

03 / СТРАХОВАНИЕ

ИИ для страхового бизнеса

Начните с проекта в Claude или Codex, затем выполните одну отраслевую задачу по готовому запросу.

Внутри: подготовка исходных данных, три сценария, проверка результата и план первой недели.

Объяснять условия и готовить консультацию

Методичка для агента, брокера или команды продаж. Используйте только действующие документы конкретного страховщика и разрешённые к обработке данные. ИИ не определяет покрытие, исключения и размер выплаты вместо полиса и специалиста.

Первый запуск: Claude или Codex

Перед началом проверьте [страны доступа к Claude](#) и [страны доступа к ChatGPT](#). На 25.09.2026 Россия не входит в эти списки. Anthropic требует физического нахождения в поддерживаемой стране и телефонного номера оттуда; OpenAI предупреждает, что использование сервиса из неподдерживаемой страны и способа оплаты вне поддерживаемой страны может привести к блокировке. Если условия не выполнены, не создавайте аккаунт и не оплачивайте подписку по этим шагам.

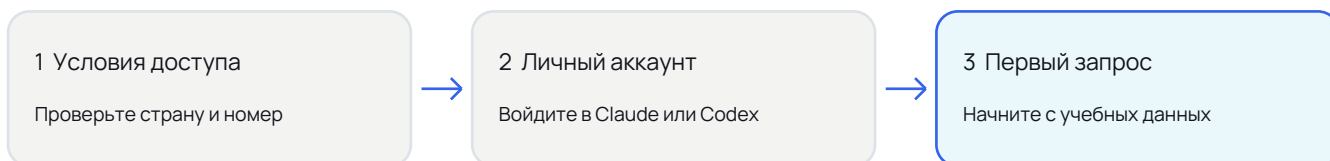
Аккаунт Claude. Если вы соответствуете условиям: откройте [claude.ai](#), выберите вход по электронной почте или Google, подтвердите вход ссылкой из письма или через Google. При запросе номера используйте свой действующий номер из поддерживаемой страны; виртуальные и VoIP-номера Anthropic не принимает. Бесплатного тарифа достаточно для первого опыта.

Оплата Claude, если нужна. Войдите в аккаунт, откройте меню профиля → Settings → Billing → Upgrade plan → Get Pro plan. Выберите период, проверьте цену и условия продления на экране оплаты, укажите подходящий способ оплаты и подтвердите Subscribe. Не передавайте платёжные данные посредникам.

Аккаунт Codex. Установите [официальное приложение ChatGPT](#) и войдите в свой ChatGPT-аккаунт; если его ещё нет, создайте его через доступный на официальном сайте способ входа. Сохраняйте тот же способ входа при повторной авторизации. В приложении переключитесь на Codex и откройте отдельную папку проекта. Codex доступен и в бесплатном плане с ограничениями.

Оплата Codex, если нужна. На [chatgpt.com](#) откройте профиль → Upgrade plan, выберите доступный план, проверьте цену и условия, оплатите подходящим способом. Управление подпиской: Settings → Billing. Подписка ChatGPT и оплата API — разные счета; для этих методичек API не нужен.

VPN, если нужен для защиты соединения. Как пример, установите приложение с [официальной страницы Proton VPN](#): создайте личный аккаунт, скачайте приложение для своей ОС, войдите и нажмите Connect. Убедитесь, что приложение показывает активное соединение; для настольного Codex используйте приложение VPN для устройства, а не только расширение браузера. VPN меняет сетевой маршрут, но не физическое местонахождение, условия регистрации или допустимость способа оплаты Claude и ChatGPT.



Оплата и VPN — отдельные действия; они не заменяют проверку условий доступа.

Схема 1. Маршрут первого запуска; VPN и подписка не обязательны для учебного запроса.

Проект Claude. После входа откройте [Проекты](#), нажмите «New Project» и назовите проект «Страхование: условия и консультация». Создайте внутри проекта новый чат. В разделе файлов проекта добавляйте только подготовленные и разрешённые материалы. Для первого опыта достаточно вставить короткий обезличенный текст в сообщение.

Проект Codex. Создайте на компьютере отдельную папку «Страхование: условия и консультация», поместите в неё подготовленные текстовые файлы и откройте папку в Codex как проект. В первом сообщении попросите прочитать файлы и предложить черновик без изменения исходников. Проверьте предлагаемые изменения перед сохранением.

Подготовьте материалы. Для этой сферы нужны актуальные условия одного продукта с названием страховщика, версией и датой; отдельно - обезличенный сценарий клиента. Не добавляйте полис, паспорт или сведения о здоровье человека. Сначала проверьте права на передачу данных выбранному сервису. Если их нет, используйте вымышленный пример вместо реальных материалов.

Пробный запуск. Учебный пример: собственник спрашивает о страховании оборудования. Известен только тип имущества; ИИ составляет список недостающих данных, не обещая покрытие и тариф. Скопируйте один промпт из разделов ниже, замените текст в квадратных скобках своими проверенными данными и отправьте его в выбранном проекте. Сохраните ответ как черновик и сверьте каждую цифру, условие и вывод с первоисточником и ответственным специалистом.

1. Сделать сравнительную таблицу предложений

Подготовьте выдержки из актуальных условий нескольких программ без данных клиентов. Укажите версии документов и даты. Не смешивайте продукты разных страховщиков в одну «среднюю» программу.

Промпт: «Сравни страховые программы только по предоставленным выдержкам. Столбцы: предмет страхования, покрываемые риски, основные исключения, лимиты, франшиза, срок, порядок обращения при событии. Для каждого факта укажи название документа и раздел. Если пункт не найден, напиши “не найден в предоставленном тексте”. Не делай вывод, что клиенту гарантирована выплата. Документы: [текст и названия]».

Проверить таблицу должен специалист по продукту: одно слово в исключении может изменить смысл.

2. Подготовить вопросы перед подбором полиса

Используйте обезличенный сценарий: например, собственник малого бизнеса хочет застраховать помещение и оборудование. Цель — собрать недостающие данные до предложения, без преждевременного обещания тарифа.

Промпт: «Составь список вопросов для первичной консультации по [тип страхования]. Известно: [обезличенные факты]. Отдели обязательные данные для расчёта от предпочтений клиента. Для каждого вопроса объясни, зачем он нужен. Не запрашивай документы и чувствительные сведения через открытый чат; предложи безопасный канал для передачи по правилам компании».

Согласуйте список с внутренней процедурой и требованиями страховщика.

3. Объяснить сложное условие простыми словами

Возьмите один реальный пункт договора и подготовьте объяснение для клиента.

Промпт: «Объясни приведённый пункт страховых условий простым языком в 5–7 предложениях. Сохрани смысл, назови ограничения и пример ситуации. Отдельно покажи точную цитату и номер пункта, на которых основано объяснение. Если вывод нельзя сделать из текста, напиши “нужна проверка специалиста”. Текст пункта: [вставить]».

Первый недельный цикл

День 1: выберите один продукт и соберите актуальные документы. День 2: сделайте таблицу. День 3: проверьте её с экспертом. День 4: подготовьте вопросы и простые объяснения. Дни 5–7: применяйте на первичных консультациях; считайте время подготовки и долю консультаций, дошедших до корректного предложения. Сравнение продаж делайте только при сопоставимом потоке.

Финальные условия, премию и применимость продукта подтверждает уполномоченный специалист по актуальным документам.

Источники по сервисам

Шаги проверены 25.09.2026 по официальным материалам: [регистрация и Pro в Claude](#), [номер телефона Claude](#), [проекты Claude](#), [приложение ChatGPT и Codex](#), [тарифы Codex](#), [оплата ChatGPT](#), [подключение Proton VPN](#).

Интерфейс и условия могут измениться; перед оплатой проверьте их на сайте сервиса.