

**Kode Unit** : KEU.WM02.014. 01

**Judul Unit** : **Memberikan layanan konsultasi dalam memanfaatkan teknik yang digunakan *hedge fund* untuk mengelola risiko.**

**Deskripsi Unit** : Kompetensi ini berlaku untuk *associate wealth manager* dalam melayani nasabah untuk memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan, mengumpulkan data & informasi, mengimplementasikan serta mengevaluasi pengelolaan manajemen risiko dengan memanfaatkan teknik yang digunakan *hedge fund*.

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 berkaitan dengan profesi, pekerjaan, usia, riwayat umum/kerugian, nasabah dihimpun sesuai dengan kebutuhan</li></ul>
02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah	<ul style="list-style-type: none"><li>2.1. Kebutuhan layanan nasabah tentang <b>manajemen risiko melalui teknik <i>hedge fund</i></b>, dieksplor berdasar pada profil keuangan dan profil risiko yang dimilikinya</li><li>2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangkan seluruh aspek profil keuangan dan profil risiko aset yang dimiliki serta kerugian nasabah yang pernah terjadi.</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 file</i> sesuai dengan standar yang ditetapkan oleh provider.</li></ul>
03. Membantu nasabah dalam memahami <b><i>teknik hedge fund</i></b>	<ul style="list-style-type: none"><li>3.1. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP provider</li><li>3.2. Pemahaman tentang teknik <b><i>hedge fund</i></b> disampaikan dengan memberikan penekanan pada informasi terbaru tentang konsep-konsep dasar, karakteristik, dan untung rugi, serta</li></ul>

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	<p>konsekuensi berdasar pada profil keuangan dan profil risiko data pribadi nasabah.</p> <p>3.3. Produk jasa layanan yang berkaitan dengan teknik <b><i>hedge fund</i></b> yang ditawarkan oleh provider afiliasi disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasar saran yang dianggap paling menguntungkan.</p>
04. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah	<p>4.1. Seluruh data dan informasi dari nasabah direkam untuk keperluan dokumentasi dan filing.</p> <p>4.2. Laporan layanan dibuat dan disampaikan kepada atasan atau supervisor.</p>
05. Memasarkan produk hedge fund	<p>5.1. Berbagai jenis produk hedge fund dari beberapa <i>provider hedge fund</i> ditawarkan ke nasabah.</p> <p>5.2. Informasi tentang kelebihan &amp; kekurangan dari setiap produk disampaikan kepada nasabah.</p> <p>5.3. Jenis-jenis produk hedge fund yang di pilih &amp; direkomendasikan untuk nasabah berdasarkan pada profile risiko &amp; profile keuangan nasabah.</p>
06. Mendokumentasikan keputusan keuangan	<p>6.1 Kesempatan tentang pengelolaan program hedge fund diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh provider.</p> <p>6.2 Hasil kesepakatan dengan nasabah di dokumentasikan &amp; diadministrasikan serta di konsultasikan 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 mengelola program hedge fund. 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 tentang kontrak derivatif
  - Brosur/leaflet produk jasa manajemen risiko
- 2 **Pengetahuan tentang provider 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 provider dipersyaratkan, sebagai dasar untuk membuat keputusan dan tindakan koreksi. Yang bersangkutan dituntut untuk memiliki kesadaran tentang tujuan bisnis provider 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 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 kontrak opsi.
  - Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang calon nasabah yang memiliki korelasi dengan manajemen risiko.
2. **Fokus Asesmen :**  
 Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmi dalam menyusun proposal pembuatan program hedge fund dengan mempertimbangkan profil keuangan nasabah, serta melakukan pemasaran produk futures 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:**

- *Definitions of Hedge Funds*
- *Characteristics of Hedge Funds*
- *The differences of Hedge Funds and Mutual Funds*
- *Benefits of Hedge Funds*
- *Hedge Fund Styles*
- *Classifying Hedge Funds by Risk*
- Pemahaman tentang konsep *Time Value of Money*
- Pemahaman tentang konsep *risk & return*
- Pemahaman tentang karakteristik *hedge fund*

**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