



ליישם את הבלוקצ'יין בענף הביטוח

רשתות בלוקצ'יין רלוונטיות במיוחד לענף הביטוח, עליו הן צפויות להשפיע באופן משמעותי. שילוב בין טכנולוגיות אלה לבין ענף הביטוח נושא עימו רוח של שינוי, תוך הבטחה להתייעלות ולחיסכון, אך השאלה המרכזית היא איך לעשות זאת

נכון? | שלי תשובה ורו"ח חגי צחור

בברכה על-ידי החברות, אך בוודאות תקבל בברכה על-ידי המבוטחים ועל-ידי הרגולטורים השונים שעוסקים בפרטיות המידע. זאת ועוד, עולם הביטוח מלא בתרמיות ובי-ניסיון לתרמיות מצד מבוטחים שונים: זוגות גרושים אשר אינם מצהירים על כך לקבלת פוליסה טובה יותר, מעשנים שאינם מצהירים על כך ועוד. חיבור הזהות הדיגיטלית למבוטחים על רשת בלוקצ'יין מבוזרת, שתאמת את המידע, תוכל לתת שכבת ביטחון נוספת שתוכל לתרום לאמינות המערכת והגורמים שמשותפים בה.

חוזים חכמים

אחד הפיתוחים המהותיים שנעשו על תשתית הבלוקצ'יין הוא החוזים החכמים (Smart contracts). חוזים אלה, אשר נפוצים בעיקר ברשת האתריום, מאפשרים למפתחים על גבי הרשת ליצור חוזים אוטומטיים של "אם - אז" (If / then), ובאמצעותם לפתח על הבלוקצ'יין מגוון אפליקציות. לחוזים החכמים הללו יש שימושים אפשריים רבים בעולמות הביטוח. למשל, תשלום פיצויים בגין תביעה. באמצעות החוזה ניתן להגדיר שבתביעות עד סך מסויים, שאושרו על-ידי מספר גורמים שונים שהוגדרו במערכת, יבוצע התשלום למבוטח באופן אוטומטי.

אז מה לעשות?

רוב חברות הביטוח הגדולות בעולם (וחלק מחברות הביטוח בישראל) כבר החלו לחקור וליישם את הטכנולוגיה, אך לפני שבוחרים אילו אלמנטים כדאי ליישם, יש להבין אילו אלמנטים הם מיותרים, או כאלה שאפילו עדיף שלא ליישם. פיתוח פלטפורמת בלוקצ'יין יכולה לסייע ליעול תהליכים והפחתת עלויות, אך עלות ההקמה של פלטפורמות כאלה היום יחסית יקרה. מסיבה זאת מומלץ לחברות ביטוח שמעוניינות ליישם בלוקצ'יין בארגון שלהן להיעזר בגורם מנוסה ולהימנע מניסיונות להמציא את הגלגל מחדש.

הכותבים הם שלי תשובה, שותף אסטרטגיה וראש מגזר ההי-טק ורו"ח חגי צחור, מוביל תחום הבלוקצ'יין ויועץ לחברות בצמיחה בפירמת הייעוץ וראיית החשבון Deloitte



שלי תשובה | צילום: תמר מלין

יצירת סטנדרטיזציה לאישור עסקאות ופוליסות, העברת נכסים דיגיטליים (כולל תשלומים) בין החברות ועוד. בנוסף להקמת תשתית הבלוקצ'יין, B3i הינו אחד הארגונים הראשונים שהצליחו להושיב את חברות הביטוח הגדולות יחדיו על מנת ליצור שיתופי פעולה באזורים משותפים.

זהות דיגיטלית כהגנה נוספת

נושא חם נוסף הוא זהות דיגיטלית (Digital Identity) - טרנד טכנולוגי חזק בעולמות הבי-טוח. לכל ארגון שנותן שירות ללקוחות מחזיק בפרטים שונים אודותיהם - מצב כלכלי, אישי ובריאותי - שמרכיבים יחדיו זהות דיגיטלית. בעזרת טכנולוגיית הבלוקצ'יין ניתן לבזר את הבעלות על הזהות הדיגיטלית של הלקוח ולהעבירה בין גורמים שונים בשרשרת הביטוח (מבטח, מבטח משנה, ועוד) וכן לאסוף פרטים נוספים מגורמים שונים לאורך התהליך. במידה ומבוטח עבר בדיקה במכון פרטי, לדוגמה, ניתן יהיה להעלות את הבדיקה ולשייך אותה לזהות הדיגיטלית של אותו הלקוח. הזהות הדיגיטלית כוללת את כל הפרטים העדכניים ביותר על הלקוח, ובאמצעות טכנולוגיית הבלוקצ'יין ניתן להעביר אותה בצורה מאובטחת בין הגורמים השונים. ביזור המידע משמעו כי הזהות הדיגיטלית של המבוטח תשתייך למבוטח עצמו, ולא לחברת הביטוח - מגמה שלא בהכרח תתקבל



רו"ח חגי צחור | צילום: יח"צ

באמצעות פניה לחברת הביטוח החדשה בלבד, ופוטור אותם מהצורך להודיע על העזיבה לחברת הביטוח הישנה שלהם. ה-FFA, בעזרת Deloitte ו-Stratumn (סטארט-אפ צרפתי בעולמות הבלוקצ'יין), בנו רשת בלוקצ'יין פרטית שתאפשר למבטחת החדשה "לדרוש" ולייבא את הפוליסה מחברת הביטוח הקודמת. השימוש בפלטפורמת בלוקצ'יין הוזיל את עלות נידוד הפוליסה בכ-90% (מ-5 אירו לקריאה ל-30 סנט). בנוסף, הפכו המעבר בין הפוליסות והניהול והמעקב אחר טרנז-קציות לקלים ויעילים יותר. ה-FFA בחרו ליישם רשת בלוקצ'יין פרטית בתהליך הנידוד משום שעדיין נזקקו ל"מבוגר אחראי" (במקרה זה מדובר ב-FFA עצמם) שיוכל להוסיף ולבטל חברות ביטוח חדשות וישנות במידת הצורך, וכן כדי שיוכל לתת אסמכתא סופית לכל עסקה, על מנת שזאת לא תהיה תלויה בגורמי הרשת בלבד.

B3i - קונסורציום של חברות הביטוח הגדולות בעולם (ביניהן MUNICH RE Alliance, AEGON ועוד) שהחליט לפתח - בסיוע Deloitte - תשתית בלוקצ'יין פרטית משולבת, בעזרתה יוכלו החברות לבצע על גבי הבלוקצ'יין מספר פעולות מהותיות שייעלו את האופן בו הן עובדות ומתקשרות אחת עם השנייה. בין הפעולות: אישור רור חוזה ביטוח בין כמה גורמים על הבלוקצ'יין (בורקרים, חברות ביטוח, מבטחי משנה וחתמים), הצפנת מידע באמצעות אלמנטים קריפטוגרפיים,

מעלה מ-80% מהיישומים שפותחו עד היום על בסיס טכנולוגיית הבלוקצ'יין אינם בשימוש והיו יכולים להיות יעילים וזולים יותר לו פותחו באמצעות טכנולוגיה אחרת. מדוע, אם כן, מבטיחים לנו מכוני המחקר המובילים בעולם כי בלוקצ'יין היא המהפכה הכי גדולה מאז האינטרנט, וכי השפעותיה יורגשו בעשרות תעשיות?

כשמדברים על בלוקצ'יין, חשוב להבין מה בדיוק נופל תחת ההגדרה המקורית של הטכנולוגיה. רשתות בלוקצ'יין נחלקות לשני סוגים: רשת ציבורית (כגון ביטקוין, אתריום או לייטקוין) - בה כל מי שחפץ בכך יכול לאשר עסקאות ברשת ע"י החזקת Node; ורשת פרטית - בה חברים משתמשים מורשים בלבד ושנקבע לה סוג של "מבוגר אחראי" שקובע חוקים לרשת ולעיתים מתערב באישור העסקאות וביצוען.

נשאלת השאלה: האם רשתות בלוקצ'יין פרטיות נחשבות לבלוקצ'יין "אמיתית"? אחד מהמאפיינים שמגדירים את טכנולוגיית הבלוקצ'יין היא ייתור הצורך בגורמים מתווכים והצורך בקונצנזוס (ללא התערבות של גורם חיצוני) לאישור עסקאות. עולמות הפיננסים כוללים מספר רב של דוגמאות ליישום רשתות בלוקצ'יין פרטיות בקונסורציום (מארג) של חברות שמעוניינות לשתף פעולה. ניתן להבין את הבחירה ברשת בלוקצ'יין פרטית לשימושים אלה, שהרי גוף פיננסי או גוף ביטוחי גדול אינו יכול להרשות לחברה של כוריים ומאשרי עסקאות אנונימיים שיושבים בכל העולם (כולל במדינות עוינות) להיחשף לטרנז-קציות ולאופי העסקאות.

הוזלת עלויות

הרשתות הללו רלוונטיות במיוחד לתעשיית הביטוח, עליה צפויה טכנולוגיית הבלוקצ'יין להשפיע באופן משמעותי. אז מי הן אותן רשתות? FFA - ארגון ה-FFA (French Federation of Insurance) מאגד תחתיו את כלל חברות הביטוח בצרפת. במהלך 2016, נחקק בצרפת חוק ה-Hamon, אשר מאפשר למבוטחים לנייד את פוליסות הביטוח שלהם מחברה אחת לשנייה