States"]	2
#44	[mh ^"Insurance, Psychiatric"]	12
#45	[mh ^"Not-For-Profit Insurance Plans"]	0
#46	[mh ^"Prepaid Health Plans"]	8
#47	[mh ^"Value-Based Insurance"]	0
#48	[mh ^"Insurance, Liability"]	4

#49	[mh ^"Insurance, Life"]	4
#50	[mh ^"Blue Cross Blue Shield Insurance Plans"]	63
#51	[mh ^"Dual MEDICAID MEDICARE Eligibility"]	1
#52	((Welfare or Benefit or Benefits) near/1 (claim* or program* or recipient or recipients or service or services or fund or funds or social or family or families or Child* or adolescent or adolescents or infant or infants or newborn or newborns or maternity or parental or paternity or maternal or paternal)):ti,ab	563
#53	((Welfare or Benefit or Benefits) near/1 (claim* or program* or recipient or recipients or service or services or fund or funds or social or family or families or Child* or adolescent or adolescents or infant or infants or newborn or newborns or maternity or parental or paternity or maternal or paternal)) in Other Reviews, Technology Assessments and Economic Evaluations	212
#54	((receiv* or sickness or unemployment* or absence or disabilit* or disabled or fringe or health or valuebased or "value based" or evidencebased or "evidence based") next (benefit or benefits)):ti,ab	1787
#55	((receiv* or sickness or unemployment* or absence or disabilit* or disabled or fringe or health or valuebased or "value based" or evidencebased or "evidence based") next (benefit or benefits)) in Other Reviews, Technology Assessments and Economic Evaluations	2100
#56	(program* near/3 ("public fund" or "public funds" or aid)):ti,ab	51
#57	(program* near/3 ("public fund" or "public funds" or aid)) in Other Reviews, Technology Assessments and Economic Evaluations	13
#58	((financial or Government* or public or state or federal) near/1 (aid or aids)):ti,ab	11
#59	((financial or Government* or public or state or federal) near/1 (aid or aids)) in Other Reviews, Technology Assessments and Economic Evaluations	8
#60	((Government* or public or state or federal) near/3 (finance or financing or subsidies or subsidy or grant or grants or assistance)):ti,ab	106
#61	((Government* or public or state or federal) near/3 (finance or financing or subsidies or subsidy or grant or grants or assistance)) in Other Reviews, Technology Assessments and Economic Evaluations	109
#62	(aid near/4 (disabled or disabilit* or "visually impaired" or blind or "dependent child*")):ti,ab	36
#63	(aid near/4 (disabled or disabilit* or "visually impaired" or blind or "dependent child*")) in Other Reviews, Technology Assessments and Economic Evaluations	1
#64	((Worker* or workmen* or workman*) near/1 (Compensation or Compensations)):ti,ab	103
#65	((Worker* or workmen* or workman*) near/1 (Compensation or Compensations)) in Other Reviews, Technology Assessments and Economic Evaluations	53

#66	(Caregiver* near/2 support*):ti,ab	271
#67	(Caregiver* near/2 support*) in Other Reviews, Technology Assessments and Economic Evaluations	27
#68	((Family or maternity or maternal or parental or paternity or disability) next (leave or leaves)):ti,ab	14
#69	((Family or maternity or maternal or parental or paternity or disability) next (leave or leaves)) in Other Reviews, Technology Assessments and Economic Evaluations	8
#70	((sick or sickness or illness or medical) next (leave or leaves or day or days)):ti,ab	955
#71	((sick or sickness or illness or medical) next (leave or leaves or day or days)) in Other Reviews, Technology Assessments and Economic Evaluations	246
#72	((Claim or Claims) next (Review* or Analyse* or analyze* or analysing or analyzing)):ti,ab	5
#73	((Claim or Claims) next (Review* or Analyse* or analyze* or analysing or analyzing)) in Other Reviews, Technology Assessments and Economic Evaluations	65
#74	((Preexisting or "Pre existing") next (disease or diseases or condition or conditions or disorder or disorders or illness*)):ti,ab	82
#75	((Preexisting or "Pre existing") next (disease or diseases or condition or conditions or disorder or disorders or illness*)) in Other Reviews, Technology Assessments and Economic Evaluations	28
#76	(Medigap next (Policy or Policies)):ti,ab	0
#77	(Medigap next (Policy or Policies)) in Other Reviews, Technology Assessments and Economic Evaluations	0
#78	("Medical statement" or "Medical statements" or "Medical assistance" or "social care" or "Social Security" or medicare or "smi program*" or "family allowance" or "family allowances" or "community service" or "community services" or "invalidity allowance*" or "relief service" or "relief services" or "family care leave*" or "State medicine" or "Socialized medicine" or "Child Support" or "child maintenance" or "Disability Recipient" or "Disability Recipients" or Insurance or Insurances or Indemnity or "Cost Sharing*" or Coinsurance or Coinsurances or Deductible or Deductibles or "Medical Savings Account" or "Medical Savings Accounts" or insurer or insurers or "Universal Coverage" or "Health Alliance" or "Health Alliances" or "PCIP coverage" or "Prepaid Dental Care" or "Dental Care Plan" or "Dental Care Plans" or "Third Party Pay*" or "Group Hospitalization" or "Drug Benefit Plan*" or "Prepaid Health Plan*" or VBID or "V BID" or "blue cross*" or "blue shield*" or "dual eligibility"):ti,ab	4676
#79	("Medical statement" or "Medical statements" or "Medical assistance" or "social care" or "Social Security" or medicare or "smi program*" or "family allowance" or "family allowances" or "community service" or "community services" or "invalidity allowance*" or "relief service" or "relief	4125

	services" or "family care leave*" or "State medicine" or "Socialized medicine" or "Child Support" or "child maintenance" or "Disability Recipient" or "Disability Recipients" or Insurance or Insurances or Indemnity or "Cost Sharing*" or Coinsurance or Coinsurances or Deductible or Deductibles or "Medical Savings Account" or "Medical Savings Accounts" or insurer or insurers or "Universal Coverage" or "Health Alliance" or "Health Alliances" or "PCIP coverage" or "Prepaid Dental Care" or "Dental Care Plan" or "Dental Care Plans" or "Third Party Pay*" or "Group Hospitalization" or "Drug Benefit Plan*" or "Prepaid Health Plan*" or VBID or "VBID" or "blue cross*" or "blue shield*" or "dual eligibility") in Other Reviews, Technology Assessments and Economic Evaluations	
#80	{or #1-#79}	15450
#81	[mh ^Fraud]	7
#82	[mh ^Deception]	126
#83	[mh ^malingering]	80
#84	[mh ^"Lie Detection"]	51
#85	(Fraud or Frauds or Fraudulent or Fraudster or Fraudsters or Antifraud* or "anti fraud*" or Forge or forges or forger or forgers or forging or forgings or Forgery or Forgeries or Swindle* or scam or scams or scamm* or "Customer error*" or ((Inaccurate or inaccurac* or incomplete or inconsistent or inconsistenc* or untimely or withholding or "failure to report" or false) near/6 information) or Falsification or Falsifications or "Official error*" or Defraud* or "multiple identities" or alias or aliases or "Incorrect Payment*" or "Improper payment*" or Cheat or Cheats or Cheating or "nonexistent child*" or "non existent child*" or "fictitious child*" or dishonest* or hoax* or deception or deceptions or feign* or malinge* or counterfeit* or fabricate* or liar or liars or ((lie or lies or lying) near/3 detect*) or ((Illegal or false or incorrect) near/1 claim*)):ti,ab	1109
#86	(Fraud or Frauds or Fraudulent or Fraudster or Fraudsters or Antifraud* or "anti fraud*" or Forge or forges or forger or forgers or forging or forgings or Forgery or Forgeries or Swindle* or scam or scams or scamm* or "Customer error*" or ((Inaccurate or inaccurac* or incomplete or inconsistent or inconsistenc* or untimely or withholding or "failure to report" or false) near/6 information) or Falsification or Falsifications or "Official error*" or Defraud* or "multiple identities" or alias or aliases or "Incorrect Payment*" or "Improper payment*" or Cheat or Cheats or Cheating or "nonexistent child*" or "non existent child*" or "fictitious child*" or dishonest* or hoax* or deception or deceptions or feign* or malinge* or counterfeit* or fabricate* or liar or liars or ((lie or lies or lying) near/3 detect*) or ((Illegal or false or incorrect) near/1 claim*)) in Other Reviews, Technology Assessments and Economic Evaluations	132
#87	{or #81-#86}	1326
#88	#80 and #87	32

#89	((Welfare or benefit or benefits) near/4 (fraud or frauds or scam* or dodg*)):ti,ab	0
#90	((Welfare or benefit or benefits) near/4 (fraud or frauds or scam* or dodg*)) in Other Reviews, Technology Assessments and Economic Evaluations	0
#91	((benefit or benefits or welfare) near/1 claim*) and (Illegal or false or incorrect)):ti,ab	0
#92	((benefit or benefits or welfare) near/1 claim*) and (Illegal or false or incorrect) in Other Reviews, Technology Assessments and Economic Evaluations	0
#93	((Illegal or false or incorrect) near/1 claim*) and (benefit or benefits or welfare)):ti,ab	0
#94	((Illegal or false or incorrect) near/1 claim*) and (benefit or benefits or welfare) in Other Reviews, Technology Assessments and Economic Evaluations	0
#95	"Social fraud*":ti,ab	0
#96	Social fraud* in Other Reviews, Technology Assessments and Economic Evaluations	0
#97	{or #88-#96}	32
#98	{or #88-#96} Publication Year from 2000 to 2018	28

Database: SveMed+

Dato: 12.03.2018

Antall treff: 15

1	noexp:"Financing, Government" OR noexp:"Public Assistance" OR noexp:"Medical Assistance" OR exp:"Medicare" OR noexp:"Social Security" OR noexp:"Aid to Families with Dependent Children" OR noexp:"Workers' Compensation" OR noexp:"Social Welfare" OR noexp:"Child Welfare" OR noexp:"Infant Welfare" OR noexp:"Maternal Welfare" OR noexp:"salary and fringe benefit" OR noexp:"Family Leave" OR noexp:"Parental Leave" OR noexp:"Sick Leave" OR noexp:"State Medicine" OR noexp:"Insurance" OR noexp:"Insurance, Health" OR exp:"Cost Sharin" OR noexp:"Insurance Benefits" OR noexp:"Insurance Carriers"	5653
2	noexp:"Insurance Claim Reporting" OR noexp:"Insurance Claim Review" OR noexp:"Insurance Coverage" OR noexp:"Universal Coverage" OR noexp:"Insurance Pools" OR noexp:"Insurance Selection Bias" OR noexp:"Preexisting Condition Coverage" OR exp:"Insurance, Disability" OR noexp:"Children's Health Insurance Program" OR noexp:"For-Profit Insurance Plans" OR noexp:"Insurance, Accident" OR noexp:"Insurance, Denta" OR noexp:"Insurance, Health, Reimbursement" OR noexp:"Insurance, Hospitalization" OR noexp:"Insurance, Long-Term Care" OR noexp:"Insurance, Major Medical" OR noexp:"Insurance, Medigap" OR noexp:"Insurance, Nursing Services" OR noexp:"Insurance, Pharmaceutical Services" OR noexp:"Insurance, Physician Services" OR noexp:"Insurance, Psychiatric" OR noexp:"Insurance, Surgical" OR noexp:"National Health Insurance, United	592

	States" OR noexp:"Not-For-Profit Insurance Plans" OR noexp:"Prepaid Health Plans" OR noexp:"Value-Based Insurance" OR noexp:"Insurance, Liability" OR noexp:"Insurance, Life" OR noexp:"Blue Cross Blue Shield Insurance Plans" OR noexp:"Dual MEDICAID MEDICARE Eligibility"	
3	stønad* OR trygd* OR grunnbeløp* OR dagpenge* OR arbeidsavklaringspenge* OR attføringspenge* OR attføringsstønad* OR tiltakspenget* OR arbeidsledighetstrygd* OR foreldrepenge* OR svangerskapspenge* OR adopsjonspenget* OR barnetrygd* OR kontantstøtte* OR engangsstønad* OR overgangsstønad* OR forsørgerstønad* OR forsørgerytelse* OR fødselspenge* OR sykepenge* OR pleiepenge* OR uføretrygd* OR uføreytelse* OR uførepensjon*	115
4	omsorgsdag* OR opplæringspenge* OR rehabiliteringspenge* OR yrkesskadetrygd* OR sosialhjelp* OR sosialstøtte* OR bostøtte* OR særtilllegg* OR folketrygd* OR forsørgingstillegg* OR NAV OR sykemeld* OR forsikring* OR livsforsikring* OR reiseforsikring* OR helårsforsikring* OR skadeforsikring* OR yrkesskadeforsikring* OR fullforsikring* OR pensjonsforsikring* OR dødsrisikoforsikring* OR barneforsikring* OR dødsfallforsikring* OR helseforsikring* OR uføreforsikring* OR ulykkesforsikring*	850
5	#1 OR #2 OR #3 OR #4	6042
6	noexp:"Fraud" OR noexp:"Deception" OR noexp:"malingering" OR noexp:"Detection"	52
7	juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*	301
8	#6 OR #7	349
9	#5 AND #8	15
10	trygdesvind* OR trygdejuks* OR trygdemisbruk* OR trygdefusk* OR trygdetriks* OR stønadssvind* OR stønadskuks* OR stønadsmisbruk* OR stønadsfusk* OR stønadstriks* OR forsikringsssvind* OR forsikringsjuks* OR forsikringsmisbruk* OR forsikringsfusk* OR forsikringstriks*	0
11	#5 AND #8	15

Database: Norart

Dato: 09.03.2018

Antall treff: 36 (7 interne dubletter)

trygdesvind* OR trygdejuks* OR trygdemisbruk* OR trygdefusk* OR trygdetriks* - Avgrenset 2000-2018 – 14 treff

stønadssvind* OR stønadskuks* OR stønadsmisbruk* OR stønadsfusk* OR stønadstriks* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

forsikringsssvind* OR forsikringsjuks* OR forsikringsmisbruk* OR forsikringsfusk* OR forsikringstriks* - Avgrenset 2000-2018 - 5 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND stønad* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND trygd* - Avgrenset 2000-2018 - 5 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND grunnbeløp* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND dagpenge* - Avgrenset 2000-2018 - 1 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND arbeidsavklaringspenge* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND attføringspenge* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND attføringsstønad* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND tiltakspenget* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND arbeidsledighetstrygd* - Avgrenset 2000-2018 - 1 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND foreldrepenge* - Avgrenset 2000-2018 - 1 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND svangerskapspenge* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND adopsjonspenge* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND barnetrygd* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND kontantstøtte* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND engangsstønad* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND overgangsstønad* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND forsørgerstønad* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND forsørgerytelse* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND fødselspenge* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND sykepenge* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND pleiepenge* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND uføretrygd* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND uføreytelse* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND uførepensjon* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND omsorgsdag* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND opplæringspenge* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND rehabiliteringspenge* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND yrkesskadetrygd* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND sosialhjelp* - Avgrenset 2000-2018 - 2 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND sosialstøtte* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND bostøtte* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND særtillegg* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND folketrygd* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND forsørgingstillegg* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND NAV - Avgrenset 2000-2018 - 5 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND sykemeld* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND forsikring* - Avgrenset 2000-2018 - 2 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND livsforsikring* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND reiseforsikring* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND helårsforsikring* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND skadeforsikring* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND yrkesskadeforsikring* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND fullforsikring* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND pensjonsforsikring* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND dødsrisikoforsikring* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND barneforsikring* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND dødsfallforsikring* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND helseforsikring* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND uføreforsikring* - Avgrenset 2000-2018 - 0 treff

(juks* OR misbruk* OR fusk* OR svind* OR triks*) AND ulykkesforsikring* - Avgrenset 2000-2018 – 0 treff

Database: Idunn.no

Dato: 09.03.2018

Antall treff: 43

Avansert søk – noen av disse ordene:

trygdesvind* trygdejuks* trygdemisbruk* trygdefusk* trygetriks* stønadssvind* stønadsjuks* stønadsmisbruk* stønadsfusk* stønadstriks* forsikringssvind* forsikringsjuks* forsikringsmisbruk* forsikringsfusk* forsikringstriks*

Vedlegg 2 – Ekskluderte studier som er mest relevant

Studier om datautvinning og matematisk modellering

1. Ai J. Supervised and unsupervised pridit for active insurance fraud detection. Dissertation Abstracts International Section A: Humanities and Social Sciences. 2009;69(8):3204.
2. Aral KD, Guvenir HA, Sabuncuoglu I, Akar AR. A prescription fraud detection model. Computer Methods & Programs in Biomedicine. 2012;106(1):37-46.
3. Bayerstadler A, van Dijk L, Winter F. Bayesian multinomial latent variable modeling for fraud and abuse detection in health insurance. Insurance Mathematics & Economics. 2016;71:244-52.
4. Cao LB. Social Security and Social Welfare Data Mining: An Overview. Ieee Transactions on Systems Man and Cybernetics Part C-Applications and Reviews. 2012;42(6):837-53.
5. Edwards D, Ward-Besser G, Lasecki J, Parker B, Wieduwilt K. The minimum sum method: A distribution-free sampling procedure for medicare fraud investigations. Health Services and Outcomes Research Methodology. 2003;4(4):241-63.
6. Fuller DL, Ravikumar B, Zhang YZ. Unemployment Insurance Fraud and Optimal Monitoring. American Economic Journal-Macroeconomics. 2015;7(2):249-90.
7. Kose I, Gokturk M, Kilic K. An interactive machine-learning-based electronic fraud and abuse detection system in healthcare insurance. Applied Soft Computing. 2015;36:283-99.
8. Yang W-S, Hwang S-Y. A process-mining framework for the detection of healthcare fraud and abuse. Expert Systems with Applications. 2006;31(1):56-68.

Studier om intervju teknikker

1. Walsh D, Bull R. Benefit fraud investigative interviewing: A self-report study of investigation professionals' beliefs concerning practice. Journal of Investigative Psychology and Offender Profiling. 2011;8(2):131-48.
2. Walsh D, Bull R. How do interviewers attempt to overcome suspects' denials? Psychiatry, Psychology and Law. 2012;19(2):151-68.
3. Walsh D, Milne R. Perceptions of benefit fraud staff in the UK: Giving PEACE a chance? Public Administration. 2007;85(2):525-40.
4. Walsh D, Bull R. Interviewing suspects of fraud: An in-depth analysis of interviewing skills. Journal of Psychiatry and Law. 2010;38(1):99-135.

Systematisk oversikt

1. Rashidian A, Joudaki H, Vian T. No Evidence of the Effect of the Interventions to Combat Health Care Fraud and Abuse: A Systematic Review of Literature. Plos One. 2012;7(8):8.

Andre

1. Harvey AC, Vrij A, Nahari G, Ludwig K. Applying the Verifiability Approach to insurance claims settings: Exploring the effect of the information protocol. *Legal and Criminological Psychology*. 2017;22(1):47-59.
2. Van Vlasselaer V, Eliassi-Rad T, Akoglu L, Snoeck M, Baesens B. GOTCHA! Network-Based Fraud Detection for Social Security Fraud. *Management Science*. 2017;63(9):3090-110.

Vedlegg 3 – Kort beskrivelse av relevant studie

Her beskriver vi kort publikasjonen av Shu 2018, "Signing at the beginning makes ethics salient and decreases dishonest self-reports in comparison to signing at the end". Studien var publisert i 2012 i tidsskriftet *Psychological and Cognitive Sciences* (19). Studien omhandlet effekten av plassering av underskrift, dvs signering (brukes vanligvis som et samtykke eller godkjenning til et dokument) av et skriftlig krav fra et myndighetsorgan. Studien undersøkte hvorvidt underskrift i begynnelsen av et skriftlig krav, sammenlignet med underskrift på slutten, reduserte mengden uærlige opplysninger. Forskernes hypotese var at tidlig signering av et dokument ville synliggjøre eller 'aktivere' den etiske/moralske sansen til folk rett før bruk og derfor øke ærlig rapportering. Studien var fra USA og inneholdt tre ulike eksperimenter; den kan betraktes som en publikasjon med tre ulike studier. Se tabell 1 for en detaljert beskrivelse.

Studien hadde en eksperimentelt design: de tre eksperimentene var randomiserte kontrollerte studier. Forskerne brukte tre forskjellige eksperimenter for å teste hvorvidt færre deltaker rapporterte usant på skriftlige rapporter når de underskrev i begynnelsen sammenlignet med på slutten av rapporteringen. Alle deltakerne visste at de måtte underskrive (19). Deltakere i eksperiment 1 og 2 var studenter og ansatte fra universiteter i USA, med henholdsvis 101 og 60 deltakere. Eksperiment 3 var gjennomført i samarbeid med et bilforsikringselskap i USA og hadde 13 448 deltakere. I eksperiment 1 testet forskerne underskriving før oppgave mot underskriving etter eller ingen underskrift. I eksperiment 2 og 3 sa de bare på underskriving øverst eller nederst på dokumentet.

Resultatene tyder på at det er effekt av hvor signatur plasseres: Signering før selvrappor- tering fremmer ærlig rapportering. Signering etterpå fremmet uærlig rapportering. Signering etterpå var det samme som å ha ingen signatur i det hele tatt.

Tabell 1: *Beskrivelse av eksperimenter fra Shu 2012 (19)*

Eksperi- ment	Sted og deltakere	Beskrivelse av eksperimentet	Funn
1	Studenter og ansatte fra universiteter i USA N=101	Deltakere ble tilfeldig fordelt til ett av tre forhold: (i) signatur øverst på skjemaet (før utfylling av skjema); (ii) signatur nederst (etter utfylling av skjema); eller (iii) ingen signatur (kontroll). Deltakerne ble bedt om å selvrapportere inntekt og reiseutgifter.	Antallet som rapporterte usant var lavest i gruppen som signerte øverst (37%, 13 av 35), høyere i gruppen som signerte nederst (79%, 26 av 33), og noe mellom de to, men nærmere sistnevnte for gruppen som ikke signerte (64%, 21 av 33). Likeledes, kravene om reiseutgifter var lavere blant de som skulle signere øverst. Disse resultatene tyder på at effekten påvirkes av plasseringen av signeringen: Signering før selvrappor- tering fremmer ær-

			lig rapportering. Signering etterpå hadde samme effekt som å ha ingen signatur i det hele tatt.
2	Studenter og ansatte fra universiteter i USA N=60	Eksperiment 2 brukte to plasseringer, enten signatur øverst eller nederst. Forsøket brukte samme oppgave og fremgangsmåte som for eksperiment 1, men varierte insentiver for problemløsningsoppgave, og skjemaene de måtte fylle ut. Etter å ha fylt ut skjemaene for tilbakebetaling, ble deltakerne bedt om å fullføre en ordferdigstillingsoppgave. Ordferdigstillelsen oppgave ble brukt til å måle tilgjengeligheten til moralske konsepter.	Undersøkte først prosentandelen av deltakerne som lurte på å overdrive deres ytelse på matteoppgaver når de fylte ut skjemaene. Denne prosentandelen var lavere i gruppen som signerte øverst signatur (37%, 11 av 30) enn i gruppene som signerte nederst (63%, 19 av 30), Ved hjelp av en implisitt måling av etisk tilnærming, viser dette eksperimentet at signering før muligheten til å jukse øker moralsk standard sammenlignet med signering etter å ha hatt mulighet til å jukse.
3	Gjennomført i et forsikrings selskap i USA N=13448	Spurte noen av selskapets nåværende kunder om å rapportere bilens kilometerstand. Når en ny polise utstedes, sender hver kunde informasjon om nøyaktig kilometerstand for alle forsikrede biler. For revisjonseksperimentet ble det originale skjemaet eller de omformulerte skjemaet sendt tilfeldig til forskringstakere. I det opprinnelige skjemaet ble kundene spurt om signere nederst på skjemaet under setningen "Jeg lover at informasjonen jeg er å gi er sann", i eksperimentgruppens skjema ble setningen og signaturen plassert øverst på skjemaet. Ellers var skjemaene identiske.	Å be kunder om å signere øverst på skjemaet førte til en 10 % økning i de beregnede opplysningene over gjeldende praksis i forhold til å be om en signatur etter rapporteringen.

Utgitt av Folkehelseinstituttet
Juli 2018

Postboks 4404 Nydalen

NO-0403 Oslo

Telefon: 21 07 70 00

Rapporten kan lastes ned gratis fra

Folkehelseinstituttets nettsider www.fhi.no