



KURZLEITFADEN · BRANCHE · VERSICHERUNGEN

Meldung, Gutachten, Fotos: Wo liegt was zum Schaden?

Ab jetzt hängen Belege mit gleicher Schadennummer zusammen.

Schadenmeldungen, Fotos, Kostenvoranschläge, Gutachten und Rechnungen kommen per Post, E-Mail und Außendienst, oft handschriftlich. Dieser Kurzleitfaden zeigt, wie PaperOffice sie liest, über gleiche Schadennummern verbindet und eingereichte PDFs prüft. Für Versicherer, Makler und Schadenregulierer.

WORUM ES GEHT

Schadennummer, Policennummer und Schadendatum als Felder, Belege mit gleicher Schadennummer verbunden, Fotos in derselben Mappe, PDFs auf Überdeckungen geprüft und Fragen an die Akte mit Quelle.

01 · DAS PROBLEM

Ein Schaden, viele Absender. Jeder Beleg kommt einzeln.

Nach einem Wasserschaden kommt die Meldung handschriftlich per Post, die Fotos per E-Mail, der Kostenvoranschlag vom Handwerker, Wochen später Gutachten und Rechnung. Wer reguliert, sucht alle Teile zusammen und legt Voranschlag, Gutachten und Rechnung zum Vergleich nebeneinander.

WARUM ES PASSIERT

Viele Absender je Schaden

Versicherungsnehmer, Handwerker, Werkstatt, Gutachter und Makler schicken Unterlagen in eigenen Formaten. Die gemeinsame Klammer ist die Schadennummer, sofern sie überhaupt draufsteht.

Handschrift und Fotos

Schadenmeldungen werden oft von Hand ausgefüllt, Schäden mit dem Handy fotografiert. Policennummer und Schadendatum werden abgetippt, ein Zahlendreher führt zur falschen Police.

Belege lassen sich bearbeiten

Ein Kostenvoranschlag oder eine Rechnung als PDF lässt sich verändern, ohne dass es auf dem Bildschirm auffällt. Überdeckte Beträge fallen beim Durchsehen kaum auf.

WORAN SIE ES MERKEN

- Zu einer Schadennummer liegen Unterlagen verteilt in Postfach, Scanordner und Bestandssystem.
- Fotos eines Schadens hängen an E-Mails statt an der Schadenakte.
- Policennummern stehen auf Meldung und Police unterschiedlich geschrieben.
- Dieselbe Reparaturrechnung kam vom Kunden und von der Werkstatt und wurde zweimal erfasst.
- Ob ein eingereichtes PDF bearbeitet wurde, beurteilt allein das Auge.

02 · DER WEG MIT PAPEROFFICE

Lesen, verbinden, Belege prüfen.

Ihr Bestands- und Schadensystem bleibt das System für Policen, Reserven und Zahlungen. PaperOffice liest die Belege jedes Schadens, verbindet sie über gleiche Schadennummern und prüft eingereichte PDFs auf Auffälligkeiten.

1

Alles annehmen, auch Fotos

Ein Connector holt Meldungen und Fotos aus dem Schadenpostfach, jeden Anhang als eigenes Dokument. Post kommt per Scanner, Fotos des Außendienstes per Mobile App.

[MODUL: CONNECTORS](#)

2

Handschrift lesen

In der Stufe Ultra liest AI-OCR auch handschriftliche Schadenmeldungen, Zeile für Zeile mit Position. Der Text steht danach in der Suche.

[MODUL: AI-OCR](#)

3

Schadendaten als Felder

Ein eigener IDP Agent liest Schadennummer, Policennummer, Schadendatum, Schadenort und Hergang. Die Vorlage **Versicherungspolice** bringt Versicherungsnehmer, Versicherungssumme und Selbstbeteiligung mit.

[MODUL: IDP AGENT](#)

4

Über die Schadennummer verbinden

Ab Premium liest AI-DMS Beleg- und Referenznummern mit. Steht dieselbe Nummer gleich geschrieben auf Meldung, Gutachten und Rechnung, verbindet der Knowledge Graph sie im selben Workspace.

[MODUL: KNOWLEDGE GRAPH](#)

5

Eingereichte PDFs prüfen

Der Trust Agent prüft eingereichte PDFs auf versteckten und überdeckten Text und eingebettete Dateien. Ab Premium vergleicht er Textebene und Seitenbild, mit Profil für Rechnung oder Police.

[MODUL: TRUST AGENT](#)

03 · IN DER APP

So finden die Belege eines Schadens zusammen.

So richten Schadenbearbeitung und Posteingang den Ablauf ein. Grundlage ist ein Workspace je Sparte mit AI-DMS Premium, handschriftliche Meldungen verarbeiten Sie mit Ultra.

1

Handschrift mit Ultra

Handschriftliche Meldungen markieren, **Aktionen > Agents & Workflows > AI-DMS** wählen und die Stufe Ultra festlegen. Gedruckte Gutachten und Rechnungen laufen mit Premium.

2

Schadendaten auslesen

Eine Meldung markieren, **Aktionen > Agents & Workflows > IDP** öffnen und einen Agenten mit Schadennummer, Policennummer, Schadendatum und Ort bauen. Für Policen die Vorlage **Versicherungspolice** wählen.

3

Schaden ansehen

In der Dokumentliste unter **Optionen** die Ansicht **Transaktionen** wählen. Belege mit gleicher erkannter Beleg- oder Referenznummer hängen aneinander, ein Doppelklick öffnet jeden.

4

Fotos zuordnen

Ein Foto auf die Schadenmeldung ziehen und **Dokumentmappe erstellen** wählen. Weitere Fotos und das Gutachten ziehen Sie auf die Mappe, so liegen sie sichtbar beisammen.

5

PDFs prüfen

Unter **Document AI > Trust Agent > Trust Agent erstellen** je einen Agenten mit Prüfumfang Premium und dem Profil für Rechnungen bzw. für Policen anlegen. Dann die PDFs markieren und **Aktionen > Agents & Workflows > Trust > Per Trust Agent prüfen** wählen.

TIPP AUS DER PRAXIS

Die Schadennummer gehört auf jedes Schreiben Nennen Sie die Schadennummer in jeder Eingangsbestätigung und bitten Sie Werkstatt, Gutachter und Kunde, sie genau so zu übernehmen. Erkennt AI-DMS sie als Referenz, verbindet der Knowledge Graph die Belege bei der Verarbeitung.

04 · EIN BEISPIEL

Ein Sachversicherer behält jeden Schaden im Blick.



Ein regionaler Sachversicherer mit 120 Mitarbeitenden reguliert Leitungswasser-, Sturm- und Kfz-Schäden. Die Schadensachbearbeiterin nimmt Meldungen an, beauftragt Gutachter, prüft Kostenvoranschläge und Rechnungen und beantwortet Rückfragen von Kunden und Maklern.

VORHER

- Die handschriftliche Schadenmeldung liegt im Posteingangskorb.
- Fotos und Kostenvoranschlag stecken in E-Mails, das Gutachten im Bestandssystem.
- Für die Regulierung legt sie Voranschlag, Gutachten und Rechnung ausgedruckt nebeneinander.
- Ob ein eingereichtes PDF bearbeitet wurde, schätzt sie nach Augenmaß.

MIT PAPEROFFICE

- Meldung, Fotos, Voranschlag und Gutachten liegen im Workspace der Sparte.
- Ultra liest die Meldung, der IDP Agent übernimmt Schaden- und Policennummer.
- In der Ansicht **Transaktionen** hängen Belege mit gleicher Schadennummer zusammen, Fotos liegen in der Mappe.
- Der Trust Agent prüft eingereichte PDFs, Abweichungen erfragt sie im Chat und prüft am Original.

Ein erfundener Schadenfall zur Veranschaulichung. Prüfen Sie selbst, welche Nummern auf Ihren Belegen stehen, wer Gutachten und Befunde bewertet und wie Sie mit Gesundheits- und Kundendaten umgehen.

05 · CHECKLISTE

Ist Ihre Schadenabteilung bereit für verbundene Belege?

Mit diesen Punkten bereiten Sie Posteingang und Schadenbearbeitung vor. Je öfter die Schadennummer auf den Belegen steht, desto mehr verbindet PaperOffice.

- | | |
|---|--|
| ☐ Jede Sparte hat einen eigenen Workspace mit passenden Gruppenrechten. | ☐ Die Workspaces laufen mit AI-DMS Premium, handschriftliche Meldungen mit Ultra. |
| ☐ Eingangsbestätigungen nennen die Schadennummer mit der Bitte, sie zu übernehmen. | ☐ Die Felder für Meldungen sind festgelegt: Schadennummer, Policennummer, Schadendatum, Ort, Hergang. |
| ☐ Der Meldungs-Agent ist an echten Meldungen getestet, darunter handschriftlichen. | ☐ Das Schadenpostfach ist als Connector eingerichtet, Anhänge werden eigene Dokumente. |
| ☐ Je ein Trust Agent mit Prüfumfang Premium für Rechnungen und für Policen ist angelegt. | ☐ Wer Rechnungen prüft, achtet am Dokument auf den Hinweis Mögliche Dublette . |
| ☐ Wer reguliert, liest jede Zahl einer Chat-Antwort am Original nach. | ☐ Für Schäden mit Gesundheitsdaten verlangt der Workspace beim Öffnen Passwort oder SMS-Code. |

06 · HÄUFIGE FRAGEN

Was Schadenleitung und Revision zuerst fragen.

Wie arbeitet PaperOffice mit unserem Bestandssystem?

Policen, Reserven und Zahlungen bleiben in Ihren Systemen. PaperOffice liest die Belege dazu. Schadennummer, Beträge und Daten holen Sie als Export oder per REST-API in Ihr System, KI-Assistenten fragen über MCP.

Wie prüft PaperOffice eingereichte Belege?

Der Trust Agent prüft PDFs auf versteckten und überdeckten Text, eingebettete Dateien und ab Premium auf Widersprüche zwischen Textebene und Seitenbild. Er liefert Risikowert und Befunde mit Seite. Jedes Ergebnis bewerten Ihre Prüfer am Original.

Werden handschriftliche Schadenmeldungen gelesen?

Ja, mit AI-DMS Ultra. AI-OCR liest Handschrift Zeile für Zeile mit Position, der IDP Agent übernimmt die Felder mit Fundstelle. Ist im Agenten eine Prüfwarteschlange gewählt, entsteht bei fehlendem Pflichtwert eine Prüfaufgabe, im Plan Professional enthalten.

Vergleicht PaperOffice Voranschlag, Gutachten und Rechnung?

Fragen Sie den Dokumenten-Chat über **Agent fragen**, welche Positionen sich zwischen Voranschlag, Gutachten und Rechnung unterscheiden. Er liest die Dokumente und zeigt die gefundenen unter der Antwort. Über die Regulierung entscheiden Sie nach dem Blick ins Original.

Was passiert mit doppelt eingereichten Rechnungen?

Mit AI-DMS Premium prüft PaperOffice, ob Inhalt oder Belegnummer desselben Ausstellers bei gleichem Dokumenttyp schon im Konto liegen. Ein Treffer erscheint am Dokument als **Mögliche Dublette** mit Grund. Sie entscheiden, bevor etwas zweimal reguliert wird.

Wer sieht die Schadenakten?

Gruppen mit Rechten am Workspace, in Liste, Suche, Chat und MCP gleichermaßen. Ab Business schützt ein Passwort oder SMS-Code beim Öffnen, Compliance-Workspaces setzen ein Wasserzeichen in Vorschau und PDF-Download.

07 · SO STARTEN SIE

Bringen Sie Ihren nächsten Schaden in eine Ansicht.

Konto auf app.paperoffice.ai anlegen, Meldung, Gutachten und Rechnung eines Schadens hochladen und mit AI-DMS Premium verarbeiten. Beahlt wird, was Sie verarbeiten, die Preisseite nennt die Stufen.

Einen regulierten Schaden testen

Laden Sie die Belege eines abgeschlossenen Schadens hoch. So sehen Sie, welche Belege der Graph verbindet und wo die Schadennummer fehlt.

Felder mit der Sachbearbeitung abstimmen

Legen Sie fest, welche Felder jede Meldung liefern soll, und testen Sie den Agenten an gut und schlecht lesbaren Meldungen.

Prüfung festlegen

Bestimmen Sie, welche Belege der Trust Agent prüft und wer Befunde und Dublettenhinweise bewertet.

DATENBLÄTTER ZUM THEMA

Connectorspaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-connectors.pdf**AI-OCR**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-ai-ocr.pdf**IDP Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-idp-agent.pdf**Knowledge Graph**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-knowledge-graph.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-trust-agent.pdf**Dokumenten-Chat**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-dokumenten-chat.pdf

MEHR ZUM THEMA

Versicherungen

paperoffice.ai/de/loesungen/branche/ki-versicherung-schadenbearbeitung-automatisierung



MEHR ZUM THEMA

paperoffice.ai/de/loesungen/branche/ki-versicherung-schadenbearbeitung-automatisierung

PREISE

paperoffice.ai/de/preise

KONTAKT

paperoffice.ai/de/kontakt