

Kode Unit : KEU.WM02.021. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi wealth management secara komprehensif**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini berlaku untuk *qualified wealth manager* dalam memberikan layanan konsultasi wealth management secara komprehensif kepada nasabah.

| Elemen Kompetensi | Kriteria Unjuk Kerja |
|--|---|
| 01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah | <ul style="list-style-type: none">1.1. Profil keuangan, risiko dan aset nasabah diakses berdasar ijin yang bersangkutan dengan berpegang pada etika yang berlaku.1.2. Data pribadi yang berkaitan dengan profesi, pekerjaan, usia, riwayat kesehatan, silsilah keluarga, agama yang dianut, gaya hidup nasabah dihimpun sesuai dengan kebutuhan1.3. Konsep melindungi dan menjaga aset dipelajari, dipahami dan dikorelasikan dengan karakteristik profil keuangan serta data nasabah.1.4. Brosur dan leaflet tentang jenis produk dan layanan <i>wealth management</i> dari institusi keuangan dihimpun dan dikompilasi |
| 02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah | <ul style="list-style-type: none">2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang <i>wealth management</i> dieksplor berdasar pada profil keuangan dan gaya hidup nasabah2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangan seluruh aspek <i>profil keuangan dan aset yang dimiliki nasabah</i>2.3. Alternatif saran-saran wealth management dituangkan dalam bahan presentasi yang komunikatif dalam bentuk <i>hard copy</i> atau <i>electronic file</i> sesuai dengan standar yang ditetapkan oleh perusahaan.2.4. Bila dipandang perlu, layanan wealth management secara komprehensif ini dikonsultasikan kepada supervisor untuk memperoleh koreksi atau masukan dan diyakini tidak merugikan nasabah. |

| Elemen Kompetensi | Kriteria Unjuk Kerja |
|--|---|
| 03. Menawarkan layanan wealth management secara komprehensif | 3.1. Perjanjian pertemuan dengan nasabah dilakukan secara personal untuk menumbuhkan rasa nyaman dan trust 3.2. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP perusahaan 3.3. Alternatif saran-saran layanan wealth management disampaikan dengan memberikan penekanan pada aspek keamanan dan perlindungan keuangan dan prospek kedepan dan kesesuaian dengan bisnis nasabah dan dikorelasikan dengan profil keuangan serta aset yang dimiliki nasabah. |
| 04. Membuat dokumentasi dan menjaga data nasabah | 4.1. Seluruh data dan informasi dari nasabah direkam untuk keperluan dokumentasi dan filing. 4.2. Laporan layanan dibuat dan disampaikan kepada atasan atau supervisor |

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *qualified wealth manager* dalam melakukan layanan *wealth management* yang komprehensif sesuai dengan keinginan nasabah. *Dalam melaksanakan layanan, yang bersangkutan telah memiliki kewenangan dalam membuat keputusan berdasar pada rambu-rambu yang ditetapkan oleh perusahaan.* Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi Wealth Manager.
- Peraturan perundangan yang terkait dengan:
- Kebijakan perusahaan dalam pelayanan jasa *wealth management*
- Undang-undang Nomor 15 tahun 2002 tentang Tindak Pidana Pencucian Uang & Undang-undang Nomor 25 tahun 2003
- Peraturan BI Nomor 3/10/PBI/2001 tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer Principles*)
- Peraturan BI Nomor 3/23/10/PBI/2001 tentang Perubahan Atas Peraturan BI Nomor 3/10/2001 tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer Principles*)
- Surat Edaran BI Nomor 3/29/DASP tentang Pedoman Standar Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah
- Keputusan Menteri Keuangan RI Nomor 45/KMK.06/2003 tanggal 30 Januari 2003 tentang Penerapan Prinsip Mengenal nasabah bagi Lembaga Keuangan Non Bank

- Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal Nomor Kep-02/PM/2003 tanggal 15 Januari 2003 tentang Prinsip Mengenal Nasabah
- Peraturan di Bidang Usaha Perasuransian
 1. Undang-undang RI Nomor 2 tahun 1992 : Tentang Usaha Perasuransian
 2. Peraturan Pemerintah RI Nomor 63 tahun 1999 : Tentang Perubahan atas PP 73 tahun 1992 tentang Penyelenggaraan Usaha Perasuransian
 3. Peraturan Pemerintah RI Nomor 73 tahun 1992 : Tentang Penyelenggaraan Usaha Perasuransian
 4. Nomor 421/KMK.06/2003 : Penilaian Kemampuan dan Kepatuhan bagi Direksi & Komisaris Perusahaan Perasuransian
 5. Nomor 422/KMK.06/2003 : Penyelenggaraan Usaha Perusahaan Asuransi & Perusahaan Reasuransi
 6. Nomor 423/KMK.06/2003 : Pemeriksaan Perusahaan Perasuransian
 7. Nomor 424/KMK.06/2003 : Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi
 8. Nomor 425/KMK.06/2003 : Perizinan dan Penyelenggaraan Kegiatan Usaha Perusahaan Penunjang Usaha Asuransi
 9. Nomor 426/KMK.06/2003 : Perijinan Usaha dan Kelembagaan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi
- PBI Nomor 4/1/PBI/2002 tentang Transaksi yang mencurigakan :
 1. Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal Nomor : KEP-03/PM/2004 tentang Pedoman Pengelolaan Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif
 2. Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal Nomor : KEP-04/PM/2004 tentang Pedoman Kontrak Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif
 3. Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal Nomor : Kep-22/PM/2004 tentang Pedoman Bentuk & Isi Prospektus Dalam Rangka Penawaran Umum Reksa Dana

2 **Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :**

Pengetahuan dan pemahaman tentang proses penjualan dan konsultasi 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 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 instrumen investasi 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 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 dan data pribadi nasabah
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang nasabah yang memiliki korelasi dengan layanan *wealth management* yang komprehensif
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi memilih dan menetapkan layanan *wealth management* sesuai dengan profil risiko, keuangan, aset, serta keinginan nasabah

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesi dalam menyusun program layanan *wealth management* yang komprehensif, sesuai dengan profil risiko, keuangan dan aset yang dimiliki 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
- WMC.AF01.001. 01 Menggunakan hasil *global market research wealth management*

4 Pengetahuan pendukung yang diperlukan:

Untuk melaksanakan kompetensi ini harus didukung dengan dikuasainya pengetahuan:

- *Comprehensive Wealth Management* yang mencakup 3 pilar :
 - ✓ *Wealth Preservation & Protection*
 - ✓ *Wealth Accumulation & Growth*
 - ✓ *Wealth Distribution & Transition*
- *Case Studies & Riil Field Work* dengan nasabah / customer
- *Fundamentals of wealth Management*
- *Investment and Portfolio Management*
- *Risk Management & Insurance*
- *Tax, Code of Ethics*
- *Managing Pension & Estate*

5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:

Untuk melaksanakan kompetensi ini harus didukung dengan dikuasainya keterampilan:

- *Leadership skills**
- *Mentoring skills**
- *Coaching skills**
- *Organizing skills*
- *Presentation skills*
- *Sales skills*
- *Negotiation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *Business Law, (Labor, Contract, Government)*
- *General business knowledge*
- *Directing*

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 (berupa *case study*).

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