

**Kode Unit** : KEU.WM01.010. 01

**Judul Unit** : **Memberikan layanan konsultasi dalam perencanaan warisan untuk 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 tentang warisan untuk nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	<ul style="list-style-type: none"><li>1.1. Data dan informasi nasabah beserta keluarga yang terkait dengan warisan dihimpun dengan seijin nasabah dengan memperhatikan kode WMC</li><li>1.2. Nilai kekayaan yang menjadi subjek warisan dihimpun</li><li>1.3. Informasi terkait yang relevan dengan warisan dihimpun dan dikompilasi</li><li>1.4. Hukum waris yang dipakai atau dipilih oleh nasabah dipelajari dan dipilih sesuai dengan kebutuhan</li><li>1.5. Bahan presentasi dan data pendukung disiapkan sesuai dengan kebutuhan nasabah</li></ul>
2. Melakukan layanan kepada nasabah	<ul style="list-style-type: none"><li>2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang warisan dieksplor berdasar pada data yang telah dihimpun dan dikompilasi</li><li>2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dengan mempertimbangan seluruh aspek <i>harta warisan</i></li><li>2.3. Konsultasi dan koordinasi dengan pihak/instansi terkait (otoritas pemerintah wilayah, pengadilan agama, pengadilan negeri, notaris) dilakukan untuk memberikan layanan yang optimal</li><li>2.4. Alternatif pembagian waris disampaikan kepada nasabah dan atau kepada seluruh anggota keluarga yang memiliki hak waris</li></ul>

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
3. Membuat keputusan pemilihan alternatif pembagian warisan untuk nasabah	<p>3.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif proposal pembagian waris dinegosiasikan kepada nasabah dan anggota keluarga lainnya.</p> <p>3.2. Proposal pembagian waris oleh nasabah dan keluarga berdasar pada pertimbangan objektif peraturan/perundangan/hukum waris yang dianutnya</p> <p>3.3. Kesepakatan proposal pembagian waris yang dipilih dilakukan oleh WMA staff dengan nasabah</p>
4. Mendokumentasikan keputusan	<p>4.1. kesepakatan tentang perhitungan pajak yang 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 kesepakatan dengan nasabah didokumentasikan dan diadministrasikan dikonsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut</p> <p>4.4. Keputusan pembagian waris diproses lebih lanjut kepada institusi yang berwenang sesuai dengan hukum waris yang dianutnya</p>

### **Batasan Variabel**

#### **1 Konteks variabel:**

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *wealth management affiliate* dalam melakukan layanan kepada klien dalam pembagian waris klien. *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
- Hukum Waris Menurut Agama Islam
- Hukum Waris Barat & Adat

**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.

**.4. 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 peraturan perundangan dari pemerintah yang terkait dan relevan dengan hukum waris

**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 nilai warisan yang dimiliki oleh nasabah
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi pembagian waris berdasar pada nilai warisan berdasar pada hukum waris yang dianut atau dipilihnya.

**2. Fokus Asesmen :**

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmen dalam menyusun proposal pembagian waris berdasar pada aset yang menjadi subjek hukum waris dan sistem hukum waris yang dianut dan dipilih oleh 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 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

**4 Pengetahuan pendukung yang diperlukan:**

- Perencanaan Warisan
- Tujuan Perencanaan Warisan
- Hukum Waris di Indonesia
- Hukum Waris Perdata Barat (BW)
- Hukum Waris Islam
- Perumusan Hukum Waris di Indonesia
- Kekayaan yang dapat diwariskan
- Surat Wasiat menurut pasal 875 B.W
- Syarat Ahli Waris
- Studi Kasus

**5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:**

- *Presentation skills*
- *Negotiation 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 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	2
3.	Merencanakan dan mengatur kegiatan	2
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	2
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	2
6.	Memecahkan persoalan/masalah	2
7.	Menggunakan teknologi	1