

PENBOX POUR LES METIERS DE L'ASSURANCE

Des dossiers qui *travaillent* pour vous

Le système autonome de gestion des dossiers d'assurance
pour les courtiers et leurs équipes



L'ASSURANCE AUJOURD'HUI

Les systèmes d'assurance n'ont jamais été conçus pour interagir avec les clients... **c'est pourquoi ils n'utilisent que les emails**

La moitié de la journée de votre équipe est perdue à courir après des informations manquantes.

AUJOURD'HUI

- Ressaisir les données par compagnie partenaire
- PDF illisibles & documents manquants
- Relances sans fin pour un seul champ manquant
- Demandes de devis, sinistres & KYC traitées plusieurs jours plus tard
- Aucune visibilité sur qui doit quoi, à qui



**Vos opportunités restent sans réponse.
Votre équipe n'a pas le temps.**

AVEC PENBOX

- Les données remontent vers vos compagnies partenaires
- L'IA lit et valide chaque document
- Relances automatiques, zéro relance manuelle
- Les réponses partent dès le matin même
- Chaque email devient une demande structurée



**Des clients ravis.
Une équipe concentrée sur la création de valeur.**

TOUT L'ÉCOSYSTÈME ASSURANTIEL

Pensé pour chaque acteur de la distribution d'assurance.

COURTIERS

Un poste de pilotage unique

Centralisez les échanges avec vos compagnies partenaires, tracez le devoir de conseil et ne ressaisissez plus jamais la même donnée.

GROSSISTES & MGA

Déléguez la souscription en confiance

Structurez chaque dossier remonté par votre réseau, validez automatiquement les pièces et gardez une piste d'audit complète sur vos mandats.

GESTIONNAIRES DE SINISTRES & EXPERTS

Accélérez l'ouverture et l'instruction des dossiers

Récupérez les pièces auprès des assurés dès la déclaration, relancez automatiquement et clôturez plus vite chaque mission.

DÉLÉGATAIRES DE GESTION

Industrialisez la gestion pour compte de tiers

Collectez, contrôlez et transmettez les pièces de chaque dossier selon les exigences de vos porteurs de risque, avec une traçabilité complète.

MUTUELLES & INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE

Modernisez vos parcours d'adhésion

Automatisez la collecte des pièces, les mises à jour et les demandes de vos adhérents, sans changer votre système de gestion.

COMPAGNIES D'ASSURANCE

Fluidifiez les échanges avec votre réseau

Recevez des dossiers déjà structurés et validés par vos courtiers et partenaires, prêts à être intégrés dans votre système.

RENFORCEZ VOTRE CHAÎNE DE VALEUR

Transformez vos emails en un flux fluide **de bout en bout**, en parallèle de vos systèmes existants.

01

Gère la réception des demandes

Chaque email, formulaire web, appel ou requête API devient un dossier suivi et structuré, sans copier-coller, sans tableurs.

02

Valide les documents

L'IA Penbox lit les constats, cartes d'identité, contrats et déclarations de sinistre, extrait les données et signale automatiquement les champs manquants.

03

Met à jour votre système

Des données propres et validées alimentent directement votre SGA (BRIO, Brokercloud, AS400...), votre CRM ou vos compagnies partenaires, via connecteurs natifs ou API.

04

Gère les relances

Des relances multicanales partent par email et SMS jusqu'à ce que chaque information soit reçue. Votre équipe ne relance plus.

LA COUCHE PENBOX

Une couche unique entre chaque canal et chaque système que vous utilisez déjà.

ENTRÉES

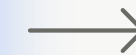
- Boîte Outlook
- Gmail
- Formulaires web
- Appel client
- Mobile / SMS
- API



penbox L'ESPACE DE TRAVAIL IA

Penbox exécute le travail entre la boîte de réception et votre système de référence.

- Formulaires de collecte structurés & modèles
- Compréhension & validation des documents par l'IA
- Relances multicanales (email + SMS)
- Suivi des dossiers, piste d'audit du devoir de conseil (DDA) & SLA
- Marque blanche, hébergement des données dans l'UE, SSO SAML



SYSTÈMES DE RÉFÉRENCE

- SGA : BRIO, Brokercloud, AS400
- Gestion des contrats
- Plateforme de sinistres
- Coffre documentaire
- BI / Entrepôt de données
- API

LA PLATEFORME COMPLÈTE

Une seule plateforme, toutes les capacités nécessaires pour gérer vos interactions client.

FORMULAIRES

Formulaires no-code

- Éditeur glisser-déposer
- Génération de formulaires par IA
- Logique conditionnelle
- Multi-étapes & ramifications
- Multilingue, marque blanche

DOSSIERS

Gestion des dossiers

- Capture email vers dossier
- Chronologie & piste d'audit
- Champs & statuts personnalisés
- Responsables & SLA
- Archive de dossiers consultable

INTELLIGENCE DOCUMENTAIRE

Extraire, vérifier, générer

- Extraction OCR + IDP
- Validation des champs
- Scoring fraude & qualité
- Bibliothèque de modèles d'extraction IA
- Génération de documents

AGENTS

Discuter & build en 1 clic

- Créer des formulaires & dossiers intelligents
- Automatiser les workflows
- Déclencher des actions intégrées
- Comblent automatiquement les données manquantes

WORKFLOW

Automatisation & relances

- Workflows multi-étapes
- Relances automatiques (email / SMS)
- Escalades & échéances
- Webhooks & déclencheurs
- Contrôle manuel à tout moment

INTÉGRATIONS & API

S'intègre à votre stack

- CRM & gestion des contrats
- Plateformes de sinistres
- API de documents & stockage
- API REST ouverte
- Zapier

ANALYSES

Visibilité à chaque étape

- Tableaux de bord en temps réel
- Rapports de funnel & SLA
- KPI par modèle
- Exports CSV & BI
- Vues de productivité d'équipe

SIGNATURES ÉLECTRONIQUES

Certifié eIDAS & RGPD

- Intégrées aux workflows
- Signature multiple
- Authentification OTP SMS/email
- Piste d'audit horodatée et archivée

FORMULAIRES

Créez n'importe quel formulaire en quelques minutes. Utilisez-le sur tous les canaux.

Les formulaires Penbox sont la porte d'entrée de chaque demande.

Lien unique par destinataire

Chaque formulaire est sécurisé, suivi et expire automatiquement

Conditionnel & multi-étapes

Logique de ramification, champs dynamiques et une progression qui s'adapte à chaque répondant.

Pré-rempli depuis votre CRM

Les champs connus sont pré-remplis : les clients ne complètent que ce qui manque.

Dépôt de document + extraction IA

Déposez un PDF ou une photo, Penbox le lit et remplit le formulaire automatiquement.

Marque blanche & multilingue

Votre marque, vos couleurs, en plus de 30 langues, relances traduites automatiquement incluses.

Assurance auto - demande de devis

Environ 2 minutes · 6 champs restants

1 2 3 4

Conducteur — nom complet

Nicolas Van der Stock

Véhicule — VIN / immatriculation

VF1RFA00X67890123 · Renault Megane 2022

• Extrait par IA

Permis de conduire — recto & verso

📄 permis-recto.jpg

📄 permis-verso.jpg

Glissez-déposez ou parcourez

Kilométrage annuel

15 000 km

Étape 2 sur 4 · 50%

Continuer ▶

DOSSIERS

Chaque email devient un dossier, suivi, structuré, jamais perdu.

Penbox transforme la boîte de réception en système de travail. Chaque demande obtient son propre dossier, avec une chronologie claire et des données propres.

Email vers dossier

Penbox récupère l'email, le classe, y associe le bon formulaire et ouvre un dossier.

Chronologie unifiée

Chaque interaction, email, formulaire, document, e-signature, est enregistrée au même endroit.

Champs de données structurés

L'IA extrait les données dont vous avez besoin, prêtes à être envoyées vers votre CRM ou votre système de sinistres.

Statuts, responsables & SLA

Sachez qui doit quoi et pour quand. Escalade automatique en cas de retard.

Piste d'audit complète

Chaque modification, chaque relance, chaque consentement, exportables pour la conformité.

CL-2841 Accident claim — Thomas R. 

Claim Open 

 Case opened via email sent to claims@pensure.co

Thomas R 2d

 I had an accident yesterday  

Thomas R 2d

 Email from Thomas, seeking assistance for a new car claim.

 Document Request

Penbox 2d

 Claim Declaration form assigned to Thomas R. In Progress

 Requested police report and European accident form

 Reminder sent to Thomas R.

Penbox 1d

 Currently waiting on **Thomas R** to complete the declaration

2 reminders planned  Send reminder

EXTENSION OUTLOOK

Restez dans votre boîte de réception. Penbox fait le reste.

Penbox s'affiche à droite d'Outlook. Lit l'email, identifie les informations pertinentes et suggère l'action suivante, sans ouvrir un autre outil.

Contexte en un clic

Penbox classe automatiquement l'email, reconnaît le client et le rattache au bon dossier.

Réponse suggérée

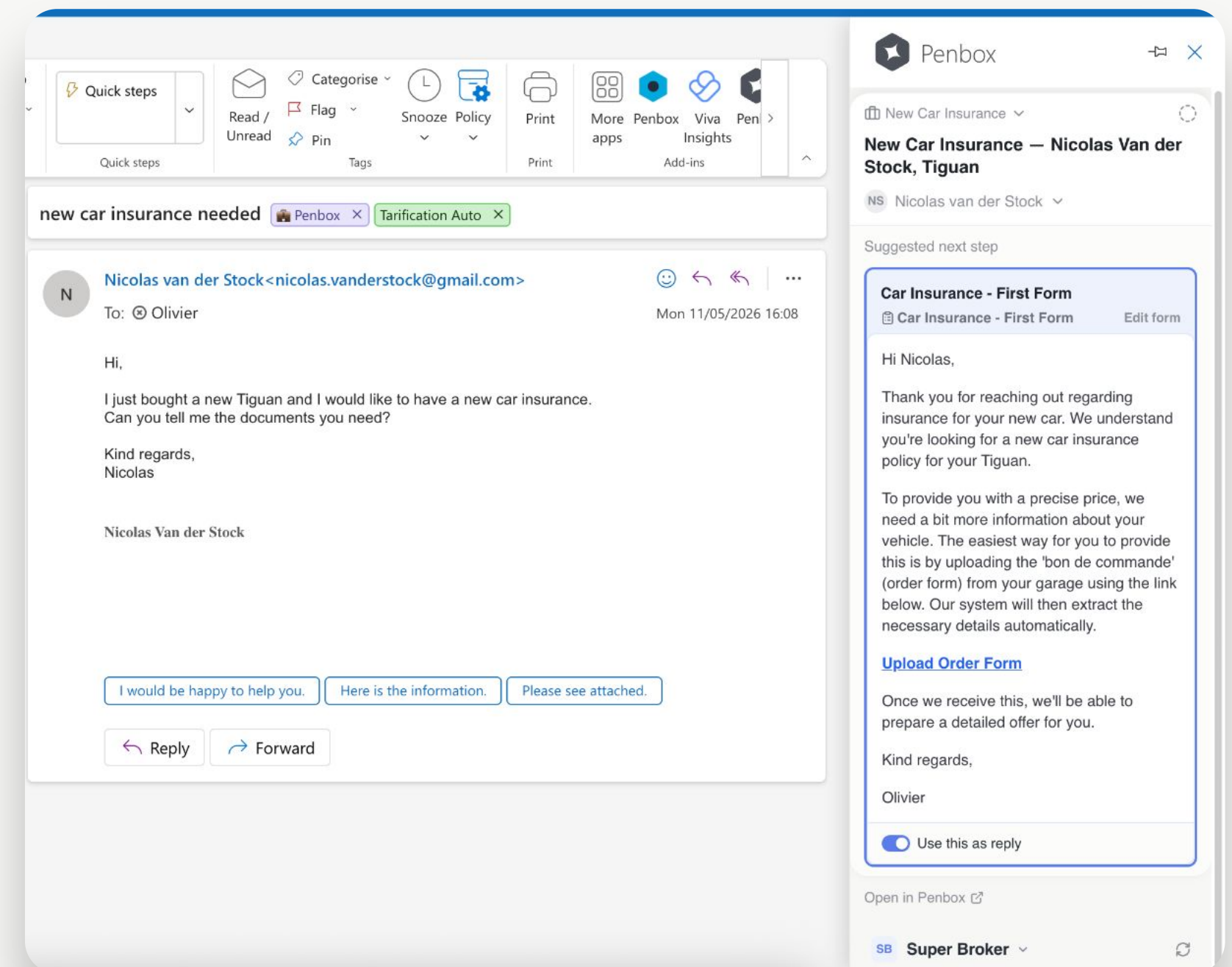
Une réponse pré-rédigée, à votre image, est préparée avec le bon formulaire, les pièces jointes et les relances.

Données capturées automatiquement

VIN, référence de sinistre, dates, coordonnées : tout est extrait et envoyé vers votre CRM.

Fonctionne pour toute l'équipe

Extension native déployée via le Centre d'administration Microsoft, SSO inclus.

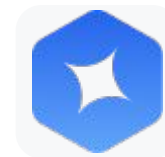


AGENTS IA

Les agents Penbox qui construisent le travail pour vous

Décrivez-le. Penbox Agent le construit.

Indiquez à l'agent Formulaire ce que vous devez collecter et il rédige le formulaire, les validations, les relances et les intégrations en quelques secondes.



Penbox Agent

Décrivez les champs à extraire et je configure le modèle

Décrivez votre processus et je crée le modèle pour vous

Décrivez votre formulaire et je le construis pour vous

Demandez-moi de résumer ce dossier et son avancement

Demandez-moi d'ajouter, supprimer ou réorganiser les champs d'extraction

Demandez-moi d'ajouter ou de modifier des étapes dans votre modèle

Demandez-moi de modifier ou d'améliorer votre formulaire existant

Je peux rédiger un email ou un SMS pour vos contacts

Importez un document exemple pour m'aider à comprendre la structure

Configurez des statuts personnalisés avec transitions automatiques

Importez une image ou un PDF pour le convertir en formulaire numérique

Demandez-moi de mettre à jour le statut ou les champs de ce dossier

Ask anything...



LÀ OÙ LES ÉQUIPES DÉPLOIENT PENBOX

Conçu pour chaque interaction client où l'information doit circuler.

NOUVELLES AFFAIRES

Placement multi-compagnies

Capturez dès la première fois chaque information nécessaire pour placer un risque. Pré-remplissage depuis l'email, validation par IA, envoi simultané vers vos compagnies partenaires pour comparer les offres.

SINISTRES

Déclaration de sinistre (FNOL)

Réception structurée des sinistres depuis l'email, l'app ou le web. Constats, pièces d'identité et factures lus automatiquement. Les dossiers arrivent complets et prêts à traiter.

GESTION DE CONTRAT

KYC & mise à jour des données

Actualisez les données KYC, bénéficiaire ou de contact en un clic. Les clients agissent en autonomie, l'IA vérifie, votre CRM reste propre.

RENOUVELLEMENTS

Renouvellement & révision de contrat

Déclenchez des formulaires de renouvellement par segment, collectez les informations de risque actualisées et laissez l'IA signaler tout changement.

RELATION CLIENT

Réclamations & demandes

Transformez chaque email « j'ai une question » en dossier suivi, piloté par SLA, avec le bon formulaire attaché.

OPÉRATIONS

Collecte de documents

Demandez tout document manquant, à n'importe quelle partie, sur n'importe quel dossier, et laissez Penbox relancer, valider et classer pour vous.

ILS UTILISENT DÉJÀ PENBOX

La confiance des courtiers, assureurs et mutuelles partout en Europe.



EU DATA
RESIDENCY

API
FIRST

WHITE
LABEL

S S O
SAML

SLA
99.99%

4.7+/5
EXPERIENCE

LES CHIFFRES PARLENT D'EUX-MÊMES

Comment Penbox a aidé les équipes d'assurance à être plus productives

Ascentiel Groupe

Courtage · Assurance

>80%
Taux de complétion

- >80% des formulaires complétés en une étape
- Zéro relance manuelle par l'équipe
- De 15 à 32 données collectées par demande

Groupama

Protection juridique · Assurance

210 → 23
Processus optimisés

- Déploiement complet livré en trois mois
- 72% de taux de complétion dès la première tentative
- Temps de traitement moyen divisé par deux

Maaf - Covéa

Prévoyance · Assurance

-21%
Appels entrants

- -31% d'appels de relance sortants, -8% de temps de traitement moyen
- Délai d'examen moyen réduit de 60%
- NPS en hausse : « simple, rapide, moderne et professionnel »

Qover

Insurtech

58%
Temps gagné par dossier

- +283k dossiers traités et automatisés
- Jusqu'à 75% des sinistres automatisés, même les plus complexes
- Au cœur des sinistres de Revolut, Deliveroo et Belfius

Tout commence par *un seul* dossier.

*Découvrez ce que Penbox peut faire pour votre
équipe.*

Réservez une démo de 30 minutes

