

LEMBAGA SERTIFIKASI PROFESI PERBANKAN

Plaza Bapindo, Mandiri Tower Lantai 9
Jl. Jend. Sudirman Kav. 54-55, Jakarta 12190
Tel. (62-21) 527 8793-94, 3433 3166
Fax. (62-21) 526 7307
E-mail: sekretariat@lspp.or.id
Website: <http://www.lspp.or.id>



IBI | LSPP

LEMBAGA SERTIFIKASI PROFESI PERBANKAN

Wealth Management

latar belakang

Sektor layanan jasa keuangan yang antara lain mencakup perbankan dan layanan jasa keuangan lain yang terkait, merupakan salah satu sektor yang memegang peranan yang sangat penting dewasa ini. Hampir tidak ada kegiatan atau aktivitas sektor lain (bisnis) yang dapat berjalan atau beroperasi tanpa didukung dengan layanan jasa keuangan.

Agar pengelolaan bisnis perbankan dapat dilakukan secara efektif dan efisien serta memenuhi kaidah pengelolaan perbankan yang berlaku, maka di samping harus memiliki sumber daya keuangan, sistem dan prosedur yang dapat diandalkan dan kuat, bisnis perbankan juga harus didukung oleh tersedianya Sumber Daya Manusia (SDM) yang kompeten dan profesional dalam pengelolaannya.

Wealth Management adalah suatu sistem yang menyeluruh dan terpadu yang ditujukan untuk melindungi & memelihara kekayaan, mengakumulasikan dan mengembangkan kekayaan dan mentransfer kekayaan kepada generasi selanjutnya. Atau dapat juga diartikan sebagai suatu kemampuan menghubungkan seluruh aspek dari situasi keuangan klien kita.

Walaupun jasa pelayanan *Wealth Management* sering berbeda dari satu bank dengan bank yang lain namun pada umumnya jasa pelayanan yang diberikan tersebut biasanya meliputi: manajemen investasi, jasa pelayanan *fiduciary*, perencanaan keuangan, perencanaan warisan dan perpajakan serta akses ke jasa pelayanan *private banking*. Elemen-elemen lain yang juga umum ditawarkan dalam jasa pelayanan *Wealth Management* adalah *managing portfolio* baik untuk jenis investasi tradisional maupun investasi-investasi alternatif, pembuatan strategi pajak yang efektif serta memberikan perencanaan untuk distribusi kekayaan intergenerasi.

Di samping faktor-faktor seperti produk-produk dan jasa-jasa yang dimiliki dan ditawarkan tersebut di atas ternyata faktor pendidikan bagi para *Wealth Management advisor (frontliners)* adalah merupakan *differentiator* utama yang juga tak kalah pentingnya karena para nasabah utama/primer sangat menuntut untuk para *Wealth Management advisornya* memiliki kemampuan, kualitas dan suatu standar pendidikan yang baik karena para nasabah itu sendiri sudah memiliki rata-rata pendidikan yang tinggi (khususnya HNWI dan Ultra HNWI).

Mempunyai dan dapat mengembangkan jenis-jenis produk dan jasa yang bagus yang akan ditawarkan kepada para nasabah adalah faktor penting yang merupakan salah satu kunci keberhasilan di suatu bank tetapi dapat memberikan pendidikan dan pelatihan yang disertai dengan sertifikasi kepada para *frontliners* adalah sesuatu yang paling menantang dan memakan waktu yang cukup lama. Sertifikasi kompetensi bidang *Wealth Management* yang dilakukan Lembaga Sertifikasi Profesi Perbankan mengacu kepada Standar Kompetensi Kerja Nasional Indonesia (SKKNI) bidang *Wealth Management* dengan 3 (tiga) pemaketan kompetensi (*cluster*), yaitu:

1. *Wealth Management Level I*
2. *Wealth Management Level II*
3. *Wealth Management Level III*

Undang-undang Nomor 7/1992 tentang Perbankan - j.o. Undang-undang Nomor 10/1998 pasal 1 butir 2, mengamanatkan bahwa lembaga perbankan sebagai salah satu sektor layanan jasa keuangan diartikan sebagai badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.



Di tengah persaingan bisnis yang semakin ketat, sertifikat kompetensi/profesi personil di bidang perbankan ternyata sangat bermanfaat bagi industri, profesional dan lembaga diklat. Beberapa manfaat yang dapat diperoleh dengan sistem sertifikasi kompetensi/profesi, yaitu:

BAGI INDUSTRI

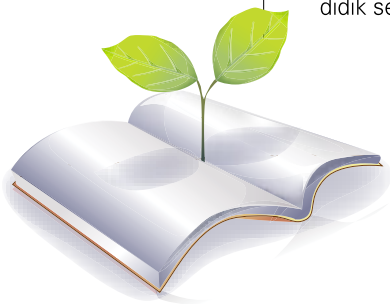
1. Membantu industri dalam meyakinkan kepada kliennya bahwa produk/jasanya telah dikelola oleh profesional yang kompeten.
2. Membantu industri dalam rekrutmen dan mengembangkan profesional berbasis kompetensi—>meningkatkan efisiensi pengembangan SDM —>efisiensi nasional.
3. Memastikan industri mendapatkan SDM yang kompeten.
4. Membantu industri dalam sistem pengembangan karir dan remunerasi SDM berbasis kompetensi.
5. Memastikan dan meningkatkan produktivitas.

BAGI PROFESIONAL

1. Membantu tenaga profesi meyakinkan kepada organisasi/industri/kliennya bahwa dirinya kompeten dalam bekerja atau menghasilkan produk atau jasa.
2. Membantu memastikan dan memelihara kompetensi untuk meningkatkan percaya diri tenaga profesi.
3. Membantu tenaga profesi dalam merencanakan karirnya.
4. Membantu tenaga profesi dalam mengukur tingkat pencapaian kompetensi dalam proses belajar di lembaga formal maupun secara mandiri.
5. Membantu tenaga profesi dalam memenuhi persyaratan regulasi.
6. Membantu pengakuan kompetensi lintas sektor dan lintas negara.
7. Membantu tenaga profesi dalam promosi profesinya di pasar tenaga kerja.

UNTUK LEMBAGA DIKLAT

1. Membantu memastikan *link and match* antara kompetensi lulusan dengan tuntutan kompetensi dunia industri.
2. Membantu memastikan tercapainya efisiensi dalam pengembangan program diklat.
3. Membantu memastikan pencapaian hasil diklat yang tinggi.
4. Membantu lembaga diklat dalam sistem asesmen baik formatif, sumatif maupun holistik yang dapat memastikan dan memelihara kompetensi peserta didik selama proses diklat.



maksud dan tujuan sertifikasi kompetensi

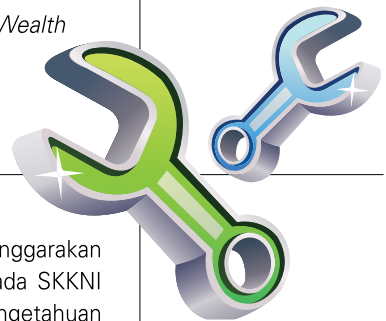
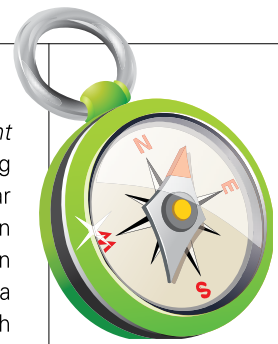
Maksud dilakukannya sertifikasi kompetensi di bidang *Wealth Management* adalah memastikan, memelihara dan memberikan jaminan bahwa pemegang sertifikat kompetensi menguasai kompetensi tertentu sesuai dengan Standar Kompetensi Kerja Nasional Indonesia (SKKNI) bidang *Wealth Management* dan telah memenuhi kompetensi yang dipersyaratkan untuk jabatan (*occupation*) dan jenjang kualifikasi tertentu sesuai dengan Kerangka Kualifikasi Nasional Indonesia (KKNI) pada bidang *Wealth Management* sehingga mereka memperoleh pengakuan dari pengguna/industri perbankan dalam meniti karir dan jenjang jabatannya.

Tujuan dilakukannya sertifikasi kompetensi di bidang *Wealth Management* adalah untuk:

1. Memberikan pengakuan kompetensi kepada bankir mengenai *Wealth Management*
2. Memastikan peningkatan kompetensi bankir mengenai *Wealth Management* secara berkelanjutan.
3. Membentuk adanya standarisasi kompetensi bankir dalam bidang *Wealth Management*

pelaksanaan sertifikasi kompetensi

Lembaga Sertifikasi Profesi Perbankan (LSPP) dalam menyelenggarakan asesmen kompetensi di bidang *Wealth Management* mengacu kepada SKKNI bidang *Wealth Management* yang mencakup 3 aspek utama yaitu pengetahuan (*knowledge*), keterampilan (*skill*) dan sikap (*attitude*). Pemaketan dan pemetaan kompetensi bidang *Wealth Management* ditetapkan dalam skema sertifikasi kompetensi/profesi sesuai dengan masing-masing jenjang kualifikasi jabatan kerja, jenjang KKNI dan metode asesmen, yaitu sebagai berikut:



wealth management level I

KUALIFIKASI IV

UNIT KOMPETENSI YANG DIUJIKAN	ELEMEN KOMPETENSI	METODE ASESMEN
<p>1 Menggunakan hasil <i>global market research wealth management</i></p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Membuat profil keuangan calon nasabah 2. Mengidentifikasi sumber data dan informasi 3. Mempresentasikan contoh hasil <i>global market research wealth management</i> kepada nasabah 4. Membuat rencana pertemuan lanjutan 	<ul style="list-style-type: none"> • Portofolio • Ujian Tertulis
<p>2 Memberikan layanan konsultasi dalam membantu nasabah untuk mengetahui profil risikonya</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Membuat profil keuangan calon nasabah 2. Mempersiapkan konsultasi dengan nasabah 3. Melakukan konsultasi kepada nasabah 	

3	Melakukan perhitungan nilai waktu uang (<i>time value of money</i>) untuk nasabah	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Melakukan layanan kepada nasabah 3. Membuat keputusan hasil perhitungan nilai waktu uang untuk nasabah 4. Mendokumentasikan keputusan
4	Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan pengelolaan investasi dan portofolio	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Melakukan layanan kepada nasabah 3. Mempresentasikan proposal pengelolaan investasi dan portofolio untuk nasabah 4. Mendokumentasikan keputusan
5	Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan pengelolaan utang dan likuiditas	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Melakukan layanan kepada nasabah 3. Mempresentasikan pola pengelolaan hutang dan likuiditas untuk nasabah 4. Mendokumentasikan keputusan
6	Memberikan layanan konsultasi dalam perencanaan pengelolaan program pensiun	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Melakukan layanan kepada nasabah 3. Mempresentasikan pola pengelolaan pensiun untuk nasabah 4. Mendokumentasikan keputusan
7	Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan pengelolaan asuransi jiwa kepada nasabah	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa asuransi jiwa kepada nasabah 2. Melakukan layanan kepada nasabah 3. Mempresentasikan pemilihan polis asuransi jiwa dan kesehatan untuk nasabah 4. Mendokumentasikan keputusan
8	Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan pengelolaan asuransi umum kepada nasabah	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa asuransi umum kepada nasabah 2. Melakukan layanan kepada nasabah 3. Mempresentasikan pemilihan polis asuransi umum untuk nasabah 4. Mendokumentasikan keputusan
9	Memberikan layanan konsultasi dalam perencanaan pajak kepada nasabah	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Melakukan layanan kepada nasabah 3. Membuat keputusan pemilihan perhitungan pajak untuk nasabah 4. Mendokumentasikan keputusan
10	Memberikan layanan konsultasi dalam perencanaan warisan kepada nasabah	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Melakukan layanan kepada nasabah 3. Membuat keputusan pemilihan alternatif pembagian warisan untuk nasabah 4. Mendokumentasikan keputusan
11	Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam perencanaan investasi dengan mempertimbangkan faktor <i>risk & return</i> portofolio	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menghimpun data nasabah 2. Mempersiapkan konsultasi dengan nasabah 3. Melakukan konsultasi kepada nasabah 4. Membuat saran rencana investasi untuk nasabah 5. Mendokumentasikan keputusan keuangan
12	Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam perencanaan investasi dengan menggunakan konsep portofolio	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menghimpun data nasabah. 2. Mempersiapkan konsultasi dengan nasabah. 3. Melakukan konsultasi kepada nasabah. 4. Membuat saran rencana investasi untuk nasabah. 5. Mendokumentasikan keputusan keuangan.

- Portofolio
- Ujian Tertulis

13	Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam investasi melalui reksadana	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menghimpun data nasabah 2. Mempersiapkan konsultasi dengan nasabah 3. Melakukan konsultasi kepada nasabah 4. Membuat saran rencana investasi untuk nasabah 5. Memasarkan produk investasi reksadana 6. Mendokumentasikan keputusan keuangan
14	Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam investasi melalui saham	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menghimpun data nasabah 2. Mempersiapkan konsultasi dengan nasabah 3. Melakukan konsultasi kepada nasabah 4. Membuat saran rencana investasi untuk nasabah 5. Memasarkan produk investasi saham 6. Mendokumentasikan keputusan keuangan
15	Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam investasi melalui obligasi (<i>bond</i>)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menghimpun data nasabah 2. Mempersiapkan konsultasi dengan nasabah 3. Melakukan konsultasi kepada nasabah 4. Membuat saran rencana investasi untuk nasabah 5. Memasarkan produk investasi obligasi (<i>bond</i>) 6. Mendokumentasikan keputusan keuangan
16	Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam melakukan evaluasi unjuk kerja investasi	<ol style="list-style-type: none"> 1. Mempersiapkan kegiatan evaluasi 2. Menghimpun data dan informasi 3. Melakukan evaluasi 4. Mendokumentasikan hasil evaluasi unjuk kerja investasi
17	Menggunakan hasil survey investor	<ol style="list-style-type: none"> 1. Membuat profil keuangan calon nasabah 2. Mengidentifikasi sumber data dan informasi 3. Mempresentasikan contoh hasil survey investor kepada nasabah 4. Membuat rencana pertemuan lanjutan
18	Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan dan mengevaluasi program asuransi jiwa kepada nasabah.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan polis asuransi 4. Membantu nasabah dalam menetapkan program asuransi jiwa 5. Memasarkan produk asuransi jiwa 6. Mendokumentasikan keputusan keuangan
19	Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan dan mengevaluasi program asuransi kesehatan kepada nasabah	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan polis asuransi 4. Membantu nasabah dalam menetapkan asuransi 5. Memasarkan produk asuransi kesehatan 6. Mendokumentasikan keputusan keuangan
20	Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan dan mengevaluasi program asuransi umum kepada nasabah	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan polis asuransi 4. Membantu nasabah dalam menetapkan asuransi 5. Memasarkan produk asuransi umum 6. Mendokumentasikan keputusan keuangan
21	Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam perencanaan investasi & asuransi melalui <i>unit link</i>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan manajemen risiko melalui <i>unit link</i> 4. Membantu nasabah dalam menetapkan program asuransi dan investasi melalui <i>unit link</i> 5. Memasarkan produk investasi & asuransi <i>unit link</i> 6. Mendokumentasikan keputusan keuangan
22	Memberikan layanan konsultasi dalam memanfaatkan <i>option</i> (kontrak opsi) untuk mengelola risiko	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Membantu nasabah dalam memahami <i>option</i> 4. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah 5. Memasarkan produk <i>option</i> 6. Mendokumentasikan keputusan keuangan

- Portofolio
- Ujian Tertulis

<p>23 Memberikan layanan konsultasi dalam memanfaatkan <i>futures</i> (kontrak berjangka) untuk mengelola risiko</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Membantu nasabah dalam memahami <i>futures</i> 4. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah 5. Memasarkan produk <i>futures</i> 6. Mendokumentasikan keputusan keuangan 	<ul style="list-style-type: none"> • Portofolio • Ujian Tertulis
<p>24 Memberikan layanan konsultasi dalam memanfaatkan teknik yang digunakan <i>hedge fund</i> untuk mengelola risiko</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Membantu nasabah dalam memahami teknik <i>hedge fund</i> 4. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah 5. Memasarkan produk <i>hedge fund</i> 6. Mendokumentasikan keputusan keuangan 	
<p>25 Memberikan layanan konsultasi manajemen risiko dan memasarkan produk <i>treasury</i> kepada nasabah</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan manajemen risiko melalui <i>future, forward, options, dan swap</i> 4. Membantu nasabah dalam menetapkan manajemen risiko melalui <i>future, forward, options, dan swap</i>. 5. Memasarkan produk <i>treasury</i>. 6. Membuat dokumentasi dan menjaga data nasabah. 	

KUALIFIKASI V		wealth management level II	
UNIT KOMPETENSI YANG DIUJIKAN	ELEMEN KOMPETENSI	METODE ASESMEN	
<p>1 Memberikan layanan konsultasi dalam pembuatan “strategi perpajakan” kepada nasabah</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan perencanaan membuat strategi pajak 4. Membantu nasabah dalam menetapkan strategi pajak 5. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah 	<ul style="list-style-type: none"> • Portofolio • Ujian Tertulis 	
<p>2 Memberikan layanan konsultasi dalam pemenuhan peraturan “perpajakan” kepada nasabah</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan perencanaan pemenuhan persyaratan pajak 4. Membantu nasabah dalam menetapkan strategi pajak 5. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah 		
<p>3 Memberikan layanan konsultasi dalam menyiapkan bahan audit pajak kepada nasabah</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan perencanaan bahan audit pajak 4. Membantu nasabah dalam membuat bahan audit pajak 5. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah 		
<p>4 Memberikan layanan konsultasi dalam pengelolaan program “pensiun” kepada nasabah</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menghimpun data nasabah 2. Mempersiapkan konsultasi dengan nasabah 3. Melakukan konsultasi kepada nasabah 4. Membuat saran rencana pensiun untuk nasabah 5. Mendokumentasikan keputusan keuangan 		
<p>5 Memberikan layanan konsultasi dalam pengelolaan “warisan” kepada nasabah</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan perencanaan pembagian waris 4. Membantu nasabah dalam merencanakan pembagian waris 5. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah 		

<p>6 Memberikan layanan konsultasi <i>wealth management</i> secara komprehensif</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan layanan <i>Wealth Management</i> secara komprehensif 4. Membuat dokumentasi dan menjaga data nasabah. 	<ul style="list-style-type: none"> • Portofolio • Ujian Tertulis
<p>7 Memberikan layanan konsultasi dalam membuat perencanaan penetapan wali amanat di luar negeri kepada nasabah</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan perencanaan penetapan wali amanat di luar negeri 4. Membantu nasabah dalam menetapkan wali amanat di luar negeri 5. Membuat dokumentasi dan memelihara data nasabah 	

wealth management level III reguler KUALIFIKASI VI

UNIT KOMPETENSI YANG DIUJIKAN	ELEMEN KOMPETENSI	METODE ASESMEN
<p>1 Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam investasi melalui produk investasi dari luar negeri (<i>offshore investment product</i>)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah. 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan perencanaan investasi melalui <i>offshore investment product</i> 4. Membantu nasabah dalam menetapkan investasi melalui <i>offshore investment product</i> 5. Membuat dokumentasi dan memelihara data nasabah 	<ul style="list-style-type: none"> • Portofolio • Wawancara
<p>2 Memberikan layanan konsultasi dalam pengelolaan investasi "properti di luar negeri" kepada nasabah.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan perencanaan kepemilikan properti di luar negeri 4. Membantu nasabah dalam menetapkan pembelian properti di luar negeri 5. Membuat dokumentasi dan memelihara data nasabah 	

wealth management level III khusus KUALIFIKASI VI

UNIT KOMPETENSI YANG DIUJIKAN	ELEMEN KOMPETENSI	METODE ASESMEN
<p>1 Menggunakan hasil <i>global market research wealth management</i></p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Membuat profil keuangan calon nasabah 2. Mengidentifikasi sumber data dan informasi 3. Mempresentasikan contoh hasil <i>global market research wealth management</i> kepada nasabah 4. Membuat rencana pertemuan lanjutan 	<ul style="list-style-type: none"> • Portofolio • Wawancara
<p>2 Memberikan layanan konsultasi dalam membantu nasabah untuk mengetahui profil risikonya</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Membuat profil keuangan calon nasabah 2. Mempersiapkan konsultasi dengan nasabah 3. Melakukan konsultasi kepada nasabah 	
<p>3 Melakukan perhitungan nilai waktu uang (<i>time value of money</i>) untuk nasabah</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Melakukan layanan kepada nasabah 3. Membuat keputusan hasil perhitungan nilai waktu uang untuk nasabah 4. Mendokumentasikan keputusan 	

4	Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan pengelolaan investasi dan portofolio	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Melakukan layanan kepada nasabah 3. Mempresentasikan proposal pengelolaan investasi dan portofolio untuk nasabah 4. Mendokumentasikan keputusan 	<ul style="list-style-type: none"> • Portofolio • Wawancara
5	Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan pengelolaan utang dan likuiditas	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Melakukan layanan kepada nasabah 3. Mempresentasikan pola pengelolaan hutang dan likuiditas untuk nasabah 4. Mendokumentasikan keputusan 	
6	Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan perencanaan pengelolaan program pensiun	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Melakukan layanan kepada nasabah 3. Mempresentasikan pola pengelolaan pensiun untuk nasabah 4. Mendokumentasikan keputusan 	
7	Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan pengelolaan asuransi jiwa kepada nasabah	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa asuransi jiwa kepada nasabah 2. Melakukan layanan kepada nasabah 3. Mempresentasikan pemilihan polis asuransi jiwa dan kesehatan untuk nasabah 4. Mendokumentasikan keputusan 	
8	Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan pengelolaan asuransi umum kepada nasabah	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa asuransi umum kepada nasabah 2. Melakukan layanan kepada nasabah 3. Mempresentasikan pemilihan polis asuransi umum untuk nasabah 4. Mendokumentasikan keputusan 	
9	Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan perencanaan pajak kepada nasabah	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Melakukan layanan kepada nasabah 3. Membuat keputusan pemilihan perhitungan pajak untuk nasabah 4. Mendokumentasikan keputusan 	
10	Memberikan layanan konsultasi dalam perencanaan warisan untuk nasabah	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Melakukan layanan kepada nasabah 3. Membuat keputusan pemilihan alternatif pembagian warisan untuk nasabah 4. Mendokumentasikan keputusan 	
11	Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam perencanaan investasi dengan mempertimbangkan faktor <i>risk & return</i> portofolio	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menghimpun data nasabah 2. Mempersiapkan konsultasi dengan nasabah 3. Melakukan konsultasi kepada nasabah 4. Membuat saran rencana investasi untuk nasabah 5. Mendokumentasikan keputusan keuangan 	
12	Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam perencanaan investasi dengan menggunakan konsep portofolio	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menghimpun data nasabah 2. Mempersiapkan konsultasi dengan nasabah 3. Melakukan konsultasi kepada nasabah 4. Membuat saran rencana investasi untuk nasabah 5. Mendokumentasikan keputusan keuangan 	
13	Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam investasi melalui reksadana	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menghimpun data nasabah 2. Mempersiapkan konsultasi dengan nasabah 3. Melakukan konsultasi kepada nasabah 4. Membuat saran rencana investasi untuk nasabah 5. Memasarkan produk investasi reksadana 6. Mendokumentasikan keputusan keuangan 	
14	Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam investasi melalui saham	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menghimpun data nasabah 2. Mempersiapkan konsultasi dengan nasabah 3. Melakukan konsultasi kepada nasabah 4. Membuat saran rencana investasi untuk nasabah 5. Memasarkan produk investasi saham 6. Mendokumentasikan keputusan keuangan 	

<p>15 Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam investasi melalui obligasi (<i>bond</i>)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menghimpun data nasabah 2. Mempersiapkan konsultasi dengan nasabah 3. Melakukan konsultasi kepada nasabah 4. Membuat saran rencana investasi untuk nasabah 5. Memasarkan produk investasi obligasi (<i>bond</i>) 6. Mendokumentasikan keputusan keuangan 	<ul style="list-style-type: none"> • Portofolio • Wawancara
<p>16 Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam melakukan evaluasi unjuk kerja investasi</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Mempersiapkan kegiatan evaluasi 2. Menghimpun data dan informasi 3. Melakukan evaluasi 4. Mendokumentasikan hasil evaluasi unjuk kerja investasi 	
<p>17 Menggunakan hasil survey investor</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Membuat profil keuangan calon nasabah 2. Mengidentifikasi sumber data dan informasi 3. Mempresentasikan contoh hasil survey investor kepada nasabah 4. Membuat rencana pertemuan lanjutan 	
<p>18 Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan dan mengevaluasi program asuransi jiwa kepada nasabah.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan polis asuransi 4. Membantu nasabah dalam menetapkan program asuransi jiwa 5. Memasarkan produk asuransi jiwa 6. Mendokumentasikan keputusan keuangan 	
<p>19 Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan dan mengevaluasi program asuransi kesehatan kepada nasabah</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan polis asuransi 4. Membantu nasabah dalam menetapkan asuransi 5. Memasarkan produk asuransi kesehatan 6. Mendokumentasikan keputusan keuangan 	
<p>20 Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan dan mengevaluasi program asuransi umum kepada nasabah</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan polis asuransi 4. Membantu nasabah dalam menetapkan asuransi 5. Memasarkan produk asuransi umum 6. Mendokumentasikan keputusan keuangan 	
<p>21 Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam perencanaan investasi & asuransi melalui <i>unit link</i></p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan manajemen risiko melalui <i>unit link</i> 4. Membantu nasabah dalam menetapkan program asuransi dan investasi melalui <i>unit link</i> 5. Memasarkan produk investasi & asuransi <i>unit link</i> 6. Mendokumentasikan keputusan keuangan 	
<p>22 Memberikan layanan konsultasi dalam memanfaatkan <i>option</i> (kontrak opsi) untuk mengelola risiko</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Membantu nasabah dalam memahami <i>option</i> 4. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah 5. Memasarkan produk <i>option</i> 6. Mendokumentasikan keputusan keuangan 	
<p>23 Memberikan layanan konsultasi dalam memanfaatkan <i>futures</i> (kontrak berjangka) untuk mengelola risiko</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Membantu nasabah dalam memahami <i>futures</i> 4. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah 5. Memasarkan produk <i>futures</i> 6. Mendokumentasikan keputusan keuangan 	

<p>24 Memberikan layanan konsultasi dalam memanfaatkan teknik yang digunakan <i>hedge fund</i> untuk mengelola risiko</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Membantu nasabah dalam memahami teknik <i>hedge fund</i> 4. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah 5. Memasarkan produk <i>hedge fund</i> 6. Mendokumentasikan keputusan keuangan 	<ul style="list-style-type: none"> • Portofolio • Wawancara
<p>25 Memberikan layanan konsultasi manajemen risiko dan memasarkan produk <i>treasury</i> kepada nasabah</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan manajemen risiko melalui <i>future, forward, options, dan swap</i> 4. Membantu nasabah dalam menetapkan manajemen risiko melalui <i>future, forward, options, dan swap</i> 5. Memasarkan produk <i>treasury</i> 6. Membuat dokumentasi dan menjaga data nasabah 	
<p>26 Memberikan layanan konsultasi dalam pembuatan "strategi perpajakan" kepada nasabah</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan perencanaan membuat strategi pajak 4. Membantu nasabah dalam menetapkan strategi pajak 5. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah 	
<p>27 Memberikan layanan konsultasi dalam pemenuhan peraturan "perpajakan" kepada nasabah</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan perencanaan pemenuhan persyaratan pajak 4. Membantu nasabah dalam menetapkan strategi pajak 5. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah 	
<p>28 Memberikan layanan konsultasi dalam menyiapkan bahan audit pajak kepada nasabah</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan perencanaan bahan audit pajak 4. Membantu nasabah dalam membuat bahan audit pajak 5. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah 	
<p>29 Memberikan layanan konsultasi dalam pengelolaan program "pensiun" kepada nasabah</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menghimpun data nasabah 2. Mempersiapkan konsultasi dengan nasabah 3. Melakukan konsultasi kepada nasabah 4. Membuat saran rencana pensiun untuk nasabah 5. Mendokumentasikan keputusan keuangan 	
<p>30 Memberikan layanan konsultasi dalam pengelolaan "warisan" kepada nasabah</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan perencanaan pembagian waris 4. Membantu nasabah dalam merencanakan pembagian waris 5. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah 	
<p>31 Memberikan layanan konsultasi <i>wealth management</i> secara komprehensif</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan layanan <i>wealth management</i> secara komprehensif 4. Membuat dokumentasi dan menjaga data nasabah. 	
<p>32 Memberikan layanan konsultasi dalam membuat perencanaan penetapan wali amanat di luar negeri kepada nasabah</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan perencanaan penetapan wali amanat di luar negeri 4. Membantu nasabah dalam menetapkan wali amanat di luar negeri 5. Membuat dokumentasi dan memelihara data nasabah 	

33	Memberikan layanan konsultasi dalam pembuatan "strategi perpajakan" kepada nasabah	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan perencanaan membuat strategi pajak 4. Membantu nasabah dalam menetapkan strategi pajak 5. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah <ul style="list-style-type: none"> • Portofolio • Ujian Tertulis
34	Memberikan layanan konsultasi dalam pemenuhan peraturan "perpajakan" kepada nasabah	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan perencanaan pemenuhan persyaratan pajak 4. Membantu nasabah dalam menetapkan strategi pajak 5. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah

wealth management level III executive		KUALIFIKASI VI
UNIT KOMPETENSI YANG DIUJIKAN	ELEMEN KOMPETENSI	METODE ASESMEN
1	Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam investasi melalui produk investasi dari luar negeri (<i>offshore investment product</i>)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah. 2. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah 3. Menawarkan perencanaan investasi melalui <i>offshore investment product</i> 4. Membantu nasabah dalam menetapkan investasi melalui <i>offshore investment product</i> 5. Membuat dokumentasi dan memelihara data nasabah
2	Memberikan layanan Konsultasi dalam pengelolaan investasi "properti di luar negeri" kepada nasabah.	<ul style="list-style-type: none"> • Portofolio • Wawancara atau tertulis (pertanyaan terbuka)

persyaratan peserta uji kompetensi (asesi)

1. Persyaratan Umum

Peserta yang telah memastikan diri kompetensinya sesuai dengan standar kompetensi untuk jenjang *operational* dapat segera mengajukan permohonan kepada LSPP dengan mengisi formulir permohonan asesmen kompetensi (APL 01) dan formulir asesmen mandiri (APL 02) dengan melampirkan:

- Fotokopi KTP atau paspor.
- Riwayat kerja (CV/Resume).
- Surat referensi dan usulan dari Kepala Satuan Kerja bank yang bersangkutan.



2. Persyaratan Khusus

- a. **Wealth Management level I** setara jenjang kualifikasi IV
 - 1) Telah mengikuti dan lulus pendidikan dan pelatihan di bidang *wealth management* modul WM01 *Fundamentals of Wealth Management*, WM02 *Investment & Portofolio Management*, WM03 *Risk Management & Insurance* yang dilakukan oleh lembaga pendidikan dan pelatihan
 - 2) Pejabat/staf bank/lembaga keuangan pada bidang *Wealth Management* yang direkomendasikan oleh bank atau lembaga keuangan yang bersangkutan.

- b. **Wealth Management level II** setara jenjang kualifikasi V
 - 1) Telah mengikuti dan lulus pendidikan dan pelatihan di bidang *Wealth Management* modul WM04 *Legal Aspects, Ethics & Tax Management*, WM05 *Managing Pension & Estate*, WM06 *Practices in Wealth Management* yang dilakukan oleh lembaga pendidikan dan pelatihan.
 - 2) Memiliki sertifikat *Wealth Management Level I* yang dikeluarkan LSPP.
 - 3) Pejabat/staf perbankan/lembaga keuangan pada bidang *Wealth Management* yang direkomendasikan oleh bank atau lembaga keuangan yang bersangkutan.

- c. **Wealth Management level III Reguler** setara jenjang kualifikasi VI
 - 1) Telah mengikuti serta lulus pendidikan dan pelatihan di bidang *Wealth Management* modul WM 7 *International Program* yang dilakukan oleh lembaga pendidikan dan pelatihan
 - 2) Memiliki sertifikat *Wealth Management Level II* yang dikeluarkan LSPP.
 - 3) Pejabat/staf bank/lembaga keuangan yang memiliki pengalaman kerja minimum 3 (tiga) tahun di bidang *Wealth Management* yang direkomendasikan oleh bank atau lembaga keuangan yang bersangkutan.



d. **Wealth Management Level III** Khusus setara jenjang kualifikasi VI

- 1) Telah mengikuti serta lulus pendidikan dan pelatihan di bidang *Wealth Management* modul WM01 *Fundamentals of Wealth Management*, WM02 *Investment & Portofolio Management*, WM03 *Risk Management & Insurance*, WM04 *Legal Aspects, Ethics & Tax Management*, WM05 *Managing Pension & Estate*, WM06 *Practices in Wealth Management* dan WM07 *International Program* yang dilakukan oleh lembaga pendidikan dan pelatihan.
- 2) Pejabat/staf bank/lembaga keuangan yang memiliki pengalaman kerja minimum 3 (tiga) tahun di bidang *Wealth Management* yang direkomendasikan oleh bank atau lembaga keuangan yang bersangkutan.

e. **Wealth Management Level III** Khusus *Executive* setara jenjang kualifikasi VI

- 1) Pejabat di bank atau lembaga keuangan non bank dengan jenjang jabatan dan struktur organisasi setingkat direksi dan/atau komisaris atau minimum 1 (satu) tingkat di bawah direksi yang direkomendasikan oleh bank atau lembaga keuangan non bank yang bersangkutan.

informasi pendaftaran asesi



Pendaftaran asesi dapat dilakukan secara individu maupun kolektif yang dikoordinir oleh bank/unit kerja asesi yang bersangkutan.

Calon asesi dapat memperoleh informasi tentang biaya sertifikasi, formulir pendaftaran (APL 01 dan APL 02) sesuai bidang kompetensi dan *level*/tingkat yang diinginkan secara *online* melalui situs/*website* LSPP atau melalui kantor LSPP dengan alamat:

Plaza Bapindo, Mandiri Tower lantai 9

Jl. Jend. Sudirman Kav 54-55, Jakarta 12190

Telepon: (021) 5278793-94 • Faksimile: (021) 5267307

Email: sekretariat@lspp.or.id • Website: <http://www.lspp.or.id>

