



STRUČNÝ PRŮVODCE · ODVĚTVÍ · POJIŠŤOVNICTVÍ

Pojistná událost, zpráva, fotky: který soubor je kde?

Dokumenty se stejným číslem pojistné události teď zůstávají propojené.

Žádosti o plnění, fotografie, odhady oprav, znalecké posudky a faktury přicházejí poštou, e-mailem i od terénních pracovníků, často psané rukou. Tento krátký průvodce ukazuje, jak je PaperOffice přečte, propojí podle shodných čísel pojistných událostí a zkontroluje odeslaná PDF. Pro pojišťovny, makléře a likvidátory pojistných událostí.

O CO JDE

Číslo pojistné události, číslo pojistky a datum škody jako pole, dokumenty se stejným číslem pojistné události propojené, fotografie ve stejné složce, PDF kontrolovaná na skryté obsahy a dotazy na spis zodpovězené se zdroji.

01 · PODSTATA PROBLÉMU

Jedna pojistná událost, mnoho odesílatelů. Každý dokument přichází sám.

Po vodní škodě přijde žádost o plnění ručně psaná poštou, fotografie e-mailem, odhad opravy od řemeslníka a o několik týdnů později znalecký posudek a faktura. Kdo událost vyřizuje, sbírá všechny kusy a klade odhad, posudek a fakturu vedle sebe, aby je porovnal.

PROČ K TOMU DOCHÁZÍ

Mnoho odesílatelů u jedné události

Pojistník, řemeslník, autoservis, posuzovatel i makléř posílají dokumenty ve vlastních formátech. Společná nit je číslo pojistné události, pokud na dokumentu vůbec je.

Ručně psané a fotografie

Žádosti o plnění se často vyplňují rukou a škoda se fotografuje telefonem. Číslo pojistky a datum škody se přepisují a překlep v číslici vede k jiné pojistce.

Dokumenty lze upravit

Odhad nebo faktura jako PDF se dá změnit tak, že to na obrazovce nebude vidět. Zakryté částky při listování snadno unikají pozornosti.

JAK TO POZNÁTE

- Dokumenty k jednomu číslu pojistné události jsou rozptýleny po doručené poště, složce skenů a pojistném systému.
- Fotografie k události visí v e-mailech místo ve spisu události.
- Čísla pojistek jsou na žádosti a na pojistce napsána jinak.
- Stejnou opravárenskou fakturu poslal zákazník i autoservis a zapsala se dvakrát.
- Zda byl odeslaný PDF upraven, se posuzuje pouze pohledem.

02 · POSTUP S PAPEROFFICE

Číst, propojit, kontrolovat dokumenty.

Váš systém pro pojistky a škody zůstává systémem pro pojistky, rezervy a výplaty. PaperOffice čte dokumenty každé události, propojuje je podle shodných čísel pojistných událostí a kontroluje odeslaná PDF na nesrovnalosti.

1

Přijměte vše, i fotografie

Konektor sbírá žádosti a fotografie z poštovní schránky pro škody, každou přílohu jako samostatný dokument. Poštu přijímá skener, fotografie terénních pracovníků jdou přes mobilní aplikaci.

MODUL: CONNECTORS

2

Čtete rukopis

Na úrovni Ultra AI-OCR čte i ručně psané žádosti o plnění, řádek po řádku s pozicí. Text je pak k dispozici ve vyhledávání.

MODUL: AI-OCR

3

Údaje o události jako pole

Vlastní IDP Agent čte číslo pojistné události, číslo pojistky, datum škody, místo a průběh. Šablona **Pojištění** přináší pojistníka, pojistnou částku a spoluúčast.

MODUL: IDP AGENT

4

Propojte podle čísla události

Od Premium AI-DMS čte také čísla dokumentů a referenční čísla. Pokud je stejné číslo napsáno na žádosti, v posudku i na faktuře stejně, Knowledge Graph je ve Workspace propojí.

MODUL: KNOWLEDGE GRAPH

5

Kontrolujte odeslaná PDF

Trust Agent kontroluje odeslaná PDF na skrytý a zakrytý text a vložené soubory. Od Premium porovnává textovou vrstvu s obrazem stránky, s profilem pro faktury nebo pojistky.

MODUL: TRUST AGENT

03 · V APLIKACI

Jak se dokumenty události dávají dohromady.

Takto nastaví proces vyřizování škod a podatelna. Základem je Workspace na každé odvětví s AI-DMS Premium; ručně psané žádosti o plnění zpracováváte s Ultra.

1

Rukopis s Ultra

Vyberte ručně psané žádosti o plnění, zvolte **Akce › Agenti a pracovní postupy › AI-DMS** a nastavte úroveň Ultra. Tištěné zprávy a faktury běží na Premium.

2

Čtete údaje o škodě

Vyberte žádost o plnění, otevřete **Akce › Agenti a pracovní postupy › IDP** a vytvořte agenta s číslem události, číslem pojistky, datem škody a místem. Pro pojistky zvolte šablonu **Pojištění**.

3

Zobrazte událost

V seznamu dokumentů zvolte zobrazení **Transakce** v části **Možnosti**. Dokumenty se stejným zjištěným číslem dokumentu nebo reference drží pohromadě; dvojklikem se otevře každý z nich.

4

Přiřadte fotografie

Přetáhněte fotografii na žádost o plnění a zvolte **Vytvořit složku dokumentů**. Další fotografie a zprávu přetáhněte na složku a budou viditelně pohromadě.

5

Kontrolujte PDF

V části **Document AI › Trust Agent › Vytvořit Trust Agent** vytvořte po jednom agentovi na úrovni Premium, jeden s profilem pro faktury a jeden pro pojistky. Pak vyberte PDF a zvolte **Akce › Agenti a pracovní postupy › Trust › Zkontrolujte s Trust Agent**.

TIP Z PRAXE

Číslo pojistné události patří na každý dopis Uvádějte číslo pojistné události v každém potvrzení a požádejte autoservis, posuzovatele i zákazníka, aby je přenesli beze změny. Pokud ho AI-DMS zjistí jako referenci, Knowledge Graph dokumenty během vyřizování propojí.

04 · PŘÍKLAD

Pojišťovna majetku má každou událost pod kontrolou.



Regionální pojišťovna majetku se 120 zaměstnanci vyřizuje pojistné události z vody, bouří a motorových vozidel. Likvidátorka přijímá žádosti o plnění, zadává posuzovatele, kontroluje odhady oprav a faktury a odpovídá na dotazy zákazníků a makléřů.

PŘEDTÍM

- Ručně psaná žádost o plnění leží v přihrádce příchozí pošty.
- Fotografie a odhad opravy jsou v e-mailech, znalecký posudek v pojistném systému.
- Aby mohla událost vyřídit, klade vytištěný odhad, posudek a fakturu vedle sebe.
- Zda byl odeslaný PDF upraven, posuzuje pouhým pohledem.

S PAPEROFFICE

- Žádost o plnění, fotografie, odhad a posudek leží ve Workspace odvětví.
- Ultra čte žádost o plnění a IDP Agent převezme číslo události a pojistky.
- V zobrazení Transakce drží pohromadě dokumenty se stejným číslem události a fotografie leží ve složce.
- Trust Agent kontroluje odeslaná PDF; rozdíly se ptá chatu a kontroluje v originálu.

Vymyšlená pojistná událost pro ilustraci. Ověřte si sami, která čísla se objevují na vašich dokumentech, kdo posuzuje posudky a nálezy a jak nakládáte se zdravotními údaji a údaji zákazníků.

05 · KONTROLNÍ SEZNAM

Je vaše likvidace připravena na propojené dokumenty?

Pomocí těchto bodů připravte podatelnu a vyřizování škod. Čím častěji se číslo události objevuje na dokumentech, tím víc PaperOffice propojí.

- | | |
|---|--|
| ☐ Každé odvětví má vlastní Workspace s vhodnými právy skupin. | ☐ Workspaces běží na AI-DMS Premium, ručně psané žádosti o plnění na Ultra. |
| ☐ Potvrzení uvádějí číslo události a žádají odesílatele, aby ho přenesli. | ☐ Pole pro žádosti o plnění jsou nastavena: číslo události, číslo pojistky, datum škody, místo, průběh. |
| ☐ Agent na žádosti o plnění byl otestován na skutečných žádostech, včetně ručně psaných. | ☐ Poštovní schránka pro škody je nastavena jako konektor a přílohy se stávají samostatnými dokumenty. |
| ☐ Po jednom Trust Agentovi na úrovni Premium pro faktury a pro pojistky je nastaven. | ☐ Kdo kontroluje faktury, hlídá na dokumentu upozornění Možná duplikát . |
| ☐ Kdo vyřizuje událost, kontroluje každou hodnotu z odpovědi chatu v originálu. | ☐ U škod se zdravotními údaji Workspace při otevření žádá heslo nebo kód SMS. |

06 · ČASTO Kladené DOTAZY

Na co se ptají správa škod a interní audit jako první.

Jak PaperOffice spolupracuje s naším pojistným systémem?

Pojistky, rezervy a výplaty zůstávají ve vašich systémech. PaperOffice čte dokumenty kolem nich. Čísla událostí, částky a data přenášíte do svého systému jako export nebo přes REST API a asistenti AI se ptají přes MCP.

Jak PaperOffice kontroluje odeslané dokumenty?

Trust Agent kontroluje PDF na skrytý a zakrytý text, vložené soubory a od Premium rozpor mezi textovou vrstvou a obrazem stránky. Vrací rizikové skóre a nálezy se stránkou. Vaši kontroloři posoudí každý výsledek proti originálu.

Čtou se ručně psané žádosti o plnění?

Ano, s AI-DMS Ultra. AI-OCR čte rukopis řádek po řádku s pozicí a IDP Agent převezme pole se zdrojem. Pokud má agent kontrolní frontu, chybějící povinná hodnota vytvoří úkol ke kontrole, zahrnutý v tarifu Professional.

Porovnává PaperOffice odhad, posudek a fakturu?

Pomocí **Zeptejte se agenta** se zeptejte chatu s dokumenty, které položky se liší mezi odhadem, posudkem a fakturou. Čte dokumenty a pod odpovědí ukazuje, které našel. O vyřízení rozhodnete až po nahlédnutí do originálu.

Co se stane s fakturami zaslanými dvakrát?

S AI-DMS Premium PaperOffice kontroluje, zda obsah nebo číslo dokladu vystavitele už na účtu existuje u stejného typu dokumentu. Shoda se zobrazí na dokumentu jako **Možná duplikát** s důvodem. O tom, zda se něco vyřídí dvakrát, rozhodnete vy.

Kdo vidí spisy o škodách?

Skupiny s právem na Workspace, stejně v seznamu, hledání, chatu i MCP. Od Business chrání otevření heslo nebo kód SMS; Workspaces typu Compliance přidávají vodoznak v náhledu a při stahování PDF.

07 · JAK ZAČÍT

Dostaňte svou další pojistnou událost do jednoho pohledu.

Založte účet na app.paperoffice.ai, nahrajte žádost, posudek a fakturu jedné události a zpracujte je s AI-DMS Premium. Platíte za to, co zpracujete; úrovně najdete na stránce s cenami.

Vyzkoušejte uzavřenou událost

Nahrajte dokumenty uzavřené události. Uvidíte, které dokumenty graf propojí a kde číslo události chybí.

Domluvte pole s likvidací

Rozhodněte, která pole má každá žádost o plnění přinést, a agenta vyzkoušejte na žádostech snadno i těžko čitelných.

Určete kontroly

Rozhodněte, které dokumenty Trust Agent kontroluje, a kdo posuzuje nálezy a upozornění na duplicity.

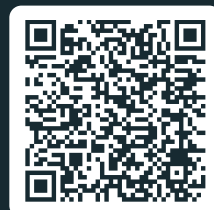
DATOVÉ LISTY K TÉMATU

Connectorspaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-connectors-cs.pdf**AI-OCR**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ocr-cs.pdf**IDP Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-cs.pdf**Knowledge Graph**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-knowledge-graph-cs.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-cs.pdf**Dokumentový chat**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-cs.pdf

VÍCE K TÉMATU

Pojišťovnictví

paperoffice.ai/cs/solutions/odvetvi/ai-pojisteni-vyrizovani-pojistnych-udalosti-automatizace



VÍCE K TÉMATU

paperoffice.ai/cs/solutions/odvetvi/ai-pojisteni-vyrizovani-pojistnych-udalosti-automatizace

CENÍK

paperoffice.ai/en/pricing

KONTAKT

paperoffice.ai/cs/kontakt