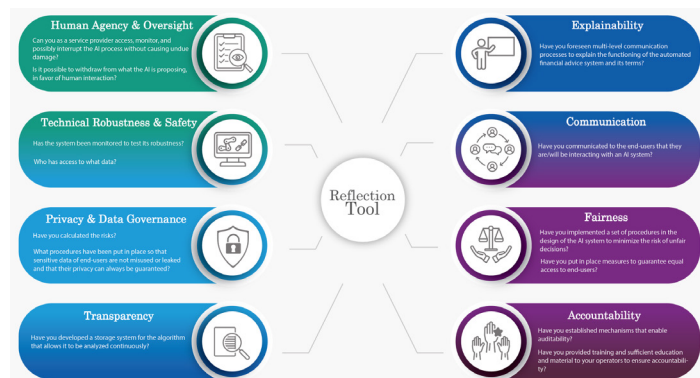


Uitdagingen bij geautomatiseerd financieel advies: Definitie en ethische afwegingen

“Ethische instrumenten en kaders kunnen de implementatie van op AI-gebaseerd advies faciliteren ”

R. Gianni, M. van der Werf, L. Brügggen, D. Meacham, J. Hogreve, T. Post en J. Heller

Consumenten dienen goed geïnformeerd te zijn over hun financiële situatie zodat ze actie kunnen ondernemen wanneer die verandert. Geautomatiseerd financieel advies kan de toegang van consumenten tot financieel advies vergroten en daarmee ook hun financiële welzijn. Hoewel dergelijk geautomatiseerd financieel advies al bestaat voor diverse financiële producten, is er nog geen holistisch, geautomatiseerd financieel advies op de markt. Deze volgende stap vraagt om een definitie van goed geautomatiseerd financieel advies als basis voor adviserende algoritmes alsmede een kader voor het overwegen van mogelijke ethische problemen bij de implementatie van dergelijk advies. Voor deze studie onderzochten we beide uitdagingen.



Figuur: voorbeeldvragen van de reflectie-tool die we hebben gemaakt om mensen in het werkveld te begeleiden bij hun begrip van ethiek en bij de implementatie ervan in het AI ontwerp.

Bevindingen op hoofdlijnen

- De definitie van goed geautomatiseerd financieel advies is onderverdeeld in vier componenten en definieert i) welk doel het moet hebben, ii) op welke informatie het algoritme gebaseerd moet zijn en hoe het zou moeten werken, (iii) hoe de uitkomst eruit zou moeten zien, en iv) hoe de uitkomst zou moeten worden gecommuniceerd.
- Wet- en regelgeving zijn niet altijd voldoende om bepaalde problemen aan te pakken die (on) opzettelijk het welzijn kunnen beïnvloeden.
- Ethiek kan helpen potentiële weerstanden en voorkeuren van technologische innovaties te evalueren waarvoor geen specifieke regelgeving geldt.
- We introduceren een praktisch reflectie-instrument (zie figuur) dat reflectie op de ethische vereisten van geautomatiseerd financieel advies stimuleert.

Kernboodschap voor de sector

- Pas al tijdens de ontwerpfase een ethisch perspectief toe op geautomatiseerd financieel advies om de problemen die het gebruik van geautomatiseerde diensten in gevaar kunnen brengen van tevoren aan te pakken.
- Organisaties kunnen het door ons ontwikkelde kader AI4 Ethical Financial Services (AI4ES) gebruiken om ethiek grootschalig te integreren binnen hun financiële diensten.



Meer weten? Lees het paper

'Challenges of automated financial advice: Definition and ethical considerations'