

**Kode Unit** : KEU.WM02.015. 01

**Judul Unit** : **Memberikan layanan konsultasi manajemen risiko dan memasarkan produk treasury kepada nasabah.**

**Deskripsi Unit** : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam melayani nasabah untuk memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan, mengumpulkan data & informasi, mengimplementasikan serta mengevaluasi manajemen melalui *future, forward, option, swap* berdasarkan profil risiko dan rencana keuangan nasabah, dan memasarkan produk-produk *treasury*.

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. Data pribadi yang kaitan dengan profesi, pekerjaan, usia, riwayat umum/kerugian, nasabah dihimpun sesuai dengan kebutuhan</li><li>1.3. Konsep manajemen risiko dengan menggunakan <b><i>future, forward, options, dan swap</i></b> yang berlaku dibidang keuangan dipelajari dan dipahami</li><li>1.4. Informasi tentang produk jasa keuangan yang relevan dengan <b>manajemen risiko melalui <i>future, forward, options, dan swap</i></b> yang ditawarkan oleh berbagai institusi jasa keuangan dihimpun dan dikompilasi</li></ul>
02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah	<ul style="list-style-type: none"><li>2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang <b>manajemen risiko melalui <i>future, forward, options, dan swap</i></b> dieksplor berdasar pada profil keuangan yang dimilikinya</li><li>2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangan seluruh aspek <i>profil keuangan dan aset yang dimiliki serta kerugian nasabah</i></li><li>2.3. Hasil analisis dan evaluasi dituangkan kedalam alternatif saran-saran yang akan disampaikan kepada nasabah</li><li>2.4. Alternatif saran-saran dituangkan dalam bahan presentasi yang komunikatif dalam bentuk <i>hard copy</i> atau <i>electronic</i></li></ul>

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	<i>file</i> sesuai dengan standar yang ditetapkan oleh perusahaan.
03. Menawarkan manajemen risiko melalui <b><i>future, forward, options, dan swap</i></b>	<p>3.1. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP perusahaan</p> <p>3.2. Alternatif saran-saran rencana manajemen risiko melalui <b><i>future, forward, options, dan swap</i></b> disampaikan dengan memberikan penekanan pada untung rugi, konsekuensi berdasar pada profil keuangan dan data pribadi nasabah.</p> <p>3.3. Produk jasa layanan manajemen risiko melalui <b><i>future, forward, options, dan swap</i></b> yang ditawarkan oleh perusahaan asuransi afiliasi disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasar saran yang dianggap paling menguntungkan.</p>
04. Membantu nasabah dalam menetapkan manajemen risiko melalui <b><i>future, forward, options, dan swap</i></b>	<p>4.1. Nasabah diberi keleluasaan untuk memilih produk manajemen risiko melalui <b><i>future, forward, options, dan swap</i></b> sesuai dengan pertimbangannya.</p> <p>4.2. Kelengkapan pembukaan polis asuransi yang dipersyaratkan (keterangan umum/kerugian, surat keterangan dari perusahaan/instansi nasabah) dilengkapi setelah nasabah menetapkan polis yang dipilih.</p> <p>4.3. Kesiapan dokumen untuk penandatanganan manajemen risiko melalui <b><i>future, forward, options, dan swap</i></b> disiapkan sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan oleh perusahaan.</p> <p>4.4. Kontrak manajemen risiko melalui <b><i>future, forward, options, dan swap</i></b> umum/kerugian ditandatangani oleh nasabah dan pihak perusahaan sesuai dengan kesepakatan yang disetujui kedua pihak.</p>

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
05. Memasarkan produk treasury	5.1. Berbagai jenis produk treasury ditawarkan kepada nasabah. 5.2. Informasi tentang kelebihan dan kekurangan serta return dan risiko dari masing-masing produk treasury disampaikan kepada nasabah 5.3. Jenis-jenis produk treasury yang dipilih dan direkomendasikan untuk nasabah berdasar pada profil risiko dan profil keuangan nasabah.
06. Membuat dokumentasi dan menjaga data nasabah	6.1 Seluruh data dan informasi dari nasabah direkam untuk keperluan dokumentasi dan filing. 6.2 Kesepakatan tentang investasi melalui produk treasury di administrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan 6.3 Laporan layanan dibuat dan disampaikan kepada atasan atau supervisor.

### Batasan Variabel

#### 1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *associate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam memilih manajemen risiko melalui **future, forward, options, swap** berdasar pada rencana keuangan nasabah, dan melakukan pemasaran produk treasury. *Yang bersangkutan telah memiliki kewenangan dalam membuat keputusan berdasar pada rambu-rambu yang ditetapkan oleh perusahaan.* Dalam melaksanakan layanan tersebut, pemberian wewenang ini telah mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi Wealth Manager
- Peraturan/perundangan tentang kontrak derivatif
- Brosur/leaflet produk jasa manajemen risiko
- Brosur/leaflet produk treasury

#### 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, 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 saham, obligasi, nilai tukar, suku bunga 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 berdasar pada profil keuangan nasabah
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang calon nasabah yang memiliki korelasi dengan manajemen risiko melalui **future, forward, options, dan swap**
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi memilih dan menetapkan manajemen risiko melalui **future, forward, options, dan swap** sesuai dengan profil, rencana keuangan dan aset serta kondisi nasabah
- Kemampuan menganalisis kebutuhan nasabah dalam investasi melalui produk treasury.

2. **Fokus Asesmen :**

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmen dalam menyusun proposal pembuatan keputusan manajemen risiko sesuai dengan profil keuangan dan aset yang dimiliki nasabah, dan melakukan pemasaran produk treasury.

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:**

- *Spot and Forward Contracts*
- *Futures Contracts*
- *Hedging : Interest risk, FX Risk, Credit Risk*
- *Options*
- *Call Options*
- *Put Options*
- *Hedging With Put Options*
- *Caps, Floors, Collars*
- *Swaps*
- *Interest Rate Swaps*
- *Pricing an Interest Rate Swaps*
- *Currency Swaps*
- *Credit Swaps*
- Pemahaman tentang konsep TVM
- Pemahaman tentang konsep risk & return
- Pemahaman tentang karakteristik *options, futures, hedge fund, forward dan swap*
- Pemahaman tentang konsep instrumen derivatif
- Pemahaman tentang konsep manajemen risiko
- Pemahaman tentang karakteristik produk treasury

**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	3
6.	Memecahkan persoalan/masalah	3
7.	Menggunakan teknologi	2