

Kode Unit : KEU.WM01.004. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan pengelolaan investasi dan portfolio**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam melayani nasabah untuk memberikan konsultasi dalam merencanakan, mengumpulkan data & informasi tentang pengelolaan investasi dan portofolio berdasar pada profil dan rencana keuangan nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	<ul style="list-style-type: none">1.1. Profil dan rencana keuangan nasabah diakses berdasar ijin yang bersangkutan dengan berpegang pada etika yang berlaku.1.2. Informasi tentang produk jasa keuangan (yang relevan dengan investasi dan portofolio dan yang ditawarkan oleh berbagai institusi jasa keuangan) dihimpun dan dikompilasi1.3. Bahan presentasi dan data pendukung disiapkan sesuai dengan kebutuhan nasabah
02. Melakukan layanan kepada nasabah	<ul style="list-style-type: none">2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang mengelola investasi dan portofolio dieksplor berdasar pada profil keuangan dan profil risiko yang dimilikinya2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangan seluruh aspek <i>investasi dan portofolio</i>2.3. Alternatif proposal pengelolaan investasi dan portofolio disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasar pada tingkat risiko yang harus dipikul oleh nasabah
03. Mempresentasikan proposal pengelolaan investasi dan portofolio untuk nasabah	<ul style="list-style-type: none">3.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif proposal pengelolaan investasi dan portofolio didiskusikan kepada nasabah.3.2. Proposal pengelolaan investasi dan portofolio dipilih oleh nasabah berdasar pada pertimbangan objektif sesuai dengan profil risiko dan rencana keuangan nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
04. Mendokumentasikan keputusan	<p>4.1. Keputusan tentang pengelolaan investasi dan portofolio yang dipilih oleh nasabah sesudah mempertimbangkan semua aspek diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan atau model lain yang berlaku.</p> <p>4.2. Proposal yang telah disepakati diadministrasikan sesuai dengan kebijakan perusahaan atau SOP yang berlaku.</p> <p>4.3. Hasil keputusan nasabah didokumentasikan, dikonsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut</p>

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *affiliate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam mengelola investasi dan portofolio berdasar pada rencana keuangan nasabah. *Dalam membuat keputusan akhir yang bersangkutan harus berkonsultasi dan persetujuan dengan/dari atasan atau pihak lain yang berwenang.* Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi *Wealth Manager*.
- Peraturan/perundangan tentang pasar modal
- Brosur/leaflet produk jasa layanan keuangan

2 Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :

Pengetahuan dan pemahaman tentang perusahaan yang meliputi visi dan misi, nilai-nilai budaya perusahaan bisnis proses, kebijakan, SOP, yang berlaku untuk mampu mengenali dan mengidentifikasi situasi yang tidak standar / menyimpang dan membuat keputusan untuk menentukan tindakan koreksi yang konsisten dengan SOP yang berlaku.

3. Updating informasi :

Kompetensi ini termasuk pada kelompok kompetensi yang memerlukan updating segera, akan tetapi mempelajari sumber yang mendukung kompetensi ini diperlukan yang antara lain berkaitan dengan perubahan teknologi, informasi yang terkini tentang nilai tukar uang, fluktuasi harga saham dan hal lain yang terkait serta peraturan perundangan dari pemerintah yang terkait dan relevan.

Panduan Penilaian

1 Aspek Kritis:

Kompetensi harus didemonstrasikan berkenaan dengan kemampuan mengenali dan menganalisis situasi yang berpotensi memerlukan tindakan koreksi. Alasan yang menjadi latar belakang analisis dan penentuan tindakan koreksi harus diakses secara seksama. Unjuk kerja yang konsisten sesuai dengan standar yang dipersyaratkan harus didemonstrasikan dengan melihat pada:

- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi berdasar pada profil keuangan nasabah
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang pasar modal dan pasar uang
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi mengelola investasi dan portfolio nasabah.

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmen dalam menyusun proposal pembuatan keputusan keuangan yang berdasar pada profil risiko dan profil keuangan nasabah.

3 Persyaratan Kompetensi yang harus dimiliki sebelumnya:

- TIK.OP02.004.01 Mengoperasikan piranti lunak pengolah kata (*word processor*)
- TIK.OP02.006.01 Mengoperasikan penelusuran web (*web browser*)
- TIK.OP02.011.01 Mengoperasikan peranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti lunak lembar sebar (*spreadsheet*) tingkat maju
- TIK.OP02.019.01 Mengoperasikan piranti lunak pengolah gambar vektor
- WMC.AF01.001. 01 Menggunakan hasil *global market research wealth management*

4 Pengetahuan dan keterampilan yang diperlukan:

Untuk melaksanakan kompetensi ini harus didukung dengan dikuasainya pengetahuan dan keterampilan:

- *Market Classification By Asset Types*
- *Return & Risk*
- *Time Horizon*
- *Diversification*
- *Market Timing & Volatility*
- *The Affects of Economy to the Stock Market*
- *The Stock Market and Business Cycle*
- *Asset Allocation*
- *Bond Investment Classes*
- *Rebalancing The Portfolio*
- *Mutual Funds*
- *Investment Products*

5. Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- *Presentation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *General business knowledge*

6. Metode asesmen, konteks dan implikasi sumber daya:

Kompetensi ini dapat dilakukan kepada seseorang melalui observasi dalam rentang waktu yang mencukupi pada saat yang bersangkutan bekerja layanan jasa keuangan pada kondisi normal. Asesmen dapat dilakukan juga dengan cara simulasi dengan kondisi yang mendekati keadaan yang sebenarnya. Untuk dapat memperoleh bukti yang objektif dan holistik dari asesmen, asesmen perlu dikombinasikan dengan metode pertanyaan, penugasan, test tertulis dan wawancara dan atau portofolio*) untuk mengungkap pengetahuan pendukung yang dibutuhkan serta observasi yang cukup untuk mengungkap aspek sikap kerja yang dipersyaratkan.

(* portofolio adalah bukti fisik untuk asesmen yang berupa dokumentasi hasil kerja, sertifikat pelatihan yang relevan dan bentuk bukti lain yang relevan

7. Kompetensi Kunci:

No.	Kompetensi Kunci	Level
1.	Mengumpulkan, menganalisa dan mengorganisasikan informasi	3
2.	Mengkomunikasikan ide dan informasi	3
3.	Merencanakan dan mengatur kegiatan	1
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	1
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	3
6.	Memecahkan persoalan/masalah	3
7.	Menggunakan teknologi	1