



KRÓTKI PRZEWODNIK · BRANŻA · UBEZPIECZENIA

Zgłoszenie szkody, opinia, zdjęcia: gdzie jest który dokument?

Teraz dokumenty z tym samym numerem szkody pozostają połączone.

Zgłoszenia szkód, zdjęcia, kosztorysy napraw, opinie rzeczoznawców i faktury trafiają pocztą, e-mailem i od pracowników terenowych, często odręcznie. Ten krótki przewodnik pokazuje, jak PaperOffice je odczytuje, łączy przez zgodne numery szkód i sprawdza przesłane PDF-y. Dla ubezpieczycieli, brokerów i likwidatorów szkód.

O CZYM TO JEST

Numer szkody, numer polisy i data zdarzenia jako pola, dokumenty z tym samym numerem szkody połączone, zdjęcia w jednym folderze, przesłane PDF-y sprawdzane pod kątem ukrytych treści oraz pytania do akt z podaniem źródeł.

01 · NA CZYM POLEGA PROBLEM

Jedna szkoda, wielu nadawców. Każdy dokument przychodzi sam.

Po zalaniu zgłoszenie szkody przychodzi odręcznie pocztą, zdjęcia e-mailem, kosztorys od wykonawcy, a po tygodniach opinia rzeczoznawcy i faktura. Kto rozlicza szkodę, zbiera wszystkie elementy i zestawia kosztorys, opinię oraz fakturę obok siebie, aby je porównać.

DLACZEGO TAK SIĘ DZIEJE

Wielu nadawców przy jednej szkodzie

Poszkodowany, wykonawca, warsztat, rzeczoznawca i broker wysyłają dokumenty we własnych formatach. Wspólnym mianownikiem jest numer szkody, o ile w ogóle jest na dokumencie.

Pismo odręczne i zdjęcia

Zgłoszenia szkód wypełnia się często odręcznie, a szkodę fotografuje się telefonem. Numer polisy i datę zdarzenia przepisuje się, a przedstawiona cyfra prowadzi do złej polisy.

Dokumenty można zmienić

Kosztorys albo faktura w PDF można zmienić bez widocznego śladu na ekranie. Zasłonięte kwoty trudno zauważyć przy przeglądaniu.

JAK TO ROZPOZNAĆ

- Dokumenty jednej szkody leżą rozproszone po skrzynce, folderze skanów i systemie polis.
- Zdjęcia szkody wiszą w e-mailach zamiast w aktach szkody.
- Numery polis są zapisane inaczej na zgłoszeniu i na polisie.
- Ta sama faktura za naprawę przyszła od klienta i z warsztatu i została wprowadzona dwa razy.
- Czy przesłany PDF był edytowany, ocenia się tylko na oko.

02 · ROZWIĄZANIE Z PAPEROFFICE

Odczytać, połączyć, sprawdzić dokumenty.

System polis i szkód pozostaje systemem dla polis, rezerw i wypłat. PaperOffice odczytuje dokumenty każdej szkody, łączy je przez zgodne numery szkód i sprawdza przesłane PDF-y pod kątem nieprawidłowości.

1

Przyjąć wszystko, także zdjęcia

Connector zbiera zgłoszenia szkód i zdjęcia ze skrzynki szkodowej, każdy załącznik jako osobny dokument. Poczte przyjmuje się skanem, zdjęcia pracowników terenowych przez Aplikację mobilną.

MODUŁ: CONNECTORS

2

Odczytać pismo odręczne

Na poziomie Ultra AI-OCR odczytuje także odręczne zgłoszenia szkód, wiersz po wierszu z pozycją. Tekst jest wtedy dostępny w wyszukiwarce.

MODUŁ: AI-OCR

3

Dane szkody jako pola

Własny IDP Agent odczytuje numer szkody, numer polisy, datę zdarzenia, miejsce i przebieg. Szablon

Polisa ubezpieczeniowa dostarcza ubezpieczającego, sumę ubezpieczenia i udział własny.

MODUŁ: IDP AGENT

4

Łączyć po numerze szkody

Od Premium AI-DMS odczytuje także numery dokumentów i odniesień. Gdy ten sam numer jest zapisany tak samo na zgłoszeniu, opinii i fakturze, Knowledge Graph łączy je w Workspace.

MODUŁ: KNOWLEDGE GRAPH

5

Sprawdzić przesłane PDF-y

Trust Agent sprawdza przesłane PDF-y pod kątem ukrytego i zasłoniętego tekstu oraz osadzonych plików. Od Premium porównuje warstwę tekstową z obrazem strony, z profilem dla faktur lub polis.

MODUŁ: TRUST AGENT

03 · W APLIKACJI

Jak dokumenty szkody trafiają razem.

Tak obsługa szkód i kancelaria ustawiają proces. Podstawą jest Workspace na linię biznesową z AI-DMS Premium; odręczne zgłoszenia szkód przetwarza się na Ultra.

1

Pismo odręczne na Ultra

Zaznaczyć odręczne zgłoszenia szkód, wybrać **Akcje** › **Agenci i przepływy pracy** › **AI-DMS** i ustawić poziom Ultra. Wydrukowane raporty i faktury działają na Premium.

2

Odczytać dane szkody

Zaznaczyć zgłoszenie szkody, otworzyć **Akcje** › **Agenci i przepływy pracy** › **IDP** i zbudować agenta z numerem szkody, numerem polisy, datą zdarzenia i miejscem. Dla polis wybrać szablon **Polisa ubezpieczeniowa**.

3

Podejrzeć szkodę

Na liście dokumentów wybrać widok **Transakcje** w **Opcje**. Dokumenty z tym samym wykrytym numerem dokumentu lub odniesienia trzymają się razem; dwukrotne kliknięcie otwiera każdy z nich.

4

Przypisać zdjęcia

Przeciągnąć zdjęcie na zgłoszenie szkody i wybrać **Utwórz folder dokumentów**. Kolejne zdjęcia i raport przeciągnąć na folder, a będą widocznie razem.

5

Sprawdzić PDF-y

Pod **Document AI** › **Trust Agent** › **Utwórz Trust Agent** utworzyć po jednym agencie na poziomie Premium z profilem dla faktur i dla polis. Następnie zaznaczyć PDF-y i wybrać **Akcje** › **Agenci i przepływy pracy** › **Trust** › **Sprawdź z Trust Agentem**.

PORADA Z PRAKTYKI

Numer szkody na każdym piśmie Podawać numer szkody w każdym potwierdzeniu i prosić warsztat, rzeczoznawcę i klienta o dokładne przepisanie go. Gdy AI-DMS wykryje go jako odniesienie, Knowledge Graph łączy dokumenty w trakcie likwidacji.

04 · PRZYKŁAD

Ubezpieczyciel majątkowy ma każdą szkodę w zasięgu wzroku.



Regionalny ubezpieczyciel majątkowy zatrudniający 120 osób likwiduje szkody wodne, burzowe i komunikacyjne. Likwidatorka przyjmuje zgłoszenia szkód, zleca rzeczoznawców, sprawdza kosztorysy i faktury oraz odpowiada na pytania klientów i brokerów.

PRZED

- Odręczne zgłoszenie szkody leży w koszu z pocztą przychodzącą.
- Zdjęcia i kosztorysy są w e-mailach, opinia rzeczoznawcy w systemie polis.
- Do rozliczenia zestawia wydrukowany kosztorys, opinię i fakturę obok siebie.
- Czy przesłany PDF był edytowany, ocenia na oko.

Z PAPEROFFICE

- Zgłoszenie szkody, zdjęcia, kosztorys i opinia są w Workspace linii biznesowej.
- Ultra odczytuje zgłoszenie szkody, a IDP Agent przejmuje numer szkody i polisy.
- W widoku **Transakcje** dokumenty z tym samym numerem szkody trzymają się razem, a zdjęcia są w folderze.
- Trust Agent sprawdza przesłane PDF-y; pyta czat o różnice i sprawdza oryginał.

Wymyślona szkoda na potrzeby ilustracji. Proszę sprawdzić samodzielnie, jakie numery pojawiają się na Państwa dokumentach, kto ocenia opinie i ustalenia oraz jak postępują Państwo z danymi zdrowotnymi i danymi klientów.

05 · LISTA KONTROLNA

Czy Państwa dział szkód jest gotowy na połączone dokumenty?

Proszę przejść przez te punkty z kancelarią i likwidacją szkód. Im częściej numer szkody pojawia się na dokumentach, tym więcej PaperOffice łączy.

- | | |
|---|---|
| ☐ Każda linia biznesowa ma własny Workspace z odpowiednimi prawami grup. | ☐ Workspaces działają na AI-DMS Premium, odrębne zgłoszenia szkód na Ultra. |
| ☐ Potwierdzenia zawierają numer szkody i prosią nadawców o jego przepisanie. | ☐ Pola dla zgłoszeń szkód są ustawione: numer szkody, numer polisy, data zdarzenia, miejsce, przebieg zdarzenia. |
| ☐ Agent zgłoszeń szkód został przetestowany na prawdziwych zgłoszeniach, także odręcznych. | ☐ Skrzynka szkodowa jest ustawiona jako connector, a załączniki stają się osobnymi dokumentami. |
| ☐ Ustawiono po jednym Trust Agencie na poziomie Premium: dla faktur i dla polis. | ☐ Kto sprawdza faktury, pilnuje przy dokumencie oznaczenia Możliwy duplikat dokumentu . |
| ☐ Kto rozlicza szkodę, sprawdza każdą liczbę z odpowiedzi czatu w oryginale. | ☐ Przy szkodach z danymi zdrowotnymi Workspace wymaga hasła lub kodu SMS przy otwieraniu. |

06 · NAJCZĘŚCIEJ ZADAWANE PYTANIA

O co najpierw pytają likwidacja szkód i audyt wewnętrzny?

Jak PaperOffice współpracuje z naszym systemem polis?

Polisy, rezerwy i wypłaty pozostają w Państwa systemach. PaperOffice odczytuje otaczające je dokumenty. Numery szkód, kwoty i daty można przenieść do swojego systemu jako eksport lub przez REST API, a asystenci AI pytają przez MCP.

Jak PaperOffice sprawdza przesłane dokumenty?

Trust Agent sprawdza PDF-y pod kątem ukrytego i zasłoniętego tekstu oraz osadzonych plików, a od Premium także sprzeczności między warstwą tekstową a obrazem strony. Zwraca wynik ryzyka i ustalenia ze stroną. Osoby kontrolujące oceniają każdy wynik z oryginałem.

Czy odręczne zgłoszenia szkód są odczytywane?

Tak, przy AI-DMS Ultra. AI-OCR odczytuje pismo odręczne wiersz po wierszu z pozycją, a IDP Agent przejmuje pola ze źródłem. Jeśli agent ma kolejkę kontroli, brakująca wymagana wartość tworzy zadanie kontrolne, wliczone w plan Professional.

Czy PaperOffice porównuje kosztorys, opinię i fakturę?

Przez **Zapytaj agenta** zapytać chat dokumentów, które pozycje różnią się między kosztorysem, opinią a fakturą. Chat czyta dokumenty i pod odpowiedzią pokazuje, które z nich znalazł. O rozliczeniu decydują Państwo po sprawdzeniu oryginału.

Co się dzieje z fakturami przesłanymi dwukrotnie?

Przy AI-DMS Premium PaperOffice sprawdza, czy treść lub numer dokumentu wystawcy już istnieje na koncie przy tym samym typie dokumentu. Dopasowanie pojawia się przy dokumencie jako **Możliwy duplikat dokumentu** wraz z przyczyną. Decydują Państwo, zanim cokolwiek zostanie rozliczone dwukrotnie.

Kto widzi akta szkód?

Grupy z prawami do Workspace, tak samo na liście, w wyszukiwarce, czacie i MCP. Od typu Business hasło lub kod SMS chroni otwieranie. Workspaces typu Zgodność dodają znak wodny w podglądzie i przy pobieraniu PDF.

07 · JAK ZACZĄĆ

Połączyć następną szkodę w jednym widoku.

Proszę założyć konto na app.paperoffice.ai, wgrać zgłoszenie szkody, opinię i fakturę jednej szkody i przetworzyć je z AI-DMS Premium. Płacą Państwo za przetwarzane dokumenty; poziomy wymienia strona cennika.

Przetestować zamkniętą szkodę

Proszę wgrać dokumenty zamkniętej szkody. Zobacz Państwo, które dokumenty łączy graf i gdzie brakuje numeru szkody.

Uzgodnić pola z likwidacją

Proszę ustalić, jakie pola ma dostarczać każde zgłoszenie szkody, i przetestować agenta na łatwo i trudno czytelnych formularzach.

Określić kontrole

Proszę ustalić, które dokumenty sprawdza Trust Agent, oraz kto ocenia ustalenia i wskazówki o duplikatach.

KARTY TECHNICZNE NA TEN TEMAT

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

WIĘCEJ NA TEN TEMAT

Ubezpieczenia

paperoffice.ai/pl/solutions/branza/ai-ubezpieczenia-przetwarzanie-rozszczen-automatyzacja



WIĘCEJ NA TEN TEMAT

paperoffice.ai/pl/solutions/branza/ai-ubezpieczenia-przetwarzanie-rozszczen-automatyzacja

CENNIK

paperoffice.ai/en/pricing

KONTAKT

paperoffice.ai/pl/kontakt