

Kode Unit : KEU.WM02.003. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam investasi melalui reksadana**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam memberikan layanan konsultasi merencanakan, mengumpulkan data & informasi, mengimplementasikan, serta mengevaluasi investasi melalui reksa dana

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menghimpun data nasabah	<ul style="list-style-type: none">1.1. Data nasabah yang terkait dengan aspek keuangan, data pribadi dan data lain yang relevan dihimpun dari data yang telah tersedia atau dikumpulkan melalui kontak langsung dengan mempertimbangkan kode etik wealth manager.1.2. Prediksi kebutuhan layanan nasabah diidentifikasi dan didokumentasi1.3. Profil keuangan nasabah dituangkan kedalam tampilan yang mudah dipergunakan dalam layanan kepada nasabah.
02. Mempersiapkan konsultasi dengan nasabah	<ul style="list-style-type: none">2.1. Pertemuan layanan dirancang berdasar pada kesepakatan yang telah ada dan dikonfirmasi kembali kepada nasabah.2.2. Profil keuangan dan kebutuhan layanan dalam membuat perencanaan investasi melalui reksadana dikonfirmasi kembali kepada nasabah2.3. Kesepakatan konsultasi dan substansi layanan jasa dibuat atas persetujuan nasabah.
03. Melakukan konsultasi kepada nasabah	<ul style="list-style-type: none">3.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang pembuatan perencanaan investasi melalui reksa dana dieksplor berdasar pada profil keuangan yang dimilikinya3.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan pertimbangan seluruh aspek profil keuangan nasabah, dan tujuan investasinya.3.3. Alternatif proposal pilihan rencana investasi melalui reksa dana disampaikan kepada nasabah berdasar pada tingkat keuntungan yang akan dipilih

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
04. Membuat saran rencana investasi untuk nasabah	<p>4.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif rencana investasi melalui reksa dana disampaikan kepada nasabah.</p> <p>4.2. Proposal rencana investasi dipilih oleh nasabah berdasar pada pertimbangan objektif sesuai dengan profil keuangan yang dimiliki.</p> <p>4.3. Kesepakatan proposal keputusan rencana investasi yang dipilih dilakukan oleh As.WM dengan nasabah setelah diketahui dan disetujui atasan yang terkait</p>
05. Memasarkan produk investasi reksa dana	<p>5.1. Berbagai jenis reksa dana dari beberapa Manajer Investasi ditawarkan kepada nasabah.</p> <p>5.2. Informasi tentang kelebihan dan kekurangan serta return dan risiko dari masing-masing produk reksa dana disampaikan kepada nasabah</p> <p>5.3. Jenis-jenis reksa dana yang dipilih dan direkomendasikan untuk nasabah berdasar pada profil risiko dan profil keuangan nasabah.</p>
06. Mendokumentasikan keputusan keuangan	<p>6.1. Kesepakatan tentang investasi melalui reksa dana diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan.</p> <p>6.2. Hasil kesepakatan dengan nasabah didokumentasikan dan diadministrasikan serta dikonsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut</p>

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *Associate Wealth Manager* dalam melakukan layanan konsultasi kepada nasabah dalam investasi melalui reksa dana. Nasabah yang dilayani dapat berasal dari nasabah lama (existing client) atau nasabah baru (new client).

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 chart yang relevan
- Aturan Mengenai Reksa Dana
- Prinsip Mengenal Nasabah
- Peraturan pasar modal
- Pedoman Pengelolaan Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif
- Pedoman Kontrak Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif

2. **Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :**

Pengetahuan dan pemahaman tentang proses penjualan 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 segera, dan harus selalu mempelajari sumber yang mendukung kompetensi ini diperlukan yang antara lain berkaitan dengan informasi yang terkini tentang nilai tukar uang, fluktuasi harga reksa dana/saham/obligasi 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 nasabah
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi investasi reksa dana kepada nasabah
- Kemampuan meyakinkan nasabah tentang pembuatan rencana investasi dengan mempertimbangkan faktor risk & return

2 **Fokus Asesmen :**

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmen dalam menyusun proposal pembuatan program investasi melalui reksa dana dengan mempertimbangkan

profil keuangan nasabah, serta melakukan pemasaran reksa dana dengan cara yang tepat.

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:

- Pengertian Reksa Dana
- Pengelola Reksa Dana
- Mekanisme Reksa Dana
- Instrument Investasi Reksa Dana
- Jenis Reksa Dana
- Nilai Aktiva Bersih (NAB)
- Faktor Penyebab Pergerakan N A B
- Ketentuan & Biaya Investasi Reksa Dana
- Karakteristik Reksa Dana
- Risiko Reksa Dana
- Langkah Investasi pada Reksa Dana
- Prosedur (Administrasi) Penjualan
- Pembelian unit penyertaan
- Penjelasan Pembelian Unit Penyertaan
- Penjualan kembali / pengalihan unit penyertaan
- Prospektus Reksa Dana.
- Peraturan Reksa Dana
- Pemahaman tentang karakteristik instrumen keuangan
- Pemahaman tentang konsep risk and return
- Pemahaman tentang konsep portofolio

5. Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- *Organizing skills*
- *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	3
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	3
7.	Menggunakan teknologi	1