

**Kode Unit** : KEU.WM02.013. 01

**Judul Unit** : **Memberikan layanan konsultasi dalam memanfaatkan futures (kontrak berjangka) untuk mengelola risiko.**

**Deskripsi Unit** : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam melayani nasabah untuk memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan, mengumpulkan data& informasi, mengimplementasikan serta mengevaluasi pengelolaan manajemen risiko dengan memanfaatkan futures (kontrak berjangka).

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	<ul style="list-style-type: none"><li>1.1. Profil dan rencana keuangan nasabah diakses berdasar ijin yang bersangkutan dengan berpegang pada etika yang berlaku.</li><li>1.2. Data pribadi yang kaitan dengan profesi, pekerjaan, usia, riwayat umum/kerugian, nasabah dihimpun sesuai dengan kebutuhan</li></ul>
02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah	<ul style="list-style-type: none"><li>2.1. Kebutuhan layanan nasabah tentang <b>manajemen risiko melalui futures</b>, dieksplor berdasar pada profil keuangan dan profil risiko yang dimilikinya.</li><li>2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangkan seluruh aspek profil keuangan dan profil risiko dan aset yang dimiliki serta kerugian nasabah yang pernah terjadi.</li><li>2.3. Hasil analisis dan evaluasi dituangkan kedalam alternatif saran-saran yang akan disampaikan kepada nasabah.</li><li>2.4. Alternatif saran-saran dituangkan dalam bahan presentasi yang komunikatif dalam bentuk <i>hard copy</i> atau <i>electronic file</i> sesuai dengan standar yang ditetapkan oleh perusahaan.</li></ul>
03. Membantu nasabah dalam memahami <b>futures</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>3.1. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP perusahaan</li></ul>

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	<p>3.2. Pemahaman tentang <b>futures</b> disampaikan dengan memberikan penekanan pada informasi terbaru tentang pasar <b>futures</b>, konsep-konsep dasar, karakteristik, dan untung rugi, serta konsekuensi berdasar pada profil keuangan dan profil risiko serta data pribadi nasabah.</p> <p>3.3. Produk jasa layanan yang berkaitan dengan <b>futures</b> yang ditawarkan oleh provider futures baik global maupun Indonesia disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasar saran yang dianggap paling menguntungkan.</p>
04. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah	<p>4.1. Seluruh data dan informasi dari nasabah direkam untuk keperluan dokumentasi dan filing.</p> <p>4.2. Laporan layanan dibuat dan disampaikan kepada atasan atau supervisor.</p>
05. Memasarkan produk futures	<p>5.1 Berbagai jenis produk futures dari beberapa provider futures ditawarkan ke nasabah.</p> <p>5.2 Informasi tentang kelebihan &amp; kekurangan dari setiap produk disampaikan kepada nasabah.</p> <p>5.3 Jenis-jenis produk futures yang di pilih &amp; direkomendasikan untuk nasabah berdasarkan pada profile risiko &amp; profile keuangan nasabah.</p>
06. Mendokumentasikan keputusan keuangan	<p>6.1 Kesempatan tentang pengelolaan program option diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan.</p> <p>6.2 Hasil kesepakatan dengan nasabah di dokumentasikan &amp; diadministrasikan serta di konsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut.</p>

## **Batasan Variabel**

### **1 Konteks variabel:**

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *Associate Wealth Manager* dalam melakukan layanan konsultasi kepada nasabah dalam mengelola program futures. Nasabah yang dilayani dapat berasal dari nasabah lama (*existing client*) atau nasabah baru (*new client*). Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi *Wealth Manager*
- Peraturan/perundangan tentang kontrak derivatif
- Brosur/leaflet produk jasa manajemen risiko

### **2 Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersaratkan :**

Pengetahuan dan pemahaman tentang proses penjualan 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.

Pemahaman secara menyeluruh tentang SOP yang ditetapkan perusahaan dipersyaratkan, sebagai dasar untuk membuat keputusan dan tindakan koreksi. Yang bersangkutan dituntut untuk memiliki kesadaran tentang tujuan bisnis perusahaan sebagai dasar untuk membuat keputusan dan pengambilan tindakan koreksi.

### **3. Updating informasi :**

Kompetensi ini termasuk pada kelompok kompetensi yang memerlukan updating, dan diharapkan mempelajari sumber yang mendukung kompetensi ini diperlukan yang antara lain berkaitan dengan perubahan teknologi, informasi yang terkini tentang nilai tukar uang, kecenderungan pasar modal dan kebijakan moneter dari sejumlah negara yang berpengaruh langsung terhadap pasar modal, 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 calon nasabah yang memiliki korelasi dengan kontrak berjangka.
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang calon nasabah yang memiliki korelasi dengan manajemen risiko.

### **2. Fokus Asesmen :**

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesni dalam menyusun proposal pembuatan program futures dengan mempertimbangkan profil keuangan nasabah, serta melakukan pemasaran produk futures dengan cara yang tepat.

**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 piranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan piranti 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 pendukung yang diperlukan:**

- *Futures definition*
- *Futures history*
- *Futures market*
- *Futures vs. Forwards*
- *Options vs. Futures*
- *Clearinghouse*
- *Principles of futures contracts*
- *Mechanism and functions of futures contracts exchange*
- *Futures contracts' benefits*
- *Futures contracts' cash flow*
- *Futures valuation*
- Pemahaman tentang konsep TVM
- Pemahaman tentang konsep *risk & return*
- Pemahaman tentang karakteristik *futures*

**5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:**

- Organizing skills
- Presentation skills
- Negotiation skill
- 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 asesi, 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:**

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