

Kode Unit : KEU.WM02.019. 01

Judul Unit : Memberikan layanan konsultasi dalam pengelolaan program “pensiun” kepada nasabah.

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam melayani nasabah untuk memberikan layanan konsultasi dalam pengelolaan program pensiun berdasarkan pada profil rencana keuangan dan aset nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menghimpun data nasabah.	<ul style="list-style-type: none">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 dengan mempertimbangkan kode etik wealth manager.1.2. Prediksi kebutuhan layanan nasabah diidentifikasi dan didokumentasi.1.3. Profil keuangan nasabah dituangkan kedalam tampilan yang mudah dipergunakan dalam layanan kepada nasabah.
02. Mempersiapkan konsultasi dengan nasabah	<ul style="list-style-type: none">2.1. Pertemuan layanan dirancang berdasar pada kesepakatan yang telah ada dan dikonfirmasi kembali kepada nasabah2.2. Profil keuangan dan kebutuhan layanan dalam membuat perencanaan investasi melalui pensiun dikonfirmasi kembali kepada nasabah2.3. Kesepakatan konsultasi dan substansi layanan jasa dibuat atas persetujuan nasabah
03. Melakukan konsultasi kepada nasabah	<ul style="list-style-type: none">3.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang pembuatan perencanaan investasi melalui pensiun dieksplor berdasar pada profil keuangan yang dimilikinya3.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangkan seluruh aspek profil keuangan nasabah, dan tujuan investasinya3.3. Alternatif proposal pilihan rencana investasi melalui pensiun disampaikan kepada nasabah berdasar pada tingkat keuntungan yang akan dipilih

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
04. Membuat saran rencana pensiun untuk nasabah	<p>4.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif rencana investasi melalui pensiun disampaikan kepada nasabah</p> <p>4.2. Proposal rencana pensiun dipilih oleh nasabah berdasar pada pertimbangan objektif sesuai dengan profil keuangan yang dimiliki</p> <p>4.3. Kesepakatan proposal keputusan rencana pensiun yang dipilih dilakukan oleh QWM dengan nasabah setelah diketahui alasan yang terkait</p>
05. Mendokumentasikan keputusan keuangan	<p>5.1. Kesepakatan tentang investasi melalui pensiun diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan</p> <p>5.2. Hasil kesepakatan dengan nasabah didokumentasikan dan diadministrasikan serta dikonsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut</p>

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *Qualified Wealth Manager* dalam melakukan layanan konsultasi kepada nasabah dalam investasi melalui Anuitas dan produk-produk pensiun dari Asuransi Jiwa & kesehatan. 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 yang terkait dengan *perpajakan pensiun*
 - Yang berbentuk undang-undang
 - Peraturan pemerintah
 - Peraturan menteri terkait
- Kebijakan perusahaan dalam pelayanan jasa *wealth management*
- Brosur/leaflet produk yang terkait dengan pensiun

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 segera, dan harus selalu mempelajari sumber yang mendukung kompetensi ini diperlukan yang antara lain berkaitan dengan informasi yang terkini tentang nilai tukar uang, fluktuasi harga reksa dana/saham/obligasi 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 berdasarkan pada profil keuangan nasabah
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang calon nasabah yang memiliki korelasi dengan perencanaan pensiun
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi memilih dan menetapkan perencanaan pensiun sesuai dengan profil, rencana keuangan dan aset serta kondisi nasabah

2. **Fokus Asesmen :**

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmen dalam menyusun proposal perencanaan program pensiun, dengan mempertimbangkan profil keuangan dan aset yang dimiliki nasabah, serta melakukan pemasaran program pensiun 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:

Untuk melaksanakan kompetensi ini harus didukung dengan dikuasainya pengetahuan:

- *Pension Fund Management*
- *Tripod of Economic Security*
- *Annuity*
- *Types of Pension Plan in Indonesia*
- *Private Plans in Indonesia*
- *Types of pension Fund Program in Indonesia*
- Pemahaman tentang jenis & karakteristik instrumen keuangan
- Pemahaman tentang konsep portfolio
- Pemahaman tentang konsep risk & return
- Pemahaman tentang konsep Time Value of money
- Pemahaman tentang jenis-jenis produk Asuransi Jiwa, Kesehatan, Umum
- *Phenomena in Wealth Management*
- *Investment & Portfolio Management*
- *Risk Management & Insurance*
- *Legal Aspect, Ethics & Tax Management*

5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:

Untuk melaksanakan kompetensi ini harus didukung dengan dikuasainya keterampilan:

- *Presentation skills*
- *Negotiation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *Business Law, (Labor, Contract, Government)*
- *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	3
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	3
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	3
6.	Memecahkan persoalan/masalah	2
7.	Menggunakan teknologi	2