

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

Ab jetzt hängen Belege mit gleicher Schadensnummer zusammen.

Schadenanzeigen, Fotos, Kostenvoranschläge, Gutachten und Rechnungen. Dieser Leitfaden zeigt, wie PaperOffice die Unterlagen eines Schadens annimmt, liest, über die gleiche Schadensnummer verbindet und eingereichte PDFs prüft, damit Ihr Team reguliert statt sucht.



SELBST TESTEN, IN 45 MINUTEN

Ein Leitungswasserschaden in neun Dateien: handschriftliche Schadenanzeige, Fotos, Kostenvoranschlag, Gutachten, Rechnungen, eine davon doppelt, und die Police. Mit Testpaket zum Nachmachen.

WARUM DIESER LEITFADEN

Die Zeit fehlt nicht beim Regulieren. Sie fehlt beim Zusammensuchen.

Zu einem Schaden schreiben viele: Versicherungsnehmer, Installateur, Trocknungsdienst und Gutachter. Bevor jemand reguliert, muss jemand alles zusammentragen.



In vielen Schadenabteilungen beginnt die Arbeit mit Suchen. Die Schadenanzeige liegt im Posteingang, die Fotos hängen an einer E-Mail, der Kostenvoranschlag steckt im Scanordner, und die Rechnung kommt zweimal. Dafür hat niemand Schadenregulierung gelernt.

Dieser Leitfaden zeigt, wie PaperOffice diesen Teil übernimmt: ein Workspace je Sparte, alle Eingänge an einem Ort, Schadendaten als Felder, verbundene Belege und geprüfte PDFs. Jeder Schritt zeigt den Weg in der App, mit dem Testpaket probieren Sie ihn in 45 Minuten selbst aus.

Daniel Schönland

Gründer und CEO, PaperOffice



FÜR WEN

Schadenbearbeitung

Sie regulieren Schäden und brauchen alle Unterlagen eines Falls gelesen an einem Ort.

Außenregulierung

Sie besichtigen Schäden, fotografieren vor Ort und nehmen Meldungen auf.

Makler und Schadenservice

Sie nehmen Schäden Ihrer Kunden an und reichen die Unterlagen weiter.

WAS SIE DANACH KÖNNEN

Workspaces je Sparte anlegen, Postfach, Scanner und Smartphone anbinden, Handschrift lesen, Schadendaten als Felder übernehmen, Belege verbinden, Fotos zuordnen, PDFs prüfen, doppelte Rechnungen erkennen.

ÜBERBLICK

Inhalt

01	Ein Wasserschaden, neun Unterlagen	04
02	Was die Schadenbearbeitung aufhält	05
03	Der Weg im Überblick	06
04	Ein Workspace je Sparte	07
05	Unterlagen annehmen	08
06	Lesen, auch Handschrift	09
07	Schadendaten als Felder	10
08	Über die Schadennummer verbinden	11
09	Fotos und Unterlagen ohne Nummer	12
10	Eingereichte PDFs prüfen	13
11	Doppelt eingereicht, unvollständig	14
12	Fragen an die Unterlagen und Übergabe	15
13	Was Schadenabteilungen beim Start fragen	16
14	Selbst testen in 45 Minuten	17
15	Weiterlesen: Datenblätter und Kurzleitfaden	18
16	In fünf Tagen zum ersten Schaden	19
17	Checkliste und Start	20

AUF EINEN BLICK

- Jede Sparte bekommt einen eigenen Workspace mit AI-DMS Premium, ein großer Schaden auf Wunsch seinen eigenen.
- Schadenpostfach, Scanner, Smartphone und Upload liefern in denselben Workspace. Jeder E-Mail-Anhang wird ein eigenes Dokument.
- AI-DMS Ultra liest auch Handschrift. Ein IDP Agent übernimmt Schadennummer, Policennummer und Schadendatum mit Fundstelle.
- Liest AI-DMS auf mehreren Belegen dieselbe Nummer in gleicher Schreibweise, verbindet der Knowledge Graph sie. Fotos ordnen Sie per Mappe zu.
- Der Trust Agent prüft eingereichte PDFs, der Hinweis „Mögliche Dublette“ meldet doppelte Rechnungen. Die Entscheidung trifft Ihr Team.

01 · EIN WASSERSCHADEN, NEUN UNTERLAGEN

Ein geplatzter Schlauch. Neun Unterlagen in drei Wochen.

Dienstag, 7:40 Uhr. Außenregulierer Sven Brodersen steht in der Küche von Renate Kaltenbach in Kiel. Der Zulaufschlauch der Spülmaschine ist geplatzt, auf dem Boden läuft ein Bautrockner.



Am Telefon hat Frau Kaltenbach den Schaden gemeldet und die Schadennummer LW-2026-04711 bekommen. Die Schadenanzeige füllt sie von Hand aus und schickt sie per Post. Ihre Policennummer lässt sie frei. Herr Brodersen fotografiert Boden und Schlauch.

Danach kommen der Kostenvoranschlag des Trocknungsdienstes per E-Mail, das Gutachten, die Rechnung des Installateurs, einmal als PDF vom Betrieb und einmal als Handfoto der Kundin, und die Schlussrechnung des Trocknungsdienstes. In einer Rechnung geht die Summe nicht auf, in der anderen wurde die Endsumme nachträglich geändert.

DIE EIGENTLICHE HÜRDE

Regulieren kann Sachbearbeiterin Mira Petersen erst, wenn alle Unterlagen zum Schaden beisammen, gelesen und geprüft sind. Bis dahin vergeht die meiste Zeit.

02 · WAS DIE SCHADENBEARBEITUNG AUFWÄLT

Vier Zeitfresser. Jeder für sich klein.

Kaum eine Unterlage ist schwierig. Zeit kostet, dass sie von vielen Absendern auf vielen Wegen kommen und erst zusammengetragen werden müssen.

Viele Absender

Kunde, Installateur, Trocknungsdienst und Gutachter schicken Unterlagen in eigenen Formaten. Die gemeinsame Klammer ist die Schadennummer, wenn sie draufsteht.

Handschrift und Fotos

Schadenanzeigen werden von Hand ausgefüllt, Schäden mit dem Handy fotografiert. Policennummer und Schadendatum werden abgetippt.

Doppelt eingereicht

Dieselbe Rechnung kommt vom Betrieb und vom Kunden. Wer sie zweimal erfasst, reguliert sie womöglich zweimal.

Nachträglich geändert

Ein PDF lässt sich bearbeiten, ohne dass es auf dem Bildschirm auffällt. Ein überdeckter Betrag geht beim Durchsehen leicht durch.

ZEITFRESSER	SO HILFT PAPEROFFICE	IM TESTPAKET
Viele Absender	Schadenpostfach, Scanner, Smartphone und Upload liefern in einen Workspace	9 Dateien von 6 Absendern
Handschrift	AI-DMS Ultra liest die Anzeige, ein IDP Agent übernimmt die Felder	Schadenanzeige von Hand, Policennummer leer
Doppelt eingereicht	Hinweis „Mögliche Dublette“ ab AI-DMS Premium	Rechnung RE-2026-1093 als PDF und als Foto
Nachträglich geändert	Trust Agent mit Befund, Seite und Textauszug	Endsumme überdeckt, Zahlendreher in einer Summe

Erfundener Schadenfall. Das Testpaket enthält diese Fälle zum Nachprüfen, die Kapitel 05 bis 12 zeigen die Wege in der App.

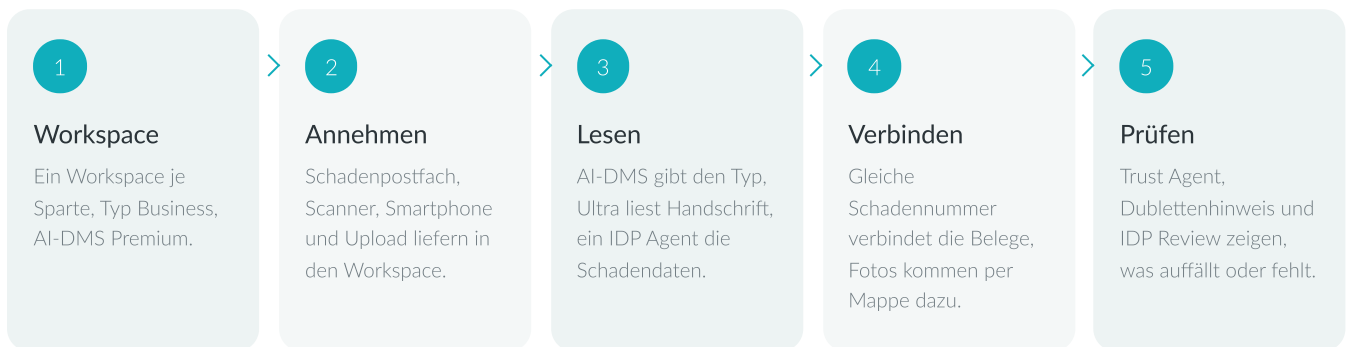
WAS BEI IHNEN BLEIBT

Deckungsprüfung, Regulierung und Zahlung. Policen, Reserven und Zahlungen führt weiter Ihr Bestands- und Schadenssystem. PaperOffice bereitet die Unterlagen vor und zeigt, was auffällt.

03 · DER WEG IM ÜBERBLICK

Fünf Stationen. Von der Anzeige bis zur Prüfung.

Jede Unterlage läuft denselben Weg, ob sie per Post, per E-Mail, vom Smartphone oder als Upload kommt.



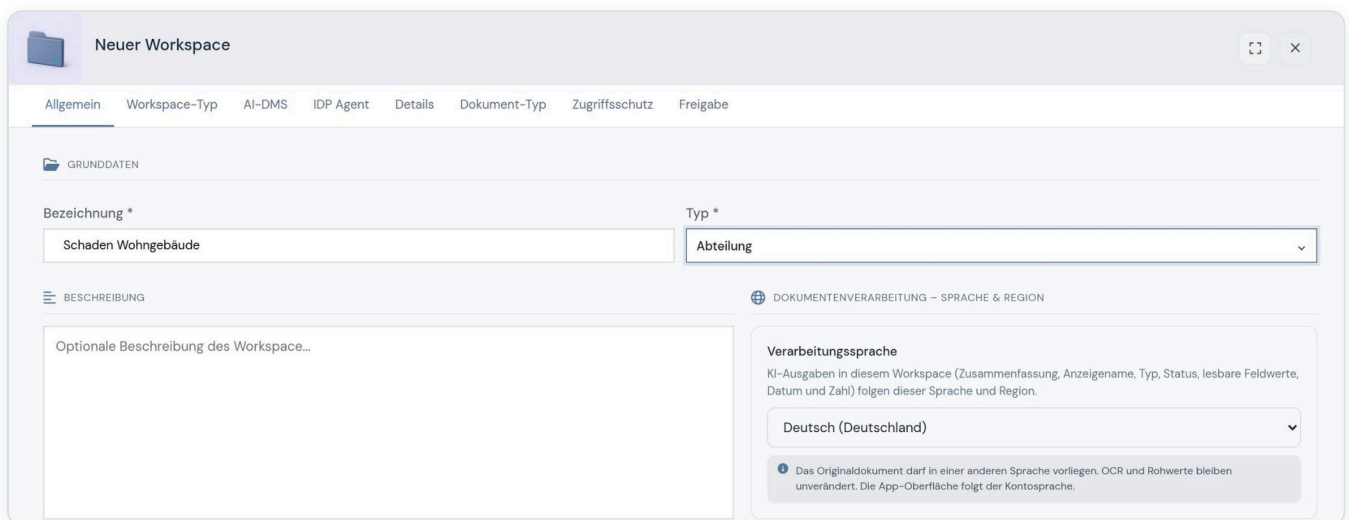
STATION	DAS MACHT PAPEROFFICE	DAS LEGT IHRE SCHADENABTEILUNG FEST
Workspace	hält die Unterlagen einer Sparte mit Rechten und Schutz	Schnitt der Sparten, Gruppenrechte
Annehmen	holt E-Mails mit Anhängen, Scans und Fotos ab	welches Postfach, welcher Scanner, welche Geräte
Lesen	Typ, Absender, Beträge, Nummern, Schadendaten	Felder des Meldungs-Agents, Stufe für Handschrift
Verbinden	verbindet Belege mit gleicher Nummer	Schadennummer auf jedem Schreiben
Prüfen	Befunde, Dublettenhinweise, fehlende Felder	wer prüft und wer reguliert



04 · EIN WORKSPACE JE SPARTE

Eine Sparte, ein Workspace. Mit AI-DMS Premium.

Unter **Document AI** > **Workspaces** auf **Neuen Workspace anlegen**. Im Reiter **Allgemein** vergeben Sie Bezeichnung und Typ, etwa „Schaden Wohngebäude“ mit dem Typ „Abteilung“.



- Anlegen.** Bezeichnung „Schaden Wohngebäude“, Typ „Abteilung“. Die Verarbeitungssprache bestimmt, in welcher Sprache Zusammenfassung, Typ und Feldwerte erscheinen.

Workspace-Typ Business

Im Reiter „Workspace-Typ“ schaltet Business Details, Zugriffsschutz und Papierkorb frei.

AI-DMS Premium

Im Reiter „AI-DMS“ Premium wählen. Diese Stufe liest Absender, Beträge sowie Beleg- und Referenznummern.

Lange Gutachten

Unter „Limit für automatische Verarbeitung“ stellen Sie ein, wie viele Seiten gelesen werden, passend zu Ihren längsten Gutachten.

Schäden mit Gesundheitsdaten

Im Reiter „Zugriffsschutz“ verlangt der Workspace beim Öffnen ein Passwort oder einen SMS-Code. Unter „Benutzergruppen“ vergeben Sie die Rechte je Gruppe: „Ansehen + Download“, „Ansehen + Download + Hochladen“ oder „Vollzugriff“.

Großschaden im eigenen Workspace

Für einen großen Schaden legen Sie einen Workspace mit Typ „Akte / Fall“ an und tragen unter „Details“ die Schadennummer als „Referenz-Nr. / Aktenzeichen“ ein.

05 · UNTERLAGEN ANNEHMEN

Vier Wege hinein. Alle in den Workspace der Sparte.

Das Schadenpostfach holt ein Connector ab, Post kommt über den Scanner, Fotos des Außendienstes über das Smartphone. Einzelne Dateien und E-Mails als .eml laden Sie über [Dokument hinzufügen](#) hoch.

1. **Schadenpostfach.** Unter [Document AI](#) > [Storage Mounts](#) mit „Storage Mount hinzufügen“ einen Namen vergeben, „Als Importquelle verwenden“ und den Verbindungstyp „E-Mail (IMAP)“ wählen, darunter Server und Zugang des Postfachs eintragen. Dann unter [Document AI](#) > [Connectors](#) „Connector erstellen“, im Reiter „Importquelle“ das Postfach und den Ziel-Workspace wählen. Jeder Anhang wird ein eigenes Dokument.

Außendienst per Mobile App

Das Smartphone einmal im Sicherheitscenter über „Mobilgerät hinzufügen“ per QR-Code koppeln. In der App den Workspace wählen, fotografieren, senden. Ohne Netz, etwa im Keller, wartet der Scan auf dem Gerät und wird später hochgeladen.

Post per Scanner

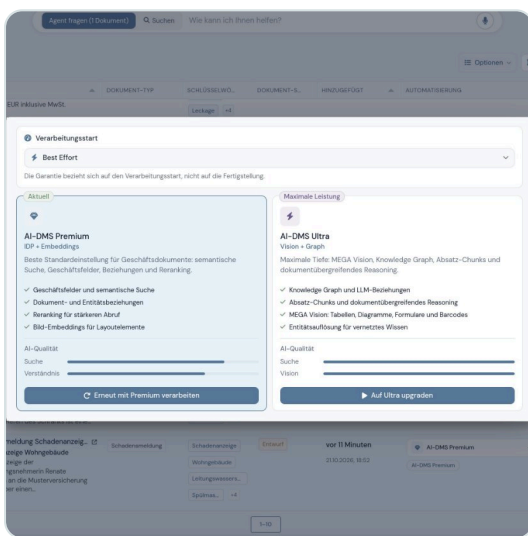
Einmal einen Scanner Endpoint einrichten (SFTP), am Gerät als Zielordner /inbox. Neue Scans stehen im Reiter „Scanner“ des Upload-Dialogs bereit oder kommen per Connector.

Das Postfach fragt der Connector nach Zeitplan ab, das kürzeste Intervall beträgt 5 Minuten.

06 · LESEN, AUCH HANDSCHRIFT

Jede Unterlage bekommt einen Typ. Handschrift liest Ultra.

AI-DMS gibt jedem Dokument einen Typ, einen sprechenden Namen und eine Zusammenfassung. Im Test erhielt die Anzeige den Typ „Schadensmeldung“, der Voranschlag „Angebot“, das Gutachten „Bericht“, die Rechnungen „Rechnung“ und die Police „Versicherungspolice“.



Handschrift mit Ultra

Handschriftliche Anzeigen markieren, **Aktionen** > **Agents & Workflows** > **AI-DMS** und „Auf Ultra upgraden“ wählen. AI-OCR liest dann Zeile für Zeile mit Position, der Text steht danach in der Suche.

Gedrucktes mit Premium

Gutachten, Voranschläge und Rechnungen laufen mit der Stufe des Workspace. Absender, Beträge und Nummern stehen danach am Dokument.

Eigener Typ für Gutachten

Unter **Document AI** > **Dokumenttypen** mit „Neuer Dokumenttyp“ etwa „Schadengutachten“ anlegen. In „Anweisung an die KI“ beschreiben Sie auf Englisch Merkmale und Abgrenzung.

Welche Nummer gelesen wurde

Im Reiter „Datenfelder“ stehen die erkannte Dokumentnummer und Referenznummer. Hier sehen Sie, ob AI-DMS die Schadennummer erfasst hat.



07 · SCHADENDATEN ALS FELDER

Schadennummer, Police, Datum. Jedes Feld mit Fundstelle.

Die Schadenanzeige markieren, dann **Aktionen** > **Agents & Workflows** > **IDP** > **Neuen Agent erstellen**. Dort „Freie Vorlage (Vision)“ wählen und jedes Feld mit „Neues Feld“ und eigenem Prompt anlegen.

The screenshot shows a form titled 'Schadenanzeige' with several sections. The first section, '1. Versicherungsnehmerin', contains fields for Name (Renate Kaltenbach), PLZ (24159 Kiel), and Schadennummer (040 66969 219). The second section, '2. Versicherungsvertrag', contains a field for Versicherungsnummer. The third section, '3. Angaben zum Schaden', contains fields for Schadenort (Küche, Am Fördeblick 14, Kiel), Schadenhergang (Zulaufschlauch der Spülmaschine geplatzt, Wasser in Küche und Flur, Trocknungsgerät seit 28.09.), and Schadennummer (27.09.2026). The right side of the screenshot shows a 'Sonstiges' section with fields for Schadenanzeige Wohngebäude, Policennummer (Noch nicht extrahiert), Schadennummer (27.09.2026), and Schadenhergang (Zulaufschlauch der Spülmaschine geplatzt, Wasser in Küche und Flur, Trocknungsgerät seit 28.09.).

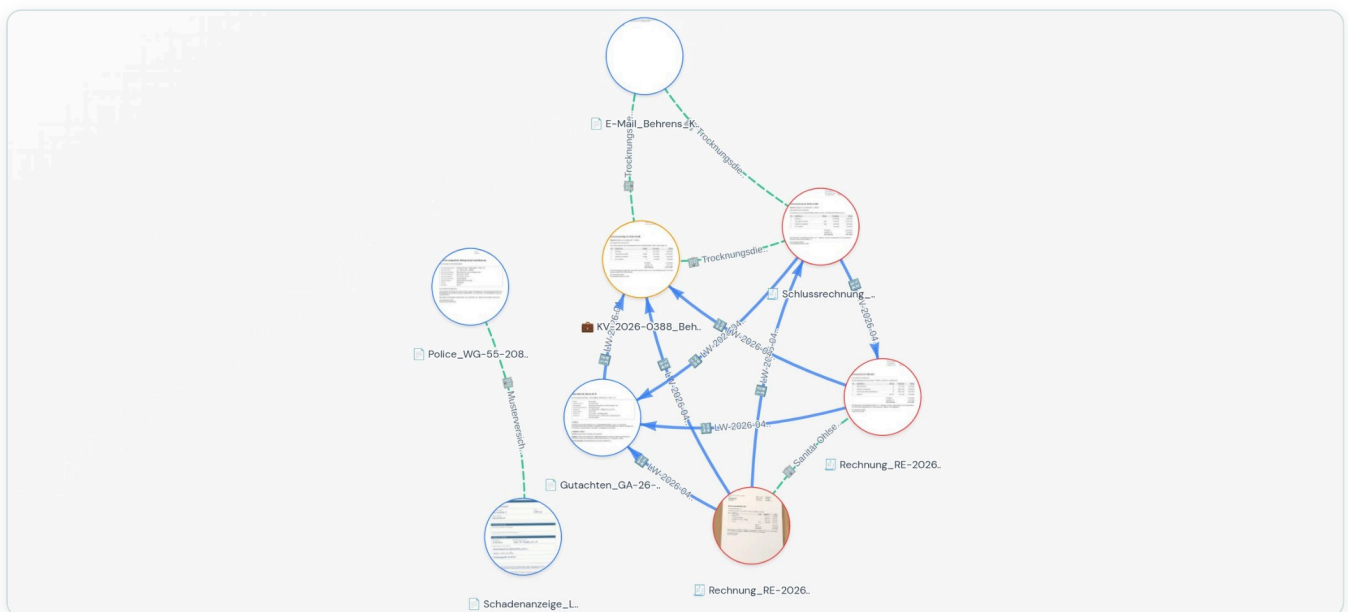
- 1 Der **Meldungs-Agent**. Sechs Felder: Schadennummer, Policennummer, Schadendatum, Schadenort, Schadenhergang, Versicherungsnehmer. Für die ersten drei steht unter „Verhalten bei fehlendem Wert“ die Regel „Pflicht – HITL-Prüfung“.
- 1 **Testen und speichern**: „Kompletten Testlauf starten“ zeigt je Feld Ergebnis, Seite und Fundstelle. Testen Sie auch eine schwer lesbare Anzeige, dann „Speichern und schließen“.
- 2 **Automatisch anwenden**: unter **Document AI** > **Dokumenttypen** den Typ „Schadensmeldung“ markieren und über „Aktionen“ den Punkt „IDP-Agent zuweisen“ wählen.
- 3 **Policen lesen**: bei „Neuen Agent erstellen“ die Vorlage „Versicherungspolice“, etwa mit Versicherungssumme und Selbstbeteiligung.

The screenshot shows a form titled '2. Versicherungsvertrag' with fields for Versicherungsnummer and Schadennummer. The third section, '3. Angaben zum Schaden', contains fields for Schadenort (Küche, Am Fördeblick 14, Kiel), Schadenhergang (Zulaufschlauch der Spülmaschine geplatzt, Wasser in Küche und Flur, Trocknungsgerät seit 28.09.), and Schadennummer (27.09.2026). The right side of the screenshot shows a 'Kurzzusammenfassung' section with fields for Schadenanzeige Wohngebäude, Policennummer (VALUE_MISSING), Schadennummer (27.09.2026), Schadenhergang (Zulaufschlauch der Spülmaschine geplatzt, Wasser in Küche und Flur, Trocknungsgerät seit 28.09.), Schadennummer (LW-2026-0471), and Schadenort.

- 2 Die **Anzeige aus dem Testpaket**. Links das Original, rechts im Reiter „Datenfelder“ die Werte des Meldungs-Agents, meist mit dem Ausschnitt, aus dem sie stammen. Die Policennummer steht als VALUE_MISSING, weil die Kundin das Feld frei gelassen hat.

Gleiche Schadennummer.
Ein Strang in der Ansicht.

Ab Premium liest AI-DMS die Beleg-, Referenz- und Transaktionsnummer jedes Dokuments. Liest AI-DMS auf Gutachten und Rechnung dieselbe Nummer in gleicher Schreibweise und im selben Feld, etwa als Referenznummer, verbindet der Knowledge Graph sie im selben Workspace.



- 1 **Ansicht „Transaktionen“.** In der Dokumentliste unter „Optionen“, dazu den Filter „Partner/Referenz“ einschalten. Voranschlag, Gutachten und beide Rechnungen hängen über LW-2026-04711 aneinander. Die Anzeige trägt die Nummer als Dokumentnummer und hing im Test nur über den Partner an der Police. Legen Sie sie per Mappe dazu (Kapitel 09).

Was verbindet

Die Nummern, die AI-DMS liest.
Die Felder Ihres Meldungs-Agents
dienen Export und Prüfung,
verbunden wird über AI-DMS.

Schreibweise zählt

LW-2026-04711 und LW 2026
04711 sind für den Graph zwei
Nummern. Bitten Sie alle Absender,
die Nummer genau so zu
übernehmen.

Selbst nachsehen

Trägt eine Rechnung mehrere Nummern, prüfen Sie im Reiter „Datenfelder“, welche AI-DMS als Referenznummer erkannt hat.

TIPP AUS DER PRAXIS

Nennen Sie die Schadennummer in jeder Eingangsbestätigung, am besten in der Betreffzeile, und bitten Sie Kunde, Handwerker und Gutachter, sie genau so in ihre Schreiben zu übernehmen. Je öfter sie dasteht, desto mehr verbindet PaperOffice.

09 · FOTOS UND UNTERLAGEN OHNE NUMMER

Fotos tragen keine Nummer. Sie legen sie dazu.

Ein Foto in der Dokumentliste auf die Schadenanzeige ziehen. PaperOffice fragt, was entstehen soll: eine Verknüpfung im Knowledge Graph oder eine sichtbare Dokumentmappe.



Dokumente verknüpfen

Für fachliche Beziehungen ohne sichtbare Gruppierung.

Nutzen Sie diese Option für Bezug, Ersatz, Folgedokumente, gleiche Vorgänge oder unterstützende Unterlagen.

Relationstyp

Steht in Beziehung zu ▼

Notiz optional

Kurzer Hinweis zur Verknüpfung

Nur verknüpfen



Dokumentmappe erstellen

Für sichtbare Gruppierung in der Dokumentübersicht.

Nutzen Sie diese Option, wenn mehrere Dokumente gemeinsam als Vorgang, Akte oder Arbeitsmappe verwaltet werden sollen.

Mappenname (optional)

Schadenanzeige_LW-2026-04711.pdf

 Die Mappe wird in der Liste sichtbar und kann später weitere Dokumente aufnehmen.

Dokumentmappe erstellen

- 1 Zwei Wege nach dem Ziehen. „Dokumente verknüpfen“ speichert eine fachliche Beziehung, etwa „Gleicher Vorgang“, mit Notiz. „Dokumentmappe erstellen“ legt eine sichtbare Mappe in der Übersicht an.

Mappe für den Schaden

Weitere Fotos, den Kostenvoranschlag und das Gutachten ziehen Sie auf die Mappe. So liegen die Unterlagen des Schadens sichtbar beisammen.

Verknüpfung ohne Mappe

„Nur verknüpfen“ hält eine fachliche Beziehung fest, etwa „Gleicher Vorgang“, mit Notiz, ohne die Liste zu gruppieren.

FOTOS AUS DEM SCHADENPOSTFACH

Schickt der Kunde Fotos per E-Mail ins Schadenpostfach, wird jedes Foto ein eigenes Dokument im Workspace. Ziehen Sie es danach wie jedes andere Foto auf die Anzeige.



10 · EINGEREICHTE PDFS PRÜFEN

Das PDF sieht echt aus. Der Trust Agent schaut darunter.

Unter [Document AI](#) > [Trust Agent](#) > [Trust Agent erstellen](#) legen Sie fest, wie geprüft wird. Für den Schadenfall eignen sich zwei Agents: einer für Rechnungen und Voranschläge, einer für Policen und digital erstellte Schadenmeldungen.

- 1 **Profil:** im Reiter „Dokumententyp“. „Rechnung / Zahlungsdokument“ prüft zusätzlich Summen und Bankverbindungen, etwa ob Netto plus Umsatzsteuer den Bruttobetrag ergibt. „Versicherungspolice / Schadenmeldung“ prüft, ob typische Begriffe, eine Policen- oder Schadennummer und eine Datumsangabe wie Schadendatum oder Versicherungsbeginn in der Textebene stehen, passend für digital erstellte Policen und Schadenmeldungen.
- 2 **Prüfumfang Premium:** im Reiter „Prüfumfang“, vergleicht Textebene und Seitenbild und schaltet die Profilprüfer zu.
- 3 **„Fundstellen im Dokument einzeichnen“:** markiert jeden relevanten Befund in einer Kopie.
- 4 **Prüfen:** PDFs markieren, [Aktionen](#) > [Agents & Workflows](#) > [Trust](#), dann „Per Trust Agent prüfen“.



Schlussrechnung_TB-2026-0417_Behrens.pdf
Befunde: 3, davon relevant: 2. Risikowert: 37/100. Einschätzung: Prüfung empfohlen.

PREMIUM
Rechnung / Zahlungsdokument
Manuelle Prüfung empfohlen

37 Prüfung empfohlen
 2 Relevante Befunde
 1 Hoch
 1 Mittel

Nachweise

Nachweis-PDF herunterladen

Im aktuellen Workspace speichern

Prüfumfang

Versteckte Inhalte
Findet Inhalte, die bei normaler Betrachtung übersehen werden können.

PDF-Struktur
Prüft, ob das PDF ungewöhnliche oder riskante

Warum diese Einschätzung?

Die Einschätzung basiert auf 1 Befund mit hoher Relevanz, 1 mittlere Auffälligkeit(en), 1 Kontextsignal(e). Score und Ergebnis werden aus Art, Anzahl und Schwere der Befunde abgeleitet.

Auffällige Befunde

Zahlungsdaten unter einer deckenden Fläche HOCH

Seite 1

Im PDF-Textlayer stehen Zahlungsdaten, die im gerenderten Dokument von einer später gezeichneten Fläche verdeckt werden; an derselben Stelle steht ein anderer Inhalt.

2.099,16 → 2.909,16

- 2 **Ergebnis am Dokument.** „Zertifikat anzeigen“ öffnet das Ergebnis der Integritätsprüfung: Risikowert von 0 bis 100, Einschätzung und jeden Befund mit Seite und Textauszug. Im Bild die Schlussrechnung aus dem Testpaket mit überdeckter Endsumme, Einschätzung „Prüfung empfohlen“.

EIN BEFUND IST EIN HINWEIS

Der Trust Agent zeigt technische Auffälligkeiten in PDFs. Er beweist keine Fälschung, und ein PDF ohne Befund ist damit nicht als echt bestätigt. Ob reguliert wird, entscheiden Ihre Prüfer am Original.

11 · DOPPELT EINGEREICHT, UNVOLLSTÄNDIG

Zweimal eingereicht? Lücken? Beides steht am Dokument.

Ab Premium prüft PaperOffice, ob dieselbe Unterlage schon im Konto liegt: gleicher Inhalt oder dieselbe Belegnummer vom selben Aussteller, bei gleichem Dokumenttyp.

The screenshot shows the PaperOffice interface. On the left, a document titled 'OHLSSEN' is being uploaded. On the right, a warning message states: 'Mögliche Dublette Dieses Dokument gibt es vermutlich schon: „Rechnung_RE-2026-1093_Ohlsen.pdf“ in „Schaden Wohngebäude“ vom 21.10.2026.' Below this, there are buttons for 'Original öffnen' and 'Kein Duplikat'. Further down, there are tabs for 'Übersicht', 'Eigenschaften', 'Datenfelder', 'Speicherpfade', 'Aktivitäten', 'Audit', and 'Revisionen'. A section titled 'Verbindungen' is also visible. At the bottom, there is a section for 'AI-DMS-Verbindungsintelligenz' with several toggle switches for features like 'Graph-Relationen neu berechnen', 'Embedding-Ranking optimieren', 'Semantische Nachbarn aktualisieren', and 'Vorgangsgruppen prüfen'.

- 1 Das Handfoto der Rechnung RE-2026-1093. Unter der Aktionszeile steht „Mögliche Dublette“ mit Gründen wie „Gleiche Belegnummer“ und dem früher eingegangenen PDF. Im Reiter „Verbindungen“ stehen alle möglichen Dubletten, „Kein Duplikat“ hebt den Hinweis auf.

Am späteren Eingang

Der Hinweis erscheint an dem Dokument, das später kam. Gleiche Nummer mit anderem Betrag wird ebenfalls gemeldet, denn das ist selbst ein Prüffall.

Vor der Freigabe

Wer Rechnungen zur Zahlung freigibt, öffnet sie und achtet auf den Hinweis. So fällt eine doppelte Einreichung vor der Zahlung auf.

WAS FEHLT: ANSICHT „IDP REVIEW“

Unter Optionen > Ansicht konfigurieren zeigt „IDP Review“ die Dokumente mit fehlenden oder unvollständigen IDP-Feldern, gefiltert nach „Manuelle Prüfung erforderlich“, „Wert konnte nicht erkannt werden“ und „Optionales Feld nicht ausgefüllt“. Ist im Agent unter „Prüfwarteschlange bei fehlenden Pflichtfeldern“ eine Warteschlange gewählt, entsteht für ein fehlendes Pflichtfeld wie die Policennummer außerdem eine Prüfaufgabe, im Plan Professional enthalten.



12 · FRAGEN AN DIE UNTERLAGEN UND ÜBERGABE

Voranschlag, Gutachten, Rechnung. Fragen Sie die Unterlagen.

Im Workspace oben **Agent fragen**, vorher „+ Neu“ für einen leeren Chat. Im „Agent-Kontext“ steht der Workspace, markierte Dokumente kommen dazu, etwa als „Agent fragen (3 Dokumente)“. Der Agent liest die Dokumente selbst und zeigt unter „Diese Antwort“, welche er genutzt hat.

01 Schaden Wohngebäude

DIESE ANTWORT

02 E-Mail_Behrens_Kosten voranschlag.eml

03 Schlussrechnung_TB-2026-0417_Behrens.pdf

04 Gutachten_GA-26-1172_Lindholm.pdf

05 Rechnung_RE-2026-

Welche Positionen unterscheiden sich zwischen Kostenvoranschlag, Gutachten und Rechnung?

Die Unterschiede betreffen vor allem die Trocknungsdauer: Der Kostenvoranschlag KV-2026-0388 von Behrens (28.09.2026, 2.534,70 EUR) rechnet Trocknung 10 Tage (1.450,00 EUR) und Gerätemiete 10 Tage (380,00 EUR), die Schlussrechnung TB-2026-0417 (14.10.2026, 2.909,16 EUR) dagegen nur je 8 Tage (1.160,00 / 304,00 EUR) — Leckortung (240,00 EUR) und An- und Abfahrt (60,00 EUR) blieben unverändert. Das Gutachten GA-26-1172 von Lindholm (12.10.2026) bestätigt die 8 Tage laut Messwerten und schätzt insgesamt 3.469,00 EUR netto, weil es zusätzlich die Sanitär-Notdienstrechnung von Ohlsen (645,00 EUR, identisch mit Rechnung RE-2026-1093) und den kompletten Laminataustausch in der Küche (14 m², 1.120,00 EUR) enthält, die im Behrens-Voranschlag fehlen. Kurz: gekürzt wurden nur die Trocknungspositionen, dafür kommen Sanitär und Laminat als neue Positionen hinzu.

Soll ich die drei Dokumente zur Kontrolle nebeneinander öffnen?

- Die Frage aus dem Testfall: „Welche Positionen unterscheiden sich zwischen Kostenvoranschlag, Gutachten und Rechnung?“ Der Agent nennt die gekürzte Trocknung, 8 statt 10 Tage, und die zusätzlichen Positionen des Gutachtens. Links unter „Diese Antwort“ die genutzten Dokumente. Jede Zahl prüfen Sie am Original nach.

WEG	SO GEHT ES	GUT FÜR
Teilen & Export	Aktionen > Teilen & Export an markierten Dokumenten	einzelne Schäden, Rückfragen
Felder exportieren	Werte des Meldungs-Agents als JSON, CSV oder Excel	Übernahme ins Schadenssystem
REST-API	Agent per POST /documents/idp-agent-run anwenden; Unterlagen zu einer Referenznummer über /knowledge_graph/business_case, im Plan Plus enthalten	Anbindung des Schadenssystems
MCP	KI-Assistenten fragen mit den Rechten des verbundenen Schlüssels	Recherche im Team

IHR SCHADENSYSTEM BLEIBT FÜHREND

PaperOffice reguliert nicht und zahlt nicht aus. Policen, Reserven und Zahlungen bleiben in Ihrem Bestands- und Schadenssystem. PaperOffice liefert die gelesenen Unterlagen dazu.

13 · WAS SCHADENABTEILUNGEN BEIM START FRAGEN

Sieben Fragen vor dem ersten Schaden.

**Ersetzt PaperOffice unser Schadenssystem?**

Nein. Policen, Reserven und Zahlungen bleiben in Ihren Systemen. PaperOffice liest die Unterlagen dazu und liefert Felder per Export, REST-API oder MCP.

Verbindet PaperOffice alle Unterlagen eines Schadens?

Belege, auf denen AI-DMS dieselbe Nummer in gleicher Schreibweise im selben Feld liest, verbindet der Knowledge Graph im selben Workspace. Fotos und Unterlagen ohne Nummer ordnen Sie per Mappe oder Verknüpfung zu.

Werden handschriftliche Schadenanzeigen gelesen?

Ja, mit AI-DMS Ultra. AI-OCR liest Handschrift Zeile für Zeile mit Position, der IDP Agent übernimmt die Felder mit Fundstelle.

Wie prüft PaperOffice eingereichte PDFs?

Der Trust Agent prüft auf versteckten und überdeckten Text, eingebettete Dateien und ab Premium auf Widersprüche zwischen Textebene und Seitenbild. Jedes Ergebnis bewerten Ihre Prüfer am Original.

Was passiert mit doppelt eingereichten Rechnungen?

Ab AI-DMS Premium erscheint am späteren Eingang desselben Dokumenttyps der Hinweis „Mögliche Dublette“ mit Grund. Sie entscheiden, bevor etwas zweimal reguliert wird.

Wer sieht die Schadenunterlagen?

Gruppen mit Rechten am Workspace, in Liste, Suche, Chat und MCP gleichermaßen. Ab Business schützt ein Passwort oder SMS-Code beim Öffnen.

Was kostet das?

Abgerechnet wird nach Verbrauch, je nach Stufe. Was das genau ist, zeigt die Preisseite: paperoffice.ai/de/preise.

14 · SELBST TESTEN IN 45 MINUTEN

Testpaket laden. Einen Schaden durchspielen.

Neun erfundene Dateien zum Leitungswasserschaden LW-2026-04711 zeigen den ganzen Weg: von der handschriftlichen Anzeige bis zur Prüfung der Rechnungen.

TESTPAKET VERSICHERUNGEN

Neun Dateien und eine Anleitung (LIESMICH.txt)

Schadenanzeige_LW-2026-04711.pdf handschriftlich, 2 Seiten, Policennummer leer

Foto_Kueche_1.jpg, Foto_Kueche_2.jpg Fotos des Außenregulierers

E-Mail_Behrens_Kostenvorschlag.eml E-Mail mit Vorschlag als PDF

Gutachten_GA-26-1172_Lindholm.pdf Gutachten, 4 Seiten

Rechnung_RE-2026-1093_Ohlsen.pdf Installateur, Zahlendreher in der Summe

Rechnung_RE-2026-1093_Foto_Kundin.jpg dieselbe Rechnung als Handyfoto

Schlussrechnung_TB-2026-0417_Behrens.pdf Endsumme überdeckt

Police_WG-55-208741.pdf Wohngebäudeversicherung

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-testpaket-branchenversicherung.zip



- 1 **Workspace:** auf app.paperoffice.ai „Schaden Wohngebäude (Test)“, Typ „Abteilung“, AI-DMS Premium.
- 2 **Hochladen:** über „Dokument hinzufügen“, das Rechnungs-PDF vor dem Handyfoto. Die Fotos gern über das Smartphone.
- 3 **Lesen:** die Schadenanzeige mit Ultra verarbeiten, den Meldungs-Agent anlegen und anwenden (Kapitel 06 und 07).
- 4 **Verbinden:** Ansicht „Transaktionen“ öffnen, die Fotos per Mappe zur Anzeige legen (Kapitel 08 und 09).
- 5 **Prüfen:** beide Rechnungs-PDFs mit dem Trust Agent „Rechnung / Zahlungsdokument“ prüfen, das Handyfoto öffnen (Kapitel 10 und 11).

DATEI	WORAUF SIE ACHTEN
Schadenanzeige	Felder mit Fundstelle, Policennummer leer, Eintrag in „IDP Review“
Vorschlag, Gutachten, Rechnungen	in der Ansicht „Transaktionen“ über LW-2026-04711 verbunden
Handyfoto der Rechnung	„Mögliche Dublette“, „Gleiche Belegnummer“ (beide mit Typ „Rechnung“)
Rechnung Ohlsen (PDF)	Befund „Netto plus Umsatzsteuer ergibt nicht den Bruttobetrag“
Schlussrechnung Behrens	Befund zur überdeckten Endsumme, mit Seite und Textauszug
Police	mit der Vorlage „Versicherungspolice“: Versicherungssumme, Selbstbeteiligung

Alle Firmen, Namen, Adressen, Nummern, Bankdaten und Beträge im Testpaket sind erfunden. Was der Test kostet, zeigt die Preisseite: paperoffice.ai/de/preise.

15 · WEITERLESEN: DATENBLÄTTER UND KURZLEITFADEN

Tiefer einsteigen. Zu jedem Baustein ein Datenblatt.

Die Datenblätter beschreiben Funktionen, Klickwege und technische Daten der Bausteine dieses Leitfadens. Alle als PDF zum Herunterladen.

KURZLEITFADEN VERSICHERUNGEN

Das Wichtigste auf acht Seiten, zum Weitergeben im Team

Schadenanzeigen lesen, auch Handschrift, Belege über die Schadennummer verbinden, eingereichte PDFs prüfen.

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-kurzleitfaden-branche-versicherung.pdf

**KAPITEL 04**

Workspaces

[.../paperoffice-ai-datenblatt-workspaces.pdf](#)

KAPITEL 05

Connectors

[.../paperoffice-ai-datenblatt-connectors.pdf](#)

KAPITEL 05

Mobile App

[.../paperoffice-ai-datenblatt-mobile-app.pdf](#)

KAPITEL 06

AI-OCR

[.../paperoffice-ai-datenblatt-ai-ocr.pdf](#)

KAPITEL 06

Klassifikation

[.../paperoffice-ai-datenblatt-klassifikation.pdf](#)

KAPITEL 07

IDP Agent

[.../paperoffice-ai-datenblatt-idp-agent.pdf](#)

KAPITEL 08 UND 09

Knowledge Graph

[.../paperoffice-ai-datenblatt-knowledge-graph.pdf](#)

KAPITEL 10

Trust Agent

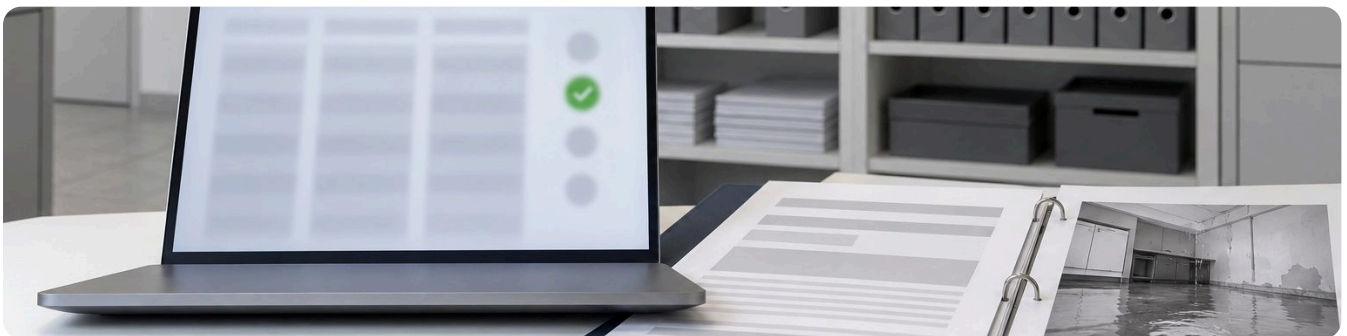
[.../paperoffice-ai-datenblatt-trust-agent.pdf](#)

KAPITEL 12

Dokumenten-Chat

[.../paperoffice-ai-datenblatt-dokumenten-chat.pdf](#)

Alle Datenblätter liegen unter paperoffice.ai/downloads/. Der Dateiname steht jeweils unter dem Namen.



16 · IN FÜNF TAGEN ZUM ERSTEN SCHADEN

Mit einer Sparte anfangen. Danach jede weitere.

Für den Einstieg genügen eine Sparte, ein Postfach und die Unterlagen einiger abgeschlossener Schäden.

Tag 1 · Workspace

1

Workspace der Sparte anlegen: Typ „Abteilung“, Business, AI-DMS Premium, Seitenlimit für Gutachten, Gruppenrechte und Zugriffsschutz.

Tag 2 · Eingänge

2

Schadenpostfach als Storage Mount und Connector anbinden, Scanner Endpoint einrichten, Smartphones des Außendienstes koppeln.

Tag 3 · Meldungs-Agent

3

Felder mit der Sachbearbeitung festlegen, den Agent an gut und schlecht lesbaren Anzeigen testen und dem Typ „Schadensmeldung“ zuweisen.

Tag 4 · Verbinden und prüfen

4

Einen abgeschlossenen Schaden hochladen, in „Transaktionen“ prüfen, was verbunden ist, und die zwei Trust Agents anlegen.

Tag 5 · Prüfroutine

5

Festlegen, wer täglich in „IDP Review“ schaut, wer Trust-Befunde und Dublettenhinweise bewertet und wie Felder ins Schadenssystem gehen.

DIESE VIER WERTE MESSEN

Unterlagen

Unterlagen je Schaden, die im Workspace ankommen

Verbunden

Anteil der Belege, die in „Transaktionen“ am Schaden hängen

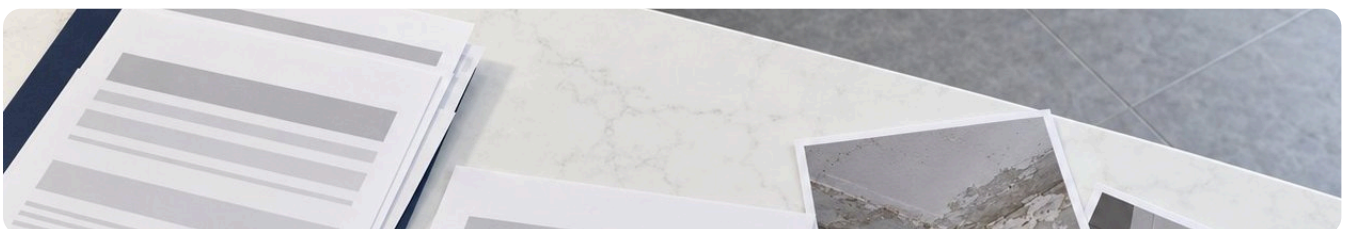
Ohne Nacharbeit

Anteil der Anzeigen, die nicht in „IDP Review“ auftauchen

Bis zur Akte

Zeit von der ersten Meldung, bis alle Unterlagen gelesen beisammen sind

Messen Sie die ersten Schäden genau. Erst der Vergleich mit den Wochen danach zeigt, wie viel Suchen wegfällt.



17 · CHECKLISTE UND START

Bevor Sie ausbauen.

- ☐ Jede Sparte hat einen eigenen Workspace mit passenden Gruppenrechten, große Schäden auf Wunsch einen eigenen.
- ☐ Die Workspaces stehen auf AI-DMS Premium, handschriftliche Anzeigen laufen mit Ultra.
- ☐ Schadenpostfach, Scanner und Smartphones liefern in den Workspace der Sparte.
- ☐ Der Meldungs-Agent ist getestet und dem Typ „Schadensmeldung“ zugewiesen.
- ☐ Eingangsbestätigungen nennen die Schadennummer mit der Bitte, sie genau so zu übernehmen.
- ☐ Zwei Trust Agents sind angelegt: Rechnungen und Voranschläge, Policen und Schadenmeldungen.
- ☐ Wer Rechnungen freigibt, achtet auf „Mögliche Dublette“ und liest jede Zahl einer Chat-Antwort am Original nach.
- ☐ Ein Durchlauf mit dem Testpaket ist gemacht.

JETZT STARTEN

Konto anlegen, den Workspace der Sparte erstellen, Testpaket hochladen. Abgerechnet wird nach Verbrauch, die Stufen nennt die Preisseite.

app.paperoffice.ai

LÖSUNG VERSICHERUNGEN

Schadenbearbeitung mit PaperOffice auf paperoffice.ai

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

**FRAGEN ZUM LEITFADEN?**

Schreiben Sie uns, wenn Sie Fragen zur Einrichtung oder zu Ihren Sparten haben.

paperoffice.ai/de/kontakt

Stand Oktober 2026. Die Bilder aus der App stammen aus einem Testkonto. Alle Beispiele, Firmen, Namen, Schaden- und Policennummern, Bankdaten und Werte in diesem Leitfaden sind erfunden. PaperOffice, paperoffice.ai.