

Community Supported Insurance

Gemeinschaftsorientierte Versicherung mittels Smart Contracts

Über das Projekt

Die Idee besteht darin, ein Blockchain-basiertes System zur dezentralen Risikoabsicherung zu erforschen und programmtechnisch sowie organisatorisch umzusetzen. Der gesamte Prozess soll dabei über eine Decentralized Autonomous Organization (DAO) automatisiert abgewickelt werden. Der Mehrwert im Gegensatz zu klassischen Versicherungen liegt zum einen in einer deutlich bessere Kapitalausnutzung durch Einsparung der Verwaltungskosten sowie in der Möglichkeit, Risiken abzuschließen, die von klassischen Versicherungen bisher nicht abgedeckt werden. Weiterhin bietet eine DAO als gemeinschaftsorientierter Ansatz die Möglichkeit eventuelle Gewinne sozial-förderlich einzusetzen. Denkbar sind z.B. Absicherungen gegen Diebstähle, Sachbeschädigungen oder schlechte Hochschulnoten. Im Rahmen einer Evaluierungsstudie zu Beginn des Projektes, wird der für den Markt relevanteste Anwendungsfall evaluiert. Das Projekt wird von der **etherisc GmbH** und dem **Blockchain Competence Center Mittweida** umgesetzt und im Rahmen des Programms „WIR! - Wandel durch Innovation in der Region“ durch das Bundesministerium für Bildung und Forschung gefördert.

Absicherung statt Versicherung

Es handelt sich dabei nicht um eine Versicherung im Sinne des Versicherungsvertragsgesetzes, da ein rechtlicher Auszahlungsanspruch nicht garantiert wird, sondern die Auszahlung im Schadensfall nur technisch durch die Programmierung eines "Smart Contract" gewährleistet wird. Eine Zustimmung der BAFIN zu diesem aufsichtsrechtlichen Konstrukt ist bereits am Beispiel einer Flugverspätungsversicherung erfolgt. Kurz gesagt: **Absicherung statt Versicherung**.

Funktionsprinzip

Anleger legen Ether (oder ein StableCoin) in einen Smart Contract. Dieser dient als Risikopool für das Absicherungsprodukt: Prämien fließen in den Pool, und Schäden werden automatisiert aus dem Pool bezahlt. Kunden können die Prämien wahlweise in Ether, einem Stablecoin oder in Euro bezahlen. Die Risikoeinstufung soll mit Hilfe einer KI-Komponente, die als Oracle dient, umgesetzt werden. Ein Mindestkapital ist für die aktiven Policen gesperrt, über den Rest können die Anleger mit gewissen Kündigungsfristen verfügen. Das Risikokapital wird erfolgsabhängig vergütet. Aufsichtsrechtlich ist das Risikokapital als Genussrechte einzuordnen, die in Form von "Tokens" verbrieft werden. Die Abgesicherten (z.B. Eigentümer der geschützten Gegenstände), erhalten im Verlustfall eine Auszahlung, die automatisiert durch den Smart Contract gesteuert wird.

Dezentrale Autonome Organisation

Durch Abstimmungen innerhalb der DAO können die Token-Holder am Ende des Jahres über die Gewinne entscheiden und wie diese investiert werden (z.B. welche sozialen Projekte unterstützt werden sollen). Zudem entscheiden die Token-Holder über das weitere Business Development (z.B. welche neuen Produkte/Absicherungen entwickelt werden sollen).