

עובדים חכם עם AI בסוכנות הביטוח

מדריך מעשי לבחירת המודל הנכון, לחיסכון בטוקנים ולעבודה בטוחה עם מידע ביטוחי.

פשוט • יישומי • מותאם לענף הביטוח

כולל שני סקילים ייעודיים להתקנה

- ◆ AI Credit Control for Insurance • Claude
- ◆ ChatGPT Credit Control for Insurance

למה המכסה נגמרת מהר

הבעיה אינה רק מספר ההודעות. אורך השיחה, הקבצים, הכלים, המודל ורמת המאמץ משפיעים יחד על הצריכה. אתה עובד עם הכלי כמה שבועות, העבודה זורמת, ואז מגיעה ההודעה: הגעת למגבלת השימוש. בדרך כלל בדיוק כשאתה באמצע משהו דחוף. שני עקרונות מסבירים כמעט את כל התופעה: כל הודעה חדשה מעבדת מחדש את ההקשר של השיחה כולה, וחלון ההקשר הוא גם שולחן העבודה שלך וגם חלק מהחשבון.

מה תופס מקום בשיחה מנופחת



המחשה יחסית בלבד, ולא מדידת צריכה בפועל.

דוגמה מהסוכנות: שיחה שהתחילה בהשוואת ביטוח בריאות, המשיכה לתביעת רכב והסתיימה בפוסט שיווקי - סוחבת שלושה עולמות תוכן בכל הודעה. הפתרון פשוט: שיחה חדשה לכל נושא.

שלושה גורמים שמייקרים במיוחד

- **מודל חזק מדי.** משימת ניסוח קצרה אינה דורשת את המודל החזק ביותר.
- **פלט ארוך.** במודלים רבים טוקני הפלט יקרים משמעותית מטוקני הקלט, לעיתים פי חמישה.
- **שיחה עמוסה.** היסטוריה וקבצים מיותרים פוגעים גם במיקוד התשובה וגם ביעילות.

שנים עשר הרגלים בגרסה של סוכן ביטוח

ההרגל	כך מיישמים בסוכנות
1. נושא חדש = שיחה חדשה	לא מערבבים חידוש, תביעה ושיווק באותה שיחה.
2. מפנים למידע המדויק	מבקשים לנתח סעיף או עמוד מסוים במקום להדביק תיק שלם.
3. מתאימים מודל למשימה	ניסוח שגרתי במודל קל, השוואה מקצועית במודל בינוני, אסטרטגיה במודל חזק.
4. ידע קבוע נשמר בפרויקט	סגנון הסוכנות, קהלי יעד ותבניות - לא מדביקים מחדש בכל פנייה.
5. רמת מאמץ לפי הצורך	לא מפעילים חשיבה מרבית למייל תזכורת קצר.
6. בודקים שימוש	עוקבים אחר מגבלות השימוש לפני יום עבודה עמוס.
7. הוראות קבועות רזות	שומרים רק כללים שבלעדיהם הצ'אט באמת יטעה.
8. מכבים חיבורים מיותרים	לא טוענים כלים ומקורות שאינם נחוצים למשימה.
9. מסכמים בנקודות עצירה	אחרי השלמת השוואה או שלב בתביעה - מסכמים וממשיכים נקי.
10. מאשרים מתווה מראש	מאשרים כותרות למכתב ערר לפני כתיבת המסמך המלא.
11. מפצלים עבודה גדולה	תכנון במודל חזק, ביצוע פעולות חוזרות במודל יעיל יותר.
12. עובדים במקטעים קצרים	בסיום שלב יוצרים סיכום מסירה ופותחים שיחה חדשה.

כלל זהב לסוכן: בקשו מראש את אורך התוצר - "עד 120 מילים", "טבלה של 5 שורות" או "שלוש חלופות בלבד".

איזה מודל מתאים לאיזו משימה

השם המדויק של המודל עשוי להשתנות. העיקרון נשאר: מודל קל לפעולות מכניות, מודל מאוזן לעבודה מקצועית שוטפת, ומודל חזק לחשיבה מורכבת ובעלת סיכון.

דרגה	דוגמאות ביטוחיות	הסימן המזהה
קל • Haiku	מייל, וואטסאפ, תזכורת חידוש, הגהה, סיכום שיחה, קיצור טקסט.	התוכן כבר קיים, צריך להמיר, לקצר או לנסח.
מאוזן • Sonnet	השוואת פוליסות, ניתוח כיסויים, מכתב ערר, חוזר רגולטורי, תסריט מכירה.	נדרשת הבנה מקצועית ודיוק, אך דרך העבודה מוכרת.
חזק • Opus	אסטרטגיה שנתית, אפיון אוטומציה, תיק לקוח מורכב, תביעה חריגה, השקעה טכנולוגית.	אין תשובה אחת נכונה, נדרש שקלול חלופות ועלות הטעות גבוהה.

מפת המשימות המלאה של הסוכנות

המשימה	דרגה	הנימוק
מייל או הודעת וואטסאפ ללקוח, תזכורת חידוש	קל	תבנית מוכרת, פלט קצר
הגהה ותיקון ניסוח למסמך קיים	קל	אין ייצור תוכן חדש
סיכום תמלול של שיחת מכירה או פגישה	קל	קלט ארוך, פלט קצר
הפיכת מסמך קיים לפוסט או להודעה	קל	עבודת המרה בלבד
השוואת פוליסות וניתוח כיסויים	מאוזן	הבנה מקצועית ודיוק
ניתוח חוזר רגולטורי או שינוי חקיקה	מאוזן	פרשנות מקצועית
מכתב ערר או פנייה בתביעה לחברת ביטוח	מאוזן	עלות טעות גבוהה
תסריט שיחה, תוכן שיווקי, ניוזלטר	מאוזן	ייצור תוכן מקורי
ניתוח דוח עמלות או קובץ נתונים	מאוזן	עבודה מול נתונים
תוכנית עבודה או אסטרטגיה שנתית לסוכנות	חזק	החלטה עסקית, שקלול חלופות
אפיון אוטומציה או תהליך עבודה בסוכנות	חזק	טעות מתגלגלת לחודשי עבודה
תכנון פנסיוני או פיננסי מורכב ללקוח	חזק	ריבוי משתנים, עלות טעות גבוהה
ניתוח תיק לקוח מורכב או תביעה חריגה	חזק	אין תשובה אחת נכונה

חריג חשוב: מסמך שיוצא ללקוח, לחברת ביטוח או לרגולטור לא ירד מתחת לדרגה המאוזנת, ותמיד דורש בדיקה אנשית מקצועית. בחירת מודל אינה תחליף לאחריות הסוכן.

שלוש הטעויות שעולות הכי הרבה מכסה

טעות 01

שיחה אחת אינסופית

כל הודעה חדשה בשיחה שולחת מחדש את כל היסטוריית השיחה. שיחה בת שלושים הודעות עולה פי כמה משיחה בת חמש, גם אם השאלה האחרונה קצרה. זהו הבזבוז השקט הגדול ביותר, ורוב המשתמשים אינם מודעים לו כלל. התיקון: נושא חדש, שיחה חדשה. אם צריך רצף, הדביקו סיכום קצר במקום לגרור את כל ההיסטוריה.

טעות 02

תשובות ארוכות מהנדרש

התשובה שאתם מקבלים יקרה משמעותית מהשאלה ששלחתם. כשלא מגדירים אורך, המערכת מייצרת מסמך מלא, ואתם משלמים עליו במלואו גם אם השתמשתם בשתי שורות ממנו. התיקון: הגדירו אורך מראש - "עד 120 מילה", "בשלוש נקודות", "טבלה בלבד".

טעות 03

הדבקת אותו הקשר שוב ושוב

פרטי הסוכנות, קהל היעד, סגנון הכתיבה ורשימת המוצרים נכתבים מחדש בכל פנייה. זהו תשלום חוזר על אותו מידע בדיוק, עשרות פעמים בחודש. התיקון: העבירו את ההקשר הקבוע להוראות פרויקט או לסקיל ייעודי, פעם אחת.

סקיל Claude: בקרת עלויות לפני שמתחילים

הסקיל AI Credit Control for Insurance בנוי סביב תרחישי העבודה האמיתיים של סוכן ומנהל סוכנות.

04

מתריע

רק כשיש פער משמעותי

03

משווה

המודל הפעיל מול המומלץ

02

מסווג

מורכבות, אורך, סבבים וסיכון

01

מבין

איזו משימה עומדת להתבצע

מה מובנה בתוך הסקיל

- טבלת משימות ענפית: חידושים, גבייה, תביעות, פוליסות, רגולציה, שיווק ואסטרטגיה.
- כללי החלטה שמונעים הפרעות מיותרות במהלך העבודה.
- התרעה כאשר נבחר מודל חזק ויקר מדי ביחס למשימה.
- התרעה הפוכה כשנדרש מודל חזק יותר בגלל רגישות או עלות טעות גבוהה.
- שישה כללי חיסכון שאינם תלויים במודל.
- כלל פרטיות שמציע להסוות מידע מזהה של לקוחות.

חשוב לדייק: בצ'אט וב-Cowork הסקיל הוא שכבת בקרה - הוא מזהה, מתריע ומבקש החלטה. הוא אינו מחליף את המודל בעצמו. ב-Claude Code ניתן לבצע ניתוב מעשי באמצעות בחירת מודל ותתי-סוכנים.

בקרת עלויות

סוג המשימה: ניסוח שגרתי

המודל הפעיל: Opus | המומלץ: Haiku

לעבור למודל Haiku ולשלוח שוב, או להמשיך כאן?

הסקיל מתריע רק כשיש לכך ערך אמיתי.

סקיל ChatGPT: שני צירי בחירה

ב-ChatGPT יש להפריד בין מצב השימוש בממשק לבין משפחת המודל. הסקיל מזהה תחילה היכן עובדים, ורק אז ממליץ.

שיחה רגילה ב-ChatGPT

הבחירה	מה עומד מאחוריה	שימוש ביטוחי
Instant	GPT-5.5 Instant	ניסוחים, סיכומים, המרות ומשימות יומיומיות.
Thinking	GPT-5.6 Sol	השוואת פוליסות, רגולציה, ניתוח ותוצרים מקצועיים.
Pro	GPT-5.6 Sol Pro	מקרים חריגים, מורכבים ובעלי סיכון גבוה.

API או ChatGPT Work, Codex

המודל	התפקיד	דוגמה מהסוכנות
Luna	מהיר וחסכוני	ניסוחים קצרים, חילוץ וסיכום בכמות גדולה.
Terra	מאוזן לעבודה שוטפת	רוב העבודה המקצועית וההשוואות המובנות.
Sol	מודל הדגל	תיק מורכב, אפיון, רגולציה ואסטרטגיה.
Sol Pro	איכות מרבית	החלטה קריטית או מקרה שבו Sol רגיל לא הספיק.

הדיוק החשוב: Terra ו-Luna אינם בחירה ישירה בשיחה רגילה. הם זמינים ב-Work, ב-Codex וב-API בהתאם לתוכנית. הסקיל לא שולח את המשתמש לחפש אפשרות שאינה קיימת במשטח שלו.

בקרת שימוש ב-ChatGPT

המשטח: Codex | המשימה: סיכום חוזר
המודל הפעיל: Sol | המומלץ: Luna או Terra
להחליף ולשלוח שוב, או להמשיך כאן?

ארבעה תרחישים מהיום-יום

הבקשה	ההמלצה	למה
"נסח הודעת וואטסאפ ללקוח שפוליסת הרכב שלו מתחדשת בעוד שבוע."	קל • עד 80 מילים	תבנית קצרה ומוכרת, אין צורך בחשיבה אסטרטגית.
"השווה בין שתי חלופות בריאות לפי חריגים, תקופות אכשרה וכיסויים."	מאוזן • טבלה ממוקדת	נדרשים הבנה מקצועית, דיוק והשוואה שיטתית.
"בנה אסטרטגיית שימור שנתית לסוכנות לפי פילוח התיק."	חזק • מתווה תחילה	ריבוי משתנים, חלופות והחלטה עסקית.
"סכם תמלול של שיחת לקוח ארוכה לחמש משימות המשך."	קל • פלט קצר	קלט ארוך אינו מחייב מודל חזק, הפעולה היא חילוץ וסיכום.

שלושה פרומפטים מוכנים לשימוש מיידי

- סכם את השיחה לחמש נקודות: צורך, מוצר, התנגדות, התחייבות הסוכן והפעולה הבאה. אל תוסיף מידע שלא נאמר.
- השווה בין שתי הפוליסות בטבלה של עד שמונה שורות. הצג כיסוי, חריג, תקופת אכשרה ופער שדורש בדיקה אנושית.
- לפני כתיבת מכתב הערר, הצג מתווה קצר ואת רשימת העובדות החסרות. אל תכתוב את המכתב עד שאאשר את המתווה.
- החיסכון הגדול:** מתווה קצר שאושר מראש מונע כתיבה מחדש של מסמך שלם.

הורדה והתקנה של שני הסקילים

שני קבצי הסקיל מועברים אישית, ללא עלות, לכל מי שמבקש. שולחים הודעה קצרה בוואטסאפ ומקבלים את שניהם חזרה.

לקבלת הקבצים: וואטסאפ אל 054-666-9335 עם ההודעה "קראתי את החוברת ואשמח לשמוע עוד". הכפתור בעמוד האחרון עושה זאת בלחיצה אחת.

Claude

1 שמרו את הקובץ **ai-credit-control-insurance.skill** שקיבלתם.

2 אל תשנו את הסיומת ואל תפתחו את הארכיון.

3 ב-Claude בדפדפן: הגדרות ואז Skills ואז העלאה, אם האפשרות זמינה בחשבון.

4 ב-Claude Code: חלצו את הקובץ ובקשו להתקין את הסקיל מהתיקיה.

5 פתחו שיחה חדשה ובקשו "בקרת טוקנים".

ChatGPT

1 שמרו את הקובץ **chatgpt-credit-control-insurance.skill** שקיבלתם.

2 אל תפתחו ואל תשנו את הארכיון.

3 במסך Skills בחרו העלאה, אם האפשרות זמינה בחשבון.

4 אם Skills אינם זמינים, השתמשו בתוכן כהוראות GPT או Project מאושר.

5 פתחו שיחה חדשה ובקשו "בקרת שימוש".

לא רואים Skills? זמינות ההעלאה תלויה במוצר, בתוכנית, בסביבת העבודה ובהפצה לחשבון. אין צורך לשנות סיומת או להשתמש באתר חיצוני. בדקו מול מנהל סביבת העבודה.

בדיקת התקנה קצרה

בצע בקרת שימוש למשימה הבאה: נסח הודעת חידוש קצרה ללקוח. ציין מהי רמת המודל המומלצת ואל תכלול מידע אישי.

פרטיות: חוסכים בלי לסכן מידע

מידע ביטוחי עשוי לכלול פרטים אישיים, רפואיים ופיננסיים. יש לצמצם את המידע לפני שמכניסים אותו לכלי AI.

לא להזין כפי שהוא	כך מסווים
שם מלא ומספר זהות	"לקוח א"
מספר פוליסה	"פוליסה מסוג X"
מידע רפואי מזהה	"בן 47, ללא רקע כרוני"
חשבון בנק או כרטיס אשראי	טווחים במקום סכומים מזהים
מסמכים שאינם נחוצים למשימה	רק הסעיף הרלוונטי

הכלל: המינימום הדרוש למשימה, ולא יותר. אם הסקיל מזהה שאתם עומדים להזין מידע מזהה, הוא מציע בשורה אחת לעבוד עם נתונים מוסווים. הוא אינו הופך את העבודה להרצאה ואינו מחליף את נהלי אבטחת המידע של הארגון.

שלוש בדיקות לפני שליחה

1 האם אפשר לבצע את המשימה בלי פרטי הזיהוי?

2 האם כל הקובץ נחוץ, או רק עמוד או סעיף ממנו?

3 האם התוצאה תיבדק על ידי איש מקצוע לפני שהיא יוצאת החוצה?

צ'קליסט של דקה לפני משימה

מה המודל?

קל, מאוזן או חזק

מה רמת הסיכון?

פנימי, לקוח, חברה או רגולטור

מה התוצר?

הודעה, טבלה, ניתוח או החלטה

1 האם זה נושא חדש? פתחו שיחה חדשה.

2 הגדירו את התוצר ואת האורך הרצוי.

3 צרפו רק את המידע הדרוש והסוו פרטים מזהים.

4 בחרו מודל לפי מורכבות ועלות טעות.

5 במשימה גדולה, אשרו מתווה לפני ייצור מלא.

6 בסיום שלב, שמרו סיכום קצר והמשיכו נקי.

נוסחת עבודה מומלצת

המטרה: [מה צריך להשיג]
הקשר הכרחי בלבד: [שלוש עד חמש עובדות]
התוצר: [פורמט ואורך]
כללי דיוק: [מה אסור להמציא]
בדיקה: [מה דורש אישור אנושי]

התוצאה: פחות טוקנים, פחות תיקונים, תשובות ממוקדות יותר ושימוש אחראי במידע לקוחות.

סיכום

לא צריך לוותר על מודל חזק. צריך להשתמש בו במקום שבו הוא באמת יוצר ערך.

מודל נכון + הקשר נקי + תוצר מוגדר = עבודה טובה וחסכונית יותר

חמישה דברים שכדאי להתחיל מהם היום

- 1 שיחה חדשה לכל נושא.
- 2 הגדרת אורך התשובה מראש.
- 3 שימוש במודל קל למשימות מכניות ובמודל מאוזן כברירת מחדל מקצועית.
- 4 אישור מתווה לפני מסמך ארוך.
- 5 הפעלת סקיל הבקרה המתאים ל-Claude או ל-ChatGPT.

רוצים את שני הסקילים? הם שלכם, ללא עלות

לחצו על הכפתור, שלחו את ההודעה שנפתחת אוטומטית, ותקבלו בחזרה את שני קבצי הסקיל להתקנה - ל-Claude ול-ChatGPT - יחד עם הוראות ההתקנה.

שלחו לי הודעה בוואטסאפ 054-666-9335

ההודעה שתיפתח: "קראתי את החוברת ואשמח לשמוע עוד".

בקשה קטנה: אם החוברת עזרה לכם, העבירו אותה הלאה - לשותף במשרד, לקבוצת הסוכנים או למנהל הסוכנות. ככל שיותר סוכנים יעבדו נכון עם AI, כך הענף כולו מתקדם מהר יותר. השיתוף חופשי, ובלבד שהחוברת מועברת בשלמותה וללא שינוי.

מקורות שנבדקו

- מרכז העזרה של Claude: מגבלות שימוש, תוכנית Pro וניהול קרדיטים.
- Anthropic: תיאור, זמינות ותמחור מודלים.
- OpenAI: מדריך בחירת מודלים ובקורות מידע.
- הסקילים AI Credit Control for Insurance ו-ChatGPT Credit Control for Insurance.

תודה שקראתם

נשמח ללוות אתכם בצעד הבא של ה-AI בסוכנות.



054-666-9335 ♦

yarden@insurai.co.il ♦

www.insurai.co.il ♦

ירדן פלד

מייסד ומנכ"ל InsurAI · מומחה לטרנספורמציה דיגיטלית

מבוססת AI

לענף הביטוח והפיננסים · מרצה ומנחה סדנאות

InsurAI · ייעוץ, הדרכה ואוטומציה בבינה מלאכותית לענף הביטוח והפיננסים.

הנתונים המספריים, שמות המודלים והמגבלות משתנים מעת לעת. המידע אומת מול מקורות היצרנים ביום 24.07.2026. החוברת היא כלי הדרכה ואינה מהווה ייעוץ משפטי, רגולטורי, ביטוחי או פיננסי.