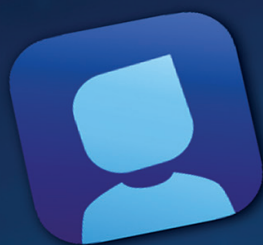


NÁVOD NA POUŽÍVÁNÍ KLIENTSKÉ APLIKACE PORADCE V APCE



Poradce v apce

Jak klientovi aktivujete aplikaci v Bety 2.0

1. Otevřete si Bety 2.0.

Vyberte klienta, kterého chcete pozvat do aplikace. Otevřete jeho klientskou kartu.



2. Zkontrolujte data určená ke sdílení s klientem.

Projděte klientovy Smlouvy a údaje v Šanonu (finanční situace, majetek). Archivujte vše, co nechcete klientovi v aplikaci zpřístupnit. Klient může nahrávat přílohy, ale Vaše záznamy nemůže editovat ani mazat (v aplikaci je označeno ikonou zámku).

The screenshot displays the Bety 2.0 application interface for a client named Roman Kejklíček. The interface is divided into several sections:

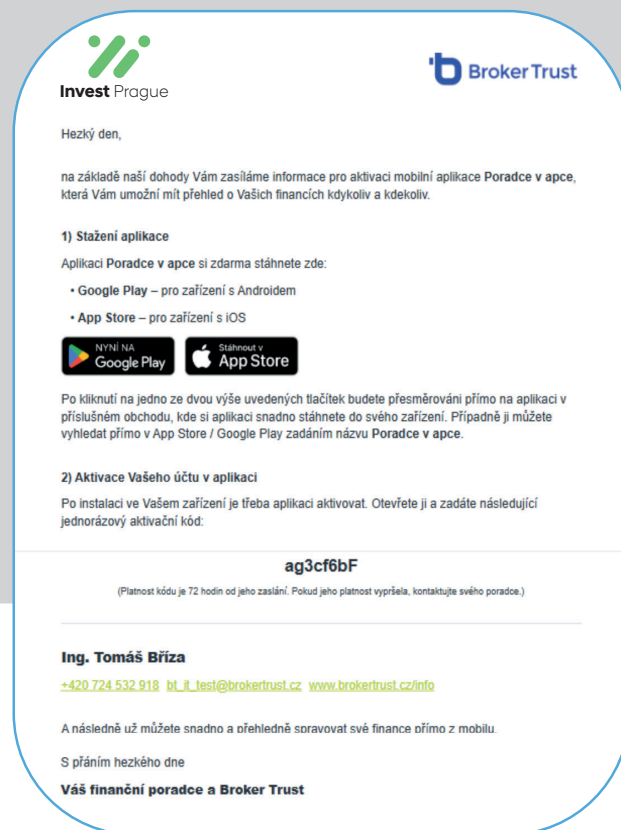
- Header:** Includes navigation tabs like 'Pouze moje', 'Všichni', and 'Vybraní', along with a user profile for Tomáš Bříza.
- Client Profile:** Shows the client's name, physical status, and a star rating. It also includes a 'Přidat štítek' button and a unique identifier.
- Financial Situation:** Displays 'Zaměstnání / Závislá činnost' with a monthly net income of 67 002 Kč and 'Výdaje a závazky' of 28 500 Kč. There is a 'Přidat příjem' button.
- MPSS spoření:** A detailed view of the client's savings plan, including 'Obecné informace' (Segment: Stavební spoření, Typ: Stavební spoření, Producent: Modrá pyramida stavební spořitelna, Produkt: MPSS spoření) and 'Parametry obchodu' (Cílová částka / výše úvěru: 100 000 Kč, Měsíční platba: 1 333,33 Kč).
- Role obchodu:** Lists the roles of the client's advisor, including Oleg Dani as the 'Sjednatele'.
- Notes:** A section for adding notes, with a 'Zavřít náhled' button.



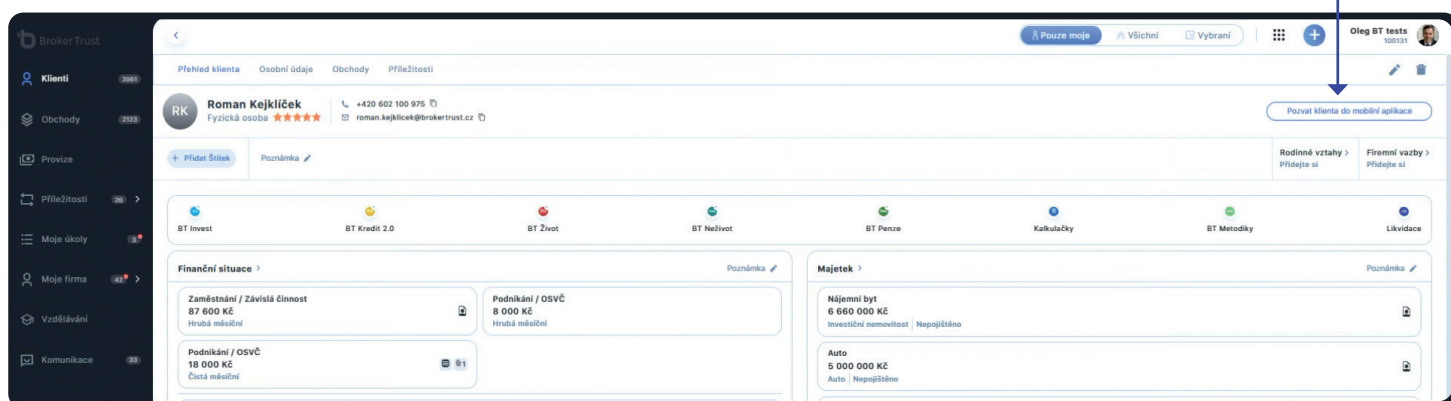
Pokud má klient více poradců v rámci stejné společnosti, v aplikaci uvidí všechny své poradce (jejich fotku a kontakty) a současně také data, která má každý poradce uvedena ve své kartě klienta (sjednané smlouvy, informace o finanční situaci a majetku klienta).

3. Pozvěte klienta do aplikace.

- Pomocí tlačítka „Pozvat klienta do mobilní aplikace“ odešlete e-mail s jednorázovým kódem, který klient použije pro aktivaci aplikace. Kód má platnost 72 hodin. E-mail se odešle na **klientův e-mail uvedený v kartě klienta, je odeslán Vaším jménem a jménem BT.**
- Pokud nebudete mít v kartě klienta všechny potřebné informace k odeslání pozvánky, tlačítko bude neaktivní a zobrazí se Vám, co musíte pro jeho aktivaci udělat. Klienta můžete pozvat do aplikace pouze v případě, že:
 - máte kompletní data na kartě klienta (e-mailová adresa, telefonní číslo, datum narození),
 - jde o fyzickou osobu (rezident ČR),
 - byla odeslána vizitka poradce a udělen souhlas s finanční analýzou.



Pozvat klienta do mobilní aplikace



Do aplikace může klienta pozvat kterýkoli poradce ze stejné firmy. Data za všechny poradce z jedné firmy se zveřejní najednou. Pokud má klient poradce z více firem zastřešených pod BT a chce mít v aplikaci všechny své poradce a data, která se k nim vztahují, musí ho do aplikaci pozvat poradci z každé firmy.

Jak si klient stáhne a aktivuje aplikaci

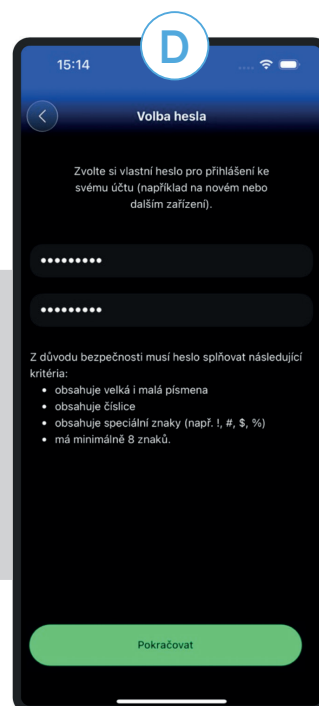
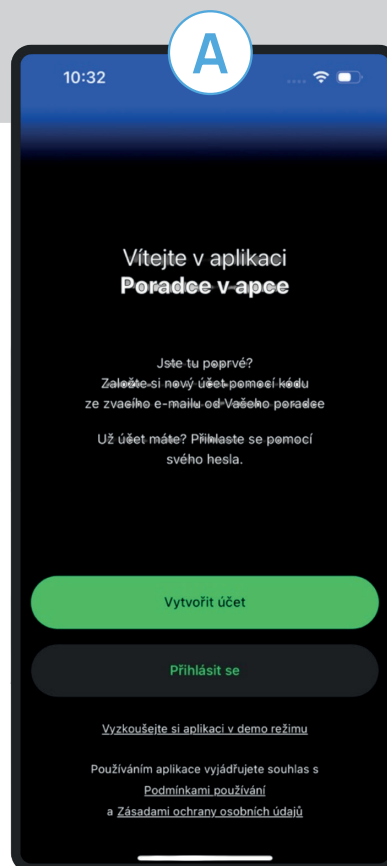
1. Klient si stáhne aplikaci do mobilu či tabletu.

Vyberte klienta, kterého chcete pozvat do aplikace. Otevřete jeho klientskou kartu.



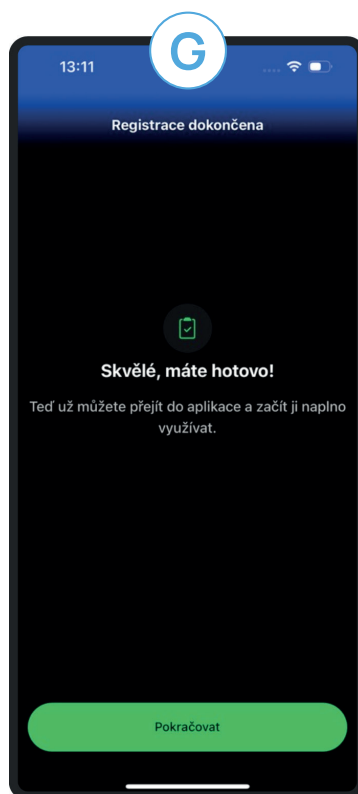
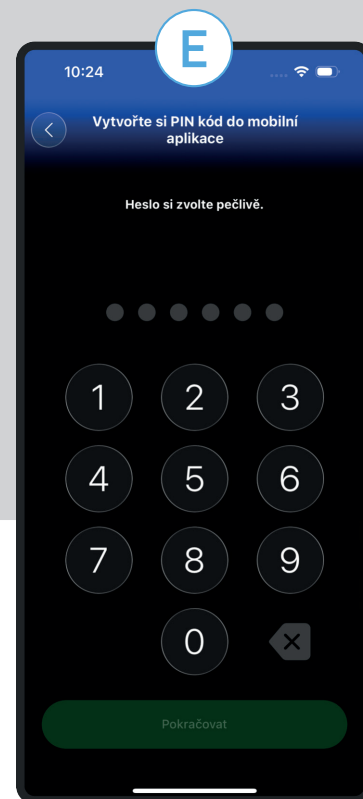
2. Klient si vytvoří účet.

- A. Zobrazí se mu uvítací stránka, kde se může podívat na demo verzi aplikace.
- B. Pro založení účtu klikne na tlačítko „Vytvořit účet“.
- C. Ověří své telefonní číslo – na jeho telefonní číslo z karty klienta je zaslána SMS s 6místním kódem, který by se měl automaticky během chvíle vyplnit. Pokud by se tak nestalo, je ho třeba vyplnit ručně. Jeho platnost je 5 min.
- D. Zvolí si vlastní heslo pro přihlášení na dalším zařízení. V tomto případě není třeba zasílat novou pozvánku do aplikace.



2. Klient provede aktivaci.

- E. Zvolí si vlastní PIN pro přihlášení do aplikace a podpis dokumentů. Lze nahradit přihlášením pomocí biometrických údajů. Pokud není biometrie funkční, PIN je vyžadován vždy.
- F. Aktivuje si přihlašování pomocí biometrických údajů (otiskem prstu či skenem obličeje). Je dobrovolné a lze kdykoli zapnout či vypnout v sekci „Profil“. Výrazně usnadňuje podpis dokumentů zaslaných do aplikace – je to rychlé a bezpečné.
- G. A je hotovo! Všechna data, která máte uvedena v kartě klienta v Bety 2.0, se klientovi zobrazí v aplikaci.



Pokud má klient více poradců z jedné společnosti, zobrazí se mu v aplikaci všichni – včetně fotografií, kontaktů, sjednaných produktů, finanční bilance i majetku. Vždy ale vidí jen data navázaná na aktuálně zobrazeného poradce. Mezi poradci může klient libovolně přepínat.

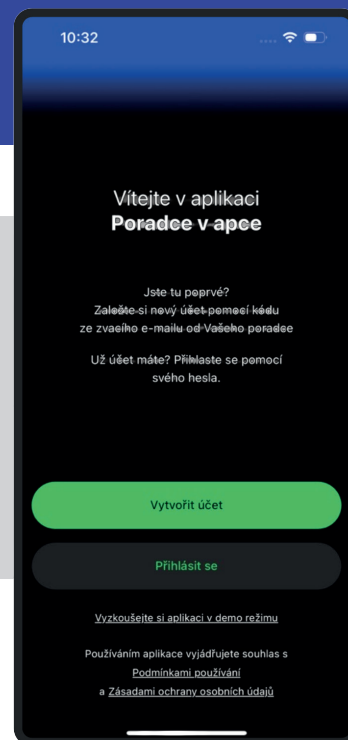


Klient aplikaci už používá, ale zatím Vás v ní nevidí (zatím žádný poradce z Vaší společnosti klientovi aplikaci nezpřístupnil). Otevřete si klientskou kartu klienta a stiskněte tlačítko „Zpřístupnit data do aplikace“ a zpřístupníte tak klientovi data ze své klientské karty a současně data z klientských karet kolegů v rámci Vaší společnosti.

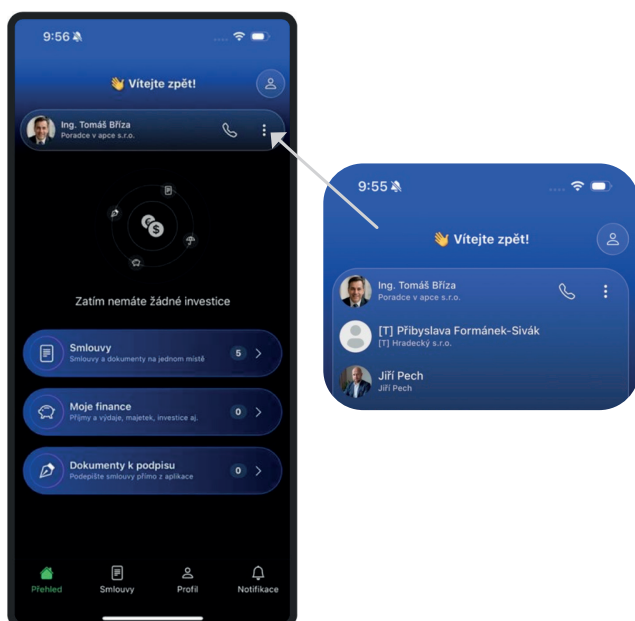
Návod na používání aplikace pro klienta

1. Přihlášení

Po vytvoření účtu se klient přihlásí na úvodní stránce aplikace pomocí tlačítka „Přihlásit se“.



Přehled

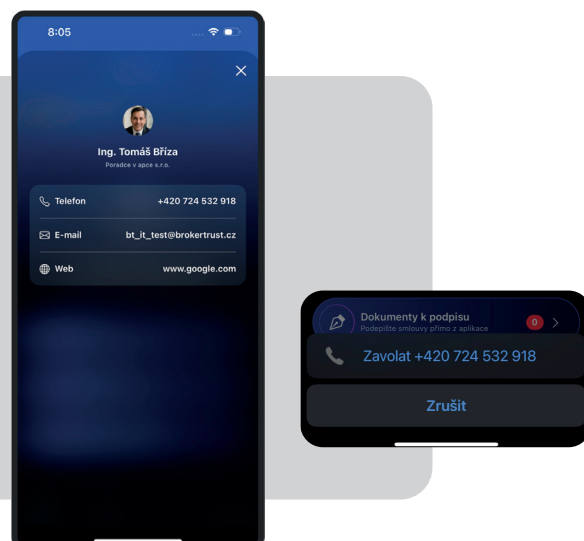


2. Přehledová obrazovka

- **Přepínání mezi poradci** – Po přihlášení se na přehledové obrazovce zobrazí data shodná data z karty klienta právě zvoleného poradce. Klient si mezi poradci přepíná pomocí ikony „3 tečky“. Kliknutím na fotku či jméno poradce se zobrazí jeho kontakty.
- **Investice (AUA)** – Data se mohou zobrazovat se zpožděním dle data dodání dat od investičních společností. Vždy je uvedeno datum aktualizace. Investice třetích stran nejsou součástí AUA. Připravujeme
- **Smlouvy** – Lze se prokliknout přes dlaždici nebo dolní menu.
- **Moje finance** – Lze se prokliknout pouze přes dlaždici (nemá položku v dolním menu).
- **Profil** – Lze se prokliknout přes ikonu hlavy v pravém horním rohu nebo přes dolní menu.
- **Dokumenty k podpisu** – Lze se prokliknout přes dlaždici, přes dolní menu (tlačítko Notifikace) nebo přes push notifikaci.

3. Kontakt na poradce

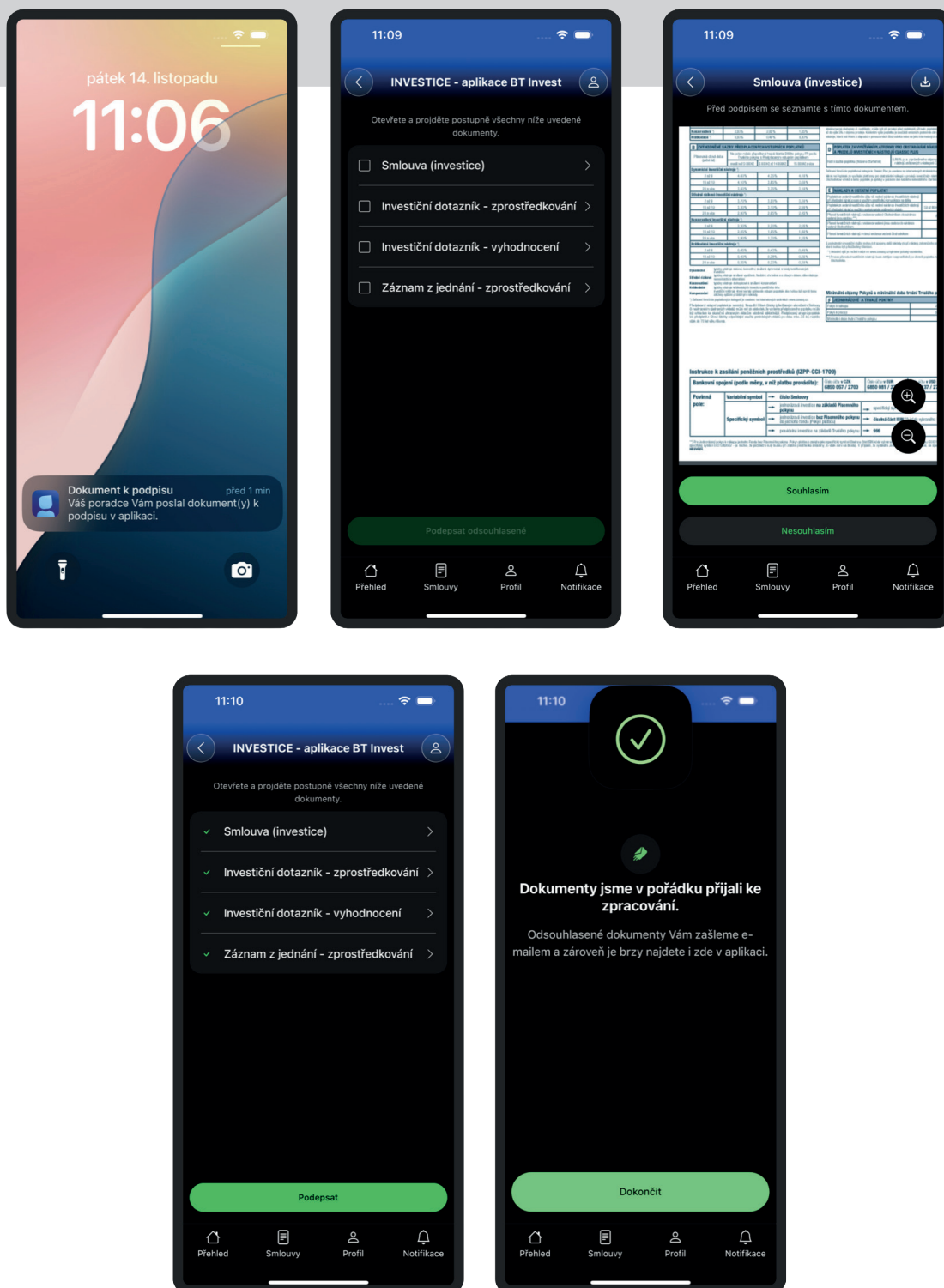
- Kliknutím na fotku či jméno poradce se zobrazí kontakt na poradce.
- Kliknutím na ikonu telefonu či přímo na telefonní číslo lze poradci rovnou zavolat (standardní telefonní hovor).
- Kliknutím na e-mailovou adresu se spustí e-mailová aplikace.
- Kliknutím na webovou stránku se otevře prohlížeč s webem poradce.



Podepisování

4. Podepisování dokumentů

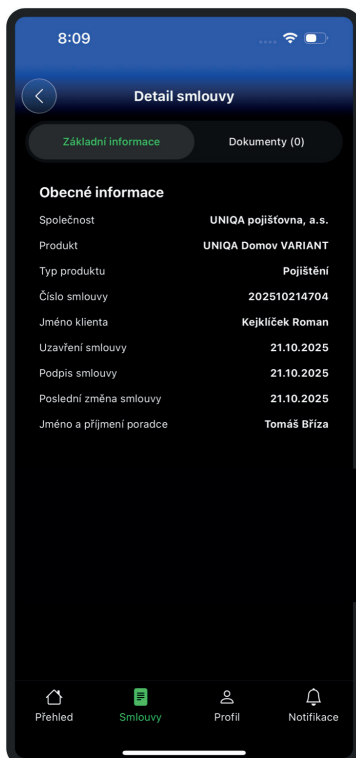
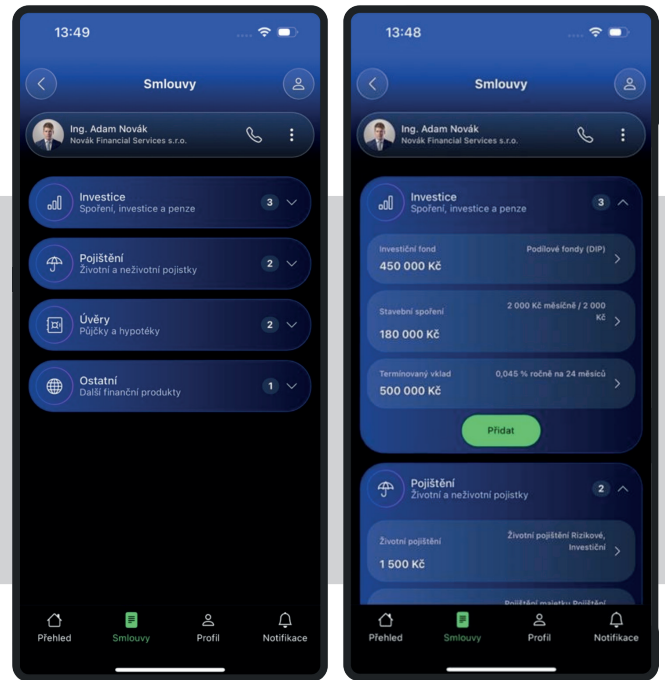
- Klientovi přijde push notifikace a následně postupuje podle instrukcí na obrazovce. Pozor – klient musí mít v aplikaci notifikace povoleny.
- Otevře jeden dokument po druhém, sroluje dolů a klikne na „Souhlasím“ (s dokumentem).
- Klient vyjádří souhlas či nesouhlas se všemi dokumenty v sadě a klikne na „Podepsat“ (vše).
- Samozřejmě dochází k podpisu pouze těch dokumentů, kde byl vysloven souhlas (nikoli nesouhlas).
- Klient podepíše pomocí biometrie (případně PINem).



Smlouvy

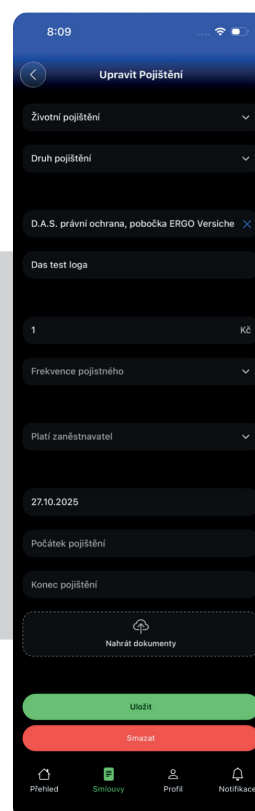
5. Smlouvy

- Jsou rozdělené do 4 segmentů (stejně jako v Bety 2.0).
- Jednotlivé segmenty jde rozkliknout.
- Zobrazují se oba typy smluv:
 - Smlouvy přes Broker Trust
 - Smlouvy třetích stran – tlačítkem „Přidat“ klient přidá smlouvy třetích stran a může nahrát přílohu.

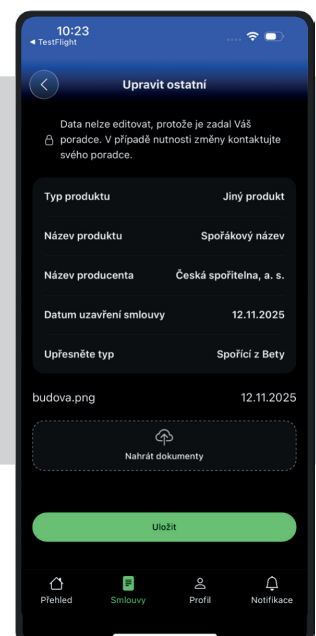


6. Detail smlouvy přes Broker Trust

Údaje nelze klientem editovat. V přepínači „Dokumenty“ jsou vidět relevantní přílohy k dané smlouvě (přílohu nelze nahrát).



Dokumenty zamknuté pro úpravu klientem.



7. Detail smlouvy třetí strany, tj. sjednané poradcem mimo BT

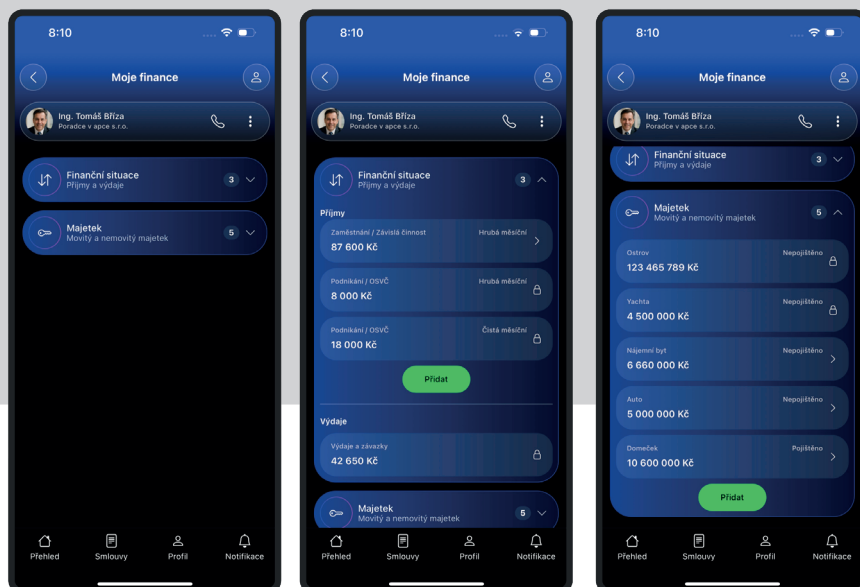
- Klient může přílohy kdykoli vytvářet a nahrávat.
- Klient může dokumenty editovat a mazat, ale pouze pokud je nezaložil, či neupravil poradce.

Moje finance

8. Moje finance

Klient uvidí své příjmy a výdaje i přehled o majetku, tj. nemovitostech, autech. Údaje se načtou z klientské karty, pokud je tam poradce zadal, popř. zadá klient prostřednictvím aplikace. Pokud údaje zadá či upraví poradce, klient nemůže editovat. Takové údaje jsou označeny symbolem zámku.

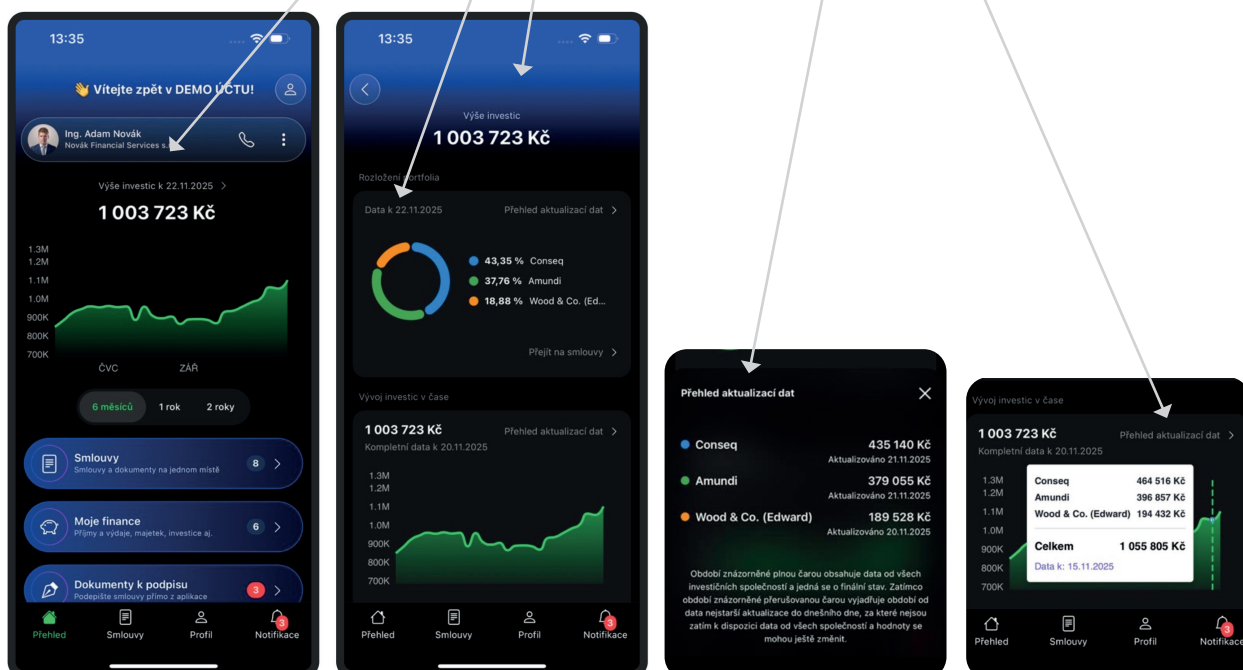
Výdaje a závazky
42 650 Kč



Investice

9. Investice (AUA)

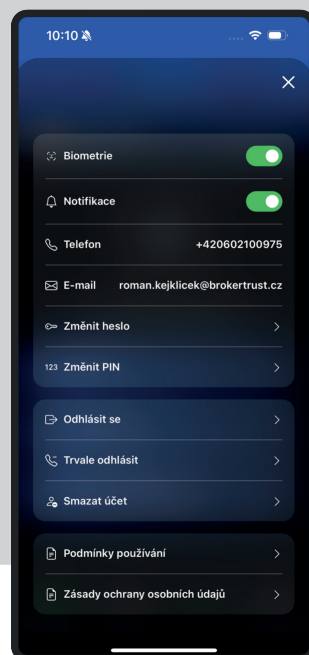
- Na detail AUA se vstupuje kliknutím na celkovou částku investic nebo text „Výše investic k“.
- Rozložení portfolia mezi investičními společnostmi v procentech
- Výše investic k dnešnímu dni i určitému datu
- Data nemusí být vždy aktuální k danému dni, je třeba sledovat datum aktualizace pod „Přehled aktualizací dat“, a to dle jednotlivých investičních společností.
- Kliknutím na graf se zobrazí historie k určitému datu.



10. Můj profil

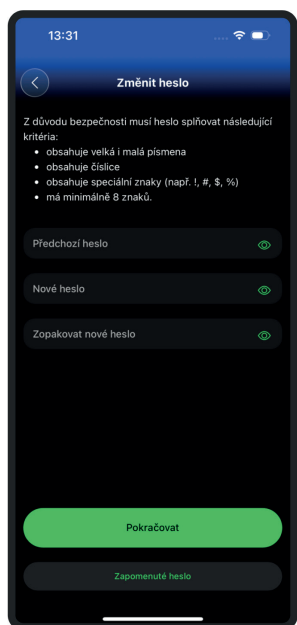
V této sekci klient nastavuje svůj účet, tj.

- Biometrii – Zapne/vypne biometrické údaje.
- Notifikace – Bude přesměrován do části operačního systému zařízení, kde si nastaví oprávnění notifikací.
- Kontakty – Zobrazí si své telefonní číslo a e-mailovou adresu.
- Změni heslo – Pro aktivaci aplikaci na novém zařízení
- Změni PIN – Pro podepisování dokumentů
- Odhlási se – Při dalším přihlášení bude vyžadováno opětovné přihlášení – biometricky/PINem.
- Trvale se odhlási – Zresetuje aplikaci, tj. odpojí účet.
- Smaže účet – Účet bude trvale smazán, nebude tedy již možné přihlášení heslem. Pro novou aktivaci je třeba zaslat novou pozvánku od poradce.
- Proklikne se na web pro přečtení podmínek používání a ZOOÚ.



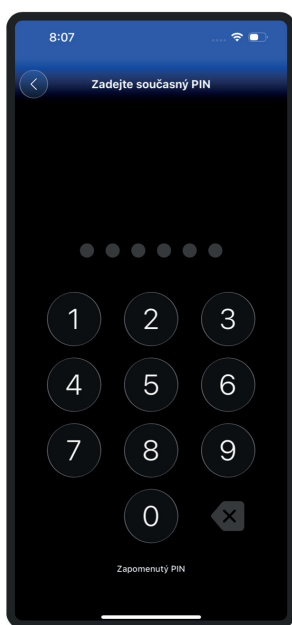
11. Změna hesla

U vytvoření nového hesla je třeba zadat současné heslo a 2x nové.



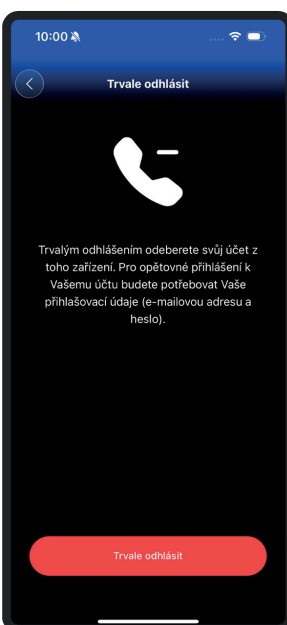
12. Zmena PINu

U vytvoření nového PINU je třeba zadat současný PIN a 2x nový.



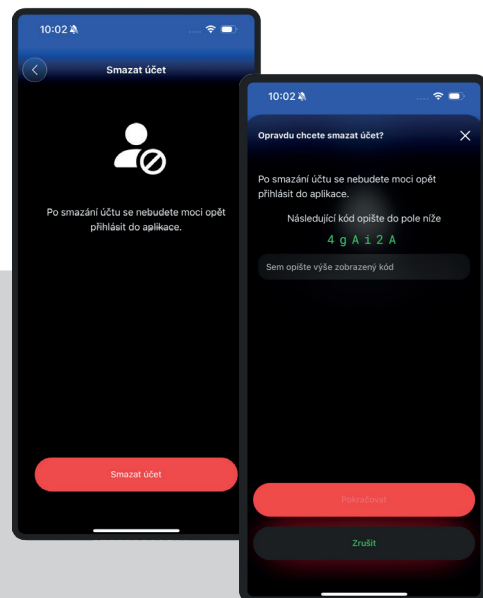
13. Trvalé odhlášení

Zresetuje aplikaci – odpojí účet od zařízení a vrátí aplikaci jako po první instalaci.



14. Smazat účet

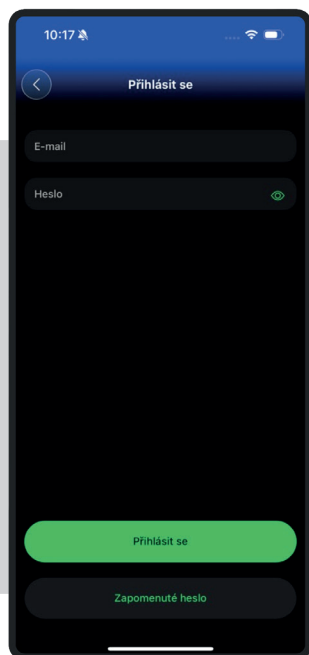
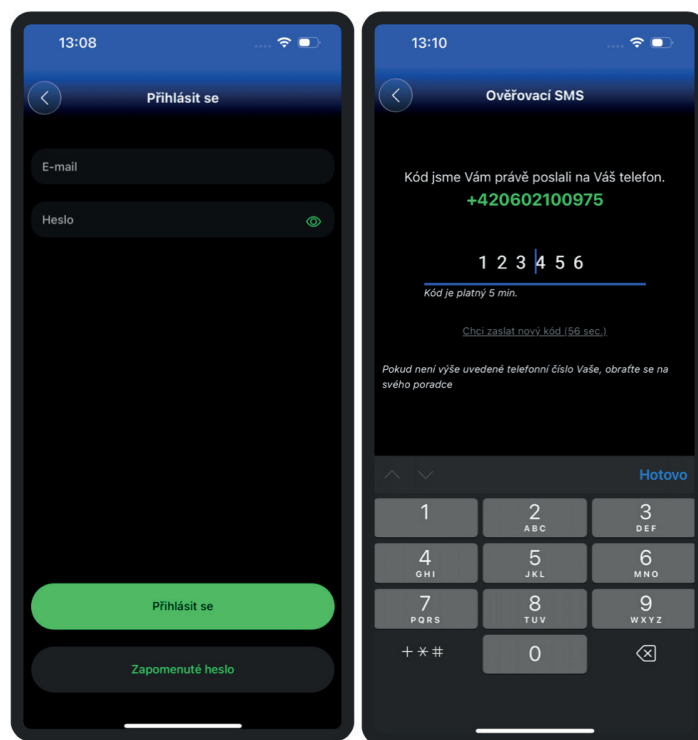
Data na kartě klienta zůstanou poradci. Klient už se nepřihlásí heslem pro přihlášení, tj. bude potřeba nová pozvánka od poradce.



Přihlášení, zapomenutý PIN či heslo

15. Přihlášení

Na novém i jiném zařízení se klient přihlásí pomocí hesla, který si zvolil při vytvoření účtu (e-mail + heslo).

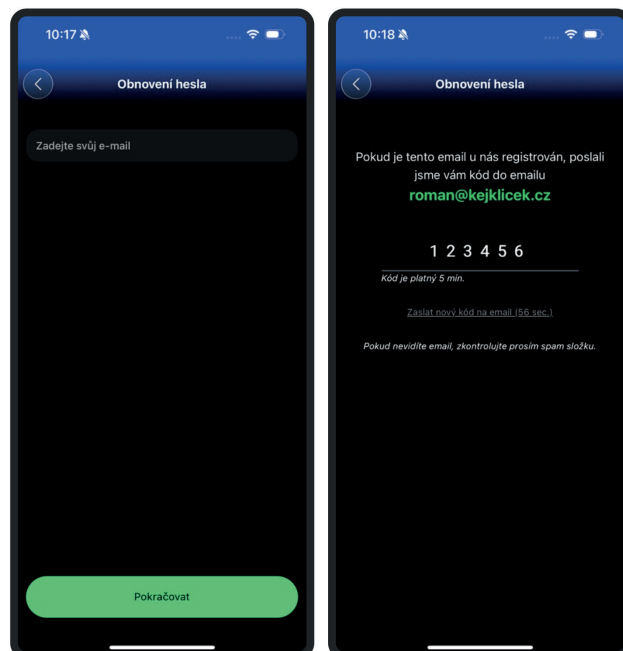


16. Zapomenutý PIN

Pokud klient zapomene PIN, musí se přihlásit svými přihlašovacími údaji a následně si zvolit nový PIN.

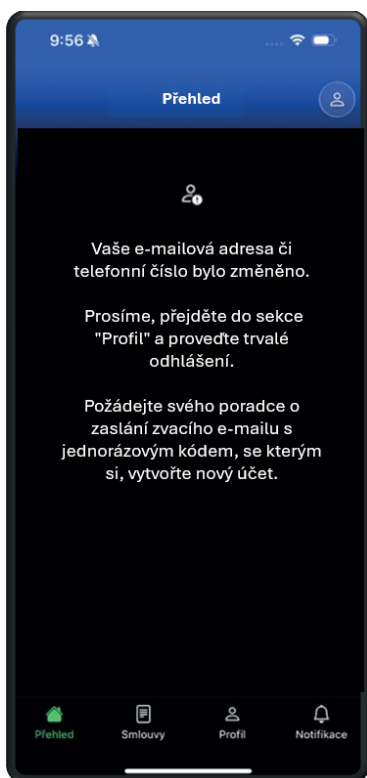
17. Obnova hesla

Na e-mail uvedený při aktivaci aplikace se odešle jednorázové heslo. Následně si klient zvolí nové trvalé heslo pro přihlášení.



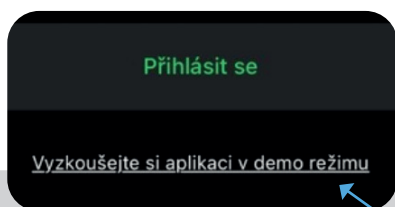
18. Automatické odhlášení v případě nepoužívání aplikace

- Klient se musí přihlásit pomocí stávající e-mailové adresy a přihlašovacího hesla (PIN zůstává a klient si ho znovu nevolí).
- Již není zasílána SMS s kódem.



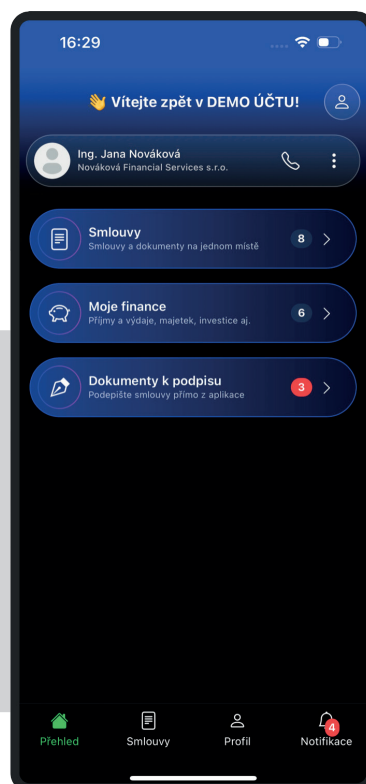
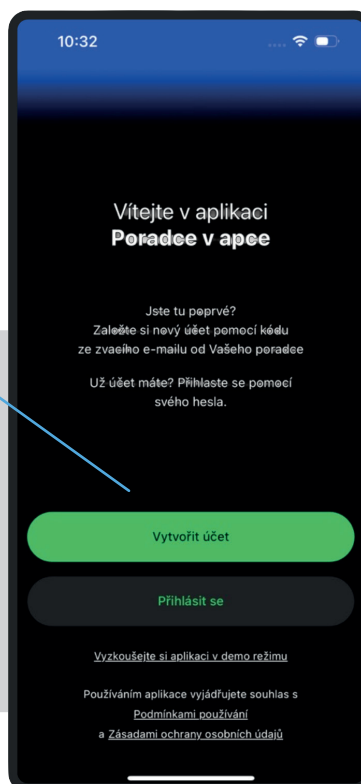
19. Změna telefonu, e-mailu nebo poradce

- Pokud poradce klientovi změní e-mailovou adresu a/nebo telefonní číslo (nebo se klient ocitne bez poradce), pak klient při příštím přihlášení uvidí informaci o nutnosti vytvořit nový účet.
- Poradce instruuje klienta, že musí provést (v menu Profil) trvalé odhlášení, případně smazání účtu nebo reinstalaci aplikace.
- Ve všech případech poradce musí poslat novou e-mailovou pozvánku s kódem a klient musí vytvořit nový účet. Data klientské karty jsou poradce i klienta jsou zachována.



20. Demo účet pro ukázkou aplikace klientovi

Aplikaci si stáhněte do svého mobilního telefonu vč. fiktivních dat. Můžete tak klientovi ukázat, jak aplikace funguje.



Často kladené dotazy

1. Práva a vytváření, editace a mazání dat

Klient Může mi klient mazat či měnit data, která mám u něj uložená?

Vy Klient může vytvářet záznamy (smlouvy třetích stran, finanční situace) sám v mobilní aplikaci. Poznáte je podle ikony „mobilu“, která se u nich v Bety 2.0. zobrazuje.

Ostatní > Poznámka ✎

Spořákový název
Spořicí z Bety | Česká spořitelna, a. s. 

Běžný
10 000 Kč
Běžný účet | Československá obchodní banka, a. s. 

Vytvořeno klientem v mobilní aplikaci

Pokud tato data upravíte/aktualizujete, má na ně klient pouze pasivní náhled a nemůže je nijak upravovat nebo mazat. Přílohy může nahrávat ke všem záznamům nadále.

2. Investice přes BT vs. investiční smlouva třetí strany

Klient Proč se v grafu investic nezobrazují všechny investice?

Vy V grafu jsou jen investice založené přes BT, ty u kterých máme přehled o jejich vývoji v čase. Naopak investice (smlouvy) třetí strany, které jste přidal(a) Vy jako poradce nebo klient přes svou mobilní aplikaci, jsou vidět jen v části Smlouvy.

3. Výše investic zobrazujeme k určitému datumu

Klient Proč není výše některých investic v grafu aktualizovaná?

Vy Investiční společnosti nám reálná data předávají s různým odstupem. Z toho důvodu je celková výše investic bez garance, resp. nemusí být platná ke dni, kdy je v aplikaci zobrazena. Detail o datumech poslední aktualizaci dat dle jednotlivých investičních společností lze v aplikaci dohledat.

4. Dva způsoby podpisu dokumentů

Klient Může klient podepsat dokumenty ještě „po staru“ přes e-mail s odkazem a kódem v SMS?

Vy Klient, který nepoužívá mobilní aplikaci, podepisuje „po staru“ (obdrží e-mail). Klient, který používá mobilní aplikaci, podepisuje v mobilní aplikaci (obdrží push notifikaci). Pokud klient s mobilní aplikací nepodepíše dokumenty zaslané do mobilu do 24 hodin, pak je automaticky odeslán e-mail s odkazem (záložní způsob podpisu). Klient si pak může vybrat jeden ze způsobů podpisu. Pokud poradce chce klientovi odeslat dokumenty k podpisu do e-mailu, nemusí čekat 24 hod., ale může udělat ihned.

5. Možnost odeslat e-mail s odkazem na podpis dokumentů ihned

Klient Můžu odeslat klientovi dokumenty k podpisu na e-mail a na nic nečekat?

Vy Ano, lze to. Ve staré Bety lze otevřít detail konkrétní sady EPP (ikona oka) a tam odeslat e-mail ihned a nečekat na uplynutí zmíněných 24 hodin.

6. Odvolání souhlasu GDPR

Klient Proč mi zmizely některé smlouvy a finanční záznamy z aplikace?

Vy Když klient odvolá souhlas, z aplikace mu zmizí smlouvy třetích stran a finanční situace (příjmy, výdaje, majetek). Pokud v dohledné době znovu udělí souhlas, o data nepřijde.