

Nieuwe concepten, producten en ontwikkelingen in de verzekeringsbranche worden door experts onder de loep genomen.

WAT:

Blockchain is bekend geworden als de technologie achter de bitcoin. Het faciliteert transacties op een veilige manier.

MOGELIJKHEDEN:

Verzekeraars zullen als administrateurs en verwerkers van premies mogelijk niet meer nodig zijn, maar kunnen hiermee ook in hun kosten snijden

VOOR WIE:

Iedereen zou in een ideale situatie zijn voordeel kunnen halen uit de blockchaintechnologie. Klanten kunnen de 'middle man' overslaan, terwijl verzekeraars hun processen efficiënter kunnen inrichten.

BLOCKCHAIN OOK EEN BEDREIGING VOOR VERZEKERAARS?

MENING EXPERTS:

EXPERT 1: LEO DE BOER

Blockchain is volgens Leo de Boer, directeur van het Verbond van Verzekeraars, andere koek dan andere ontwikkelingen: "Wie denkt dat de sector er is met het ontwikkelen van cyberverzekeringen of 'nieuwe polissen' voor Airbnb-woningverhuur of de Ubers en Snappcars van deze wereld, slaat de plank volledig mis. Inzoomend op de blockchain-technologie zijn dat hooguit aardige vernieuwingen." De Boer legt uit dat blockchain gebruikt zou kunnen worden om contracten af te sluiten. "Tallose start-ups wereldwijd zijn bezig met nog slimmere en verdergaande varianten hierop, berichtte The Economist eind oktober nog. Vooral het aantal ideeën voor financiële diensten is groot. Welke ideeën het licht zullen zien en welke niet zal de tijd uitwijzen, maar zeker is dat de kern van het werk van een verzekeraar, premies incasseren om die uit te keren, door de blockchaintechnologie flink verandert. Of, in een zwartkijksценario: is een verzekeraar met een kantoor met werknemers nog wel nodig met deze technologie?"

'Als geldprocessen gekopieerd kunnen worden, wat is dan ons watermerk?'

De verzekeraar moet volgens De Boer goed nadenken over zijn mogelijk veranderende rol. "Los van 'slechts' incasseren en uitkeren, wat blockchain kan kopiëren, moeten verzekeraars extra service en toegevoegde waarde leveren. Als geld en geldprocessen gekopieerd kunnen worden, wat is dan ons watermerk? Dat zit 'm in de daadwerkelijke klantondersteuning voor, tijdens en na het verzekerde evenement."



'Heb vooral oog voor de kansen en niet voor de doemscenario's'

EXPERT 2: PASCAL SPELIER

"Blockchain is erg technologiegedreven, het is zo'n complex onderwerp", verzucht Pascal Spelier, consultant bij Capgemini. "Dat maakt het erg moeilijk om het eenvoudig uit te leggen." Hij waagt toch een poging. "In zijn simpelste vorm is de blockchain een technologie die garant staat voor de integriteit van transacties. Voor die integriteit worden nu vaak trusted third parties gebruikt. Een notaris is zo'n trusted third party. Dat zijn gecentraliseerde partijen, terwijl de blockchain gedecentraliseerd werkt. Die trusted third parties zijn dus minder nodig. Blockchain zou echt een gamechanger kunnen zijn in processen waarbij een persoon of organisatie een betaling moet valideren of documenten moet goedkeuren."

Spelier weet wel een aantal kansen voor de blockchain in de verzekeringsbranche te noemen. "Het zou kunnen bijdragen aan peer-to-peer-insurance. De community kan nu zelf risico's gaan poolen en de premieafdracht regelen. De verzekeraar verdwijnt dan als betrouwbare tussenpartij." De blockchain betekent niet alleen ellende: er zijn ook kansen voor de branche zelf. Spelier: "Zoals gezegd draagt de blockchain bij aan de integriteit van een transactie. Dat kan voor de verzekeraar ook heel positief zijn, hij kan zijn processen veel efficiënter inrichten. Bijvoorbeeld bij het accepteren van nieuwe klanten, de afhandeling van schade en de inrichting van risicomangement." Angst is in elk geval een slechte raadgever bij het uitzoeken van de mogelijkheden, zegt Spelier. "Verzekeraars moeten investeren in mensen die de blockchaintechnologie begrijpen en de toepassingsmogelijkheden onderzoeken. Daarbij moeten ze vooral oog hebben voor de kansen en niet voor de doemscenario's."

EXPERT 3: MARC DIKS

Marc Diks, eigenaar van 112schade.nl, schreef zelf een blog over de gevolgen van de blockchain. Die zijn volgens hem niet misselijk, de tussenpersoon zou volgens hem nagenoeg verdwijnen. "Een belangrijk kenmerk van blockchain is het verdwijnen van de middle man, de tussenpersoon in het geval van verzekeren. Net zoals de bitcoin ervoor zou kunnen zorgen dat de bank verdwijnt. Met blockchain kan een verzekeraar de premie halveren, omdat de kosten flink omlaag kunnen. Daar kan het intermediair niet tegenop. Je zult altijd nog een adviseur hebben, maar alleen voor complexe producten. Puur adviseren, uurtje factuurtje." Blockchain heeft nog een aantal drempels te nemen. Diks noemt er twee. "Dat gaat om acceptatie van de klanten. Zij moeten de techniek begrijpen er er mee willen werken. En de grootste uitdaging ligt bij onze vrienden van AFM en DNB. Zij kunnen de grootste blokkeerders zijn. Voor blockchain moet je namelijk iets opzetten zonder een entiteit. Als het om verzekeringen gaat maak je dan een soort onderlinge, waarin je met z'n allen geld bij elkaar sprokkelt. Maar dat mag niet, want dan is er een vergunningsplicht."

Diks zou graag zien dat de toezichhouders een iets opener blik hebben richting nieuwe ontwikkelingen. "Natuurlijk moeten we voorkomen dat iemand er met het geld vandoor gaat, met bitcoins zijn hier en daar ook wat verkeerde dingen gebeurd. Maar DNB en AFM lopen meestal een jaar of vijf achter, ze moeten wel openstaan voor nieuwe technieken. De AFM wil niet zeggen hoe je iets moet doen, maar vertelt je achteraf wel dat je het verkeerd hebt gedaan. We moeten gewoon goed kijken wat de risico's zijn en of de belangen van de klant goed zijn belegd. Maar dat laatste is juist het kenmerk van de blockchain: iedereen kan inzien wat zijn inleg en belang is."