



GUIDA BREVE • SETTORE • ASSICURAZIONE

Modulo di sinistro, rapporto, foto: quale file si trova dove?

Ora i documenti con lo stesso numero di sinistro rimangono collegati.

Moduli di sinistro, foto, preventivi di riparazione, perizie e fatture arrivano per posta, email e dal personale sul campo, spesso scritti a mano. Questa breve guida mostra come PaperOffice li legge, li collega tramite i numeri di sinistro corrispondenti e verifica i PDF inviati. Per assicurazioni, broker e liquidatori di sinistri.

DI COSA SI TRATTA

Numero di sinistro, numero di polizza e data del danno come campi, documenti con lo stesso numero di sinistro collegati, foto nella stessa cartella, PDF verificati per il contenuto coperto e domande al file rispondono con le fonti.

01 · IL PROBLEMA

Un sinistro, molti mittenti. Ogni documento arriva da solo.

Dopo un danno da acqua, il modulo di sinistro arriva scritto a mano per posta, le foto via email, il preventivo dall'artigiano e settimane dopo la perizia e la fattura. Chi liquidà il sinistro raccoglie tutti i pezzi e dispone preventivi, perizie e fatture fianco a fianco per confrontarli.

PERCHÉ SUCCEDE

Molti mittenti per sinistro

Assicurato, artigiano, officina, perito e broker inviano documenti nei propri formati. Il filo conduttore è il numero di sinistro, se presente sul documento.

Scrittura a mano e foto

I moduli di richiesta vengono spesso compilati a mano e i danni vengono fotografati con uno smartphone. Il numero di polizza e la data del sinistro vengono digitati nuovamente, e una cifra trasposta porta alla polizza errata.

I documenti possono essere modificati

Una stima o una fattura in formato PDF può essere modificata senza che ciò risulti a schermo. Gli importi coperti faticano a distinguersi durante la consultazione.

COME SI RICONOSCE

- I documenti relativi a un unico numero di sinistro sono dispersi tra l'inbox, la cartella di scansione e il sistema di polizze.
- Le foto relative a un sinistro sono allegate alle email invece di essere inserite nel fascicolo del sinistro.
- I numeri di polizza sono scritti in modo diverso sul modulo di richiesta e sulla polizza.
- La stessa fattura di riparazione è stata ricevuta dal cliente e dall'officina ed è stata immessa due volte.
- Se un PDF inviato sia stato modificato viene giudicato esclusivamente a occhio nudo.

02 · LA SOLUZIONE CON PAPEROFFICE

Leggere, collegare, verificare i documenti.

Il Suo sistema di polizze e sinistri rimane il sistema di riferimento per le polizze, le riserve e i pagamenti. PaperOffice legge i documenti di ciascun sinistro, li collega tramite la corrispondenza dei numeri di sinistro e verifica i PDF inviati alla ricerca di anomalie.

1

Acquisisca tutto, anche le foto

Un connettore raccoglie i moduli di sinistro e le foto dalla casella di posta dei sinistri, ogni allegato come documento a sé stante. La posta arriva tramite scanner, le foto del personale sul campo tramite l'App Mobile.

[MODULO: CONNECTORS](#)

2

Legga la scrittura a mano

Nel livello Ultra, AI-OCR legge anche i moduli di sinistro scritti a mano, riga per riga con la posizione. Il testo è quindi disponibile nella ricerca.

[MODULO: AI-OCR](#)

3

I dati del sinistro come campi

Un IDP Agent personale legge il numero di sinistro, il numero di polizza, la data del sinistro, il luogo e lo svolgimento degli eventi. Il modello **Polizza assicurativa** fornisce contraente, importo di copertura e franchigia.

[MODULO: IDP AGENT](#)

4

Collegamento tramite numero di sinistro

Da Premium, AI-DMS legge anche i numeri di documento e di riferimento. Se lo stesso numero è scritto nello stesso modo sul modulo di sinistro, sul rapporto e sulla fattura, il Knowledge Graph li collega nel Workspace.

[MODULO: KNOWLEDGE GRAPH](#)

5

Verifichi i PDF inviati

Il Trust Agent verifica i PDF inviati per individuare testo nascosto o coperto e file incorporati. A partire da Premium, viene confrontato lo strato di testo con l'immagine della pagina, utilizzando un profilo specifico per fatture o polizze.

[MODULO: TRUST AGENT](#)

03 · NELL'APP

Come i documenti di un sinistro si riuniscono.

Ecco come la gestione dei sinistri e l'ufficio posta impostano il processo. La base è un Workspace per linea di business con AI-DMS Premium; si elaborano moduli di sinistro scritti a mano con Ultra.

1

Scrittura a mano con Ultra

Selezionare i moduli di sinistro scritti a mano, scegliere **Azioni › Agenti e flussi di lavoro › AI-DMS** e impostare il livello Ultra. I report stampati e le fatture funzionano su Premium.

2

Lettura dei dati del sinistro

Selezionare un modulo di sinistro, aprire **Azioni › Agenti e flussi di lavoro › IDP** e creare un agente con numero di sinistro, numero di polizza, data e luogo del danno. Per le polizze, scegliere il modello **Polizza assicurativa**.

3

Visualizzazione del sinistro

Nell'elenco dei documenti, scegliere la vista **Transazioni** sotto **Opzioni**. I documenti con lo stesso numero di documento o riferimento rilevato sono raggruppati; un doppio clic ne apre ciascuno.

4

Assegnazione delle foto

Trascinare una foto sul modulo di sinistro e scegliere **Creare cartella documenti**. Trascinare ulteriori foto e il report sulla cartella, in modo che siano visibilmente raggruppati.

5

Verifica dei PDF

In **Document AI › Trust Agent › Creare Trust Agent**, creare un agente ciascuno con livello di controllo Premium e il profilo per le fatture o per le polizze. Successivamente, selezionare i PDF e scegliere **Azioni › Agenti e flussi di lavoro › Trust › Controllo con Trust Agent**.

CONSIGLIO DALLA PRATICA

Il numero di sinistro deve comparire su ogni lettera Indicare il numero di pratica in ogni conferma e chiedere a officina, perito e cliente di riportarlo esattamente. Se AI-DMS lo rileva come riferimento, Knowledge Graph collega i documenti durante l'elaborazione.

04 • UN ESEMPIO

Un assicuratore immobiliare tiene sotto controllo ogni pratica.



Un assicuratore immobiliare regionale con 120 dipendenti gestisce sinistri da acqua, tempesta e auto. L'addetto alle pratiche riceve i moduli di denuncia, incarica i periti, verifica le stime di riparazione e le fatture e risponde alle domande dei clienti e dei broker.

PRIMA

- Il modulo di denuncia scritto a mano si trova nel vassoio della posta in arrivo.
- Le foto e la stima di riparazione sono nelle email, il rapporto del perito nel sistema assicurativo.
- Per liquidare, dispone accanto la stima stampata, il rapporto e la fattura.
- Valuta a occhio se una PDF presentata è stata modificata.

CON PAPEROFFICE

- Modulo di denuncia, foto, stima e rapporto si trovano nel Workspace della linea di business.
- Ultra legge il modulo di denuncia e IDP Agent gestisce il numero di pratica e quello della polizza.
- Nella vista **Transazioni**, i documenti con lo stesso numero di pratica sono raggruppati e le foto si trovano nella cartella.
- Trust Agent verifica i PDF presentati; chiede chiarimenti alla chat e controlla l'originale.

Un reclamo inventato a scopo illustrativo. Verificare personalmente quali numeri compaiono sui documenti, chi valuta i report e le risultanze e come si gestiscono i dati sulla salute e sui clienti.

05 · CHECKLIST

Il dipartimento sinistri è pronto per i documenti collegati?

Utilizzare questi punti per preparare l'ufficio postale e la gestione dei reclami. Più frequentemente il numero di reclamo appare sui documenti, più PaperOffice verranno collegati.

- | | |
|--|---|
| ☐ Ogni linea di business dispone di un Workspace specifico con diritti di gruppo adeguati. | ☐ The Workspaces run on AI-DMS Premium, handwritten claim forms on Ultra. |
| ☐ Le ricevute d'accredito indicano il numero di reclamo e chiedono ai mittenti di riportarlo. | ☐ I campi per i moduli di reclamo sono impostati: numero di reclamo, numero di polizza, data del sinistro, luogo, svolgimento dei fatti. |
| ☐ L'agente per i moduli di reclamo è stato testato su moduli reali, inclusi quelli scritti a mano. | ☐ La casella email dei reclami è configurata come connettore e gli allegati diventano documenti autonomi. |
| ☐ Viene configurato un Trust Agent ciascuno con livello di controllo Premium per le fatture e per le polizze. | ☐ Chiunque controlli le fatture presta attenzione all'indicazione Possibile duplicato sul documento. |
| ☐ Chiunque liquidizzi un sinistro verifica ogni cifra di una risposta della chat nell'originale. | ☐ Per i sinistri con dati sanitari, Workspace richiede una password o un codice SMS all'apertura. |

06 · DOMANDE FREQUENTI

Gestione dei sinistri e revisione interna richiedono innanzitutto.

Come funziona PaperOffice con il nostro sistema di policy?

Le policy, le riserve e i pagamenti restano nei Suoi sistemi. PaperOffice legge i documenti circostanti. Il Sigore estrae i numeri di sinistro, gli importi e le date nel Suo sistema come esportazione o tramite la REST API, e gli assistenti AI interrogano tramite MCP.

Come verifica PaperOffice i documenti inviati?

Trust Agent controlla i PDF per testo nascosto e coperto, file incorporati e, da Premium, contraddizioni tra livello di testo e immagine della pagina. Restituisce un punteggio di rischio e le risultanze con la pagina. I Suoi revisori valutano ogni risultato contro l'originale.

I moduli di reclamo scritti a mano vengono letti?

Sì, con AI-DMS Ultra. AI-OCR legge la scrittura a mano riga per riga con la posizione, e l'IDP Agent gestisce i campi con le relative origini. Se l'agente dispone di una coda di revisione, un valore obbligatorio mancante genera un compito di revisione, incluso nel piano Professional.

PaperOffice confronta preventivi, referti e fatture?

Utilizzare **Chiedi all'agente** per interrogare Document Chat sugli elementi che differiscono tra preventivo, rapporto e fattura. Il sistema legge i documenti e mostra quelli trovati sotto la risposta. La decisione sulla liquidazione spetta all'utente dopo un controllo dell'originale.

Cosa accade alle fatture inviate due volte?

Con AI-DMS Premium, PaperOffice verifica se il contenuto o il numero di documento del mittente esistono già nell'account per lo stesso tipo di documento. Una corrispondenza appare sul documento come **Possibile duplicato** con la relativa motivazione. La decisione spetta all'utente prima che venga effettuata una doppia liquidazione.

Chi può visualizzare i file dei reclami?

I gruppi con diritti sul Workspace, ugualmente in elenco, ricerca, chat e MCP. Da Business, una password o un codice SMS proteggono l'apertura; il Compliance Workspaces aggiunge una filigrana in anteprima e il download di PDF.

07 • COME INIZIARE

Porti il prossimo reclamo in una singola vista.

Si crea un account su app.paperoffice.ai, si caricano il modulo di reclamo, la relazione e la fattura di un reclamo e si elaborano con AI-DMS Premium. Si paga per ciò che si elabora; la pagina dei prezzi elenca le fasce.

Testare un reclamo regolato

Si caricano i documenti di un reclamo chiuso. Si vedrà quali documenti il grafico collega e dove manca il numero di reclamo.

Definire i campi con il personale dei reclami

Si decide quali campi ogni modulo di reclamo deve fornire e si testa l'agente su moduli di reclamo facili e difficili da leggere.

Definire i controlli

Decidere quali documenti controlla il Trust Agent e chi valuta i risultati e gli indizi di duplicazione.

SCHEDE TECNICHE SU QUESTO TEMA

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

ALTRI APPROFONDIMENTI SU QUESTO TEMA

Assicurazionepaperoffice.ai/it/solutions/settore/ai-assicurazioni-elaborazione-sinistri-automazione

ALTRI APPROFONDIMENTI SU QUESTO TEMA

paperoffice.ai/it/solutions/settore/ai-assicurazioni-elaborazione-sinistri-automazione**PREZZI**paperoffice.ai/en/pricing**CONTATTI**paperoffice.ai/it/contatto