

Erhvervsministeriet

Sendt pr. e-mail til:

Anne Hedeager Bendtsen (annben@em.dk)

Johan Amby (johamb@em.dk)

Sophie Vasbo (sopvas@erst.dk)

White paper on artificial intelligence - hørings svar

Forsikring & Pension takker for muligheden for at blive hørt og fremsender hermed sine bemærkninger til høringen i EU-specialudvalget for konkurrenceevne, vækst og forbrugerspørgsmål ang. EU-Kommissionens "White paper on artificial intelligence – a European approach to excellence and trust".

Forsikring & Pension støtter Kommissionens ambitiøse plan om at sikre principbaserede rammer for etisk, troværdig kunstig intelligens, der beskytter borgernes rettigheder og samtidig sikrer virksomhederne mulighed for at udnytte de mange muligheder, der ligger i teknologien. Forsikring & Pension er overordnet enig med Kommissionen i behovet for at afdække eksisterende lovgivning, der regulerer kunstig intelligens, før der skrives til nye lovgivningstiltag. En fælleseuropæisk og afbalanceret regulering af kunstig intelligens er vigtig for at muliggøre det potentiale, som teknologien rummer for øget innovation og effektivisering.

Kunstig intelligens rummer et stort potentiale for forsikrings- og pensionsbranchen, der i høj grad er en datadrevet branche. Kunstig intelligens anvendes allerede inden for branchen som støtteværktøjer, primært i forbindelse med automatisering og effektivisering af interne processer, som ingen effekt har på kundernes rettigheder. Det kan fx være en softwarerobot, der - ud fra indholdet af en kundes e-mailadresse - kan hjælpe med at allokere sagen til den rette sagsbehandler og finde den rette svarblanket frem på forhånd for at effektivisere sagsbehandlingen og dermed begrænse svartiden. Derudover anvendes almindelige robot automatiseringsprocesser (RPA-processer) fx i forbindelse med straks-udbetaling af erstatninger.

Konkret ønsker Forsikring & Pension i EU-lovgivningsprocessen, at der er fokus på:

- At sikre, at reguleringen bliver risikobaseret og proportional, således at almindelige RPA-processer (robot automatiseringsprocesser) ikke rammes af unødvendige skrappe krav.
- At sikre, at der tages højde for eksisterende regulering, før der skrives til nye lovgivningstiltag.
- At reguleringen i første omgang bliver principbaseret, så unødvendig detaljeregulering undgås.

04.03.2020

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Sigrid F. Toft
Chefkonsulent
Dir. 41 91 91 78
sft@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2020-00066
DokID 398237

- At adgang til data af høj kvalitet er en forudsætning for at øge anvendelsen og mulighederne for kunstig intelligens. Derfor bør der arbejdes strategisk med samarbejdet mellem private virksomheder og offentlige myndigheder, der ligger inde med store mængder relevante datasæt, og rammerne for brug af disse.
- At der er fokus på, om rammerne for produktsikkerhed og produktansvar dækker brugen af kunstig intelligens.

Forsikrings- og pensionsbranchens brug af data

Kunstig intelligens er et strategisk vigtigt område for forsikrings- og pensionsbranchen og anvendes allerede på en lang række områder. Kunstig intelligens giver mulighed for:

- At effektivisere eksisterende sagsgange.
- At forbedre kundeservicen (fx via chatbotter) og give bedre indsigt i kundernes behov.
- At nedsætte sagsbehandlingstiden og automatisere en række interne processer, som ikke påvirker kundernes rettigheder (RPA-processer).
- At forhindre forsikringssvindel ved at finde mønstre i data, som en sagsbehandler let kan overse.
- At udvikle innovative og mere skræddersyede produkter og services til kunderne.
- At sikre bedre risikovurderinger. Fx gennem real time-monitorering af kundernes kørselsmønstre. Kunder, der kører mere forsigtigt, opnår derved en lavere forsikringspræmie.

Rammer for kunstig intelligens

Udviklingen og brugen af kunstig intelligens er i høj grad allerede dækket af eksisterende EU-lovgivning, der adresserer mange af de potentielle risici og udfordringer. Dette bliver suppleret af national lovgivning og retningslinjer på området (fx Finanstilsynets vejledning om superviseret machine learning). De juridiske rammer på EU-niveau dækker blandt andet fundamentale rettigheder, privacy og databeskyttelse, produktsikkerhed og ansvar.

Forsikring & Pension ønsker derfor, at der udvikles principbaserede og proportionale rammer for reguleringen af kunstig intelligens, der bygger på den eksisterende EU-regulering og adresserer eventuelle "huller" eller forhindringer i denne lovgivning. Derudover er det vigtigt, at reguleringen bliver risikobaseret og fokuserer på områder, hvor der er stor risiko for skade. På den måde sikres det, at det undgås, at almindelige RPA-processer (robot automatiseringsprocesser) rammes af unødvendige skrappe krav. Samtidig er det vigtigt at sikre en "level playingfield", således at eventuelle nationale krav ikke går videre end EU-lovgivningen på området, så danske virksomheder derved stilles dårligere i konkurrencen på det europæiske marked.

Adgang til data

Forsikring & Pension støtter generelt Kommissionens fokus på at etablere digitale "økosystemer" og etableringen af "data pools" (se selvstændigt høringssvar til Kommissionens strategi for data). Adgang til data af høj kvalitet er en forudsætning for at kunne udnytte mulighederne ved anvendelse af kunstig intelligens. Derfor bør der arbejdes strategisk med samarbejdet mellem private virksomheder

og offentlige myndigheder, der ligger inde med store mængder relevante datasæt, og rammerne for brug af disse.

Forsikring & Pension

I forbindelse med den kommende revision af GDPR kan det endvidere overvejes, om centrale principper som "formålsbestemt dataanvendelse", "dataminimering" m.v. kan lempes uden at gå på kompromis med de grundlæggende hensyn bag GDPR-lovgivningen.

Sagsnr. GES-2020-00066

DokID 398237

Produktsikkerhed og produktansvar

Der findes som nævnt allerede omfattende lovgivning på produktsikkerheds- og produktansvarsområdet, som også kan finde anvendelse på brugen af kunstig intelligens.

Forsikring & Pension støtter dog, at der er fokus på følgende områder:

Det er væsentligt, at producenter og komponent- og softwareleverandører altid kan identificeres. Det indebærer, at når en softwareleverandør er leverandør til en europæisk producent/forbruger, skal det være klart, hvilket selskab der er leverandør. Dette skal også gælde, hvis softwaren produceres hos flere selskaber i flere lande/kontinenter. Det skal være klart, hvilket land softwaren stammer fra for at kunne identificere, om der er tale om "førsteimportør til EU".

Der er behov for at håndtere uigennemsigthed i forbindelse med anvendelse af kunstig intelligens-komponenter. Det kan være vanskeligt at etablere, hvilken komponent der fejler, eller om det er samspillet mellem dem, der forårsager skade. Løsningen på dette må være regler om objektivt ansvar og evt. mellemhandleransvar. På den måde undgås det, at forbrugeren skal bruge tid på at finde ud af, om den originale producent er culpa-ansvarlig, eller hvilken komponentleverandørs software der fejler. Forbrugeren kan så gå direkte til mellemhandleren, der må hæfte – evt. bredere end producentens ansvar (culpa) da sidstnævnte kan være svært at løfte ved samvirkende skadeårsager, eller det kan være umuligt at etablere om softwaren er defekt.

Derudover er der behov for at kunne tracke opdatering af software, så det kan fastslås, hvilken version af software der var installeret på et givent tidspunkt.

Der kan også være behov for at se på definitionen af begrebet "defekt". Det kan være vanskeligt som kunde at løfte bevisbyrden for, at produktet er defekt. Produkter der indeholder kunstig intelligens skal være sikre, og man kan overveje et præsumptionsprincip i vurderingen af defekt-begrebet for at sikre større forbrugerbeskyttelse. Forstået på den måde, at mellemhandleren skal bevise, at produktet ikke var defekt.

Med venlig hilsen

Sigrid Floor Toft