

**Kode Unit : KEU.WM02.002. 01**

**Judul Unit : Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam perencanaan investasi dengan menggunakan konsep portofolio**

**Deskripsi Unit :** Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam melayani nasabah untuk memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan, mengumpulkan data & informasi serta mengevaluasi investasi dengan menggunakan konsep portofolio

<b>Elemen Kompetensi</b>	<b>Kriteria Unjuk Kerja</b>
01. Menghimpun data nasabah	<ul style="list-style-type: none"><li>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.</li><li>1.2. Prediksi kebutuhan layanan nasabah diidentifikasi dan didokumentasi</li><li>1.3. Profil keuangan nasabah dituangkan kedalam tampilan yang mudah dipergunakan dalam layanan kepada nasabah.</li></ul>
02. Mempersiapkan konsultasi dengan nasabah	<ul style="list-style-type: none"><li>2.1. Pertemuan layanan dirancang berdasar pada kesepakatan yang telah ada dan dikonfirmasi kembali kepada nasabah.</li><li>2.2. Profil keuangan dan kebutuhan layanan dalam membuat perencanaan investasi dikonfirmasi kembali kepada nasabah</li><li>2.3. Kesepakatan konsultasi dan substansi layanan jasa dibuat atas persetujuan nasabah.</li></ul>
03. Melakukan konsultasi kepada nasabah	<ul style="list-style-type: none"><li>3.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang pembuatan perencanaan yang menggunakan konsep portofolio dieksplor berdasar pada profil keuangan yang dimilikinya dan trend pasar modal yang ada</li><li>3.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangan seluruh aspek profil keuangan nasabah dan faktor konsep portofolio dan portofolio yang ada.</li></ul>

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	3.3. Alternatif proposal pilihan rencana investasi disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasar pada tingkat keuntungan ang akan dipilih
04. Membuat saran rencana investasi untuk nasabah	4.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif rencana investasi disampaikan kepada nasabah. 4.2. Proposal rencana investasi dipilih oleh nasabah berdasar pada pertimbangan objektif sesuai dengan profil keuangan yang dimiliki. 4.3. Kesepakatan proposal keputusan keuangan yang dipilih dilakukan oleh As.WM dengan nasabah setelah diketahui dan disetujui atasan yang terkait
05. Mendokumentasikan keputusan keuangan	5.1. Kesepakatan tentang rencana investasi yang menggunakan <i>konsep portofolio</i> diadminstrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan. 5.2. Hasil kesepakatan dengan nasabah didokumentasikan dan diadministrasikan dan dikonsultasikan kepada supervisor atai PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut

### **Batasan Variabel**

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

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *associate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam membuat rencana investasi dengan menggunakan *konsep portofolio*. Dalam melaksanakan pekerjaannya yang bersangkutan, masih berada dalam supervisi dan bimbingan atasan. Nasabah yang dilayani dapat berasal dari nasabah lama (*existing client*) atau nasabah baru (*new client*).

Dalam melaksanakan layanan tersebut menggunakan 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

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 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 tidak 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 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 membuat rencana investasi kepada nasabah
- Kemampuan meyakinkan nasabah tentang pembuatan rencana investasi dengan menggunakan *konsep portofolio*

2 **Fokus Asesmen :**

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmi dalam menyusun proposal pembuatan rencana investasi dengan menggunakan *konsep portofolio*, sesuai dengan profil keuangan 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:**

- *Portfolio Risk*
- *Correlation and Diversification*
- *Measuring The Portfolio Risk*
- *The Two Asset Case*
- *Diversifiable And Non Diversifiable Risk*
- *The Efficient Portfolios*
- *The Capital Market Line*
- Pemahaman tentang konsep *Time Value of Money*
- Pemahaman tentang karakteristik instrumen investasi keuangan dan non-keuangan
- Pemahaman tentang konsep risk&return

**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	1