

**Kode Unit** : KEU.WM01.008. 01

**Judul Unit** : **Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan pengelolaan asuransi umum kepada nasabah**

**Deskripsi Unit** : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam merencanakan dan mengumpulkan data & informasi tentang asuransi umum dalam rangka memberikan konsultasi kepada nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa asuransi umum 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. Data aset nasabah dihimpun sesuai dengan kebutuhan dengan tetap menjaga kerahasiaan/privasi</li><li>1.3. Informasi tentang produk jasa asuransi umum yang ditawarkan oleh berbagai institusi jasa keuangan dihimpun dan dikompilasi</li><li>1.4. 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 asuransi umum dieksplor berdasar pada profil keuangan dan data pribadi yang dimilikinya</li><li>2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dengan mempertimbangan seluruh aset yang dimiliki oleh nasabah</li><li>2.3. Alternatif proposal polis asuransi umum disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasar pada tingkat risiko yang harus dipikul oleh nasabah</li></ul>
03. Mempresentasikan pemilihan polis asuransi umum untuk nasabah	<ul style="list-style-type: none"><li>3.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif proposal polis asuransi dijelaskan kepada nasabah.</li><li>3.2. Proposal polis asuransi dipilih oleh nasabah berdasar pada pertimbangan objektif sesuai dengan profil keuangan yang dimiliki.</li></ul>

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
04. Mendokumentasikan keputusan	<p>4.1. Pemilihan polis asuransi umum oleh nasabah 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>

#### **Batasan Variabel**

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

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *affiliate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam memilih polis asuransi umum berdasar pada rencana keuangan nasabah. *Dalam membuat keputusan akhir yang bersangkutan harus berkonsultasi dengan atasan atau pihak lain yang berwenang.* Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi .Wealth Manager asuransi umum
- Brosur/leaflet produk jasa layanan keuangan yang berkaitan dengan asuransi Umum

##### **2 Konteks variabel:**

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *affiliate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam mengelola investasi dan portfolio 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 tentang pasar modal
- Brosur/leaflet produk jasa layanan keuangan

##### **3 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.

**4 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 serta mengevaluasi data dan informasi berdasar pada profil keuangan klien
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang jasa layanan asuransi umum yang ditawarkan oleh perusahaan jasa keuangan
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi membuat rencana asuransi umum atau kesehatan kepada nasabah, baik sebagai bagian dari rencana keuangan ataupun mengelola asuransi umum yang sudah dimiliki.

**2. Fokus Asesmen :**

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmen dalam menyusun proposal pembuatan rencana asuransi umum 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:**

- Definisi Risiko
- Definisi Risk Manajemen
- Jenis – jenis risiko
- Prinsip Insurable Interest
- Prinsip Utmost Good Faith
- Prinsip Proximate Cause
- Prinsip Indemnity
- Prinsip Subrogasi

- Prinsip Kontribusi
- Jenis – jenis Asuransi
- Seleksi Penanggung
- Pemahaman tentang Konsep Nilai Waktu Uang

**5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:**

- *Presentation skills*
- *Negotiation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *General business knowledge*
- Menggunakan *Financial Consultant Calculator*

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