

Kode Unit : KEU.WM02.023. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam investasi melalui produk investasi dari luar negeri (*offshore investment product*)**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang dibutuhkan dalam *wealth management* memberikan layanan konsultasi merencanakan, mengumpulkan data & informasi, ini berlaku untuk mengimplementasikan, serta mengevaluasi investasi melalui produk investasi dari luar negeri (*offshore investment product*)

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	<ul style="list-style-type: none">1.1. Profil dan rencana keuangan dan aset nasabah diakses berdasar ijin yang bersangkutan dengan berpegang pada etika yang berlaku.1.2. Data pribadi yang kaitan dengan profesi, pekerjaan, usia, riwayat kesehatan, silsilah keluarga. agama yang dianut gaya hidup, nasabah dihimpun sesuai dengan kebutuhan1.3. Konsep investasi melalui kepemilikan produk investasi dari luar negeri dipelajari dan dipahami dan dikorelasikan dengan karakteristik profil keuangan serta data nasabah.1.4. Brosur dan leaflet tentang investasi yang berasal dari institusi keuangan dan perbankan luar negeri dihimpun dan dikompilasi1.5. Peraturan yang berkenaan dengan persyaratan investasi di negara tujuan dan peraturan /hukum yang terkait dengan penanaman modal Indonesia keluar negeri (<i>flying capital</i>) dipelajari dan dipahami
02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah	<ul style="list-style-type: none">2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang perencanaan investasi melalui <i>offshore investment product</i> dieksplor berdasar pada profil keuangan dan gaya hidup nasabah2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangkan seluruh aspek <i>profil keuangan dan aset yang dimiliki nasabah</i>

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	<p>2.3. Alternatif saran-saran rencana investasi diluar negeri dituangkan dalam bahan presentasi yang komunikatif dalam bentuk <i>hard copy</i> atau <i>electronic file</i> sesuai dengan standar yang ditetapkan oleh perusahaan.</p> <p>2.4. Bila dipandang perlu rencana investasi dengan produk investasi dari luar negeri dikonsultasikan kepada representatif lembaga investasi luar negeri atau konsultan investasi profesional untuk memperoleh koreksi atau masukan dan diyakini tidak merugikan nasabah.</p>
03. Menawarkan perencanaan investasi melalui <i>offshore investment product</i>	<p>3.1. Perjanjian pertemuan dengan nasabah dilakukan secara personal untuk menumbuhkan rasa aman dan <i>trust</i></p> <p>3.2. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP perusahaan</p> <p>3.3. Alternatif saran-saran perencanaan investasi diluar negeri disampaikan dengan memberikan penekanan pada aspek prospek ke depan dan kesesuaian dengan bisnis nasabah dan dikorelasikan dengan profil keuangan serta aset yang dimiliki nasabah.</p>
04. Membantu nasabah dalam menetapkan investasi melalui <i>offshore investment product</i>	<p>4.1. Nasabah diberi keleluasaan untuk memilih saran perencanaan <i>offshore investment product</i> sesuai dengan pertimbangannya.</p> <p>4.2. Kelengkapan <i>offshore investment product</i> yang dipersyaratkan dilengkapi setelah nasabah menetapkan alternatif perencanaan investasi tersebut.</p> <p>4.3. Kesiapan dokumen untuk penyelesaian <i>offshore investment product</i> dipersiapkan sesuai dengan persyaratan yang ditentukan negara tujuan</p>
05. Membuat dokumentasi dan memelihara data nasabah	<p>5.1. Seluruh data dan informasi dari nasabah direkam untuk keperluan dokumentasi dan filing.</p> <p>5.2. Dokumentasi yang berkaitan dengan <i>offshore investment product</i> dilakukan untuk memudahkan dalam layanan perencanaan investasi tersebut</p> <p>5.3. Laporan layanan dibuat dan disampaikan kepada atasan atau supervisor</p>

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *certified wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam merencanakan *investasi offshore investment product* sesuai dengan keinginan nasabah . *Dalam melaksanakan layanan yang bersangkutan telah memiliki kewenangan dalam membuat keputusan berdasar pada rambu-rambu yang ditetapkan oleh perusahaan .* Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi Wealth Manager
- Peraturan perundangan yang terkait dengan:
 - Tindak Pidana Pencucian Uang
 - Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK)
 - Anti Tipping off
 - Prinsip Mengenal Nasabah (PMN) 31/10/PBI/2001 dan 3/23/PBI/2001
 - Beneficial Owner
 - PMN pada cabang Bank (berbadan hukum Indonesia) di Luar Negri
 - Prosedur Identifikasi dan Verifikasi
 - Identifikasi Suspicious Transaction
- Peraturan perundangan yang terkait dengan investasi di negara tujuan
- Hukum internasional tentang investasi
- Kesepakatan WTO tentang lalu-lintas investasi antar negara
- Kebijakan perusahaan dalam pelayanan jasa *wealth management*

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 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 dan data pribadi nasabah
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data serta informasi tentang nasabah yang memiliki korelasi dengan perencanaan investasi diluar negeri
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi memilih dan menetapkan perencanaan investasi di luar negeri sesuai dengan profil, rencana keuangan, aset, silsilah keluarga, serta keinginan nasabah

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmen dalam menyusun rencana investasi dengan produk investasi luar negeri, sesuai dengan profil keuangan dan aset yang dimiliki 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:

Untuk melaksanakan kompetensi ini harus didukung dengan dikuasainya pengetahuan:

- *Fundamental of Wealth Mangement*
- *Investments & Portfolio Management*
- *Risk Management & Insurance*
- *Legal Aspect, Ethics & Tax Management*
- *Managing Pension & Estate*
- *Practices in Wealth Management*
- Pengertian *off-shore investment product*
- Jenis-jenis *off-shore investment product*
- *Risk & Return*
- *Diversifikasi (produk, geography)*
- *Benchmarking*
- Masalah legal dan pajak
- Mekanisme transaksi

5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:

Untuk melaksanakan kompetensi ini harus didukung dengan dikuasainya keterampilan:

- *Organizing skills*
- *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 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	3
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	3
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	3
6.	Memecahkan persoalan/masalah	3
7.	Menggunakan teknologi	2