

**Kode Unit** : KEU.WM01.002. 01

**Judul Unit** : Memberikan layanan konsultasi dalam membantu nasabah untuk mengetahui profil risikonya

**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 profil risiko nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Membuat profil keuangan calon nasabah	1.1. Data calon nasabah dihimpun berdasarkan sumber yang legal dengan memperhatikan aspek kerahasiaan yang bersangkutan 1.2. Prediksi kebutuhan layanan nasabah diidentifikasi dan didokumentasi 1.3. Profil keuangan nasabah dituangkan kedalam tampilan yang mudah dipergunakan dalam layanan kepada nasabah.
02. Mempersiapkan konsultasi dengan nasabah	2.1. Pertemuan layanan dirancang kembali berdasar pada kesepakatan yang telah ada dan dikonfirmasi kembali kepada nasabah. 2.2. Profil keuangan dan kebutuhan layanan dalam membuat keputusan keuangan dikonfirmasi kembali kepada nasabah 2.3. Kesepakatan konsultasi dan substansi layanan jasa dibuat atas persetujuan nasabah.
03. Melakukan konsultasi kepada nasabah	3.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang pembuatan keputusan keuangan yang mempertimbangkan <i>profil risiko</i> berdasar pada profil keuangan yang dimilikinya 3.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangan seluruh profil risiko

#### Batasan Variabel

1 **Konteks variabel:**

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *affiliate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam membuat keputusan keuangan dengan mempertimbangkan *profil risiko*. Dalam melaksanakan pekerjaannya yang bersangkutan, masih berada dalam supervisi dan bimbingan atasan.

Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada :

- Kode etik profesi *Wealth Management*.
- Peraturan/perundangan yang terkait dan berlaku
- Brosur/leaflet produk jasa layanan keuangan, grafik dan chart yang relevan
- Kuesioner Profil Risiko Nasabah, untuk diisi dengan baik & benar dan di tandatangani oleh nasabah

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 keuangan nasabah
- Kemampuan mengenali profil risiko nasabah berdasar pada data dan informasi yang digali dari nasabah
- Kemampuan mempresentasikan hasil analisa profil risiko nasabah
- Kemampuan meyakinkan nasabah tentang hasil analisa profil risiko

2 **Fokus Asesmen :**

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesni dalam menggali data dan informasi keuangan serta informasi lainnya didalam mengenali profil risiko 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 pendukung yang diperlukan:**

- *Risk Aversion, Risk Seeking and Risk Indifference*
- *Formal Concept of Risk and People's intuitive perception*
- *Limitation in Rational Thinking*
- *Personality Trait*
- *Life Style of the risk Taker*
- *The Thrill Seeker*
- *Demographic Characteristic*
- *Communicating Probability Statements Verbally*
- *Assessment of the client's Risk Tolerance*
- Memahami & dapat menjelaskan hasil kuesioner profil risiko nasabah

5. **Keterampilan pendukung yang diperlukan:**

- *Organizing skills*
- *Presentation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *General business knowledge*
- Menggunakan dan memahami kuesioner profil risiko dan alat ukur lain

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