

Kode Unit : KEU.WM02.010. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan dan mengevaluasi program asuransi umum kepada nasabah**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan, mengumpulkan data & informasi, mengimplementasikan serta mengevaluasi program asuransi umum kepada 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. Data pribadi yang berkaitan dengan profesi, pekerjaan, usia, riwayat umum/kerugian, nasabah dihimpun sesuai dengan kebutuhan1.3. Informasi tentang produk jasa keuangan yang relevan dengan asuransi umum yang ditawarkan oleh berbagai institusi jasa keuangan dihimpun dan dikompilasi
02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah	<ul style="list-style-type: none">2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang asuransi umum dieksplor berdasarkan pada profil keuangan yang dimilikinya2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangkan seluruh aspek <i>profil keuangan dan aset yang dimiliki serta biodata nasabah</i>2.3. Hasil analisis dan evaluasi dituangkan kedalam alternatif saran-saran yang akan disampaikan kepada nasabah2.4. 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.
03. Menawarkan polis asuransi	<ul style="list-style-type: none">3.1. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP perusahaan

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	<p>3.2. Alternatif saran-saran rencana polis asuransi umum disampaikan dengan memberikan penekanan pada manfaat program Asuransi Umum dan konsekuensinya berdasarkan pada profil keuangan dan data pribadi nasabah.</p> <p>3.3. Produk jasa layanan asuransi umum/kerugian yang ditawarkan oleh perusahaan asuransi afiliasi disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasar saran yang dianggap paling menguntungkan.</p>
04. Membantu nasabah dalam menetapkan asuransi	<p>4.1. Nasabah diberi keleluasaan untuk memilih produk polis asuransi umum sesuai dengan kebutuhan dan pertimbangannya.</p> <p>4.2. Kelengkapan pembukaan polis asuransi yang dipersyaratkan (keterangan umum/kerugian, surat keterangan dari perusahaan/instansi nasabah) dilengkapi setelah nasabah menetapkan jenis polis yang dipilih.</p> <p>4.3. Kesiapan dokumen untuk penandatanganan polis asuransi disiapkan sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan oleh perusahaan.</p> <p>4.4. Kontrak polis asuransi umum/kerugian ditandatangani oleh nasabah dan pihak perusahaan sesuai dengan kesepakatan yang disetujui kedua pihak.</p>
05. Memasarkan produk Asuransi umum	<p>5.1 Berbagai jenis produk Asuransi umum dari beberapa perusahaan Asuransi umum ditawarkan ke nasabah.</p> <p>5.2 Informasi tentang kelebihan & kekurangan dari setiap produk disampaikan kepada nasabah.</p> <p>5.3 Jenis-jenis produk Asuransi umum yang di pilih & direkomendasikan untuk nasabah berdasarkan pada profile risiko & profile keuangan nasabah.</p>

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
06. Mendokumentasikan keputusan keuangan	6.1 Kesempatan tentang pengelolaan program Asuransi umum diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan.
	6.2 Hasil kesepakatan dengan nasabah di dokumentasikan & diadministrasikan serta di konsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut.

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *Associate Wealth Manager* dalam melakukan layanan konsultasi kepada nasabah dalam mengelola program asuransi umum. 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 Asuransi Umum
- Brosur/leaflet produk jasa asuransi umum
- Profil risiko toleransi nasabah

2 Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :

Pengetahuan dan pemahaman tentang proses produksi 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 yang antara lain berkaitan dengan perubahan teknologi, informasi yang terkini, kebijakan moneter dan hal lain yang terkait serta peraturan perundangan dari pemerintah yang terkait dan relevan.

Panduan Penilaian

1 Aspek Kritis:

Kompetensi ini 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 diases 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 asuransi umum
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi memilih dan menetapkan asuransi umum sesuai dengan profil risiko, rencana keuangan dan aset serta kondisi nasabah

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesi dalam menyusun proposal pembuatan program asuransi umum dengan mempertimbangkan profil keuangan nasabah, serta melakukan pemasaran produk asuransi umum 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:

- Definisi Risiko
- Definisi manajemen Risiko
- Jenis – jenis Risiko
- Prinsip Insurable Interest
- Prinsip Utmost Good Faith
- Prinsip Proximate Cause
- Prinsip Indemnity
- Prinsip Subrogasi
- Prinsip Kontribusi
- *Prinsip-prinsip Pemulihan Kerugian*
- Jenis – jenis Asuransi
- Seleksi Penanggung

- *Reinsurance*
- Pemahaman tentang jenis-jenis Asuransi Umum dan pemanfaatannya

5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- *Organizing skills*
- *Presentation skills*
- *Negotiation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *Business Law, (Labor, Contract, Government)*
- *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:

No.	Kompetensi Kunci	Level
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