

**Kode Unit** : KEU.WM01.003.1

**Judul Unit** : Melakukan perhitungan nilai waktu uang (time value of money) untuk nasabah.

**Deskripsi Unit** : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam membuat kalkulasi nilai waktu uang (time value of money) sebagai bagian dasar layanan kepada nasabah.

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. Informasi tentang produk jasa keuangan yang relevan dan yang ditawarkan oleh berbagai institusi jasa keuangan dihimpun dan dikompilasi</li><li>1.3. Bahan presentasi dan data pendukung disiapkan sesuai dengan kebutuhan nasabah</li></ul>
02. Melakukan layanan kepada nasabah	<ul style="list-style-type: none"><li>2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang perhitungan nilai waktu uang dieksplor berdasar pada profil keuangan yang dimilikinya</li><li>2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangan seluruh aspek nilai waktu uang</li><li>2.3. Alternatif proposal keputusan keuangan disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasar pada tingkat risiko yang harus dipikul oleh nasabah</li></ul>
03. Membuat keputusan hasil perhitungan nilai waktu uang untuk nasabah	<ul style="list-style-type: none"><li>3.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif proposal perhitungan nilai waktu uang disampaikan kepada nasabah.</li><li>3.2. Proposal perhitungan nilai waktu uang dipilih oleh nasabah berdasar pada pertimbangan objektif sesuai dengan profil keuangan yang dimiliki.</li><li>3.3. Kesepakatan proposal keputusan perhitungan nilai waktu uang yang dipilih dilakukan oleh WMA staff dengan nasabah</li></ul>

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
04. Mendokumentasikan keputusan	<p>4.1. Kesepakatan tentang perhitungan nilai waktu uang 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 klien didokumentasikan dan diadministrasikan 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 membuat perhitungan nilai waktu uang 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 yang terkait dan berlaku
- Brosur/leaflet produk jasa layanan keuangan, grafik dan neraca yang relevan

##### 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 rencana keuangan atau rencana investasi nasabah
- Kemampuan mempresentasikan hasil analisa rencana keuangan atau rencana investasi nasabah

### 2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesni dalam melakukan kalkulasi nilai waktu uang

### 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:

- *Types of Interest*
- *Future & Present Value*
- *Rule of 72*
- *Rates of Return*
- *Returns on Multiple Periods of Investment*
- *Annuities*
- *Mixed Flows*
- *Amortization*
- *Time Value of Money in Practices*

### 5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- *Organizing skills*
- *Presentation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *General business knowledge*
- Menggunakan *financial consultant calculator*
- Menggunakan financial function di perangkat lunak komputer

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