

Kode Unit : KEU.WM02.022. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi dalam membuat perencanaan penetapan wali amanat diluar negeri 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 perencanaan penetapan wali amanat di luar negeri sebagai bagian dari upaya meningkatkan distribusi dan transisi kekayaan dan aset nasabah.

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 melindungi dan menjaga aset melalui penetapan wali amanat diluar negeri dipelajari dan dipahami dan dikorelasikan dengan karakteristik profil keuangan serta data nasabah.1.4. Brosur dan leaflet tentang jenis produk dan layanan wali amanat dari institusi keuangan luar negeri dihimpun dan dikompilasi1.5. Peraturan yang berkenaan dengan persyaratan penetapan wali amanat untuk warga negara asing yang berlaku di negara penyedia jasa wali amanat dipelajari dan dipahami
02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah	<ul style="list-style-type: none">2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang perencanaan <i>penetapan wali amanat diluar negeri</i> dieksplor berdasar pada profil keuangan gaya hidup nasabah2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangan seluruh aspek <i>profil keuangan dan aset yang dimiliki nasabah</i>2.3. Alternatif saran-saran rencana penetapan wali amanat diluar negeri dituangkan dalam bahan presentasi yang komunikatif dalam bentuk <i>hard copy</i> atau <i>electronic file</i> sesuai

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	<p>dengan standar yang ditetapkan oleh perusahaan.</p> <p>2.4. Bila dipandang perlu rencana penetapan wali amanat di luar negeri dikonsultasikan kepada representatif agen jasa keuangan luar negeri atau konsultan wali amanat dan <i>international law conselor</i> profesional untuk memperoleh koreksi atau masukan dan diyakini tidak merugikan nasabah.</p>
03. Menawarkan perencanaan <i>penetapan wali amanat di luar negeri</i>	<p>3.1. Perjanjian pertemuan dengan nasabah dilakukan secara personal untuk menumbuhkan rasa nyaman 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 penetapan wali amanat diluar negeri disampaikan dengan memberikan penekanan pada aspek keamanan dan perlindungan keuangan dan prospek kedepan dan kesesuaian dengan bisnis nasabah dan dikorelasikan profil keuangan serta aset yang dimiliki nasabah.</p>
04. Membantu nasabah dalam menetapkan wali amanat di luar negeri	<p>4.1. Nasabah diberi keleluasaan untuk memilih saran perencanaan <i>penetapan wali amanat di luar negeri</i> sesuai dengan pertimbangannya.</p> <p>4.2. Kelengkapan <i>penetapan wali amanat di luar negeri</i> yang dipersyaratkan dilengkapi setelah nasabah menetapkan alternatif wali amanat</p> <p>4.3. Kesiapan dokumen untuk penyelesaian <i>penetapan wali amanat di luar negeri</i> dipersiapkan sesuai dengan persyaratan yang ditentukan negara tujuan</p>

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
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>penetapan wali amanat di luar negeri</i> dilakukan untuk memudahkan dalam layanan wali amanat</p> <p>5.3. Kontak secara periodik ditawarkan kepada nasabah untuk memberikan pelayanan distribusi dan transisi asset dan kekayaan generasi penerus nasabah.</p> <p>5.4. 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 *penetapan wali amanat di luar negeri* 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)
 - Prinsip Mengenal Nasabah (PMN) 31/10/PBI/2001 dan 3/23/PBI/2001
 - Beneficial Owner
 - PMN pada cabang Bank (berbadan hukum Indonesia) di Luar Negeri
 - Prosedur Identifikasi dan Verifikasi
 - Identifikasi Suspicious Transaction
- Peraturan perundangan yang terkait dengan wali amanat di negara tujuan (Bermuda, Cayman Island, British Virgin Island dan Labuan, Jersey & Guernsey negara atau lokasi yang sejenis)
- Hukum internasional tentang investasi dan wali amanat
- 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 mengelai 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 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 diases 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 dan informasi tentang nasabah yang memiliki korelasi dengan perencanaan penetapan wali amanat diluar negeri
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi memilih dan menetapkan perencanaan perlindungan aset dengan penetapan wali amanat diluar negeri sesuai dengan profil, rencana keuangan, aset, serta keinginan nasabah

2. **Fokus Asesmen :**

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesni dalam menyusun rencana investasi dengan penetapan wali amanat di 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:

- Pengertian TRUST
- Para Pihak dalam TRUST
- Hubungan Trustee dan Beneficiary
- Harta Kekayaan TRUST
- Pengelolaan Harta Kekayaan
- Kewajiban TRUSTEE
- Berdirinya TRUST
- Tujuan TRUST
- Jenis-jenis TRUST
- Pendirian TRUST
- Cara Pendirian TRUST
- Pertanggung jawaban
- *Fundamental of Wealth Mangement*
- *Investment & Portfolio Management*
- *Risk Management & Insurance*
- *Legal Aspects, Ethics & Tax Management*
- *Managing Pension & Estate*
- *Practices in Wealth Management*

5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:

Untuk melaksanakan kompetensi ini harus didukung dengan dikuasainya keterampilan:

- *Leadership skills**
- *Mentoring skills**
- *Coaching skills**
- *Organizing skills*
- *Presentation skills*
- *Negotiation skills*
- *Marketing skills*
- *Economic Analysis skills (Global & Regional)*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *Business Law, (Labor, Contract, Government)*
- *General business knowledge*
- *Directing*

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	2
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	1
6.	Memecahkan persoalan/masalah	2
7.	Menggunakan teknologi	1