

保険業界におけるデジタルエコノミーの未来

ブロックチェーン

技術の活用と保険業界の未来①

【第2回】

昨今の先進的デジタル技術の中で、金融機関を中心にブロックチェーンという技術が大きな注目を集めている。テクノロジー関連のメディアだけでなく、「社会基盤自体を変革する」という内容で当該技術が紹介されることも少なくない。また関連セミナーなども活況を呈しているようだ。ブロックチェーンの何がそこまで特徴的なのか、そしてわれわれの生活を革新し得るインパクトを持っているのか。ブロックチェーンの普及が保険業務をどのように変えていくのかという点を中心に、当該技術の成り立ち、特徴、利点を整理しながら、保険業界の将来像を描くこととする。

1. 誕生と発展の歴史

あらゆるビジネス活動には情報の連携と交換が必須となる。特に近年、スマートフォンの普及により金銭授受を伴う情報連携、交換、業務活動が格段に容易になった。ブロックチェーンは、そのような活動に大きな影響を与える技術である。ブロックチェーンは分散型台帳技術であり、複数のノード(コンピューター端末)が連携されて

いる中で取引情報が管理され、決済が実行されるものである(図1)。そのため、中央集権的に決済を行う者が存在しない。参加するノードを通じて取引内容が検証され、結果の正しさが複数

の参加者に確認されて初めて、取引内容が更新されるのだ。取引内容がブロックチェーンのようにならば、記録され、それがチェーンのようにつながっていくので、このような名称となっている(図2)。ブロックチェーンは、

取引が可能となるケースも増えてきた。そして必然的に、仮想通貨の根幹を支える技術としてのブロックチェーンも、その優位性が広く知れ渡ることとなった。

2. 技術面の優位性

その後、13年には、イーサリアムという仮想通貨から一段階上の機能を持つコンセプトが定義された。その後、国際政治と経済の不安定さから、資産逃避先の一つとして仮想通貨の人気が高まっていく。仮想通貨で実際の商

取引が中心となる金融機関で、積極的にブロックチェーン活用を検討するという流れを生み出した。

その点、13年には、イーサリアムという仮想通貨から一段階上の機能を持つコンセプトが定義された。その後、国際政治と経済の不安定さから、資産逃避先の一つとして仮想通貨の人気が高まっていく。仮想通貨で実際の商

その点、13年には、イーサリアムという仮想通貨から一段階上の機能を持つコンセプトが定義された。その後、国際政治と経済の不安定さから、資産逃避先の一つとして仮想通貨の人気が高まっていく。仮想通貨で実際の商

その点、13年には、イーサリアムという仮想通貨から一段階上の機能を持つコンセプトが定義された。その後、国際政治と経済の不安定さから、資産逃避先の一つとして仮想通貨の人気が高まっていく。仮想通貨で実際の商

その点、13年には、イーサリアムという仮想通貨から一段階上の機能を持つコンセプトが定義された。その後、国際政治と経済の不安定さから、資産逃避先の一つとして仮想通貨の人気が高まっていく。仮想通貨で実際の商

3. 保険業務における活用

現在、保険会社では、あらゆるタイプの業務・システム改革のプロジェクトが行われている。こうしたプロジェクトは、通常は個々の保険会社が定義するカスタマーのニーズやビジネス課題の解決を目指すところから始まるものだ。しかし同時に、先端的デジタル技術を追求する上で、ブロックチェーンの技術的な革新性に注目し、業務システム運用改革の効果について研究を重ねているケースもある。

そのような未来型の保険業務を模索する上で、目立った内容として挙げられるのが次の3点である。(1) P2P保険(ピアトゥピア保険)

ブロックチェーンの「決済権限者を持つ必要がない」という特徴において思い浮かぶのが、P2P保険(ピアトゥピア保険)というビジネスモデルである。家族、友人、職場の仲間など、いわゆるSNS(ソーシャルネットワーク)で考えられる規模の組織で保険料を出し合い、相互で方が一の事態に備え、必要に応じて保険料を参加者に支払う、という保険の概念の原型のようなサービスである。現在では、SNSのようなサービスがあれば、個人情報管理するのは難しいことではない。保険契約者の契約者詳細情報から、個人の評判、日々の活動内容、生活習慣までを管理することが可能である。

よって、新契約の査定や保険金支払プロセスが軽減され、同時に資金移動の手数料に至るまで削減できる可能性が高い。(2) パラメトリック保険



【監修】

コグニザントジャパン  
金融事業部ディレクター

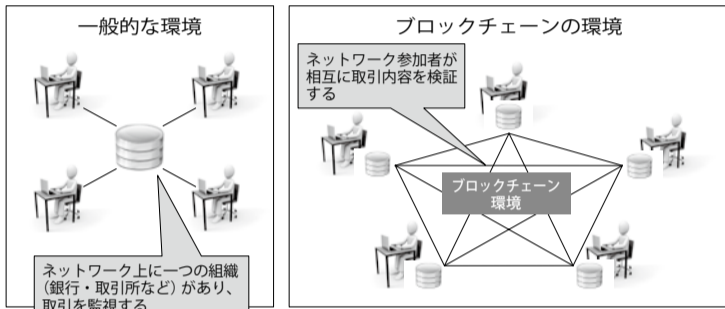
高橋 正敏



【執筆者】

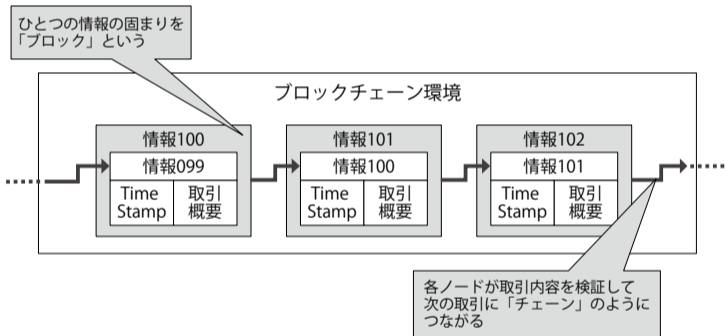
コグニザントジャパン  
金融事業部マネージャー  
スチヨンド・チャタルジ

図1 ブロックチェーン環境の構成



出典：コグニザント・ジャパン 保険コンサルティング部門

図2 取引内容更新と検証の流れ



出典：コグニザント・ジャパン 保険コンサルティング部門