

Kode Unit : KEU.WM01.007. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan pengelolaan asuransi jiwa kepada nasabah**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam merencanakan dan mengumpulkan data & informasi tentang asuransi jiwa dalam rangka memberikan konsultasi kepada nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa asuransi jiwa kepada nasabah	<ul style="list-style-type: none">1.1. Profil dan rencana keuangan nasabah diakses berdasar ijin yang bersangkutan dengan berpegang pada etika yang berlaku.1.2. Data pribadi yang berkaitan dengan usia, riwayat kesehatan nasabah, dihimpun sesuai dengan kebutuhan dan tetap menjaga kerahasiaan/privasi1.3. Informasi tentang produk jasa asuransi jiwa 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 asuransi jiwa dan kesehatan dieksplor berdasar pada profil keuangan dan data pribadi yang dimilikinya2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dengan mempertimbangan seluruh aset yang dimiliki oleh nasabah2.3. Alternatif proposal polis asuransi jiwa dan kesehatan disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasar pada tingkat risiko yang harus dipikul oleh nasabah
03. Mempresentasikan pemilihan polis asuransi jiwa dan kesehatan untuk nasabah	<ul style="list-style-type: none">3.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif proposal polis asuransi dijelaskan kepada nasabah.3.2. Proposal polis asuransi dipilih oleh nasabah berdasar pada pertimbangan objektif sesuai dengan profil keuangan yang dimiliki.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
04. Mendokumentasikan keputusan	<p>4.1. Pemilihan polis asuransi jiwa oleh nasabah 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 jiwanya dilakukan oleh *affiliate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam memilih polis asuransi jiwa berdasar pada rencana keuangan nasabah. *Dalam membuat keputusan akhir yang bersangkutan harus berkonsultasi dengan atasan atau pihak lain yang berwenang.* Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi .Wealth Manager asuransi jiwa
- Brosur/leaflet produk jasa layanan keuangan yang berkaitan dengan asuransi Jiwa

2 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada jiwanya 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 laksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi .Wealth Manager.
- Peraturan/perundangan tentang pasar modal, asuransi jiwa, dan unit link
- 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.

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 serta mengevaluasi data dan informasi berdasar pada profil keuangan klien
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang jasa layanan asuransi jiwa dan kesehatan yang ditawarkan oleh perusahaan jasa keuangan
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi membuat rencana asuransi jiwa atau kesehatan kepada nasabah, baik sebagai bagian dari rencana keuangan ataupun mengelola asuransi jiwa yang sudah dimiliki.

2. **Fokus Asesmen :**

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmi dalam menyusun proposal pembuatan rencana asuransi jiwa dan kesehatan 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 Concept of Risk*
- *Risk Management*
- *Insurable Risk*
- *Reinsuring Risk*
- *Insurable Interest*
- *Economic Value of the Human Life*
- *Needs Analysis*

- *Business Needs Met by Life Insurance & Annuities*
- *Term Life Insurance*
- *Permanent Life Insurance*
- *Endowment Insurance*
- 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 Consultant 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 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	1
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	2
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	2
6.	Memecahkan persoalan/masalah	2
7.	Menggunakan teknologi	1