



AI i forsikrings - og pensionssektoren - udfordringer og fremtidige rammer

Sigrid Floor Toft, Digitaliseringspolitisk chef, F&P

#Agenda

1. Udfordringer
2. Kommende regulering
3. Hvilke overvejelser bør man gøre sig?



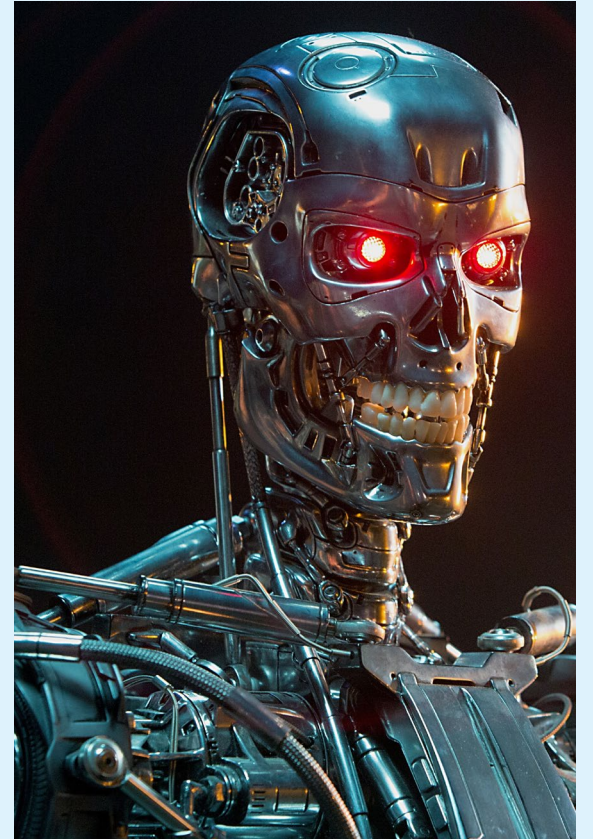
AI i forsikrings - & pensionssektoren

- Prisfastsættelse og underwriting
- Salg og distribution
- Kundeservice
- Forebyggelse
- Skadeshåndtering



Udfordringer

- Mikrotarifiering rammer sårbare kunder negativt
- Social profilering og manipulation
- Bias og diskrimination
- Black box algoritmer
- Automation bias



Eksisterende regulering

- Art. 41 Solvens II direktivet
- GDPR, art. 13,2, f., art. 21 og 22
- Produktsikkerhedslovgivningen
- Etiske retningslinjer for pålidelig kunstig intelligens
- Krav til forbrugerbeskyttelse



Den kommende AI-forordning

- Bred definition af AI
- **Forbudt AI**
- **Højrisiko AI** (defineret i bilag III)
- Kapitel 2 -retlige krav til højrisiko-AI-systemer :data og dataforvaltning, dokumentation og registrering, gennemsigtighed og formidling
- **Lav risiko** (Art 52 – transparens chatbots)



Retningslinjer for AI

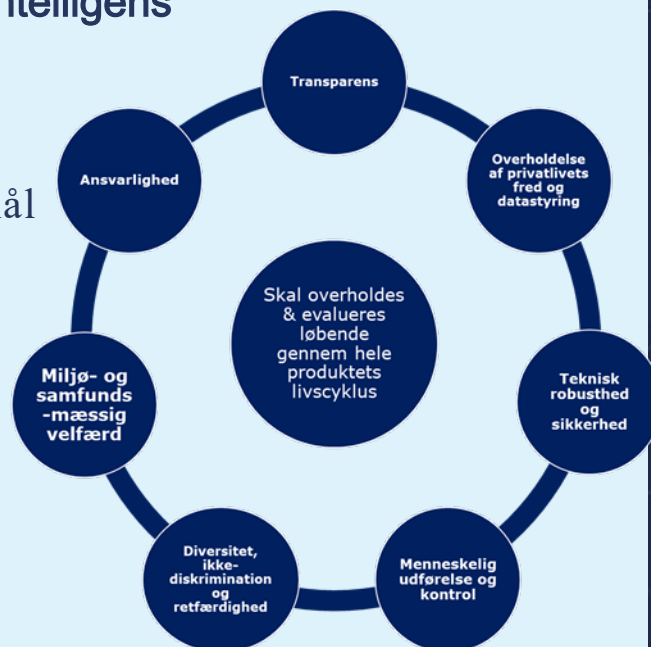
Fire etiske grundprincipper :

1. Respekt for individets rettigheder/ autonomi,
2. Forebyggelse af skade,
3. Retfærdighed og
4. Forklarlighed.

Syv Nøglekrav for at opnå pålidelig kunstig intelligens

Tjekliste

- Udmønter de 7 krav i operationelle spørgsmål



EIOPA's governance principper for etisk og pålidelig kunstig intelligens i forsikringssektoren

- Offentliggjort i **juni 2021**
- Udarbejdet af en ekspertgruppe, **F&P's vicedirektør Thomas Brenøe** medlem af gruppen
- Tænkt som et værktøj til at sikre **etiske overvejelser** ved brug af AI i forsikringsvirksomhed
- Principperne i rapporten supplerer i høj grad de **governance-principper**, som Kommissionens ekspertgruppe AI HLEG udviklede i 2018
- Alene tale om en rapport, men den giver en **klar indikation** af den tolkning EIOPA, må forventes at anlægge



AI use case vurdering

Todelt konsekvens analyse:

- Fokus på risiko for hhv forbrugere og selskab
- Sandsynlighed for at en given risiko indtræffer



Principper for anvendelse af AI

- Princippet om **proportionalitet**
 - Vurdering af impact/konsekvenser for forbruger/forsikringselskab
- Princippet om **fairness og ikke-diskrimination**
 - Balancere interesse for alle stakeholdere
 - Finansiell inklusion
 - Adgang til forsikring uden afgivelse af ekstra data
 - Alternative produkter
 - Ingen SOME-data i analytiske modeller
 - Ingen unfair manipulation eller unfair nudging
 - Ingen prisoptimering eller erstatningsoptimering



Principper for anvendelse af AI (II)

- Princippet om **transparens og forklarlighed**
 - Forklaring tilpasses individuel AI-usecase
 - Tydeligt at man interagerer med AI
 - Sikre rette niveau af forståelse hos kunden
 - Særkrav - svindeleftersforskning
- Princippet om **menneskelig indblanding**
 - Krav om menneskelig kontrol og overvågning
 - Klar rolle- og ansvarsfordeling
 - Etablering af intern AI/Etisk komité



Principper for anvendelse af AI (III)

- Princippet om **datagovernance og dokumentation**
 - Datakvalitet
 - Tilstrækkelige til formålet
 - Datagovernance principper
 - Dokumentation af dataanvendelsen
- Princippet om **robusthed og performance**
 - Teknisk og etisk robusthed
 - Løbende overvågning og kalibrering
 - Sikret mod cyberangreb

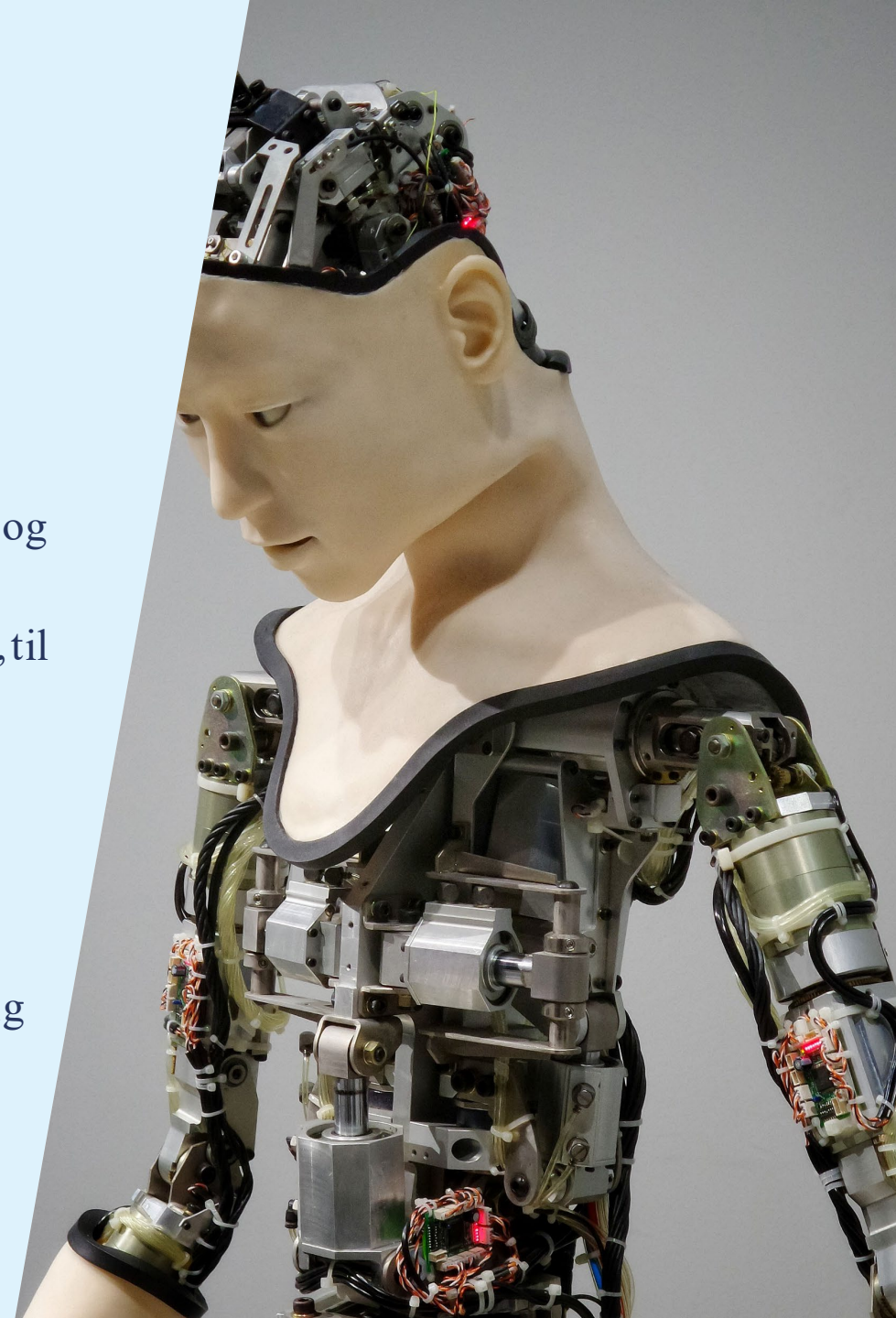
Næste skridt

Det må forventes, at dele af rapporten på sigt kan omsættes til regulering.
Forventet fokus:

- AI-processer, som "udfordrer" forsikringsprincippet. Sikre fairness – og imødegå øget granulering og potentiel udelukkelse af udsatte grupper
- Brug, der har det direkte formål at prisoptimere (på pris eller præmie), til ugunst for forbrugeren
- Regler om gennemsigtighed og forklarlighed for forbrugeren (gennemsigtighed i markedet = bedre marked)
- Regler for governance internt i selskaberne

EIOPA forventes i første omgang at afvente den kommende AI-forordning – særligt definitionen af "high risk" områder

Derudover er der fortsat ikke mange konkrete usecases fra branchen, der taler for eller imod et konkrete behov for regulering



What to do?

- Brug Kommissionens tjekliste og EIOPA's retningslinjer
- Implementer governance, der sikrer at de grundlæggende principper bliver overholdt
- Hav fokus på at håndtere de etiske aspekter
- Hav fokus på forklarlighed



