

Kode Unit : KEU.WM01.006. 01

Judul Unit : Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan perencanaan pengelolaan program pensiun

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang dibutuhkan dalam *wealth management* untuk melayani nasabah untuk memberikan konsultasi dalam merencanakan, mengumpulkan data & informasi tentang program pensiun berdasarkan pada profil dan rencana keuangan nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	<ul style="list-style-type: none">1.1. Profil dan rencana keuangan nasabah diakses berdasarkan ijin yang bersangkutan dengan berpegang pada etika yang berlaku.1.2. Data dan informasi nasabah yang terkait dengan biodata, pendapatan, pengeluaran, tanggungan hidup, gaya hidup dihimpun dengan seijin nasabah serta menjaga kerahasiannya1.3. Informasi tentang produk jasa keuangan yang relevan dengan pengelolaan pensiun dan yang ditawarkan oleh berbagai institusi jasa keuangan dihimpun dan dikompilasi1.4. Bahan presentasi dan data pendukung disiapkan sesuai dengan kebutuhan nasabah
02. Melakukan layanan kepada nasabah	<ul style="list-style-type: none">2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang pengelolaan pensiun dieksplor berdasar pada profil risiko dan keuangan yang dimiliki2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dengan mempertimbangan seluruh aspek <i>pengelolaan pensiun dan tunjangan hari tua</i>2.3. Alternatif proposal pengelolaan pensiun disarankan kepada nasabah untuk dipilih berdasar pada untung rugi dan tingkat risiko yang harus dipikul oleh nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
03 Mempresentasikan pola pengelolaan hutang dan likuiditas untuk nasabah	<p>3.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif proposal pengelolaan pensiun didiskusikan kepada nasabah</p> <p>3.2. Proposal pengelolaan pensiun dipilih oleh nasabah berdasar pada pertimbangan objektif sesuai dengan profil risiko dan rencana keuangan nasabah.</p>
04 Mendokumentasikan keputusan	<p>4.1. Kesepakatan tentang pengelolaan pensiun 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 mengelola pensiun berdasar pada profil dan 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 jasa keuangan
- Brosur/leaflet produk jasa layanan keuangan yang berkaitan dengan pensiun dan hari tua
- Kuesioner Profil Risiko Nasabah, untuk diisi dengan baik & benar dan ditandatangani oleh nasabah

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

2 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.

3. 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. 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 dengan pensiun.

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 risiko dan keuangan nasabah
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi rencana pensiun kepada nasabah, baik sebagai bagian dari rencana keuangan ataupun mengelola pensiun yang sudah dimiliki.

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmen dalam menyusun proposal rencana pensiun yang berdasar pada 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:

- *The Importance of Pension Plan*
- *Role of Wealth Manager*
- *Pension Objectives by Priority*
- *Primary Responsibility of Wealth Manager*
- *Roadblocks to Pension Saving*
- *Overcoming Roadblocks to Pension Saving*
- *Creating a pension Plan*
- *Expense that tend to increase & decrease for Retirees*
- *The sources of Pension income in Indonesia*
- *Overcoming inadequate Pension resources*
- *A Case Study in Managing Pension*
- 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 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 dalam 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	3
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	3
6.	Memecahkan persoalan/masalah	3
7.	Menggunakan teknologi	2

