

FreeTech HUB

Ako poskytnúť klientovi službu — od dotazníka cez analýzu po navigáciu.

v2.0 · júl 2026



Tento nástroj robí z financií niečo, čomu klient nielen **rozumie** — ale to aj **vidí**. Tri kroky, jedna trasa: od prvého dotazníka cez kompletnú analýzu až po hotovú navigáciu k cieľom. Všetko beží priamo v prehliadači (počítač aj mobil) a údaje klienta neputujú cez žiadnu tretiu službu.

1 · Dotazník

VYPLNÍ KLIENT



2 · Analýza

SPRACUJE PORADCA



3 · Navigácia

UKÁŽE PORADCA

Toto je **odporúčaná plná trasa** — nie však povinná. Každý nástroj funguje aj samostatne (ako začať máte na výber, vid' krok 2).

1 Čo je FreeTech HUB

HUB je rázcestník všetkých nástrojov na jednom mieste: **freetech-hub.netlify.app**. Nájdete tu tri karty — Dotazník, Komplexná analýza a FreeTech Navigátor — a rýchle odkazy medzi nimi.

- **Dotazník** je jediná vec, ktorú posielate priamo klientovi.
- **Analýza** a **Navigátor** sú vaše pracovné nástroje (pre poradcu).
- Karty na seba nadväzujú — výstup jedného kroku je vstupom ďalšieho.
- **Prístup:** HUB je chránený heslom **NOVÉ** — zadáte ho raz a prehliadač si ho pamätá, kým okno nezavriete. Heslo sa už nedá vyčítať zo zdrojového kódu stránky.

Dôležité

Odkaz na hotovú analýzu alebo navigáciu **nikdy negenerujete ručne** z HUB-u. Pripraví ho tlačidlá priamo v Analýze a v Navigátore — s dátami konkrétneho klienta. Z HUB-u sa kopíruje len **prázdny dotazník**.

2 Tri kroky služby

Celá služba má tri jednoduché kroky. Dáta medzi nimi prenášate cez malý súbor **.json** (alebo cez zoznam uložených analýz priamo v nástroji).

Postup nie je povinný — máte na výber

- Nemusíte začínať dotazníkom — je to len jedna z ciest. Stretnutie môžete otvoriť aj **rovno Komplexnou analýzou** (krok 1 vynecháte).
- **Dotazník** poslúži aj ako **rýchla analýza**, keď je málo času — na káve, rýchlom obede či s kolegom v práci.
- Ideálny aj pre **nováčikov** — rýchle „nahodenie na mantinel“ a prvý obraz o klientovi.

1 Dotazník pre klienta — vyplňa klient

- V HUB-e pri karte **Dotazník** stlačte „**Kopírovať odkaz**“ a pošlite ho klientovi (e-mail, WhatsApp...).
- Klient vo svojom prehliadači vyplní svoje ciele a údaje.
- Na konci odošle — vám sa pripraví / stiahne súbor **Meno.Priezvisko_dotaznik.json**. Ten si uložte.

2 Komplexná analýza — pripravuje poradca

- Otvorte **Komplexnú analýzu** → „**Otvoriť zo súboru (.json)**“ a vyberte klientov dotazník. Údaje sa načítajú.
- Doplňte a overte všetky oblasti. Vznikne **finančný domček** (vyriešené / čiastočne / chýba) a súhrn cieľov.
- V sekcii „**Exportovať analýzu ako**“ stlačte „**Uložiť ako súbor (.json)**“ → **Meno.Priezvisko_analyza.json**.
- Klientovi pošlite cez „**Pripraviť e-mail klientovi**“, prípadne „**PDF pre klienta**“.

3 FreeTech Navigácia — ukazuje poradca

- Otvorte **FreeTech Navigátor** → „**Otvoriť zo súboru**“ (analýza klienta) alebo „**Z uložených analýz**“.
- Uvidíte cestu: **kde je klient dnes** → **cesta** → **jeho cieľ** (dnešný a želaný domček).
- Posuvníkom „**Koľko mesačne investovať do cieľov**“ nastavte tempo — **navigácia sa prepočíta** a rozdelí podľa priorít.
- Vo finančnom domčeku kliknite na **blikajúci blok „Ochrana príjmov“** — otvorí orientačné poistné krytie (PN, invalidita, trvalé následky, krytie úverov). Najprv načítajte analýzu klienta.
- Klientovi pošlite cez „**Pripraviť e-mail klientovi**“ — pošle sa **finančná navigácia** (len na čítanie).

Bonusový nástroj na stretnutie **NOVÉ**

V HUB-e nájdete aj **Investičnú kalkulačku** — porovná klasické splácanie hypotéky s modelom „hypotéka + paralelná investícia“ a ukáže, kedy investícia pokryje zostatok úveru. Ideálna, keď klient rieši bývanie.

3 Odoslanie klientovi (e-mail a zdieľanie)

Analýza aj Navigátor posielajú klientovi rovnako — stlačíte „**Pripraviť e-mail klientovi**“:

- Otvorí sa váš e-mailový program s **predvyplneným predmetom** (napr. „Vaša finančná navigácia — Meno“) a textom správy.
- Odkaz **len na čítanie** sa skopíruje do schránky — v správe ho vložíte na vyznačené miesto (**Ctrl+V / Prilepiť**).
- Na **mobile** (Safari/Chrome) sa namiesto toho otvorí zdieľanie — vyberiete poštu a priloží sa súbor aj odkaz.
- Ak sa pošta neotvorí, použite zálohu „**Skopírovať text e-mailu**“.

Prečo „len na čítanie“ — a ako je odkaz chránený

Zdieľaný odkaz aj priložený súbor sú **uzamknuté** — klient si všetko prezrie, ale nič v ňom nezmení. Ak chce úpravy, ozve sa vám. Dáta sú „zabalené“ priamo v odkaze/súbore, takže **neputujú cez žiadnu tretiu službu** (GDPR).

Digitálny podpis odkazu **NOVÉ** — každý odoslaný odkaz analýzy navyše nesie podpis. Neporušený odkaz sa klientovi označí „✓ **overené**“; ak by niekto údaje v odkaze zmenil, zobrazí sa upozornenie, že analýza bola po odoslaní zmenená.

4 Názvy súborov a prenos dát

Každý nástroj ukladá svoj výstup s menom klienta — ľahko sa v nich zorientujete:

- **Meno.Priezvisko_dotaznik.json** — výstup z dotazníka (od klienta).
- **Meno.Priezvisko_analyza.json** — uložená komplexná analýza.
- **Meno.Priezvisko_navigacia.json** — uložená navigácia.

Prenos medzi zariadeniami: súbor **.json** uložte a na druhom zariadení (alebo v ďalšom nástroji) použite „**Otvoriť zo súboru**“. Tip: pri ukladaní na to isté miesto klient prepíše svoju staršiu zálohu.

5 Tipy a časté otázky

- **Odkazy negenerujte ručne** — vždy len cez tlačidlá v Analýze/Navigátore (majú v sebe dáta klienta).
- **Testujte naživo** na webe (freetech-hub.netlify.app), nie v náhľade — náhľad blokuje otvorenie pošty.
- **Čísla píšete prirodzene** **NOVÉ** — čiarka aj medzery fungujú („1 500,50“).
- **Svetlý / tmavý režim** — nástroje sa automaticky prispôbia nastaveniu zariadenia.
- Nástroje fungujú aj **offline** po otvorení a sú plne v **slovenčine**, na počítači aj mobile.
- Poradie **Dotazník → Analýza → Navigátor** je odporúčané, **nie povinné** — pokojne začnite rovno analýzou.

Vo skratke

1) Pošli klientovi dotazník, vyplň ho s ním — alebo ho vynechaj. **2)** Z dotazníka dopracuj analýzu alebo vypracuj úplne novú a pošli ju klientovi. **3)** Z analýzy vznikne navigácia — cesta klienta k cieľom. Tri kroky, jedna trasa.