

Kode Unit : KEU.WM02.011. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam perencanaan investasi & asuransi melalui unit link**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini berlaku untuk *assosiate wealth manager* dalam memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan, mengumpulkan data & informasi, mengimplementasikan serta mengevaluasi program asuransi & investasi melalui unit link sesuai dengan profil risiko dan atau 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 berdasar ijin yang bersangkutan dengan berpegang pada etika yang berlaku.1.2. Data pribadi yang berkaitan dengan profesi, pekerjaan, usia, riwayat kesehatan nasabah dihimpun sesuai dengan kebutuhan1.3. Konsep asuransi jiwa dan investasi melalui Unit Link dipelajari dan dipahami1.4. Informasi tentang produk jasa keuangan yang relevan dengan program asuransi jiwa dan investasi melalui unit link yang ditawarkan oleh berbagai institusi jasa keuangan dihimpun dan dikompilasi
02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah	<ul style="list-style-type: none">2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang program Asuransi Jiwa melalui unit link dieksplor berdasarkan pada profil keuangan dan profil risiko yang dimilikinya2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangkan seluruh aspek <i>profil keuangan dan aset yang dimiliki serta biodata dan kesehatan nasabah</i>2.3. Hasil analisis dan evaluasi dituangkan kedalam alternatif saran-saran yang akan disampaikan kepada nasabah2.4. 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 perusahaan.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
03. Menawarkan manajemen risiko melalui <i>unit link</i>	<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 program asuransi dan investasi melalui <i>unit link</i> disampaikan dengan memberikan penekanan pada manfaat program tersebut dan konsekuensinya berdasarkan pada profil keuangan dan data pribadi nasabah.</p> <p>3.3. Produk jasa layanan program melalui <i>unit link</i> yang ditawarkan oleh perusahaan asuransi afiliasi disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasarkan saran yang dianggap paling menguntungkan.</p>
04. Membantu nasabah dalam menetapkan program Asuransi dan investasi melalui <i>unit link</i>	<p>4.1. Nasabah diberi keleluasaan untuk memilih program Asuransi dan investasi melalui <i>unit link</i> sesuai dengan pertimbangannya.</p> <p>4.2. Kelengkapan pembukaan polis asuransi yang dipersyaratkan (keterangan kesehatan, surat keterangan dari perusahaan/instansi nasabah) dilengkapi setelah nasabah menetapkan program Unit Link yang dipilih.</p> <p>4.3. Kesiapan dokumen untuk penandatanganan polis <i>unit link</i> disiapkan sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan oleh perusahaan.</p> <p>4.4. Kontrak polis <i>unit link</i> ditandatangani oleh nasabah dan pihak perusahaan sesuai dengan kesepakatan yang disetujui kedua pihak.</p>
05. Memasarkan produk investasi & asuransi Unit Link	<p>5.1 Berbagai jenis investasi & asuransi melalui unit link dari beberapa perusahaan Unit Link ditawarkan ke nasabah.</p> <p>5.2 Informasi tentang kelebihan & kekurangan dari setiap produk disampaikan kepada nasabah.</p> <p>5.3 Jenis-jenis produk investasi & asuransi melalui unit link yang di pilih & direkomendasikan untuk nasabah berdasarkan pada profile risiko & profile keuangan nasabah.</p>

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
06. Mendokumentasikan keputusan keuangan	<p>6.1 Kesempatan tentang pengelolaan program investasi & asuransi melalui unit link diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan.</p> <p>6.2 Hasil kesepakatan dengan nasabah di dokumentasikan & 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 investasi & asuransi melalui unit link . 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 Asuransi Jiwa, khususnya Unit Link
- Brosur/leaflet produk jasa asuransi jiwa
- Profil risiko toleransi nasabah
- Program Asuransi Jiwa, khususnya unit link yang telah dimiliki oleh nasabah

2 Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :

Pengetahuan dan pemahaman tentang proses produksi 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 termasuk pada kelompok kompetensi yang memerlukan updating, dan diharapkan mempelajari sumber yang mendukung kompetensi ini yang antara lain berkaitan dengan perubahan teknologi, informasi yang terkini, kebijakan moneter dan hal lain yang terkait serta peraturan perundangan dari pemerintah yang terkait dan relevan.

Panduan Penilaian

1 Aspek Kritis:

Kompetensi ini 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 asuransi jiwa, khususnya unit link
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi memilih dan menetapkan asuransi jiwa (unit link) sesuai dengan profil risiko, rencana keuangan dan aset serta kondisi nasabah

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmen dalam menyusun proposal pembuatan program investasi & asuransi melalui unit link dengan mempertimbangkan profil keuangan nasabah, serta melakukan pemasaran produk investasi & asuransi melalui unit link 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 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 Unit Link*
- *Unit Link Characteristic*
- *Investment Alternative*
- *Unit Link in Global & Indonesia*
- *Special Features*
- *Regular Premium*
- *Pricing Unit, Face Amount, Switching, Premium Allocation*
- *Investment, Withdrawal, Cost Structure*
- *Single Premium & The Mechanism*
- *The Application*
- Pemahaman tentang konsep Time Value of Money
- Pemahaman tentang produk Asuransi Jiwa (unit link) dan

- manfaatnya
- Pemahaman tentang konsep risk and return
- Pemahaman tentang konsep Portfolio Management
- Pemahaman tentang karakteristik *risk* dan *returns* instrumen keuangan yang mendasari

5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- *Presentation skills*
- *Negotiation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *Business Law, (Labor, Contract, Government)*
- *General business knowledge*
- Dapat 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 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