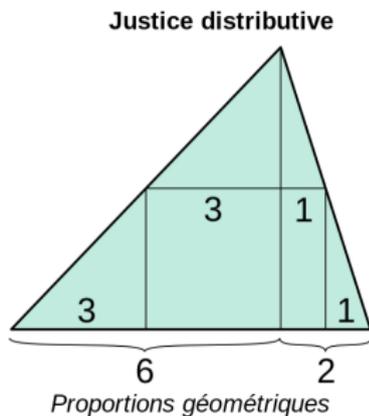
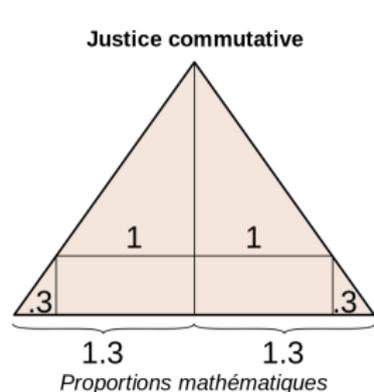


Une histoire de l'équité algorithmique

October 25, 2023

Sciences, morale et justice, de Aristote à Bacon.



Bacon (1605) : La règle selon laquelle « *Si inequalibus aequalia addas, omnia erunt inaequalia* »¹ n'est-elle pas à la fois un principe pour la justice et les mathématiques ? Et n'y a-t-il pas une véritable concordance entre une justice commutative et une justice distributive d'une part, et entre les proportions géométriques et mathématiques d'autre part ?

¹Si aux inégalités tu ajoutes l'égalité, tout sera inégal.

Positivisme

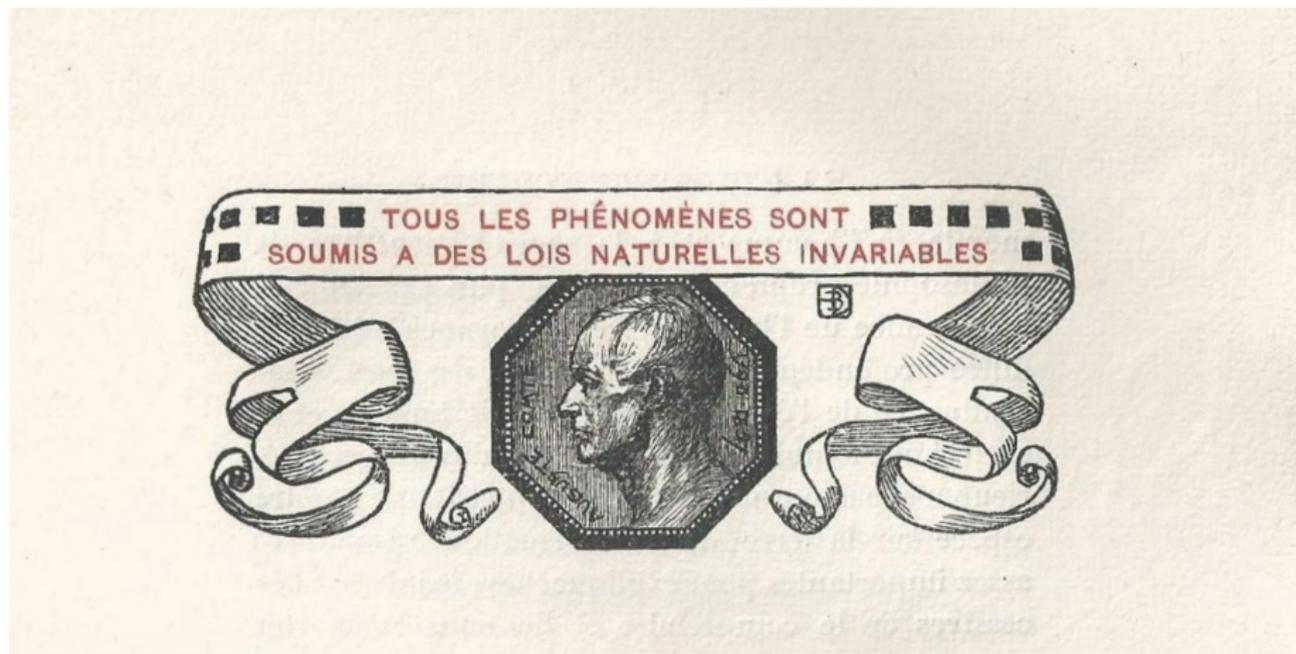


Figure: Bandeau des Editions Pelletan de la collection positiviste *Bibliothèque Sociale et Philosophique* ornée du portrait d'Auguste Comte, éditée entre 1904 et 1911.

Positivisme

- *XIX^e* siècle : synthèse de ces trois domaines sous l'autorité des sciences.
- Auguste Comte, positivisme : le savoir est obtenu par l'observation constante d'un enchaînement de certains phénomènes, permettant d'établir des lois naturelles à partir des régularités observées.
- Avec le développement des statistiques, les phénomènes sociaux ne sont plus analysés à l'aune d'explications métaphysiques mais par leur traduction en lois quantitatives.

Positivismisme

Jeanne Hersch : « Il s'agissait donc, pensait Comte, d'élaborer maintenant une morale sociale scientifiquement fondée, une connaissance du bien social en tant que science positive. Contrairement à ce qu'on apprend traditionnellement lors d'une première leçon de philosophie, à savoir qu'il n'est *jamais* possible d'établir quel est le bien à partir du donné empirique, ici c'est justement ce qu'il s'agit de faire : il s'agit de fonder le bien sur l'empirique, ou plus précisément sur les lois de la « physique sociale ». Comme, d'autre part, la légalité sociale règne comme la légalité de la nature sur tous les phénomènes concernés, il n'existe finalement qu'une seule dimension pour toute la réalité positive, y compris le bien moral. Il s'agit donc d'ériger une morale sociale qui soit en même temps une morale positive. Ce qui revient à laisser la science englober — ou résorber — la morale. »

Domaine de l'assurance aux États-Unis

- Compétition → segmentation (répartition des assurés en groupes supposément homogènes) (Charpentier et al., 2014)
- *XIX^e* siècle, des associations locales d'assureurs se créent pour pouvoir partager des données statistiques et uniformiser les tarifs pratiqués.
- L'objectif est double : éviter l'insolvabilité ou identifier les opportunités et lutter contre les « discriminations tarifaires inévitables » (Miller, 2009)
- Ces discriminations étaient considérées équitables si elles étaient justifiées par les données des coûts d'assurance sous-jacents contrairement à la notion plus tardive de « disparate impact »

Soulèvements populaires. 1965-1967.



Commission Kerner

- Président Johnson : « Qu'est-il arrivé ? Pourquoi cela est-il arrivé ? Que faire pour éviter que cela arrive de nouveau ? »
- Commission Kerner, crée un panel sur l'assurance pour restaurer les quartiers qui se sont soulevés.
- Révélations : « Loin d'être le résultat du délabrement, l'incapacité d'obtenir une assurance adéquate et fiable est en soi une cause sérieuse de délabrement. » (Maire de Philadelphie)

Commission Kerner

(Horan, 2021) : Les conclusions du groupe ont révélé que le manque d'assurance n'était pas simplement un sous-produit malheureux des émeutes qui ont secoué les villes américaines au milieu des années 1960, comme beaucoup l'avaient supposé avant l'enquête. Au contraire, les preuves suggéraient que le manque d'accès à l'assurance avait joué un rôle significatif dans la création de nombre des conditions qui avaient conduit aux troubles. Une enquête menée par [la commission] auprès de trois mille propriétaires et entreprises dans six grandes villes a révélé que 30% des propriétaires et 40% des propriétaires d'entreprises étaient confrontés à des problèmes d'assurance sérieux [...] jouant un rôle central dans la création de la condition que les analystes appelaient « délabrement ». La crise urbaine, semblait-il, avait commencé comme une crise de l'assurance.

Commission Kerner

- Forte discrimination assurance habitation : prix inaccessibles ou exclusion totale des portefeuilles d'assurances dans les quartiers racisés² ;
- Assurance habitation étant une condition préalable aux prêts et crédits immobiliers ;
- Conséquences désastreuses : nouveaux logements ne pouvaient pas être construits, ceux qui étaient vides restaient vacants, les restaurations ne pouvaient être engagées, également valable pour les commerces avec son lot de conséquences pour les services, biens et emplois proposés
- Redlining dans l'assurance

²Est qualifié de racisé un individu perçu comme appartenant à un groupe minoritaire et susceptible d'être victime de discriminations.

Redlining

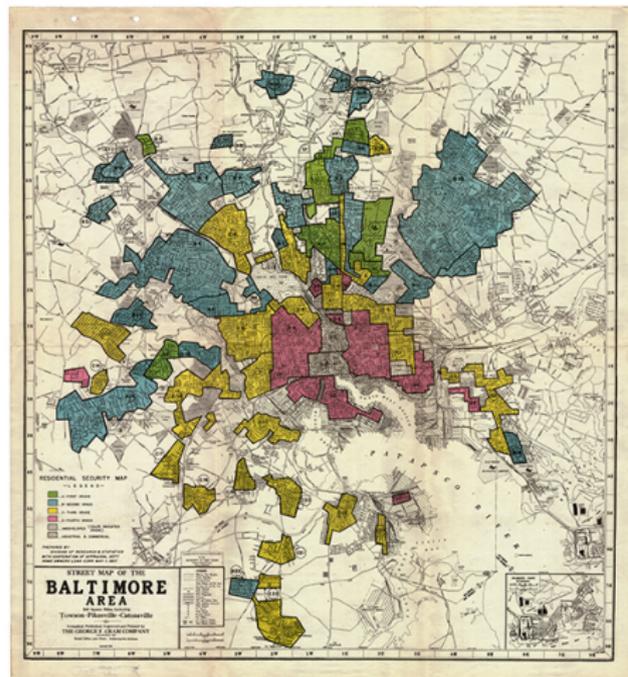


Figure: Carte de la HOLC de la ville de Baltimore et photo d'une manifestation revendiquant l'égalité d'accès au logement du Musée Jim Crow.

Redlining

- Programme fédéral d'accès à la propriété privée de 1934 initié dans le cadre du New Deal accordant des prêts et crédits immobiliers garantis par la Federal Housing Administration (FHA)
- Les personnes noires ou résidant dans des quartiers majoritairement noirs ont été discriminées dans l'attribution des prêts de la FHA (Michney et Winling, 2019 ; Fishback et al. 2020)
- Ces cartes auraient été également utilisées par la suite par des institutions privées et publiques pour refuser l'accord de prêts aux personnes noires (Jackson, 1985)
- Fin des années 1960, le terme est adopté par les personnes mobilisées contre les pratiques discriminatoires dans l'assurance privé et public (Horan, 2021)

Cadrage du débat

- Les assureurs ont rapidement cadrage des termes du débat : équité, objectivité → les décisions sont basées sur le risque, pas sur la race³
- Les anti-redlining ont critiqué cette position mais pas son cadrage et exigèrent des assureurs qu'ils cessent d'utiliser des catégories d'évaluation « subjectives et arbitraires » et se basent uniquement sur des critères « statistiquement valides »
- Sans accès aux données et aux règles de décisions, peu de moyens de vérifier
- Échec à l'obtention d'une législation permettant de changer les pratiques de l'industrie de manière significative.

³Le terme race n'est pas considéré comme biologique, mais comme une construction sociale.

Les féministes entrent dans la danse



Les féministes entrent dans la danse

- Principale critique : l'utilisation du sexe dans les critères d'accès à l'assurance. Si risque ségmenté, indépendant des « mérites » individuels. Si risque individualisé, discriminatoire. Elles demandent l'*égalité* : une assurance unisexe.
- La critique portée par les féministes s'étend au rôle du risque et la valeur de l'utilisation de connaissances statistiques sur les populations comme moyen de répartir les coûts et les avantages pour les individus.
- Les termes de ces débats, ainsi que les stratégies adoptées reflétaient également des changements importants dans les significations de l'équité et de l'égalité dans la vie américaine.

Les féministes entrent dans la danse

- Défense des assureurs : la classification des risques renforce la concurrence, ce qui réduit le prix moyen des primes d'assurance.
- Le recours à des caractéristiques de risque difficiles ou coûteuses à mesurer entraînerait des prix plus élevés.
- L'utilisation de caractéristiques de groupe « facilement identifiables » sert donc l'intérêt général.
- Stratégie du secteur pour justifier des tarifications dépendant du sexe centrée autour du concept d'*actuarial fairness*.
- *Moral hazard* : les individus prennent plus de risques lorsqu'il est partagé, la classification des risques permettrait de réduire cela.

Echec du mouvement

(Horan, 2021) : Examiner les contextes dans lesquels l'équité actuarielle a émergé et pris de l'importance dans le discours public peut nous aider à comprendre pourquoi les tentatives de réforme et de régulation de l'industrie de l'assurance ont échouées au cours des dernières décennies du XX^e siècle. Peut-être plus important encore, cela pourrait également nous aider à comprendre le rôle joué par l'industrie privée dans la promotion de la fragmentation sociale — le sentiment que les Américains devraient être responsables d'eux-mêmes et non les uns des autres — et le déclin à long terme du soutien public aux approches collectives de gestion des risques.

Historiciser

« Historiciser la théorie ne signifie pas céder au relativisme, qui réduit les concepts aux conditions extérieures (en particulier sociologiques) de leur apparition, ni à voir dans l'histoire un tribunal appelé à se prononcer sur la vérité de la théorie. Il s'agit plutôt de concevoir les constructions théoriques comme des réponses actives à des situations historiquement déterminées, situations dont elles s'emparent pour en révéler des contenus de vérité qui transcendent les conditionnements dont elles sont issues tout en en portant la marque indélébile. »
(Kouvelakis, 2019)