

ROBERT KUREK

## Ubezpieczenia społecznościowe – zakład ubezpieczeń *peer-to-peer*

*Idea działania na zasadzie społeczności, której członkowie sami potrafią zaspokajać swoje potrzeby (inwestycyjne, pożyczkowe, walutowe) bez konieczności korzystania z zewnętrznych, zinstytucjonalizowanych i sformalizowanych podmiotów, pojawiła się także na rynku ubezpieczeniowym. Na platformie internetowej Peercover ryzyko ubezpieczeniowe finansowane jest poprzez dużą liczbę drobnych, jednorazowych wpłat dokonywanych przez osoby zainteresowane – uczestników platformy. Tworzone grupy ubezpieczeniowe umożliwiają uzyskanie pokrycia dla zdarzeń losowych, jak i okoliczności, które nie mają cech ubezpieczalności; „wzajemność”, „zaufanie” i „solidarność”, jako słowa nieobce w świecie ubezpieczeń, nabrały nowego wymiaru, a ich znaczenie stało się wyraźniejsze.*

*Artykuł zawiera analizę funkcjonujących w ramach Peercover grup ubezpieczeniowych oraz rozważania dotyczące wpływu ubezpieczeń społecznościowych na tradycyjny rynek ubezpieczeniowy, a także projekcje dotyczące możliwego rozwoju „starej” idei ubezpieczeń wzajemnych, jednak na nowo odkrytej i ukształtowanej przez pryzmat współczesnych sposobów komunikacji w sieci internetowej.*

**Słowa kluczowe:** ubezpieczenia, ubezpieczenia społecznościowe, peercover.

### Wprowadzenie

Zanim pojawiły się wyspecjalizowane, samodzielne instytucje ubezpieczeniowe, regulacje prawne dotyczące ubezpieczeń oraz oparto zasady rozkładania ryzyka na naukowych podstawach, dominującą formą ubezpieczeń było zrzeszanie się zainteresowanych podmiotów w celu wspólnego ponoszenia ryzyka na zasadzie wzajemności i solidarności. Idea „zobowiązania do pokrycia szkody wtedy, gdy ona zaistnieje” przetrwała do czasów współczesnych i w zmodyfikowanej formie przyjęła postać towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, w którym członkowie płacą składkę uzupełniającą, gdy przebieg szkodowości jest inny niż zakładano. Internet, sieci komputerowe, oprogramowanie otwartoźródłowe (*open-source*), a także ekspansja portali społecznościowych, pozwoliły na odzyskanie tej idei w jej pierwotnej formie.

Celem opracowania jest prezentacja za pomocą metody opisu słownego idei ubezpieczeń społecznościowych, wykorzystujących model komunikacji *peer-to-peer* oraz analiza funkcjonowania jednej z pierwszych na świecie platform ubezpieczeniowych działających w tej formule – Peercover.

## 1. Ogólna charakterystyka Peercover

Rozwój dostępu do internetu stał się przyczynkiem do powstania wielu nowoczesnych e-usług w świecie finansów. Należą do nich zarówno zwykłe przeglądarki i porównywarki produktów finansowych, jak i bardziej złożone i skomplikowane usługi, które uzupełniają, bądź nawet zastępują tradycyjne. Funkcjonowanie drugiej grupy możliwe jest m.in. dzięki oprogramowaniu pozwalającemu na przenoszenie uprawnień na wszystkich użytkowników sieci (P2P, *peer-to-peer*<sup>1</sup>), w efekcie czego powstały m.in. platformy sociallendingowe, wspierające ideę pożyczek społecznościowych, np. Zopa.com, Pożyczkowo.pl, platformy crowdfundingowe umożliwiające pozyskiwanie kapitałów, np. KickStarter, Wspieram.to, a także społecznościowe platformy wymiany walut, np. Walutomat.pl. Do tych bardziej złożonych i skomplikowanych należy również zaliczyć platformę, która jako jedna z pierwszych<sup>2</sup> zajęła się ubezpieczeniami społecznościowymi i zaistniała pod nazwą Peercover<sup>3</sup>.

Formuła ubezpieczeń zaproponowana przez Peercover<sup>4</sup> adresowana jest wyłącznie do uczestników (użytkowników) sieci internetowej, którzy do wszelkiego rodzaju rozliczeń i operacji finansowych posługują się kryptowalutą ripple (XRP) funkcjonującą wyłącznie w systemie Ripple<sup>5</sup>. Ripple można otrzymać w zamian za udostępniane moce komputera i przelać na konto w Peercover, lub nabyć bezpośrednio na platformie za waluty tradycyjne (dolary, euro, jeny) lub inne kryptowaluty: bitcoin (BTC), litecoin (LTC), peercoin (PPC), auroracoin (AUR), dogecoin (DOGE), next (NXT)<sup>6</sup>.

Ochrona ubezpieczeniowa w ramach platformy oferowana jest przez uczestników dla uczestników, bez udziału wyspecjalizowanego, zorganizowanego i zinstytucjonalizowanego podmiotu, który gromadzi i redystrybuuje fundusze ubezpieczeniowe. Istotnym elementem funkcjonowania

1. *Peer* – ang. człowiek równy rangą.
2. W marcu 2012 r. w Polsce pojawił się serwis Grupoli.pl, który był prawdopodobnie pierwszym na świecie projektem zajmującym się ubezpieczeniami społecznościowymi. Inicjatywa określana była jako „serwis wzajemnego ubezpieczenia się przez internet” oraz „pierwszy społecznościowy serwis ubezpieczeń grupowych”. Idea działania nie opierała się na prowadzeniu działalności ubezpieczeniowej (na którą, jak wiadomo, należy uzyskać zezwolenie), lecz na zawieraniu **umów o wsparciu** między członkami serwisu. Zaplanowana została także wersja anglojęzyczna serwisu, Groupolicy.com. Jednak obydwa projekty nie znalazły szerszej akceptacji i nie przyjęły się w społeczności internetowej (strona internetowa [www.grupoli.pl](http://www.grupoli.pl) już nie istnieje).
3. Peercover, *About*, <https://peercover.com/>.
4. Peertopeerlendingadvice, *Insurance joins the peer to peer phenomenon*, <http://www.peertopeerlendingadvice.co.uk/insurance-joins-the-peer-to-peer-phenomenon/>, 3.10.2013 r.
5. Ripple jest protokołem płatności (systemem płatności, kantorem wymiany) umożliwiającym transfer pieniędzy w sieci (utworzonym przez firmę Ripple Labs Inc. w 2012 r.), który bazuje na kodzie *open source* w jego „scentralizowanej” odmianie. Zgodnie z protokołem w sieci może funkcjonować ograniczona z góry liczba 100 mld jednostek XRP. Wg stanu na kwiecień 2014 r. rozdysponowane zostały wszystkie monety XRP (przekazane instytucjom partnerskim i organizacjom charytatywnym), a łączna kapitalizacja szacowana jest na ok. 0,6 mld USD. Za: Crypto-Currency Market Capitalizations, <http://coinmarketcap.com/>, 24.04.2014 r.
6. P. Studart, *Peercover Introduces Simple Gateway and Coinbase Integration*, Altcoinpress 11.14.2014 r.

jest idea przyświecająca każdemu uczestnikowi, „Ty musisz zaufać innym, bo inni zaufali Tobie” oraz wiara w członków platformy, że nie wycofają złożonych zobowiązań, bowiem potwierdzenie zawartych umów odbywa się drogą „cyfrowego uścisku dłoni”<sup>7</sup>.

Sam serwis internetowy Peercover nie występuje jako „ubezpieczyciel” w tradycyjnym rozumieniu. Jest zwykłym internetowym portalem czy raczej platformą, jakich w internecie wiele. Siedziba spółki prowadzącej platformę znajduje się w USA w San Diego (stan Kalifornia), jednak ze względów podatkowych spółka jest inkorporowana w Delaware (znany „raj podatkowy”, który nie nakłada podatków stanowych na dochody uzyskane w innych stanach) i ma formę organizacyjno-prawną C-corporation (rodzaj spółki akcyjnej). W kontekście oferowanych ubezpieczeń skupia zainteresowanych, ułatwia kontakt, pomaga w organizacji grupy oraz pośredniczy w transferach i rozliczeniach. Nie prowadzi oczywiście swojej działalności charytatywnie. Jej model biznesowy przewiduje zarabianie na prowizjach od mikropłatności związanych z pośrednictwem w operacjach dokonywanych w ramach platformy oraz na prowizjach (od 0,5 do 1 proc.) od środków wypłacanych w ramach funkcjonujących grup (odszkodowania, świadczenia, nagrody).

## 2. Zasady tworzenia grup i ich ogólna charakterystyka

Formuła platformy przewiduje 4 typy tworzonych grup, które wiążą się z określonymi możliwościami. Można stworzyć:

- grupę ubezpieczeniową (w klasycznym rozumieniu),
- grupę przewidującą wygraną (zakład, gra losowa, hazard),
- grupę o charakterze inwestycyjnym,
- grupę o charakterze kupieckim (handlowym).

Każdy użytkownik, który przejdzie odpowiednią weryfikację, może dołączyć do istniejącej grupy lub założyć własną, która bądź to „gwarantuje” (ubezpiecza) określone zdarzenie losowe (szkoda, wypadek), bądź przewiduje wypłatę środków, gdy zaistnieje odpowiednio zdefiniowana okoliczność, bądź też może liczyć na wygraną, gdy trafnie odgadnie nieznaną jeszcze wynik w zakładzie, lub liczyć na korzyści z racji współpartycypowania w działalności grupy o charakterze inwestycyjnym.

Przy zakładaniu grupy określany jest czas trwania etapu założycielskiego (np. 60 dni, 30 dni) lub określany jest dzień istotny z punktu widzenia asekurowanego zdarzenia albo wygaśnięcia terminu zakładu (np. do czasu zakończenia mistrzostw świata w piłce nożnej). Grupa może mieć charakter publiczny i może do niej przystąpić każdy zainteresowany, lub prywatny, i wtedy przystąpić może tylko osoba zaakceptowana przez założyciela grupy. Założyciele i pierwsi członkowie są motywowani do zachęcania swoich bliskich i znajomych, aby dołączali do istniejących grup i popularyzowali platformę<sup>8</sup>.

7. D.A. Jones, *Does Bitcoin Have A Place In The Insurance Industry?*, „Law360”, 18.12.2013 r.

8. Ponieważ sposób oferowania ochrony ubezpieczeniowej proponowany przez Peercover nie jest jeszcze znany, przewidziane zostały zachęty dla pierwszych członków i założycieli wyjściowych grup. Każdy, kto założy grupę w początkowej fazie funkcjonowania platformy, nabędzie prawo do 3 proc. wszystkich roszczeń w niej zatwierdzonych i wypłacanych do „końca życia” tej grupy.

Wśród 4 typów grup tworzonych w ramach Peercover najwięcej jest ubezpieczeniowych. Pozostałe typy są mniej liczne, a grupy kupieckie są formalnie przewidziane, ale jeszcze nie można ich założyć.

Celem funkcjonowania **grup ubezpieczeniowych** nie jest osiągnięcie zysku, lecz zaspokajanie potrzeb dotyczących ochrony ubezpieczeniowej członków. Liczebność **grupy** nie jest w żaden sposób limitowana. Modelowa grupa ubezpieczeniowa przewidziana jest na minimum 600 członków. Standardowe rozwiązanie zakłada, że w razie zaistnienia zdarzenia wymagającego wypłaty środków, zebrana zostanie równowartość 70 tys. USD [równowartość, dlatego że rozliczenia dokonywane są w kryptowalutach]. Kwestie pokrycia przy określonej liczbie członków w danej grupie oraz ich zobowiązanie do zaspokojenia roszczenia przedstawia tabela 1.

Tab. 1. Procentowy udział członków w zaspokojeniu roszczenia – rozwiązanie modelowe

Liczba członków (udziałów)	Wartość pokrycia (USD)	Procentowy udział członka w zaspokojeniu roszczenia [%]
200	50	0,102
200	100	0,150
200	200	0,248

Źródło: Peercover, *Unvested companies*, <https://peercover.com/#/groups/public>.

Wartości podane w tabeli mają charakter poglądowy, bowiem zmiana liczby członków, jak i deklarowanych wartości pokrycia, zmienia procentowy udział w zaspokojeniu roszczenia, a sama grupa może funkcjonować zarówno z mniejszą, jak i większą liczbą członków.

Każdy zakładający grupę ubezpieczeniową (osoba fizyczna, przedsiębiorstwo) ustala warunki udzielanej ochrony charakterystyczne dla ryzyka objętego ochroną. Jeżeli zaistnieje zdarzenie lub okoliczność uzasadniająca wypłatę odszkodowania lub świadczenia, obowiązkiem członka jest złożenie stosownego wniosku na forum grupy i udowodnienie, że okoliczności uprawniające do jego otrzymania zaistniały. Dowodem mogą być opisy słowne, filmy wideo, zdjęcia lub potwierdzenia osób trzecich. Roszczenie zostanie wypłacone zgodnie z warunkami, jakie były wcześniej ustalone<sup>9</sup>, jednak każdy członek grupy zapłaci swoją część deklarowanego pokrycia dopiero wtedy, gdy społeczność grupy zaakceptuje roszczenie i jego wysokość. Zatwierdzone roszczenie musi być zapłacone w terminie trzech dni od momentu otrzymania informacji o konieczności zapłaty, a konsekwencją niezapłacenia jest ryzyko wydalenia z grupy. Grupy ubezpieczeniowe można podzielić na dwa rodzaje – o charakterze zdarzenia losowego i o charakterze okoliczności.

**Grupy ubezpieczeniowe o charakterze zdarzenia losowego** przewidują ochronę ubezpieczeniową dla rodzajów ryzyka znanych z tradycyjnych ubezpieczeń. Wśród istniejących (już założonych) grup jest możliwe:

- ubezpieczenie bagażu i posiadanego majątku na czas podróży;
- zwrot kosztów naprawy pojazdu lub jego holowania po wypadku (limit 250 dol.) albo pokrycie kosztów naprawy (wymiany) koła w samochodzie w przypadku „złapania kaptcia”;
- pokrycie kosztów leczenia zwierząt domowych (rachunek od weterynarza do 300 funtów, jedno roszczenie rocznie);

9. S. Delle Palme, *Peercover Launches Distributed Insurance Platform Built On Ripple*; <http://ripplefederation.org/news/peercover-launches-distributed-insurance-platform-built-on-ripple>, 16.09.2013 r.

- uzyskanie odszkodowania, gdy skradziony zostanie rower lub telefon;
- ubezpieczenie zdrowotne – na wypadek choroby (świadczenie o charakterze ryczałtowym, a nie odszkodowawczym);
- pokrycie kosztów ponownego wystawienia biletu lotniczego (do 200 dol.) w przypadku jego utraty lub w wyniku „przegapienia” lotu z jakiegokolwiek powodu (nie obejmuje lotów odwołanych przez linie lotnicze z powodu siły wyższej, np. huraganu);
- ubezpieczenie sprzętu do fotografii lotniczej z wykorzystaniem modeli zdalnie sterowanych (drony, multikoptery, platformy wznoszące).

**Grupy ubezpieczeniowe o charakterze okoliczności** przewidują możliwość zgłoszenia roszczenia w sytuacjach, które nie wydają się poważne („ubezpieczalne”) z punktu widzenia klasycznego pojmowania ubezpieczeń, np.:

- po rzuceniu palenia, pod warunkiem udowodnienia członkom grupy, że członek nie pali od minimum 30 dni;
- po zaprzestaniu obgryzania paznokci;
- po utracie na wadze 10 kg;
- po złapaniu przez służby kontrolujące podczas jazdy na gapę środkami komunikacji publicznej (świadczenie wypłacane jest po okazaniu mandatu);
- po tygodniu, w którym dzieci były grzeczne, a wypłacone środki mają być nagrodą umożliwiającą zorganizowanie dla nich *pizza party*.

Zainicjowane zostały także grupy „poważniejsze”, przewidujące wypłatę środków po utracie prawa jazdy lub dowodu osobistego, paszportu lub innego dokumentu podróży, w przypadku zdiagnozowania u dziecka niepełnosprawności lub rekompensujące brak możliwości podjęcia studiów ze względu na decyzje administracyjne lub decyzje rodziców, mimo uzyskania bardzo dobrych wyników w nauce (czas trwania grupy to dwa lata akademickie).

Szczególne miejsce w strukturze grup zajmują te, które związane są z walutami kryptologicznymi. Możliwe jest odzyskanie utraconej zawartości portfeli kryptowalut – do kwietnia 2014 r. powstały dwie grupy dla primecoin i ripple (członkowie grupy „zrzucają się” na utraconą zawartość) oraz pokrycie strat na wypadek utraty bitcoinów w funduszach pożyczkowych (*coinlenders*), które zaprzestały działalności (zaniknęły z sieci) lub ogłosiły upadłość.

Możliwe jest także ubezpieczenie ubezpieczenia. Nie przypomina ono wprawdzie klasycznej reasekuracji, ale w ramach Peercover członkowie grup mogą przystąpić do specjalnego ubezpieczenia pod nazwą Groupcover, które „kryje” ryzyko związane z utratą dostępu do kryptowalut wykorzystywanych podczas operacji w ramach Peercover.

**Grupy inne niż ubezpieczeniowe to grupy mające formę zakładu (wygranej losowej) lub grupy inwestycyjne.** Do grup pierwszego typu należy MegaMillion, tworząca pool, z którego środki miały zostać przekazane na zakup losów loterii państwowej w USA (MegaMillions), a w przypadku wygranej byłaby ona do podziału pomiędzy członków grupy, jednak założyciel tej grupy zawiesił jej działalność ze względu na brak zainteresowania. Była też grupa, w której stawiano zakład, iż Peercover osiągnie liczbę 50 nowych użytkowników w ciągu dwóch dni, a w przypadku wygranej wypłacana była podwójnie zadeklarowana kwota (limit nowych użytkowników nie został osiągnięty). Był również zakład o to, czy Mt.Gox (japońska giełda bitcoina) upadnie przed 31 marca 2014 r. (upadła w lutym), jednak do grupy nikt nie przystąpił. Formę zakładu miała również jedyna grupa, już oficjalnie zamknięta, odnosząca się do Igrzysk Olimpijskich w Soczi, której założyciel zadał pytanie o liczbę medali zdobytych przez ekipę USA, a prawo do wygranej nabywał

ten, kto ją przewidział lub był najbliższym (USA miały łącznie 28 medali). Grupę utworzyło 6 członków o różnym udziale procentowym, a pierwsze świadczenie zostało wypłacone 28 lutego 2014 r. dwóm osobom. Spośród 7 grup o charakterze inwestycyjnym najważniejszą jest grupa Peercover (PCV), która pozwala nabyć udziały (akcje) w platformie. Jest także kilka funduszy inwestycyjnych zapewniających o chęci uzyskania dobrych wyników inwestycyjnych, którymi podzieli się z członkami, i jedna grupa, która w zamian za udział w niej oferuje 1 dol. zniżki przy rezerwacji w pewnym brazylijskim hotelu (z limitem do 15 dol.), co zbliża tę grupę bardziej do formy reklamy aniżeli faktycznej działalności inwestycyjnej.

Według stanu na kwiecień 2014 r. otwartych było ok. 70 grup, z czego większość miała tylko po jednym członku (założycielu), kilka grup miało po 2–3 członków, ale istniały także grupy z 20–30 użytkowników, a nawet jedna z 78 członkami. Większość grup jest jeszcze w początkowej fazie rozwoju i mają jedynie zarys istoty ubezpieczenia, a ogólne warunki w ogóle nie są ustalone. Połowę grup utworzyli sami organizatorzy platformy, głównie w celu pokazania, jakie okoliczności mogą być obejmowane ubezpieczeniem, jakie zakłady mogą być zawierane lub na jakie inwestycje można się zdecydować, a niektóre utworzone zostały pewnie tylko dla zabawy lub na próbę (np. grupa „ubezpieczenie udzielania pierwszej pomocy gołębiom”, której sam założyciel podkreśla, że jest to grupa testowa).

### 3. Wady i zalety ubezpieczeń społecznościowych oferowanych w ramach Peercover

W ramach ubezpieczeń społecznościowych nie jest tworzony scentralizowany fundusz ubezpieczeniowy z wcześniej opłacanych składek ani nie jest przewidziany miesięczny abonament, który taki fundusz miałby zasilać. Tworzenie grup ubezpieczeniowych nie wiąże się ze spełnianiem określonych wymagań lub kryteriów, które z góry narzucałyby sposób ich organizacji. Mogą powstawać jako społeczności wyodrębnione terytorialnie lub branżowo lub też jako społeczności zainteresowane ochroną przed określonymi zagrożeniami (jednym i tym samym rodzajem ubezpieczenia). Mogą także powstawać tylko dla jednorazowych zdarzeń, po których zanikną, lub trwać tak długo, jak długo członkowie grupy będą uznawali konieczność jej dalszego istnienia.

Najważniejszą zaletą ubezpieczeń społecznościowych jest możliwość uzyskania ochrony ubezpieczeniowej przed ryzykiem, które nie jest przedmiotem zainteresowania tradycyjnych zakładów ubezpieczeń. Istotna jest także możliwość dokonywania wszystkich operacji, związanych zarówno z nabyciem ochrony ubezpieczeniowej, jak i uzyskaniem świadczenia, przed komputerem w domu. Wszelkie transakcje związane z rozliczeniami mogą potrwać zaledwie kilka minut, a z punktu widzenia osoby, która zgłosiła roszczenie, istotny jest również minimalny poziom formalności oraz stosunkowo krótki czas od momentu zaistnienia zdarzenia do momentu wypłaty środków. Sam system *peer-to-peer* pozwala na wysoki poziom transparentności, wyrafinowane sterowanie, klarowną kontrolę dokonywaną przez wszystkich uczestników sieci oraz niskie koszty.

Oczywiście funkcjonowanie ubezpieczeń społecznościowych oferowanych w formie proponowanej przez Peercover nie jest pozbawione pewnych wad lub zagrożeń. Niebezpieczeństwo może się pojawić ze strony samego modelu komunikacji w sieci *peer-to-peer*, którego niestabilność i nieuregulowany status nie sprzyjają prowadzeniu „formalnej” działalności ubezpieczeniowej. Pomimo że sam mechanizm funkcjonowania opiera się na zaufaniu, ryzyko niewywiązania się

uczestników grupy z zobowiązań jest niejako wpisane w taki typ formuły ubezpieczeniowej. Grupa najczęściej jest tworzona przez znajomych i lojalnych przyjaciół, jednak gdy się rozwija i wchodzi do niej nowe osoby, o których dotychczasowi członkowie niewiele wiedzą, ryzyko wzrasta. Z ubezpieczeniowego punktu widzenia ryzyko takie jest o tyle istotne, że funkcjonowaniu ubezpieczeń społecznościowych nie towarzyszy konieczność gromadzenia kapitałów gwarancyjnych, stanowiących zabezpieczenie na taką okoliczność, a więc gwarancja realności ochrony ubezpieczeniowej w zasadzie nie występuje.

Praktyczna anonimowość uczestników p2p zwalnia także pewne hamulce moralne i tego typu działalność jest bardziej narażona na próby wyłudzeń, oszustw lub nadużyć. Wprawdzie sam Peercover stawia na zaawansowaną weryfikację członków i wykorzystuje platformę internetową Ripple (stanowiąc jej pomniejszą część), która w założeniach ma wpisane mechanizmy rejestracji i weryfikacji użytkowników (system weryfikacji jest zbliżony do wykorzystywanego przez PayPal lub Amazon), lecz i tak występuje zagrożenie dla bezpieczeństwa ochrony ubezpieczeniowej w związku z wykorzystywaniem do rozliczeń wirtualnych walut. Ich anonimowy charakter, wartość oparta na zaufaniu i ryzyko znacznych wahań kursowych, to cechy wiążące się z ich wykorzystywaniem, które raczej nie stanowią trwałego fundamentu dla kogoś, kto poszukuje ochrony ubezpieczeniowej i ma do wyboru świat ubezpieczeń tradycyjnych i ubezpieczeń społecznościowych.

## Podsumowanie

Formułę ubezpieczeń społecznościowych zaproponowaną przez Peercover można potraktować jako usługę niszową skierowaną do fanów komputerów i świata wirtualnego, która daje im indywidualność i poczucie, że usługa jest skierowana bezpośrednio do nich. Na razie nie należy oczekiwać ich rozwoju na szerszą skalę. Jednak obserwując rozwój różnych sposobów komunikacji w internecie, trendy pojawiające się na styku świata realnego i wirtualnego oraz tendencję do klonowania pomysłów wykorzystywanych przez różne serwisy i platformy, można dojść do wniosku, że w odleglejszej perspektywie idea wykorzystana przez Peercover ma szansę przerodzić się w formułę masową i popularną. Kolejne serwisy będą zawężać swój zakres do określonych grup (ubezpieczenia kierowane będą do konkretnego odbiorcy, różnicowanego według branży, płci, wieku czy poglądów politycznych i religijnych) lub rodzajów ryzyka oraz zapełniać rynek bardziej funkcjonalnymi i bardziej wyspecjalizowanymi wersjami rozwiązań, które już są na nim obecne.

Ubezpieczenia społeczne wykorzystują nowoczesne technologie komunikacji oferowane przez sieć internetową oraz są odpowiedzią na poszukiwanie nowych rozwiązań i możliwości w świecie finansów dotychczas zdominowanych przez wielkie korporacje i instytucje, jednak analiza grup ubezpieczeniowych funkcjonujących już w ramach Peercover nie sugeruje, że świat ubezpieczeń „ulegnie wstrząsowi”. Jak na razie daleko im do profesjonalizmu, wiele kwestii jest niedopracowanych, krąg odbiorców jest stosunkowo wąski i brak jest ubezpieczeń o długoterminowym charakterze. Możliwe jest za to uzyskanie ochrony ubezpieczeniowej dla niestandardowych rodzajów ryzyka, jakim zainteresowani będą użytkownicy platformy, co pozwala na podkreślenie nowego wymiaru definicyjnego pojęcia „ubezpieczenie”. W tym nowym wymiarze ubezpieczenie to już nie tylko zdarzenie losowe obejmujące wypadek lub szkodę losową, ale także „okoliczność”, która do wypłaty świadczenia zobowiązuje. Pozwala to również na wykluczenie jednej z podstawowych wad tradycyjnych ubezpieczeń, jaką jest „nieubezpieczalność niektórych ryzyk”. I w tym

można doszukiwać się uzasadnienia dla tezy, że ubezpieczenia społecznościowe nie będą modą, która przeminie. Będą się rozwijały wraz z rozwojem technologii teleinformatycznych, a popularność zyskają dzięki niskim barierom wejścia i prostszym warunkom transakcyjnym niż te, które są dostępne na tradycyjnym rynku ubezpieczeniowym.

## Wykaz źródeł

Crypto-Currency Market Capitalizations, <http://coinmarketcap.com/>, 24.04.2014 r.

Delle Palme S., *Peercover Launches Distributed Insurance Platform Built On Ripple*; <http://ripplefederation.org/news/peercover-launches-distributed-insurance-platform-built-on-ripple>, 16.09.2013 r.

Jones D.A., *Does Bitcoin Have A Place In The Insurance Industry?* „Law360”, 18.12.2013 r.

Peercover, *About*, <https://peercover.com/>.

Peercover, *Unvested companies*, <https://peercover.com/#/groups/public>.

Peertopeerlendingadvice, *Insurance joins the peer to peer phenomenon*, <http://www.peertopeerlendingadvice.co.uk/insurance-joins-the-peer-to-peer-phenomenon/>, 3.10.2013 r.

Stuart P., *Peercover Introduces Simple Gateway and Coinbase Integration*, Altcoinpress, 11.14.2014 r.

**DR ROBERT KUREK** – adiunkt w Katedrze Finansów i Rachunkowości Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu.