



Verzekeraars zien de kansen van blockchain

Blockchain kan de wereld ingrijpend veranderen. De mogelijke impact wordt soms zelfs vergeleken met de komst van internet. Niet voor niets verdiepen steeds meer organisaties zich in de mogelijkheden van blockchain-technologie. Deze is uitermate geschikt voor financiële transacties en is in vergelijking met traditionele systemen efficiënter, goedkoper en betrouwbaarder. In de verzekeringswereld werkt Aegon aan een interessante 'proof of concept'.

Op een congres voor banken en verzekeraars in december 2016 vertelde Menco van der Weerd, directeur Life Protection bij Aegon, dat deze verzekeraar de eerste grote organisatie in Nederland wil zijn die blockchaintechnologie gebruikt in een verzekeringsoplossing. Aegon en Deloitte Digital hebben samen een door blockchain ondersteunde overlijdensrisicoverzekering ontwikkeld. Hoewel dit nog een proof of concept is, lijkt de kans groot dat een dergelijke oplossing binnenkort breed ingezet kan worden.

MET BLOCKCHAIN VERMIJD JE DIE PAPIERWINKEL EN HET NODELOOS RONDSTUREN VAN INFORMATIE

GEZAMENLIJKE OMGEVING

De gebouwde oplossing richt zich op het verplicht afsluiten van een overlijdensrisicoverzekering bij de aanschaf van een huis. Jacob Boersma, manager Technology Enabled Solutions bij Deloitte Risk Advisory, licht dit toe. "Er ontstaat een enorme papieren rompslomp bij het aangaan van een hypotheek. De hypotheekverstrekker moet weten of de dekking in orde is, de verzekeraar wil weten wie de begunstigden zijn van de overlijdensrisicoverzekering, de voorwaarden moeten in lijn gebracht worden, enzovoort. Met blockchain vermijd je die papierwinkel en het nodeloos rondsturen van informatie. De koper/verzekeringsnemer, de hypotheekverstrekker en de verzekeraar werken dan in een veilige, gezamenlijke omgeving en delen hun informatie. Deze hoeft maar één keer ingevoerd te worden en elke aanpassing is direct zichtbaar voor alle partijen. Volledig transparant dus, en bovendien sneller, goedkoper en minimaal even

Drs. M. Vet AAG is partner en Insurance Industry Leader Deloitte Nederland.



betrouwbaar, omdat informatie die op de blockchain is gezet niet meer gemanipuleerd kan worden. Dat levert kostenbesparingen op voor de betrokken organisaties en bovenal een tevreden klant."

ONDER DE MOTORKAP

In gesprek met toezichthouders en juristen gaan Aegon en Deloitte de proof of concept naar een volgend niveau brengen. "Het is heel handig dat je als consument niet overal een user name en password nodig hebt. Je beheert alles immers op één plek. Dat betekent echter ook een verantwoordelijkheid voor de consument. Met wie deel je je gegevens, hoe bewaak je je eigen privacy? Veiligheid staat ook hier bovenaan. Wij moeten dus uitzoeken hoe de blockchain veilig ingezet kan worden door consumenten zonder kans op datalekken of het verlies van sleutels. Daarbij is er veel wet- en regelgeving die particulieren beschermt. We zullen dus in overleg moeten met toezichthouders zoals De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten. Dat maakt het lastig om op korte termijn radicale wijzigingen door te voeren. Daarom verwacht ik dat blockchain in eerste instantie vooral 'onder de motorkap' een rol gaat spelen, dus tussen bedrijven onderling."

CONSORTIUM VAN HERVERZEKERAARS

Het herverzekeringsproces is een goed voorbeeld van een proces tussen veel verschillende organisaties, vertelt Boersma. "Aan het eind van elke maand moet er gereconcilieerd worden tussen de (her)verzekeraars. Met de huidige werkwijze betekent dat veel uitzoekwerk en overleg omdat de data van de verschillende partijen niet altijd met elkaar overeenkomen. Een consortium van een aantal grote herverzekerders heeft nu een blockchain-initiatief opgezet. Het idee is dat alle afspraken over herverzekeringen vastgelegd worden op de blockchain waarbij alle partijen realtime informatie kunnen toevoegen. Aan het eind van de maand wordt de eindafrekening tussen partijen automatisch opgesteld en vereffend. In deze gedeelde bron zijn er geen interpretatieverschillen meer mogelijk. Dat levert enorm veel tijdswinst op. Een uitdaging is nog wel hoe de afspraken tussen twee partijen versleuteld worden vastgelegd op een zodanige manier dat de andere partijen deze niet kunnen zien, maar wel kunnen verifiëren dat de transacties kloppen. Deze afspraken gaan immers over tarieven en voorwaarden en dat is concurrentiegevoelige informatie." Het consortium toont aan dat de verzekeraars inzien dat het blockchain-systeem alleen kan werken als ze de krachten bundelen. Als zoveel mogelijk partijen aangesloten zijn, ontstaat de meeste meerwaarde.

VERZEKERAARS WERVEN BLOCKCHAINONTWIKKELAARS EN ORGANISEREN HACKATHONS

INNOVATIELABS

Het lijkt erop dat de branche zich inmiddels wel bewust is van het belang en de mogelijke impact van blockchain, en zich al flink verdiept in de materie. Verzekeraars werven blockchainontwikkelaars, organiseren hackathons, voeren experimenten uit in innovatielabs en werken samen om onderzoek te doen naar de mogelijkheden van blockchain en om de ethische en juridische aspecten van de technologie te bekijken. Boersma begrijpt wel dat de belangstelling zo groot is. "Deze technologie is inzetbaar voor uiteenlopende onderwerpen, zoals het afhandelen van claims, fraudemanagement, peer-to-peerverzekeringen en digitale identiteit."



Jacob Boersma

dat er geen privacy-issues hoeven te zijn, want de informatie in de blockchain kan met behulp van encryptie anoniem blijven tot het moment dat bewezen moet worden hoe het zit."

De ontwikkeling van blockchain is niet meer te stoppen, denkt Boersma. "Er is nog onderzoek en afstemming nodig om grootschalige bruikbaarheid te garanderen en ook juridisch en privacy technisch de zaken goed te regelen. Maar daarna zal het gebruik van blockchain heel veel processen een stuk eenvoudiger maken, ook in de verzekeringswereld." ■



OVER BLOCKCHAIN

Blockchain is in 2009 bekend geworden als de technologie achter Bitcoin. Een blockchain is vergelijkbaar met een digitaal grootboek dat wordt bijgehouden door een netwerk van organisaties en personen. De blockchain wordt decentraal opgeslagen; alle deelnemers aan het netwerk hebben een identieke kopie met alle informatie. Zij controleren alle transacties en kunnen nieuwe toevoegen in 'blocks' die door cryptografie als een 'chain' (ketting) worden gekoppeld. Opgeslagen transacties kunnen daardoor niet meer worden gewist of veranderd zonder de ketting te breken (iets wat zichtbaar is voor alle deelnemers). Elke transactie is daarnaast zelf ook beschermd met behulp van cryptografie. Daardoor geeft een blockchain een onafhankelijk en betrouwbaar beeld van de historie en de huidige stand van zaken. Door het decentrale karakter is er geen centrale server die gehackt kan worden of een centrale partij die gegevens zou kunnen manipuleren of achterhouden.

Blockchains worden gebruikt voor online waardetransacties en de uitwisseling van (eigendoms)gegevens zonder dat daar een derde partij (zoals een bank of de overheid) aan te pas komt. Het kan gaan om geldtransacties, maar ook andere informatie zoals toegangsrechten tot patiëntendossiers, huurcontracten of stemmen in online verkiezingen.

SMART CONTRACTS

Een interessant aspect daarbij zijn 'smart contracts'. Dit zijn zelf-uitvoerende afspraken, software die automatisch bepaalde acties uitvoert, afhankelijk van de voorwaarden en 'regels' die erin zijn opgenomen. Een voorbeeld: een verzekeringsproduct wordt geprogrammeerd met de voorwaarden dat er maandelijks premie betaald moet worden en dat een bepaald bedrag aan persoon Y overgemaakt moet worden als persoon X overlijdt. Door een koppeling aan een *oracle*, een externe bron, in dit geval het bevolkingsregister, gaat het smart contract in werking op het moment dat de persoon overlijdt. Dit gebeurt allemaal automatisch, volgens de afgesproken voorwaarden en volstrekt transparant en betrouwbaar.

BIJ EEN AUTO KAN DE KILOMETERSTAND VIA SENSOREN GEREGISTREERD WORDEN IN DE BLOCKCHAIN

FRAUDEMAGEMENT

Boersma: "Ook voor fraudemanagement is blockchain uitstekend toepasbaar. Bij een auto kan de kilometerstand via sensoren geregistreerd worden in de blockchain, zodat hiermee niet gerommeld kan worden. Ook kan vastgelegd worden wie op welk moment de bestuurder was, wat belangrijk kan zijn bij ongevallen. Het mooie is

