



**MENTERI
TENAGA KERJA DAN TRANSMIGRASI
REPUBLIK INDONESIA**

**KEPUTUSAN
MENTERI TENAGA KERJA DAN TRANSMIGRASI
REPUBLIK INDONESIA**

NOMOR : KEP. 100 / MEN/ II / 2007

TENTANG

**PENETAPAN STANDAR KOMPETENSI KERJA NASIONAL INDONESIA
SEKTOR KEUANGAN SUB SEKTOR PERBANKAN
BIDANG *WEALTH MANAGEMENT***

MENTERI TENAGA KERJA DAN TRANSMIGRASI REPUBLIK INDONESIA,

Menimbang : bahwa dalam rangka sertifikasi kompetensi kerja dan pengembangan pendidikan dan pelatihan profesi berbasis kompetensi di Sektor Keuangan Sub Sektor Perbankan Bidang *Wealth Management*, perlu penetapan Standar Kompetensi Kerja Nasional Indonesia Sektor Keuangan Sub Sektor Perbankan Bidang *Wealth Management* dengan Keputusan Menteri;

Mengingat : 1. Undang-Undang Nomor 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2003 Nomor 39, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4279);

2. Peraturan Pemerintah Nomor 31 Tahun 2006 tentang Sistem Pelatihan Kerja Nasional (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2006 Nomor 67, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4637);

3. Keputusan Presiden Nomor 187/M Tahun 2004 sebagaimana telah diubah yang terakhir dengan Keputusan Presiden Nomor 20/P Tahun 2005;

4. Keputusan Menteri Tenaga Kerja dan Transmigrasi Nomor KEP. 227/MEN/2003 tentang Tata Cara Penetapan Standar Kompetensi Kerja Nasional Indonesia; sebagaimana telah diubah dengan Keputusan Menteri Tenaga Kerja dan Transmigrasi Nomor KEP. 69/MEN/V/2004;

5. Keputusan Menteri Tenaga Kerja dan Transmigrasi R.I. Nomor KEP. 14/MEN/VII/2005 tentang Organisasi dan Tata Kerja Departemen Tenaga Kerja dan Transmigrasi R.I;

Memperhatikan : Hasil Konvensi Nasional RSKKNI Sektor Keuangan Sub Sektor Perbankan Bidang *Wealth Management* yang diselenggarakan tanggal 30 Nopember 2006 di Jakarta

MEMUTUSKAN :

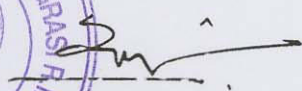
Menetapkan :

- KESATU** : Standar Kompetensi Kerja Nasional Indonesia Sektor Keuangan Sub Sektor Perbankan Bidang *Wealth Management*, sebagaimana tercantum dalam Lampiran Keputusan ini.
- KEDUA** : Standar Kompetensi Kerja Nasional Indonesia sebagaimana dimaksud pada AMAR KESATU berlaku secara nasional dan menjadi acuan penyelenggaraan pendidikan dan pelatihan profesi serta uji kompetensi dalam rangka sertifikasi kompetensi.
- KETIGA** : Standar Kompetensi Kerja Nasional sebagaimana dimaksud pada AMAR PERTAMA ditinjau setiap lima tahun atau sesuai dengan kebutuhan.
- KEEMPAT** : Keputusan ini mulai berlaku pada tanggal ditetapkan.

Ditetapkan di Jakarta
pada tanggal 12 Pebruari 2007

**MENTERI
TENAGA KERJA DAN TRANSMIGRASI
REPUBLIK INDONESIA**




ERMAN SUPARNO

LAMPIRAN
KEPUTUSAN MENTERI TENAGA KERJA DAN TRANSMIGRASI
REPUBLIK INDONESIA
NOMOR : KEP. 100 / MEN /II / 2007

TENTANG

PENETAPAN STANDAR KOMPETENSI KERJA NASIONAL INDONESIA
SEKTOR KEUANGAN SUB SEKTOR PERBANKAN
BIDANG *WEALTH MANAGEMENT*

BAB I
PENDAHULUAN

A. LATAR BELAKANG

Salah satu dampak era globalisasi yang terjadi di Industri Jasa Keuangan adalah semakin tingginya kompetensi diantara lembaga Penyedia Jasa Keuangan dalam hal memberikan pelayanan dan penawaran produk serta jasa keuangan yang semakin hari semakin canggih, bervariasi dan terintegrasi. Oleh karena itu, fungsi pendidikan SDM disektor Perbankan menjadi sangat vital khususnya dalam rangka meningkatkan & mengembangkan kapabilitas dan kompetensi professional guna dapat menjawab kebutuhan dan kepuasan para kustomernya agar tidak berpindah ke Bank pesaing lainnya.

Dalam rangka mengelola jasa layanan keuangan dan perbankan tersebut diperlukan tenaga kerja pada semua tingkatan yang dibutuhkan yang kompeten dan profesional. Tenaga kerja yang kompeten dan profesional tersebut antara lain dapat diperoleh, apabila sistem penyediaan dan pengelolaan sumber daya manusia (SDM) berorientasi kepada kebutuhan kompetensi yang dipersyaratkan oleh industri yang relevan. Pengelolaan yang SDM yang berorientasi kepada pencapaian kompetensi tersebut, bisa dideskripsikan sebagai pengelolaan SDM berbasis kompetensi. Pengelolaan SDM berbasis kompetensi akan efektif apabila dilaksanakan secara paralel dengan sistem pendidikan dan pelatihan berbasis kompetensi serta standardisasi dan sertifikasi kompetensi.

Dalam rangka melaksanakan pola pengelolaan SDM berbasis kompetensi tersebut, diperlukan sejumlah komponen kelembagaan dan komponen instrumental. Salah

satu komponen instrumental yang harus tersedia, adalah tersedianya standar kompetensi kerja yang relevan dengan bidang atau sektor (dalam hal ini jasa layanan keuangan atau perbankan). Untuk itulah keberadaan standar kompetensi kerja bidang layanan jasa keuangan khususnya *Wealth Management* menjadi sangat penting. Atas pemikiran itulah masyarakat yang tergabung dalam Certified Wealth Managers' Association (CWMA) menginisiasi penyusunan **standar kompetensi kerja bidang Wealth Manager**, sebagai bagian dari upaya untuk pemenuhan perangkat sistem dalam rangka mengembangkan tenaga kerja yang kompeten dan profesional di bidang wealth management.

Kompetensi Kerja (sesuai UU RI No.13 tahun 2003 tentang ketenagakerjaan) adalah kemampuan kerja setiap individu yang mencakup aspek pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang sesuai dengan standar yang ditetapkan. Kompetensi kerja diperlukan dalam rangka pemberdayaan tenaga kerja secara optimal dan tepat serta manusiawi. Kemampuan masing-masing calon individu tenaga kerja yang bervariasi menuntut adanya suatu **standar kompetensi kerja** yang dapat menjadi sumber alat ukur untuk menilai kompetensi yang dikuasainya. Standar kompetensi yang secara umum disebut dengan Standar Kompetensi Kerja Nasional Indonesia (SKKNI), adalah standar kompetensi yang berlaku secara nasional. Standar tersebut yang disusun secara sistemik dengan melibatkan pemangku kepentingan dalam sektor tertentu, utamanya dari unsur industri dan dunia usaha serta memenuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Perumusan SKKNI dilaksanakan mengacu kepada Kepmenakertrans No.227/MEN/2003 yang telah direvisi dengan Kepmenakertrans No.69/MEN/V/2004. yang mengatur tentang pola penulisan dan kandungan substansi serta tahapan proses perumusannya. Dengan terpenuhinya prasyarat perumusan standar kompetensi tersebut, diharapkan SKKNI yang dihasilkan akan memperoleh pengakuan dari pemangku kepentingan dimungkinkan untuk dilakukan "*mutual recognition arrangement (MRA)*" dengan standar kompetensi sejenis baik dalam kerangka kerjasama regional maupun internasional. Menyadari pentingnya keberadaan standar kompetensi kerja bidang Wealth Management dalam sistem pengembangan SDM berbasis kompetensi pada subsektor tersebut dan pengembangan kesinambungan industri tersebut maka RSKKNI Bidang Wealth Management ini disusun dan dirumuskan.

B. MAKSUD DAN TUJUAN

Maksud dan tujuan kegiatan Penyusunan Standar Kompetensi Kerja Nasional Bidang Wealth Management adalah :

1. Mendapatkan gambaran mengenai kompetensi kerja, berupa keahlian di bidang layanan jasa keuangan dan perbankan khususnya Wealth Management
2. Tersusunnya RSKKNI Bidang Wealth Management dengan mengacu kepada Kepmenakertrans No. 227/MEN/2003 dan No. 69/MEN/2004 tentang Tata Cara Penetapan SKKNI, yang berorientasi kepada kebutuhan riil di industri.
Dimilikinya SKKNI Bidang Wealth Management yang selaras dan sesuai dengan *best practice* layanan jasa keuangan dan peraturan/perundangan yang terkait dengan jasa keuangan dan perbankan.

C. PENGERTIAN

1. Pengertian Kompetensi

Berdasar pada arti estimologi kompetensi diartikan sebagai kemampuan yang dibutuhkan untuk melakukan atau melaksanakan pekerjaan yang dilandasi oleh pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja.

Sehingga dapatlah dirumuskan bahwa kompetensi diartikan sebagai kemampuan seseorang yang dapat terobservasi mencakup atas pengetahuan, keterampilan dan sikap dalam menyelesaikan suatu pekerjaan atau tugas sesuai dengan standar performa yang ditetapkan.

2. Pengertian Standar Kompetensi

Berdasar pada arti bahasa, standar kompetensi terbentuk atas kata standar dan kompetensi. Standar diartikan sebagai "ukuran" yang disepakati, sedangkan kompetensi telah didefinisikan sebagai kemampuan seseorang yang dapat terobservasi mencakup atas pengetahuan, keterampilan dan sikap dalam menyelesaikan suatu pekerjaan atau tugas sesuai dengan standar performa yang ditetapkan.

Dengan demikian dapatlah disepakati bahwa standar kompetensi merupakan kesepakatan-kesepakatan tentang kompetensi yang diperlukan pada suatu bidang pekerjaan oleh seluruh "*stakeholder*" di bidangnya.

Dengan kata lain, yang dimaksud dengan Standar Kompetensi adalah perumusan tentang kemampuan yang harus dimiliki seseorang untuk melakukan suatu tugas atau pekerjaan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja sesuai dengan unjuk kerja yang dipersyaratkan.

3. Konsep SKKNI

Standar Kompetensi Kerja Nasional Indonesia yang selanjutnya disingkat SKKNI adalah rumusan kemampuan kerja yang mencakup aspek pengetahuan, keterampilan dan/atau keahlian serta sikap kerja yang relevan dengan pelaksanaan tugas dan syarat jabatan yang ditetapkan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Dengan dikuasainya standar kompetensi tersebut oleh seseorang, maka yang bersangkutan akan mampu:

- bagaimana **mengerjakan** suatu tugas atau pekerjaan
- bagaimana **mengorganisasikannya** agar pekerjaan tersebut dapat dilaksanakan
- **apa yang harus dilakukan** bilamana terjadi sesuatu yang berbeda dengan rencana semula
- bagaimana **menggunakan kemampuan** yang dimilikinya untuk memecahkan masalah atau melaksanakan tugas dengan kondisi yang berbeda.

a. Model Standar Kompetensi.

Standar kompetensi kerja bidang Wealth Management harus dikembangkan mengacu pada Kepmenakertrans No. 227/MEN/2003 dan No. 069/MEN/2004 tentang Tata Cara Penetapan SKKNI. Atas dasar penetapan tersebut maka standar kompetensi bidang Wealth Management yang dikembangkan harus mengacu kepada Regional Model of Competency Standard (RMCS).

b. Prinsip yang harus dipenuhi dalam penyusunan standar dengan model RMCS

Penyusunan dan perumusan SKKNI yang merefleksikan kompetensi tenaga kerja yang dibutuhkan oleh dunia usaha dan industri, maka harus memenuhi beberapa hal sebagai berikut :

Fokus kepada kebutuhan dunia usaha/dunia industri

Difokuskan kepada kompetensi kerja yang berlaku dan dibutuhkan oleh dunia usaha/dunia industri, dalam upaya melaksanakan proses bisnis sesuai dengan tuntutan operasional perusahaan yang dipengaruhi oleh dampak era globalisasi.

Kompatibilitas

Memiliki kompatibilitas dengan standar-standar yang berlaku di dunia usaha/dunia industri untuk bidang pekerjaan yang sejenis dan kompatibel dengan standar sejenis yang berlaku dinegara lain ataupun secara internasional.

Fleksibilitas

Memiliki sifat generik yang mampu mengakomodasi perubahan dan penerapan kemajuan ilmu pengetahuan dan teknologi, yang diaplikasikan dalam bidang pekerjaan yang terkait.

Keterukuran

Meskipun bersifat generik standar kompetensi harus memiliki kemampuan ukur yang akurat, untuk itu standar harus :

- Terfokus pada apa yang diharapkan dapat dilakukan pekerja di tempat kerja
- Memberikan pengarahannya yang cukup untuk pelatihan dan penilaian
- Diperlihatkan dalam bentuk hasil akhir yang diharapkan.
- Selaras dengan peraturan perundang-undangan yang terkait dan berlaku, standar produk dan jasa yang terkait serta kode etik profesi bila ada.

Ketelusuran

Standar harus memiliki sifat ketelusuran yang tinggi, sehingga dapat menjamin:

- Kebenaran substansi yang tertuang dalam standar
- Dapat ditelusuri sumber rujukan yang menjadi dasar perumusan standar

Transferabilitas

- Terfokus pada keterampilan dan pengetahuan yang dapat dialihkan ke dalam situasi maupun di tempat kerja yang baru.
- Aspek pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja, terumuskan secara holistik (menyatu).

D. MENGAPA STANDAR KOMPETENSI DIBUTUHKAN

Standar Kompetensi dibutuhkan oleh beberapa lembaga / institusi yang berkaitan dengan pengembangan sumber daya manusia, sesuai dengan kebutuhan masing-masing :

1. Untuk institusi pendidikan dan pelatihan

- a. Memberikan informasi untuk pengembangan program dan kurikulum
- b. Sebagai acuan dalam penyelenggaraan pelatihan penilaian, sertifikasi

2. Untuk dunia usaha / industri dan penggunaan tenaga kerja

- a. Membantu dalam rekrutmen

- b. Membantu penilaian unjuk kerja
 - c. Dipakai untuk membuat uraian jabatan
 - d. Untuk mengembangkan program pelatihan yang spesifik berdasar kebutuhan dunia usaha / industri
3. **Untuk institusi penyelenggara pengujian dan sertifikasi**
- a. Sebagai acuan dalam merumuskan paket-paket program sertifikasi sesuai dengan kulfikasi dan levelnya.
 - b. Sebagai acuan dalam penyelenggaraan pelatihan penilaian dan sertifikasi

E. STRUKTUR DAN SKEMA STANDAR KOMPETENSI

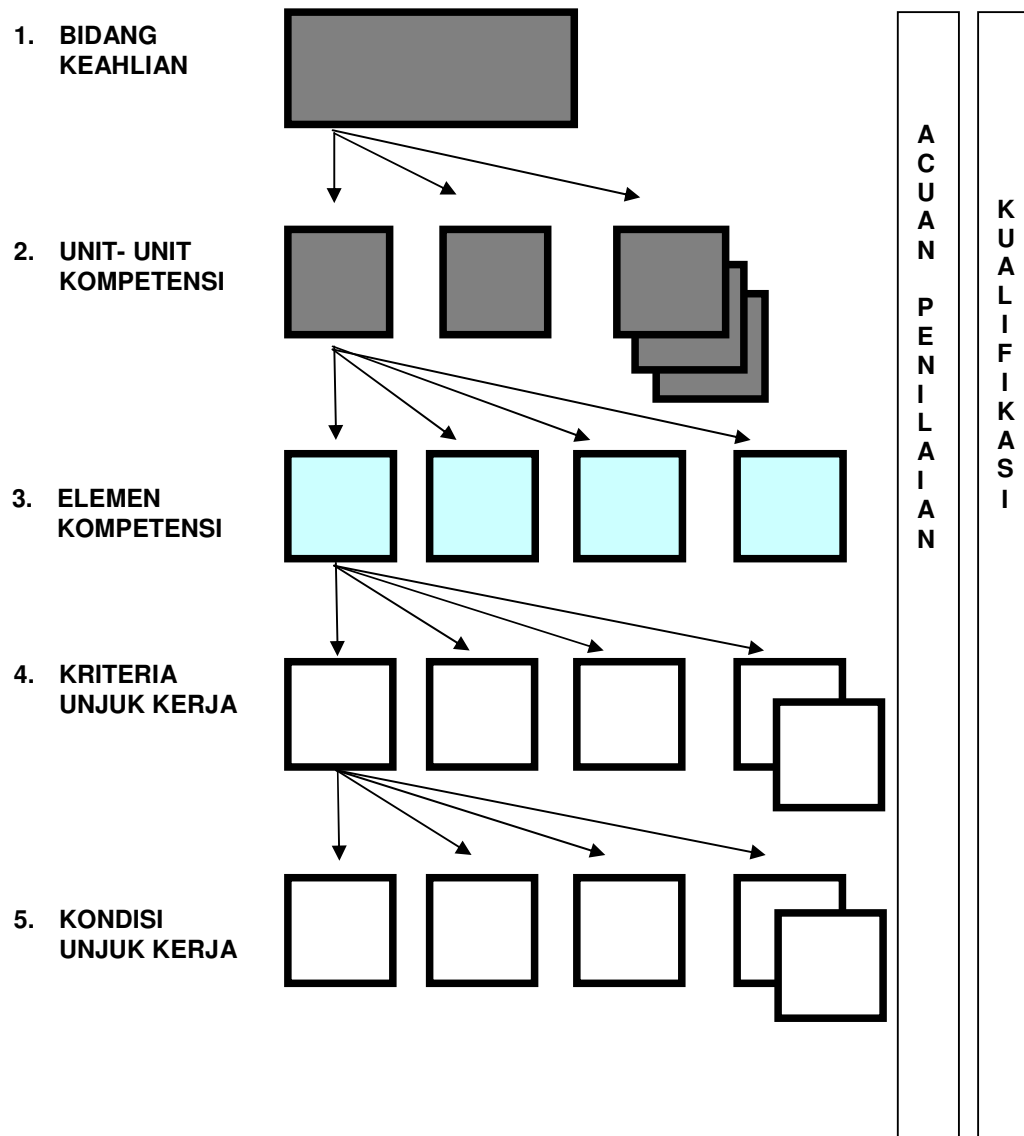
1. Struktur Standar Kompetensi

Standar Kompetensi suatu Bidang Keahlian distrukturkan dengan bentuk seperti di bawah ini (bentuk ini diterapkan secara luas di dunia internasional) :



2. Skema Standar Kompetensi

Sedangkan skema bagaimana standar kompetensi dikembangkan diperlihatkan pada diagram breakdown di bawah ini.



3. Format Standar Kompetensi

FORMAT UNIT KOMPETENSI

Kode Unit: Terdiri dari beberapa huruf dan angka yang disepakati oleh para pengembang dan industri/usaha terkait dengan tujuan untuk mempermudah dalam pengelolaan. (merujuk pada Kepmenakertrans No. KEP-227/MEN/2003 tanggal 13 Oktober 2003 dan Kepmenakertrans No. 69/MEN/V/2004) XXX . XX 00 . 000 . 00 Sektor Sub sektor Bidang/Grup Nomor Unit Versi	
Judul Unit: Merupakan fungsi tugas / pekerjaan yang akan dilakukan, dinyatakan sebagai suatu unit kompetensi yang menggambarkan sebagian atau keseluruhan standar kompetensi. Judul unit biasanya menggunakan kalimat aktif yang diawali dengan kata kerja aktif yang dapat terobservasi.	
Deskripsi Unit: Penjelasan lebih lanjut tentang judul unit yang mendeskripsikan pengetahuan dan keterampilan yang dibutuhkan dalam mencapai standar kompetensi.	
Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
Merupakan elemen – elemen yang dibutuhkan untuk tercapainya unit kompetensi tersebut di atas (untuk setiap unit biasanya terdiri dari 3 hingga 5 elemen Kompetensi)	Pernyataan – pernyataan tentang hasil atau output yang diharapkan untuk setiap elemen / Sub Kompetensi yang dinyatakan dalam kalimat pasif dan terukur. Untuk setiap elemen kompetensi sebaiknya mencakup aspek pengetahuan, keterampilan dan sikap (KSA)
Batasan variabel Ruang lingkup, situasi dan kondisi dimana kriteria unjuk kerja diterapkan. Mendefinisikan situasi dari unit dan memberikan informasi lebih jauh tentang tingkat otonomi perlengkapan dan materi yang mungkin digunakan dan mengacu pada syarat-syarat yang ditetapkan, termasuk peraturan dan produk atau jasa yang dihasilkan.	
Panduan Penilaian Membantu menginterpretasikan dan menilai unit dengan mengkhususkan petunjuk nyata yang perlu dikumpulkan, untuk memperagakan kompetensi sesuai tingkat keterampilan yang digambarkan dalam kriteria unjuk kerja, yang meliputi : 1. Pengetahuan dan keterampilan yang dibutuhkan untuk seseorang dinyatakan kompeten pada tingkatan tertentu. 2. Ruang lingkup pengujian menyatakan dimana, bagaimana dan dengan metode apa pengujian seharusnya dilakukan. 3. Aspek penting dari pengujian menjelaskan hal-hal pokok dari pengujian dan kunci pokok yang perlu dilihat pada waktu pengujian.	

Kompetensi Kunci

NO	KOMPETENSI KUNCI DALAM UNIT INI	TINGKAT
1	Mengumpulkan, mengorganisir dan menganalisa informasi	
2	Mengkomunikasikan ide-ide dan informasi	
3	Merencanakan dan mengorganisir aktivitas-aktivitas	
4	Bekerja dengan orang lain dan kelompok	
5	Menggunakan ide-ide dan teknik matematika	
6	Memecahkan masalah	
7	Menggunakan teknologi	

a. Kompetensi Kunci

Yang dimaksud dengan kompetensi kunci adalah kemampuan kunci atau generik yang dibutuhkan untuk menyelesaikan suatu tugas atau pekerjaan. Kompetensi kunci tersebut terkandung pada setiap unit-unit kompetensi.

Berikut ini adalah 7 (tujuh) kunci kompetensi :

- a. Mengumpulkan, menganalisa dan mengorganisasikan informasi
- b. Mengkomunikasikan ide dan informasi
- c. Merencanakan dan mengatur kegiatan
- d. Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok
- e. Menggunakan ide dan teknik matematika
- f. Memecahkan persoalan / masalah
- g. Menggunakan teknologi

(Sumber: *Key Competencies*, William Hall & Mark C. Werner)

b. Level/Tingkat unjuk kerja kompetensi kunci

Kompetensi Kunci dibagi menjadi 3 level/tingkat berdasarkan tingkat kesulitan pekerjaan.

Tingkat 1 : Kemampuan untuk mengerjakan tugas rutin menurut cara yang telah ditentukan, bersifat sederhana dan merupakan pengulangan, serta sewaktu-waktu sering diperiksa perkembangannya. Maka unjuk kerja tingkat-1 adalah kemampuan yang dibutuhkan untuk menjelaskan pekerjaan sederhana berulang-ulang secara efisien dan memuaskan berdasar pada kriteria atau prosedur yang telah ditetapkan dengan kemampuan mandiri. Untuk itu tingkat 1 ini harus mampu :

- Melakukan proses yang sederhana dan telah ditentukan,
- Menilai mutu berdasarkan kriteria yang telah ditentukan.

Tingkat 2 : Kemampuan untuk mengerjakan tugas yang lebih luas dan lebih rumit yang ditandai dengan peningkatan otonomi pribadi terhadap pekerjaannya sendiri dan pekerjaan tersebut kemudian diperiksa oleh atasan setelah pekerjaan selesai. Maka unjuk kerja tingkat-2 merupakan tingkat kemampuan yang dibutuhkan untuk menyelesaikan tugas / pekerjaan yang menentukan pilihan, aplikasi dan integrasi dari sejumlah elemen atau data / informasi untuk membuat penilaian atas kesulitan proses dan hasil. Untuk itu, tingkat-2 ini harus mampu :

- Mengelola atau menyelesaikan suatu proses,
- Menentukan kriteria penilaian terhadap suatu proses atau kerja evaluasi terhadap suatu proses.

Tingkat 3 : Kemampuan untuk mengerjakan kegiatan rumit dan tidak rutin yang dikerjakan sendiri dan bertanggung jawab terhadap pekerjaan orang lain. Unjuk kerja tingkat-3 merupakan tingkat kemampuan yang dibutuhkan untuk mengevaluasi dan merancang kembali proses, menetapkan dan menggunakan prinsip-prinsip dalam rangka menentukan cara yang terbaik dan tepat untuk menetapkan kriteria penilaian kualitas. Untuk itu, pada tingkat-3 ini harus mampu :

- Menentukan prinsip dasar dan proses,
- Mengevaluasi dan mengubah bentuk proses atau membentuk ulang proses,
- Menentukan kriteria untuk mengevaluasi dan / atau penilaian proses.

c. Pengkategorian Unit-unit Kompetensi Dalam Standar Kompetensi

Unit-Unit kompetensi dalam Standar Kompetensi suatu bidang pekerjaan dapat dikelompokkan kedalam 3(tiga) kategori, yaitu: kelompok umum, kelompok utama dan kelompok pilihan.

1. Kelompok umum.

Pada kelompok ini mencakup unit-unit kompetensi yang berlaku dan dibutuhkan pada hampir semua sub-sub bidang keahlian, misal yang berkait dengan berkomunikasi di tempat kerja, menggunakan komputer.

2. Kelompok utama / inti.

Pada kelompok ini mencakup unit-unit kompetensi yang berlaku dan dibutuhkan hanya untuk spesifik sub bidang keahlian (*stream*) tertentu dan merupakan unit yang wajib (*compulsary*) sub bidang keahlian dimaksud.

3. Kelompok pilihan

Pada kelompok ini mencakup unit-unit kompetensi yang dapat ditambahkan kedalam sub bidang keahlian tertentu, sebagai pelengkap dan bersifat pilihan.

BAB II

STANDAR KOMPETENSI KERJA NASIONAL INDONESIA

BIDANG WEALTH MANAJEMEN

A. LATAR BELAKANG

Industri *Wealth Management* di Indonesia saat ini sudah mulai marak dibicarakan bahkan dalam beberapa tahun terakhir ini, sektor perbankan sudah mulai menggulirkan pelayanan kepada nasabah-nasabah primernya dengan konsep *Wealth Management* baik di bank-bank asing maupun di bank-bank swasta Nasional. Hal ini menunjukkan bahwa *Wealth Management* mendapatkan begitu banyak perhatian karena baik para investor maupun Bank dan Industri Penyedia Jasa Keuangan sedang mengalami perubahan-perubahan yang drastis sesuai dengan tuntutan zaman yang dengan cepat akan mengubah bentuk *landscape* pelayanan keuangan secara keseluruhan.

Untuk kondisi di Indonesia ada satu pertanyaan yang menarik untuk direnungkan oleh institusi Perbankan dan Industri Jasa Keuangan lain yang ingin menggarap pangsa pasar *mass affluent*, *affluent*, HNWI ataupun Ultra HNWI yaitu: "Apa yang harusnya saya lakukan untuk tetap berhasil di pasar yang akan datang?"

Jawabannya adalah dengan menyediakan jasa pelayanan *Wealth Management* yang komprehensif. Karena hanya dengan menawarkan konsep pelayanan *Wealth Management*lah yang bisa membuat para *frontliners* memenangkan kompetisi pasar yang sudah sangat tinggi ini. Pelayanan *Wealth Management* dapat menarik jenis klien yang diinginkan oleh Bank, khususnya mereka yang dari segmen *mass affluent*, *affluent*, HNWI dan Ultra HNWI dan sekali para nasabah tersebut merasakan jasa pelayanan *Wealth Management* yang di berikan oleh suatu Bank maka akan sulit sekali bagi Bank kompetitor untuk bisa masuk menembus pangsa pasar tersebut.

B. WEALTH MANAGEMENT

Dapat diterjemahkan dan didefinisikan dengan luas bahwa *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 di artikan 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 di berikan 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 di miliki dan tawarkan tersebut diatas 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).

Namun demikian, kemampuan untuk dapat mengintegrasikan berbagai macam produk & jasa yang ditawarkan secara mudah, sederhana dan dapat dimengerti oleh para nasabah sesuai dengan gambaran keuangan masing-masing nasabah termasuk membuat perencanaan keuangan komprehensif ke dalam satu program adalah merupakan suatu *differentiator* yang paling *powerful* yang mutlak di kuasai oleh para *wealth manager*.

Sebagai contoh, bagaimana seorang *wealth manager* dapat dengan cepat menentukan kebutuhan kliennya akan suatu produk asuransi yang dapat mempengaruhi perencanaan strategisnya yang sudah ada seperti: dampak terhadap program pensiun nasabah yang akan datang, alokasi dana untuk kegiatan-kegiatan amal, manajemen perpajakannya dan lain-lain sebagainya.

Wealth Management pada dasarnya merupakan jasa pelayanan yang paling kompleks yang harus dilakukan oleh seorang *Wealth Management advisor* dimana hal ini tidak hanya melibatkan sumber dan *delivery* dari suatu produk & jasa yang diminta oleh para investor kaya tetapi juga bagaimana menyatukan semua jenis jasa pelayanan kedalam 1 paket yang mudah dan terintegrasi satu sama lainnya guna menjawab kebutuhan para nasabah.

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 & pelatihan yang disertai dengan sertifikasi kepada para *frontliners* adalah sesuatu yang paling menantang dan memakan waktu yang cukup lama.

Hal-hal lain yang juga perlu di perhatikan adalah metode pelaksanaan *Wealth Management* di suatu Bank karena kita dapat belajar dari kekeliruan-kekeliruan yang dilakukan oleh para pemain yang mencoba memberikan seluruh jenis pelayanan *Wealth Management* di tahap-tahap awal pengembangan divisi/group *Wealth Management*nya. Hal ini berakibat terdilusinya investasi yang di tanamkan oleh perusahaan karena belum memadainya kemampuan para SDM nya (*frontliners*) yang pada akhirnya berdampak pada pelayanan yang di berikan kepada para nasabahnya menjadi mengecewakan. Sebaliknya Bank yang sukses adalah mereka yang membangun dan mengutamakan bisnis berdasarkan core kompetensi yang di milikinya.

C. SKKNI WEALTH MANAGEMENT

1. Kodefikasi

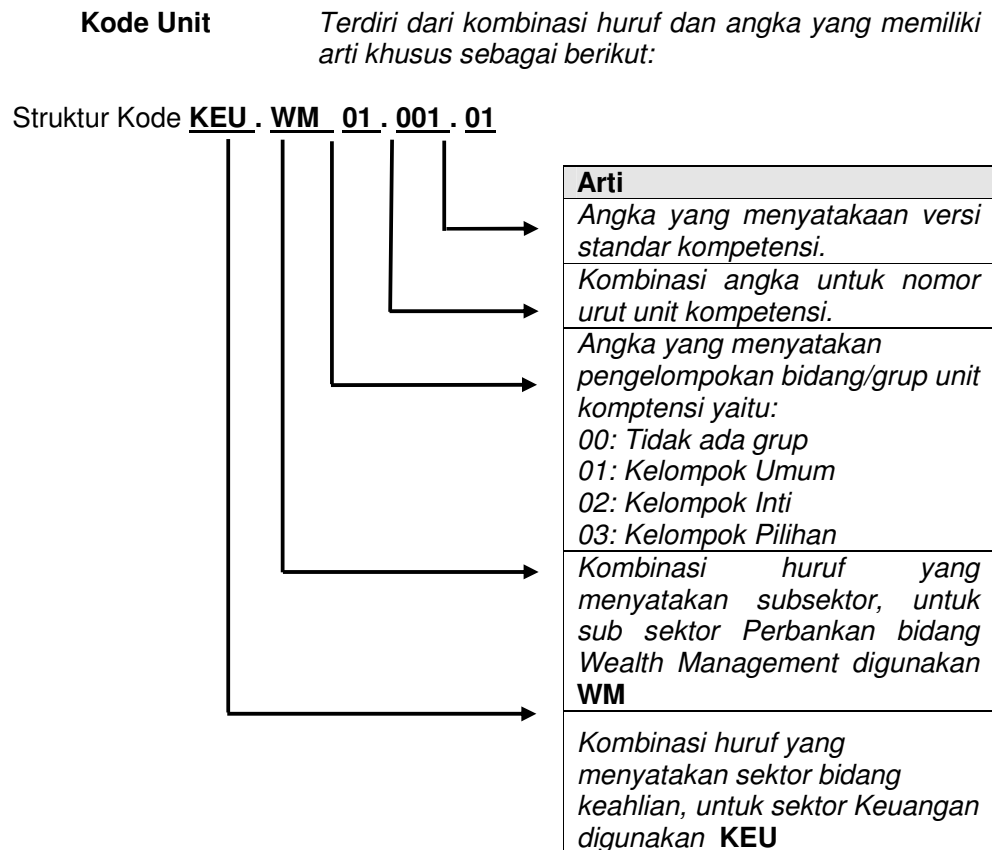
Kodefikasi unit kompetensi dimaksudkan untuk memudahkan bagi berbagai pihak dalam penggunaan unit kompetensi baik untuk keperluan pendidikan dan pelatihan maupun untuk sertifikasi kompetensi. Kodefikasi unit kompetensi dalam SKKNI Bidang *Wealth Management*, menggunakan sejumlah huruf dan angka sesuai dengan ketentuan yang dituangkan dalam Kepmenakertrans No. 227/MEN/2003 dan No. 69/MEN/2004 dengan rincian sebagai berikut:

XXX .	XX	00	.	000	.	00
Sektor	Sub sektor	Bidang/Grup	Nomor	Unit	Versi	

Dimana :

- XXX : menyatakan sektor dari unit kompetensi tersebut
- XX : menyatakan sub sektor dari unit kompetensi
- 00 : menyatakan bidang/grup, dengan pengkodean sebagai berikut
 - 00 → jika tidak mempunyai grup
 - 01 → identifikasi kompetensi umum yang diperlukan untuk dapat bekerja pada sektor ini
 - 02 → identifikasi kompetensi inti yang diperlukan untuk mengerjakan tugas tugas inti pada sektor ini
 - 03 → identifikasi kompetensi spesialisasi yang diperlukan untuk mengerjakan tugas tugas spesifik pada sektor tertentu
- 000 : menyatakan nomor urut unit kompetensi
- 00 : menyatakan versi dari unit kompetensi yang disusun/dibuat

Aturan untuk penomoran unit kompetensi *Wealth Management* adalah sebagai berikut :



Contoh kode unit: KEU.WM01.001.01

artinya unit kompetensi sektor Keuangan **sub sektor** Perbankan Bidang *Wealth Management* **bidang/grup** Kelompok Umum **nomor urut** 001 **versi** 01

2. Penggunaan Unit Kompetensi dari Bidang /Sektor lain

Bidang *Wealth Management* merupakan bagian dari sektor keuangan sub sektor perbankan yang tidak dapat terpisahkan dengan pemanfaatan teknologi informasi, oleh sebab itu hampir pada semua unit kompetensi pada *Wealth Management* memerlukan kompetensi yang harus dikuasai sebelumnya dari SKKNI Bidang Teknologi Informasi dan Komunikasi. Unit-unit tersebut antara lain:

- 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 peranti lunak presentasi

- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti lunak lembar sebar (*spreadsheet*) tingkat maju
- TIK.OP02.019.01 Mengoperasikan piranti lunak pengolah gambar vektor

BAB III

UNIT KOMPETENSI

Standar Kompetensi Kerja Nasional Indonesia Sektor Keuangan Sub Sektor Perbankan Bidang *Wealth Management* terdiri atas unit-unit kompetensi yang dikelompokkan sebagai berikut :

A. Kompetensi Umum

No	No Unit	Unit Kompetensi
1	KEU.WM01.001.01	Menggunakan hasil global market riset <i>wealth management</i>
2	KEU.WM01.002.01	Memberikan layanan konsultasi dalam membantu nasabah untuk mengetahui profil resikonya
3	KEU.WM01.003.01	Melakukan perhitungan nilai waktu uang (<i>time value of money</i>) untuk nasabah
4	KEU.WM01.004.01	Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan pengelolaan investasi dan <i>portfolio</i>
5	KEU.WM01.005.01	Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan pengelolaan utang dan likuiditas
6	KEU.WM01.006.01	Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan perencanaan pengelolaan program pensiun
7	KEU.WM01.007.01	Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan pengelolaan asuransi jiwa kepada nasabah
8	KEU.WM01.008.01	Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan pengelolaan asuransi umum kepada nasabah
9	KEU.WM01.009.01	Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan perencanaan pajak kepada nasabah
10	KEU.WM01.010.01	Memberikan layanan konsultasi dalam perencanaan warisan untuk nasabah

B. Kompetensi Inti

No	No Unit	Unit Kompetensi
1	KEU.WM02.001.01	Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam perencanaan investasi dengan mempertimbangkan faktor <i>risk & return</i>
2	KEU.WM02.002.01	Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam perencanaan investasi dengan menggunakan konsep portofolio
3	KEU.WM02.003.01	Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam investasi melalui reksa dana

No	No Unit	Unit Kompetensi
4	KEU.WM02.004.01	Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam investasi melalui saham
5	KEU.WM02.005.01	Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam investasi melalui obligasi (<i>bond</i>)
6	KEU.WM02.006.01	Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam melakukan evaluasi unjuk kerja investasi
7	KEU.WM02.007.01	Menggunakan hasil survei investor
8	KEU.WM02.008.01	Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan dan mengevaluasi program asuransi jiwa kepada nasabah
9	KEU.WM02.009.01	Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan dan mengevaluasi program asuransi kesehatan kepada nasabah
10	KEU.WM02.010.01	Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan dan mengevaluasi program asuransi umum kepada nasabah
11	KEU.WM02.011.01	Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam perencanaan investasi dan asuransi melalui unit link
12	KEU.WM02.012.01	Memberikan layanan konsultasi dalam memanfaatkan option (kontrak opsi) untuk mengelola risiko
13	KEU.WM02.013.01	Memberikan layanan konsultasi dalam memanfaatkan <i>futures</i> (kontrak berjangka) untuk mengelola risiko
14	KEU.WM02.014.01	Memberikan layanan konsultasi dalam memanfaatkan teknik yang digunakan <i>hedge fund</i> untuk mengelola risiko
15	KEU.WM02.015.01	Memberikan layanan manajemen resiko dan memasarkan produk treasury kepada nasabah
16	KEU.WM02.016.01	Memberikan layanan konsultasi dalam pembuatan “strategi perpajakan” kepada nasabah
17	KEU.WM02.017.01	Memberikan layanan konsultasi dalam pemenuhan peraturan “perpajakan” kepada nasabah
18	KEU.WM02.018.01	Memberikan layanan konsultasi dalam menyiapkan bahan audit pajak kepada nasabah
19	KEU.WM02.019.01	Memberikan layanan konsultasi dalam pengelolaan program “pensiun” kepada nasabah
20	KEU.WM02.020.01	Memberikan layanan konsultasi dalam pengelolaan “warisan” kepada nasabah
21	KEU.WM02.021.01	Memberikan layanan konsultasi wealth management secara komprehensif
22	KEU.WM02.022.01	Memberikan layanan konsultasi dalam membuat perencanaan penetapan wali amanat di luar negeri kepada nasabah
23	KEU.WM02.023.01	Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam investasi melalui produk investasi dari luar negeri (<i>Offshore Investment Product</i>)
24	KEU.WM02.024.01	Memberikan layanan konsultasi dalam pengelolaan investasi “properti di luar negeri ” kepada nasabah

Kode Unit : KEU.WM01.001. 01

Judul Unit : Menggunakan hasil *global market research wealth management*

Deskripsi Unit : Kompetensi ini berlaku untuk memanfaatkan hasil global market Riset wealth management yang terjadi pada fenomena wealth management sebagai bagian dasar layanan kepada nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Membuat profil keuangan calon nasabah	1.1. Data keuangan calon nasabah dihimpun berdasar sumber yang legal dengan memperhatikan aspek kerahasiaan yang bersangkutan 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. Mengidentifikasi sumber data dan informasi	2.1. Hasil market riset berdasarkan populasi, distribusi per geografi dllnya diidentifikasi berdasarkan pada kebutuhan nasabah. 2.2. Data market riset yang teridentifikasi diperoleh dari sumber dengan " cara" mengakses dari jurnal dan internet dllnya 2.3. Data dan informasi diseleksi dan disortir berdasar pada kebutuhan untuk layanan kepada nasabah.
03. Mempresentasikan contoh hasil <i>global market research wealth management</i> kepada nasabah	3.1. Data dan informasi dari global market riset dikemas kedalam bahan informasi dengan berbagai moda (manual, digital dan moda yang lain) yang komunikatif 3.2. Rencana presentasi dibuat dengan mempertimbangkan profil nasabah 3.3. Data dan informasi yang dipresentasi dapat dipahami oleh nasabah
04. Membuat rencana pertemuan lanjutan	4.1. Rencana pertemuan lanjutan disampaikan kepada nasabah 4.2. Upaya kesediaan nasabah untuk melakukan pertemuan lanjutan disampaikan kepada nasabah dengan <i>good manner</i> 4.3. Hasil kesepakatan dengan nasabah didokumentasikan

Batasan Variabel

1. Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *affiliate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah untuk tahap pendekatan. Dalam melaksanakan pekerjaannya yang bersangkutan, masih berada dalam supervisi dan bimbingan atasan. Untuk melaksanakan pekerjaan harus mempertimbangkan atau merujuk pada:

- Kode etik profesi Wealth Manager
- Peraturan / perundangan yang terkait dan berlaku
- Brosur / leaflet produk jasa layanan keuangan

2. Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :

Pengetahuan dan pemahaman tentang perusahaan yang meliputi visi dan misi, nilai-nilai budaya perusahaan bisnis proses, kebijakan, SOP, 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, akan tetapi mempelajari sumber yang mendukung kompetensi ini diperlukan yang antara lain berkaitan dengan:

- Kondisi makro dan mikro ekonomi
- peraturan perundangan dari pemerintah yang terkait dan relevan
- perubahan teknologi,

Panduan Penilaian

1. Aspek Kritis:

Kompetensi harus didemonstrasikan berkenaan dengan kemampuan mengenali dan menganalisa 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 menganalisa data dan informasi serta mengkomunikasikan kepada nasabah
- Kemampuan mempresentasikan data dan informasi kepada nasabah
- Kemampuan meyakinkan nasabah tentang manfaat *wealth management*

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesni dalam menggunakan hasil *global market research wealth management* dalam melakukan pendekatan kepada 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 peranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti lunak lembar sebar (*spreadsheet*) tingkat maju
- TIK.OP02.019.01 Mengoperasikan piranti lunak pengolah gambar vektor

4. Pengetahuan pendukung yang diperlukan:

- *Wealth Management Global Market*
- *Wealth Management Indonesian Market*
- *Wealth Management Challenge in Indonesia*
- *Definition of Private Wealth Management*
- *Services Offered by Wealth Managers*
- *Wealth Management Process*
- *Criteria for a Good Wealth Manager*
- *Benefits for Customer, Company*
- *The differences between Money Manager, Asset Manager & Wealth Manager*
- *Building a Wealth Management Business*
- Pengetahuan tentang hasil riset tentang *Wealth Management*.

5. Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- *Organizing skills*
- *Presentation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *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 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 lisan, portofolio *) atau tertulis 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	2
3.	Merencanakan dan mengatur kegiatan	2
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	1
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	1
6.	Memecahkan persoalan/masalah	1
7.	Menggunakan teknologi	1

Kode Unit : KEU.WM01.002. 01

Judul Unit : Memberikan layanan konsultasi dalam membantu nasabah untuk mengetahui profil risikonya

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan, mengumpulkan data & informasi tentang profil risiko nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Membuat profil keuangan calon nasabah	1.1. Data calon nasabah dihimpun berdasarkan sumber yang legal dengan memperhatikan aspek kerahasiaan yang bersangkutan 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	2.1. Pertemuan layanan dirancang kembali berdasar pada kesepakatan yang telah ada dan dikonfirmasi kembali kepada nasabah. 2.2. Profil keuangan dan kebutuhan layanan dalam membuat keputusan keuangan dikonfirmasi kembali kepada nasabah 2.3. Kesepakatan konsultasi dan substansi layanan jasa dibuat atas persetujuan nasabah.
03. Melakukan konsultasi kepada nasabah	3.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang pembuatan keputusan keuangan yang mempertimbangkan <i>profil risiko</i> berdasar pada profil keuangan yang dimilikinya 3.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangan seluruh profil risiko

Batasan Variabel

1 **Konteks variabel:**

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *affiliate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam membuat keputusan keuangan dengan mempertimbangkan *profil risiko*. Dalam melaksanakan pekerjaannya yang bersangkutan, masih berada dalam supervisi dan bimbingan atasan.

Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada :

- Kode etik profesi *Wealth Management*.
- Peraturan/perundangan yang terkait dan berlaku
- Brosur/leaflet produk jasa layanan keuangan, grafik dan chart yang relevan
- Kuesioner Profil Risiko Nasabah, untuk diisi dengan baik & benar dan ditandatangani oleh nasabah

2. Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :

Pengetahuan dan pemahaman tentang perusahaan yang meliputi visi dan misi, nilai-nilai budaya perusahaan bisnis proses, kebijakan, SOP, 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.

3. Updating informasi :

Kompetensi ini termasuk pada kelompok kompetensi yang memerlukan updating segera, akan tetapi mempelajari sumber yang mendukung kompetensi ini diperlukan yang antara lain berkaitan dengan perubahan teknologi, informasi yang terkini tentang nilai tukar uang, 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 keuangan nasabah
- Kemampuan mengenali profil risiko nasabah berdasar pada data dan informasi yang digali dari nasabah
- Kemampuan mempresentasikan hasil analisa profil risiko nasabah
- Kemampuan meyakinkan nasabah tentang hasil analisa profil risiko

2 Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesni dalam menggali data dan informasi keuangan serta informasi lainnya didalam mengenali profil risiko 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 peranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti 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:**

- *Risk Aversion, Risk Seeking and Risk Indifference*
- *Formal Concept of Risk and People's intuitive perception*
- *Limitation in Rational Thinking*
- *Personality Trait*
- *Life Style of the risk Taker*
- *The Thrill Seeker*
- *Demographic Characteristic*
- *Communicating Probability Statements Verbally*
- *Assessment of the client's Risk Tolerance*
- Memahami & dapat menjelaskan hasil kuesioner profil risiko nasabah

5. **Keterampilan pendukung yang diperlukan:**

- *Organizing skills*
- *Presentation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *General business knowledge*
- Menggunakan dan memahami kuesioner profil risiko dan alat ukur lain

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	2
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	1
7.	Menggunakan teknologi	1

Kode Unit : KEU.WM01.003.1

Judul Unit : Melakukan perhitungan nilai waktu uang (time value of money) untuk nasabah.

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam membuat kalkulasi nilai waktu uang (time value of money) sebagai bagian dasar layanan kepada nasabah.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	1.1. Profil dan rencana keuangan nasabah diakses berdasar ijin yang bersangkutan dengan berpegang pada etika yang berlaku. 1.2. Informasi tentang produk jasa keuangan yang relevan dan yang ditawarkan oleh berbagai institusi jasa keuangan dihimpun dan dikompilasi 1.3. Bahan presentasi dan data pendukung disiapkan sesuai dengan kebutuhan nasabah
02. Melakukan layanan kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang perhitungan nilai waktu uang dieksplor berdasar pada profil keuangan yang dimilikinya 2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangan seluruh aspek nilai waktu uang 2.3. Alternatif proposal keputusan keuangan disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasar pada tingkat risiko yang harus dipikul oleh nasabah
03. Membuat keputusan hasil perhitungan nilai waktu uang untuk nasabah	3.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif proposal perhitungan nilai waktu uang disampaikan kepada nasabah. 3.2. Proposal perhitungan nilai waktu uang dipilih oleh nasabah berdasar pada pertimbangan objektif sesuai dengan profil keuangan yang dimiliki. 3.3. Kesepakatan proposal keputusan perhitungan nilai waktu uang yang dipilih dilakukan oleh WMA staff dengan nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
04. Mendokumentasikan keputusan	4.1. Kesepakatan tentang perhitungan nilai waktu uang yang mempertimbangkan semua aspek diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan atau model lain yang berlaku. 4.2. Proposal yang telah disepakati diadministrasikan sesuai dengan kebijakan perusahaan atau SOP yang berlaku. 4.3. Hasil kesepakatan dengan klien didokumentasikan dan diadministrasikan dikonsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *affiliate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam membuat perhitungan nilai waktu uang berdasar pada rencana keuangan nasabah. *Dalam membuat keputusan akhir yang bersangkutan harus berkonsultasi dan persetujuan dengan/dari atasan atau pihak lain yang berwenang.* Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi . *Wealth Manager*
- Peraturan/perundangan yang terkait dan berlaku
- Brosur/leaflet produk jasa layanan keuangan, grafik dan neraca yang relevan

2. Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :

Pengetahuan dan pemahaman tentang perusahaan yang meliputi visi dan misi, nilai-nilai budaya perusahaan bisnis proses, kebijakan, SOP, 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.

3. Updating informasi :

Kompetensi ini termasuk pada kelompok kompetensi yang memerlukan updating segera, akan tetapi mempelajari sumber yang mendukung kompetensi ini diperlukan yang antara lain berkaitan dengan perubahan teknologi, informasi yang terkini tentang nilai tukar uang, 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 rencana keuangan atau rencana investasi nasabah
- Kemampuan mempresentasikan hasil analisa rencana keuangan atau rencana investasi nasabah

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmi dalam melakukan kalkulasi nilai waktu uang

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 peranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti 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:

- *Types of Interest*
- *Future & Present Value*
- *Rule of 72*
- *Rates of Return*
- *Returns on Multiple Periods of Investment*
- *Annuities*
- *Mixed Flows*
- *Amortization*
- *Time Value of Money in Practices*

5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- *Organizing skills*
- *Presentation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *General business knowledge*
- Menggunakan *financial consultant calculator*
- Menggunakan financial function di perangkat lunak komputer

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	2
3.	Merencanakan dan mengatur kegiatan	1
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	2
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	3
6.	Memecahkan persoalan/masalah	3
7.	Menggunakan teknologi	2

Kode Unit : KEU.WM01.004. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan pengelolaan investasi dan portfolio**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam melayani nasabah untuk memberikan konsultasi dalam merencanakan, mengumpulkan data & informasi tentang pengelolaan investasi dan portofolio berdasar pada profil dan rencana keuangan nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	1.1. Profil dan rencana keuangan nasabah diakses berdasar ijin yang bersangkutan dengan berpegang pada etika yang berlaku. 1.2. Informasi tentang produk jasa keuangan (yang relevan dengan investasi dan portofolio dan yang ditawarkan oleh berbagai institusi jasa keuangan) dihimpun dan dikompilasi 1.3. Bahan presentasi dan data pendukung disiapkan sesuai dengan kebutuhan nasabah
02. Melakukan layanan kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang mengelola investasi dan portofolio dieksplor berdasar pada profil keuangan dan profil risiko yang dimilikinya 2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangan seluruh aspek <i>investasi dan portofolio</i> 2.3. Alternatif proposal pengelolaan investasi dan portofolio disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasar pada tingkat risiko yang harus dipikul oleh nasabah
03. Mempresentasikan proposal pengelolaan investasi dan portofolio untuk nasabah	3.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif proposal pengelolaan investasi dan portofolio didiskusikan kepada nasabah. 3.2. Proposal pengelolaan investasi dan portofolio dipilih oleh nasabah berdasar pada pertimbangan objektif sesuai dengan profil risiko dan rencana keuangan nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
04. Mendokumentasikan keputusan	4.1. Keputusan tentang pengelolaan investasi dan portofolio yang dipilih oleh nasabah sesudah mempertimbangkan semua aspek diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan atau model lain yang berlaku. 4.2. Proposal yang telah disepakati diadministrasikan sesuai dengan kebijakan perusahaan atau SOP yang berlaku. 4.3. Hasil keputusan nasabah didokumentasikan, dikonsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *affiliate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam mengelola investasi dan portofolio berdasar pada rencana keuangan nasabah. *Dalam membuat keputusan akhir yang bersangkutan harus berkonsultasi dan persetujuan dengan/dari atasan atau pihak lain yang berwenang.* Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi . *Wealth Manager*.
- Peraturan/perundangan tentang pasar modal
- Brosur/leaflet produk jasa layanan keuangan

2 Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :

Pengetahuan dan pemahaman tentang perusahaan yang meliputi visi dan misi, nilai-nilai budaya perusahaan bisnis proses, kebijakan, SOP, 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.

3. Updating informasi :

Kompetensi ini termasuk pada kelompok kompetensi yang memerlukan updating segera, akan tetapi mempelajari sumber yang mendukung kompetensi ini diperlukan yang antara lain berkaitan dengan perubahan teknologi, informasi yang terkini tentang nilai tukar uang, 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 nasabah
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang pasar modal dan pasar uang
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi mengelola investasi dan portfolio nasabah.

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmen dalam menyusun proposal pembuatan keputusan keuangan yang berdasar pada profil risiko dan profil keuangan 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 peranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti 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 dan keterampilan yang diperlukan:

Untuk melaksanakan kompetensi ini harus didukung dengan dikuasainya pengetahuan dan keterampilan:

- *Market Classification By Asset Types*
- *Return & Risk*
- *Time Horizon*
- *Diversification*
- *Market Timing & Volatility*
- *The Affects of Economy to the Stock Market*
- *The Stock Market and Business Cycle*
- *Asset Allocation*
- *Bond Investment Classes*
- *Rebalancing The Portfolio*
- *Mutual Funds*
- *Investment Products*

5. **Keterampilan pendukung yang diperlukan:**

- *Presentation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *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	1
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	1
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	3
6.	Memecahkan persoalan/masalah	3
7.	Menggunakan teknologi	1

Kode Unit : KEU.WM01.005. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan pengelolaan utang dan likuiditas**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini berlaku untuk *affiliate wealth manager* dalam melayani nasabah untuk memberikan konsultasi dalam merencanakan, mengumpulkan data & informasi tentang pengelolaan hutang dan likuiditas berdasar pada profil risiko dan rencana keuangan nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	1.1. Profil dan rencana keuangan nasabah diakses berdasar ijin yang bersangkutan dengan berpegang pada etika yang berlaku. 1.2. Informasi tentang produk jasa keuangan yang relevan dengan investasi dan portofolio dan yang ditawarkan oleh berbagai institusi jasa keuangan dihimpun dan dikompilasi 1.3. Bahan presentasi dan data pendukung disiapkan sesuai dengan kebutuhan nasabah
02. Melakukan layanan kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang mengelola hutang dan likuiditas dieksplor berdasar pada profil keuangan yang dimilikinya 2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangan seluruh aspek <i>hutang dan likiditas yang dimiliki nasabah</i> 2.3. Alternatif proposal pengelolaan hutang dan likuiditas disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasar pada profil risiko nasabah
03. Mempresentasikan pola pengelolaan pensiun untuk nasabah	3.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif proposal pengelolaan pensiun didiskusikan kepada nasabah 3.2. Proposal pengelolaan hutang dan likuiditas dipilih oleh nasabah berdasar pada pertimbangan objektif sesuai dengan profil risiko dan rencana keuangan nasabah.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
04. Mendokumentasikan keputusan	4.1. Keputusan tentang pengelolaan hutang dan likuiditas yang dipilih oleh nasabah sesudah mempertimbangkan semua aspek diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan atau model lain yang berlaku. 4.2. Proposal yang telah disepakati diadministrasikan sesuai dengan kebijakan perusahaan atau SOP yang berlaku. 4.3. Hasil keputusan nasabah didokumentasikan, dikonsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *affiliate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam mengelola investasi dan portfolio berdasar pada rencana keuangan nasabah. *Dalam membuat keputusan akhir yang bersangkutan harus berkonsultasi dan persetujuan dengan/dari atasan atau pihak lain yang berwenang.* Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi *Wealth Manager*.
- Peraturan/perundangan tentang pasar modal
- Brosur/leaflet produk jasa layanan keuangan

2 Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :

Pengetahuan dan pemahaman tentang perusahaan yang meliputi visi dan misi, nilai-nilai budaya perusahaan bisnis proses, kebijakan, SOP, 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.

3. Updating informasi :

Kompetensi ini termasuk pada kelompok kompetensi yang memerlukan updating segera, akan tetapi mempelajari sumber yang mendukung kompetensi ini diperlukan yang antara lain berkaitan dengan perubahan teknologi, informasi yang terkini tentang nilai tukar uang, 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 nasabah
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang rasio keuangan nasabah
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi mengelola hutang dan likuiditas kepada nasabah, baik sebagai bagian dari rencana keuangan ataupun investasi dan portofolio yang sudah dimiliki.
- Kemampuan berdasar pada rencana keuangan atau rencana investasi dari nasabah.

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesni dalam menyusun proposal pembuatan keputusan keuangan yang berdasar pada profil risiko 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 peranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti 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:

- *Money Management Strategies*
- *Using a Balance Sheet to measure wealth*
- *Using an income statement to trace money*
- *Financial Ratios*
- *Debt and Liquidity Management*
- *Factors Affecting Solvency*
- *Debt Management*
- *Repayment Plans*
- *Sources of Loan Funds*
- *Capital Budgeting for a Business owner*
- *Capital Budgeting*
- *Cost of Capital*
- *Cost of Debt*
- *Cost of Equity*

5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- *Presentation skills*
- *Negotiation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *General business knowledge*
- Menggunakan *financial consultant calculator*
- Menggunakan financial function di perangkat lunak komputer

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 asesmen, 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	1
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	2
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	3
6.	Memecahkan persoalan/masalah	3
7.	Menggunakan teknologi	2

Kode Unit : KEU.WM01.006. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan perencanaan pengelolaan program pensiun**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang dibutuhkan dalam *wealth management* untuk melayani nasabah untuk memberikan konsultasi dalam merencanakan, mengumpulkan data & informasi tentang program pensiun berdasarkan pada profil dan rencana keuangan nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	1.1. Profil dan rencana keuangan nasabah diakses berdasarkan ijin yang bersangkutan dengan berpegang pada etika yang berlaku. 1.2. Data dan informasi nasabah yang terkait dengan biodata, pendapatan, pengeluaran, tanggungan hidup, gaya hidup dihimpun dengan seijin nasabah serta menjaga kerahasiannya 1.3. Informasi tentang produk jasa keuangan yang relevan dengan pengelolaan pensiun dan yang ditawarkan oleh berbagai institusi jasa keuangan dihimpun dan dikompilasi 1.4. Bahan presentasi dan data pendukung disiapkan sesuai dengan kebutuhan nasabah
02. Melakukan layanan kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang pengelolaan pensiun dieksplor berdasar pada profil risiko dan keuangan yang dimiliki 2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dengan mempertimbangan seluruh aspek <i>pengelolaan pensiun dan tunjangan hari tua</i> 2.3. Alternatif proposal pengelolaan pensiun disarankan kepada nasabah untuk dipilih berdasar pada untung rugi dan tingkat risiko yang harus dipikul oleh nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
03 Mempresentasikan pola pengelolaan hutang dan likuiditas untuk nasabah	3.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif proposal pengelolaan pensiun didiskusikan kepada nasabah 3.2. Proposal pengelolaan pensiun dipilih oleh nasabah berdasar pada pertimbangan objektif sesuai dengan profil risiko dan rencana keuangan nasabah.
04 Mendokumentasikan keputusan	4.1. Kesepakatan tentang pengelolaan pensiun yang mempertimbangkan semua aspek diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan atau model lain yang berlaku. 4.2. Proposal yang telah disepakati diadministrasikan sesuai dengan kebijakan perusahaan atau SOP yang berlaku. 4.3. Hasil kesepakatan dengan nasabah didokumentasikan dan diadministrasikan, dikonsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *affiliate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam mengelola pensiun berdasar pada profil dan rencana keuangan nasabah. *Dalam membuat keputusan akhir yang bersangkutan harus berkonsultasi dan persetujuan dengan/dari atasan atau pihak lain yang berwenang.* Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi .Wealth Manager
- Peraturan/perundangan tentang jasa keuangan
- Brosur/leaflet produk jasa layanan keuangan yang berkaitan dengan pensiun dan hari tua
- Kuesioner Profil Risiko Nasabah, untuk diisi dengan baik & benar dan ditandatangani oleh nasabah

2 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *affiliate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam mengelola investasi dan portfolio berdasar pada rencana keuangan nasabah. *Dalam membuat keputusan akhir yang bersangkutan harus berkonsultasi dan persetujuan dengan/dari atasan atau*

pihak lain yang berwenang. Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi . *Wealth Manager*.
- Peraturan/perundangan tentang pasar modal
- Brosur/leaflet produk jasa layanan keuangan

2 Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :

Pengetahuan dan pemahaman tentang perusahaan yang meliputi visi dan misi, nilai-nilai budaya perusahaan bisnis proses, kebijakan, SOP, 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.

3. Updating informasi :

Kompetensi ini termasuk pada kelompok kompetensi yang memerlukan updating segera, akan tetapi mempelajari sumber yang mendukung kompetensi ini diperlukan yang antara lain berkaitan dengan perubahan teknologi, informasi yang terkini tentang nilai tukar uang, fluktuasi harga saham dan hal lain yang terkait serta peraturan perundangan dari pemerintah yang terkait dan relevan. 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 dengan pensiun.

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 risiko dan keuangan nasabah
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi rencana pensiun kepada nasabah, baik sebagai bagian dari rencana keuangan ataupun mengelola pensiun yang sudah dimiliki.

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesni dalam menyusun proposal rencana pensiun yang berdasar pada profil keuangan 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 peranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti 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 Importance of Pension Plan*
- *Role of Wealth Manager*
- *Pension Objectives by Priority*
- *Primary Responsibility of Wealth Manager*
- *Roadblocks to Pension Saving*
- *Overcoming Roadblocks to Pension Saving*
- *Creating a pension Plan*
- *Expense that tend to increase & decrease for Retirees*
- *The sources of Pension income in Indonesia*
- *Overcoming inadequate Pension resources*
- *A Case Study in Managing Pension*
- Pemahaman tentang Konsep Nilai Waktu Uang

5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- *Presentation skills*
- *Negotiation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *General business knowledge*
- 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 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	3
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	3
6.	Memecahkan persoalan/masalah	3
7.	Menggunakan teknologi	2

Kode Unit : KEU.WM01.007. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan pengelolaan asuransi jiwa kepada nasabah**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam merencanakan dan mengumpulkan data & informasi tentang asuransi jiwa dalam rangka memberikan konsultasi kepada nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa asuransi jiwa kepada nasabah	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 usia, riwayat kesehatan nasabah, dihimpun sesuai dengan kebutuhan dan tetap menjaga kerahasiaan/privasi 1.3. Informasi tentang produk jasa asuransi jiwa yang ditawarkan oleh berbagai institusi jasa keuangan dihimpun dan dikompilasi 1.4. Bahan presentasi dan data pendukung disiapkan sesuai dengan kebutuhan nasabah
02. Melakukan layanan kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang asuransi jiwa dan kesehatan dieksplor berdasar pada profil keuangan dan data pribadi yang dimilikinya 2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dengan mempertimbangan seluruh aset yang dimiliki oleh nasabah 2.3. Alternatif proposal polis asuransi jiwa dan kesehatan disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasar pada tingkat risiko yang harus dipikul oleh nasabah
03. Mempresentasikan pemilihan polis asuransi jiwa dan kesehatan untuk nasabah	3.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif proposal polis asuransi dijelaskan kepada nasabah. 3.2. Proposal polis asuransi dipilih oleh nasabah berdasar pada pertimbangan objektif sesuai dengan profil keuangan yang dimiliki.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
04. Mendokumentasikan keputusan	4.1. Pemilihan polis asuransi jiwa oleh nasabah yang mempertimbangkan semua aspek diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan atau model lain yang berlaku. 4.2. Proposal yang telah disepakati diadministrasikan sesuai dengan kebijakan perusahaan atau SOP yang berlaku. 4.3. Hasil kesepakatan dengan nasabah didokumentasikan dan diadministrasikan dikonsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada jiwanya dilakukan oleh *affiliate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam memilih polis asuransi jiwa berdasar pada rencana keuangan nasabah. *Dalam membuat keputusan akhir yang bersangkutan harus berkonsultasi dengan atasan atau pihak lain yang berwenang.* Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi .Wealth Manager asuransi jiwa
- Brosur/leaflet produk jasa layanan keuangan yang berkaitan dengan asuransi Jiwa

2 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada jiwanya dilakukan oleh *affiliate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam mengelola investasi dan portfolio berdasar pada rencana keuangan nasabah. *Dalam membuat keputusan akhir yang bersangkutan harus berkonsultasi dan persetujuan dengan/dari atasan atau pihak lain yang berwenang.* Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi .Wealth Manager.
- Peraturan/perundangan tentang pasar modal, asuransi jiwa, dan unit link
- Brosur/leaflet produk jasa layanan keuangan

2 Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :

Pengetahuan dan pemahaman tentang perusahaan yang meliputi visi dan misi, nilai-nilai budaya perusahaan bisnis proses, kebijakan, SOP, 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.

3. Updating informasi :

Kompetensi ini termasuk pada kelompok kompetensi yang memerlukan updating segera, akan tetapi mempelajari sumber yang mendukung kompetensi ini diperlukan yang antara lain berkaitan dengan perubahan teknologi, informasi yang terkini tentang nilai tukar uang, 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 serta mengevaluasi data dan informasi berdasar pada profil keuangan klien
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang jasa layanan asuransi jiwa dan kesehatan yang ditawarkan oleh perusahaan jasa keuangan
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi membuat rencana asuransi jiwa atau kesehatan kepada nasabah, baik sebagai bagian dari rencana keuangan ataupun mengelola asuransi jiwa yang sudah dimiliki.

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesni dalam menyusun proposal pembuatan rencana asuransi jiwa dan kesehatan yang berdasar pada profil keuangan 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:

- *The Concept of Risk*
- *Risk Management*
- *Insurable Risk*
- *Reinsuring Risk*
- *Insurable Interest*
- *Economic Value of the Human Life*
- *Needs Analysis*

- *Business Needs Met by Life Insurance & Annuities*
- *Term Life Insurance*
- *Permanent Life Insurance*
- *Endowment Insurance*
- Pemahaman tentang Konsep Nilai Waktu Uang

5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- *Presentation skills*
- *Negotiation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *General business knowledge*
- Menggunakan *Financial Consultant 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	1
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	2
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	2
6.	Memecahkan persoalan/masalah	2
7.	Menggunakan teknologi	1

Kode Unit : KEU.WM01.008. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan pengelolaan asuransi umum kepada nasabah**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam merencanakan dan mengumpulkan data & informasi tentang asuransi umum dalam rangka memberikan konsultasi kepada nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa asuransi umum kepada nasabah	1.1. Profil dan rencana keuangan nasabah diakses berdasar ijin yang bersangkutan dengan berpegang pada etika yang berlaku. 1.2. Data aset nasabah dihimpun sesuai dengan kebutuhan dengan tetap menjaga kerahasiaan/privasi 1.3. Informasi tentang produk jasa asuransi umum yang ditawarkan oleh berbagai institusi jasa keuangan dihimpun dan dikompilasi 1.4. Bahan presentasi dan data pendukung disiapkan sesuai dengan kebutuhan nasabah
02. Melakukan layanan kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang asuransi umum dieksplor berdasar pada profil keuangan dan data pribadi yang dimilikinya 2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dengan mempertimbangan seluruh aset yang dimiliki oleh nasabah 2.3. Alternatif proposal polis asuransi umum disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasar pada tingkat risiko yang harus dipikul oleh nasabah
03. Mempresentasikan pemilihan polis asuransi umum untuk nasabah	3.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif proposal polis asuransi dijelaskan kepada nasabah. 3.2. Proposal polis asuransi dipilih oleh nasabah berdasar pada pertimbangan objektif sesuai dengan profil keuangan yang dimiliki.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
04. Mendokumentasikan keputusan	4.1. Pemilihan polis asuransi umum oleh nasabah yang mempertimbangkan semua aspek diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan atau model lain yang berlaku. 4.2. Proposal yang telah disepakati diadministrasikan sesuai dengan kebijakan perusahaan atau SOP yang berlaku. 4.3. Hasil kesepakatan dengan nasabah didokumentasikan dan diadministrasikan dikonsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *affiliate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam memilih polis asuransi umum berdasar pada rencana keuangan nasabah. *Dalam membuat keputusan akhir yang bersangkutan harus berkonsultasi dengan atasan atau pihak lain yang berwenang.* Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi .Wealth Manager asuransi umum
- Brosur/leaflet produk jasa layanan keuangan yang berkaitan dengan asuransi Umum

2 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *affiliate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam mengelola investasi dan portfolio berdasar pada rencana keuangan nasabah. *Dalam membuat keputusan akhir yang bersangkutan harus berkonsultasi dan persetujuan dengan/dari atasan atau pihak lain yang berwenang.* Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi .Wealth Manager.
- Peraturan/perundangan tentang pasar modal
- Brosur/leaflet produk jasa layanan keuangan

3 Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :

Pengetahuan dan pemahaman tentang perusahaan yang meliputi visi dan misi, nilai-nilai budaya perusahaan bisnis proses, kebijakan, SOP, 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.

4 Updating informasi :

Kompetensi ini termasuk pada kelompok kompetensi yang memerlukan updating segera, akan tetapi mempelajari sumber yang mendukung kompetensi ini diperlukan yang antara lain berkaitan dengan perubahan teknologi, informasi yang terkini tentang nilai tukar uang, 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 serta mengevaluasi data dan informasi berdasar pada profil keuangan klien
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang jasa layanan asuransi umum yang ditawarkan oleh perusahaan jasa keuangan
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi membuat rencana asuransi umum atau kesehatan kepada nasabah, baik sebagai bagian dari rencana keuangan ataupun mengelola asuransi umum yang sudah dimiliki.

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesni dalam menyusun proposal pembuatan rencana asuransi umum 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:

- Definisi Risiko
- Definisi Risk Manajemen
- Jenis – jenis risiko
- Prinsip Insurable Interest
- Prinsip Utmost Good Faith
- Prinsip Proximate Cause
- Prinsip Indemnity
- Prinsip Subrogasi

- Prinsip Kontribusi
- Jenis – jenis Asuransi
- Seleksi Penanggung
- Pemahaman tentang Konsep Nilai Waktu Uang

5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- *Presentation skills*
- *Negotiation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *General business knowledge*
- Menggunakan *Financial Consultant 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	1
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	2
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	2
6.	Memecahkan persoalan/masalah	2
7.	Menggunakan teknologi	1

Kode Unit : KEU.WM01.009. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan perencanaan pajak kepada nasabah**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam memberikan layanan konsultasi merencanakan, mengumpulkan data & informasi tentang perpajakan kepada nasabah sesuai dengan pendapatan profil keuangan nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	1.1. Profil dan rencana keuangan nasabah diakses berdasar ijin yang bersangkutan dengan berpegang pada etika yang berlaku. 1.2. Data pribadi yang kaitan dengan kekayaan, penghasilan pengeluaran klien dihimpun sesuai dengan kebutuhan 1.3. Informasi tentang peraturan yang relevan dengan perhitungan pajak dan yang ditetapkan oleh pemerintah dihimpun dan dikompilasi 1.4. Bahan presentasi dan data pendukung disiapkan sesuai dengan kebutuhan nasabah
02. Melakukan layanan kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang perhitungan pajak dieksplor berdasar pada profil keuangan yang dimilikinya dan peraturan yang terkait 2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangan seluruh aspek yang terkait dengan wajib pajak 2.3. Alternatif proposal perhitungan pajak disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasar pada kewajiban harus dipikul oleh nasabah
03. Membuat keputusan pemilihan perhitungan pajak untuk nasabah	3.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif proposal perhitungan pajak dinegosiasikan kepada nasabah. 3.2. Proposal perhitungan pembayaran umum dipilih oleh nasabah berdasar pada pertimbangan objektif sesuai dengan profil keuangan yang dimiliki. 3.3. Kesepakatan proposal perhitungan pajak yang dipilih dilakukan oleh WMA staff dengan nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
04. Mendokumentasikan keputusan	4.1. kesepakatan tentang perhitungan pajak yang mempertimbangkan semua aspek diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan atau model lain yang berlaku. 4.2. Proposal yang telah disepakati diadministrasikan sesuai dengan kebijakan perusahaan atau SOP yang berlaku. 4.3. Hasil kesepakatan dengan nasabah didokumentasikan dan diadministrasikan dikonsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *affiliate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam penghitungan pajak yang harus dibayar nasabah berdasar pada rencana keuangan nasabah dan aset yang dimilikinya. *Dalam membuat keputusan akhir yang bersangkutan harus berkonsultasi dan persetujuan dengan/dari atasan atau pihak lain yang berwenang.* Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi .Wealth Management Consultant.
- Peraturan/perundangan perpajakan

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.

4 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 peraturan perundangan dari pemerintah yang terkait dan relevan dengan perpajakan.

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 nasabah
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang perpajakan
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi menghitung nilai pajak sesuai dengan profil dan rencana keuangan nasabah

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmen dalam menyusun proposal perhitungan pembayaran masuk klaim restitusi pajak yang berdasar pada profil keuangan dan aset serta pendapatan 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:

- *Taxation*
- *Income Tax*
- *Tax Subject*
- Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP)
- *Active Income*
- *Deductible*
- *Progressive Rate*

5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- *Presentation skills*
- *Negotiation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *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	2
3.	Merencanakan dan mengatur kegiatan	2
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	1
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	2
6.	Memecahkan persoalan/masalah	2
7.	Menggunakan teknologi	1

Kode Unit : KEU.WM01.010. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi dalam perencanaan warisan untuk nasabah**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam dalam memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan, mengumpulkan data & informasi tentang warisan untuk nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
1. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	1.1. Data dan informasi nasabah beserta keluarga yang terkait dengan warisan dihimpun dengan seijin nasabah dengan memperhatikan kode WMC 1.2. Nilai kekayaan yang menjadi subjek warisan dihimpun 1.3. Informasi terkait yang relevan dengan warisan dihimpun dan dikompilasi 1.4. Hukum waris yang dipakai atau dipilih oleh nasabah dipelajari dan dipilih sesuai dengan kebutuhan 1.5. Bahan presentasi dan data pendukung disiapkan sesuai dengan kebutuhan nasabah
2. Melakukan layanan kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang warisan dieksplor berdasar pada data yang telah dihimpun dan dikompilasi 2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dengan mempertimbangan seluruh aspek <i>harta warisan</i> 2.3. Konsultasi dan koordinasi dengan pihak/instansi terkait (otoritas pemerintah wilayah, pengadilan agama, pengadilan negeri, notaris) dilakukan untuk memberikan layanan yang optimal 2.4. Alternatif pembagian waris disampaikan kepada nasabah dan atau kepada seluruh anggota keluarga yang memiliki hak waris

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
3. Membuat keputusan pemilihan alternatif pembagian warisan untuk nasabah	3.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif proposal pembagian waris dinegosiasikan kepada nasabah dan anggota keluarga lainnya. 3.2. Proposal pembagian waris oleh nasabah dan keluarga berdasar pada pertimbangan objektif peraturan/perundangan/hukum waris yang dianutnya 3.3. Kesepakatan proposal pembagian waris yang dipilih dilakukan oleh WMA staff dengan nasabah
4. Mendokumentasikan keputusan	4.1. kesepakatan tentang perhitungan pajak yang mempertimbangkan semua aspek diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan atau model lain yang berlaku. 4.2. Proposal yang telah disepakati diadministrasikan sesuai dengan kebijakan perusahaan atau SOP yang berlaku. 4.3. Hasil kesepakatan dengan nasabah didokumentasikan dan diadministrasikan dikonsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut 4.4. Keputusan pembagian waris diproses lebih lanjut kepada institusi yang berwenang sesuai dengan hukum waris yang dianutnya

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *wealth management affiliate* dalam melakukan layanan kepada klien dalam pembagian waris klien. *Dalam membuat keputusan akhir yang bersangkutan harus berkonsultasi dan persetujuan dengan/dari atasan atau pihak lain yang berwenang.* Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi Wealth Manager
- Hukum Waris Menurut Agama Islam
- Hukum Waris Barat & Adat

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.

.4. 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 peraturan perundangan dari pemerintah yang terkait dan relevan dengan hukum waris

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 nasabah
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi nilai warisan yang dimiliki oleh nasabah
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi pembagian waris berdasar pada nilai warisan berdasar pada hukum waris yang dianut atau dipilihnya.

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesni dalam menyusun proposal pembagian waris berdasar pada aset yang menjadi subjek hukum waris dan sistim hukum waris yang dianut dan dipilih oleh 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 peranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti lunak lembar sebar (*spreadsheet*) tingkat maju
- TIK.OP02.019.01 Mengoperasikan piranti lunak pengolah gambar vektor

4 Pengetahuan pendukung yang diperlukan:

- Perencanaan Warisan
- Tujuan Perencanaan Warisan
- Hukum Waris di Indonesia
- Hukum Waris Perdata Barat (BW)
- Hukum Waris Islam
- Perumusan Hukum Waris di Indonesia
- Kekayaan yang dapat diwariskan
- Surat Wasiat menurut pasal 875 B.W
- Syarat Ahli Waris
- Studi Kasus

5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- *Presentation skills*
- *Negotiation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *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	2
3.	Merencanakan dan mengatur kegiatan	2
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	2
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	2
6.	Memecahkan persoalan/masalah	2
7.	Menggunakan teknologi	1

Kode Unit : KEU.WM02.001. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam perencanaan investasi dengan mempertimbangkan faktor risk & return portofolio**

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 merencanakan, mengumpulkan data & informasi serta mengevaluasi investasi dengan mempertimbangkan risk & return sesuai dengan profil dan rencana keuangan nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menghimpun data nasabah	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. 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	2.1. Pertemuan layanan dirancang berdasar pada kesepakatan yang telah ada dan dikonfirmasi kembali kepada nasabah. 2.2. Profil keuangan dan kebutuhan layanan dalam membuat perencanaan investasi dikonfirmasi kembali kepada nasabah 2.3. Kesepakatan konsultasi dan substansi layanan jasa dibuat atas persetujuan nasabah.
03. Melakukan konsultasi kepada nasabah	3.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang pembuatan perencanaan yang mempertimbangkan <i>risk & return</i> dieksplor berdasar pada profil keuangan yang dimilikinya dan <i>trend pasar modal yang ada</i> 3.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangan seluruh aspek profil keuangan nasabah dan

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	faktor risk & return dan portofolio yang ada. 3.3. Alternatif proposal pilihan rencana investasi disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasar pada tingkat keuntungan yang akan dipilih
04. Membuat saran rencana investasi untuk nasabah	4.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif rencana investasi disampaikan kepada nasabah. 4.2. Proposal rencana investasi dipilih oleh nasabah berdasar pada pertimbangan objektif sesuai dengan profil keuangan yang dimiliki. 4.3. Kesepakatan proposal keputusan keuangan yang dipilih dilakukan oleh As.WM dengan nasabah setelah diketahui dan disetujui atasan yang terkait
05. Mendokumentasikan keputusan keuangan	5.1. Kesepakatan tentang rencana investasi yang mempertimbangkan faktor <i>risk & return</i> diadminstrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan. 5.2. Hasil kesepakatan dengan nasabah didokumentasikan dan diadministrasikan dan dikonsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *associate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam membuat rencana investasi dengan mempertimbangkan *risk & return*. Dalam melaksanakan pekerjaannya yang bersangkutan, masih berada dalam supervisi dan bimbingan atasan. 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 dan berlaku
- Brosur/leaflet produk jasa layanan keuangan, grafik dan chart yang relevan

2. **Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :**

Pengetahuan dan pemahaman tentang proses penjualan 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 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 tidak termasuk pada kelompok kompetensi yang mesabamerlukan updating segera, akan tetapi mempelajari sumber yang mendukung kompetensi ini diperlukan yang antara lain berkaitan dengan perubahan teknologi, informasi yang terkini tentang nilai tukar uang, 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 nasabah
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi membuat rencana investasi kepada nasabah
- Kemampuan meyakinkan nasabah tentang pembuatan rencana investasi dengan mempertimbangkan faktor *risk & return*

2 **Fokus Asesmen :**

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesni dalam menyusun proposal pembuatan rencana investasi dengan mempertimbangkan faktor *risk & return*, sesuai dengan profil keuangan 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 peranti lunak presentasi

- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti 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:

- *Basic Principles of Risk & Return*
- *Valuing Risky Assets*
- *Financial Return*
- *Historical & Expected Return*
- *Types of Risk*
- *Risk Measurement*
- Pemahaman tentang konsep *Time Value of Money*
- Pemahaman tentang karakteristik instrumen investasi keuangan dan non-keuangan

5. Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- Organizing skills
- Presentation skills
- Negotiation skills
- Communication skills (oral, written, listening, body language)
- 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	2
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	2
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	3
6.	Memecahkan persoalan/masalah	3
7.	Menggunakan teknologi	1

Kode Unit : KEU.WM02.002. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam perencanaan investasi dengan menggunakan konsep portofolio**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam melayani nasabah untuk memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan, mengumpulkan data & informasi serta mengevaluasi investasi dengan menggunakan konsep portofolio

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menghimpun data nasabah	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. 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	2.1. Pertemuan layanan dirancang berdasar pada kesepakatan yang telah ada dan dikonfirmasi kembali kepada nasabah. 2.2. Profil keuangan dan kebutuhan layanan dalam membuat perencanaan investasi dikonfirmasi kembali kepada nasabah 2.3. Kesepakatan konsultasi dan substansi layanan jasa dibuat atas persetujuan nasabah.
03. Melakukan konsultasi kepada nasabah	3.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang pembuatan perencanaan yang menggunakan konsep portofolio dieksplor berdasar pada profil keuangan yang dimilikinya dan trend pasar modal yang ada 3.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangan seluruh aspek profil keuangan nasabah dan faktor konsep portofolio dan portofolio yang ada.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	3.3. Alternatif proposal pilihan rencana investasi disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasar pada tingkat keuntungan ang akan dipilih
04. Membuat saran rencana investasi untuk nasabah	4.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif rencana investasi disampaikan kepada nasabah. 4.2. Proposal rencana investasi dipilih oleh nasabah berdasar pada pertimbangan objektif sesuai dengan profil keuangan yang dimiliki. 4.3. Kesepakatan proposal keputusan keuangan yang dipilih dilakukan oleh As.WM dengan nasabah setelah diketahui dan disetujui atasan yang terkait
05. Mendokumentasikan keputusan keuangan	5.1. Kesepakatan tentang rencana investasi yang menggunakan <i>konsep portofolio</i> diadminstrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan. 5.2. Hasil kesepakatan dengan nasabah didokumentasikan dan diadministrasikan dan dikonsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *associate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam membuat rencana investasi dengan menggunakan *konsep portofolio*. Dalam melaksanakan pekerjaannya yang bersangkutan, masih berada dalam supervisi dan bimbingan atasan. Nasabah yang dilayani dapat berasal dari nasabah lama (*existing client*) atau nasabah baru (*new client*).

Dalam melaksanakan layanan tersebut menggunakan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi Wealth Manager
- Peraturan/perundangan yang terkait dan berlaku
- Brosur/leaflet produk jasa layanan keuangan, grafik dan chart yang relevan

2. **Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :**

Pengetahuan dan pemahaman tentang proses penjualan 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 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 tidak termasuk pada kelompok kompetensi yang memerlukan updating segera, akan tetapi mempelajari sumber yang mendukung kompetensi ini diperlukan yang antara lain berkaitan dengan perubahan teknologi, informasi yang terkini tentang nilai tukar uang, 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 nasabah
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi membuat rencana investasi kepada nasabah
- Kemampuan meyakinkan nasabah tentang pembuatan rencana investasi dengan menggunakan *konsep portofolio*

2 **Fokus Asesmen :**

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmi dalam menyusun proposal pembuatan rencana investasi dengan menggunakan *konsep portofolio*, sesuai dengan profil keuangan 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:

- *Portfolio Risk*
- *Correlation and Diversification*
- *Measuring The Portfolio Risk*
- *The Two Asset Case*
- *Diversifiable And Non Diversifiable Risk*
- *The Efficient Portfolios*
- *The Capital Market Line*
- Pemahaman tentang konsep *Time Value of Money*
- Pemahaman tentang karakteristik instrumen investasi keuangan dan non-keuangan
- Pemahaman tentang konsep risk&return

5. Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- Organizing skills
- Presentation skills
- Negotiation skills
- Communication skills (oral, written, listening, body language)
- 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	2
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	2
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	3
6.	Memecahkan persoalan/masalah	3
7.	Menggunakan teknologi	1

Kode Unit : KEU.WM02.003. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam investasi melalui reksadana**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam memberikan layanan konsultasi merencanakan, mengumpulkan data & informasi, mengimplementasikan, serta mengevaluasi investasi melalui reksa dana

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menghimpun data nasabah	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	2.1. Pertemuan layanan dirancang berdasar pada kesepakatan yang telah ada dan dikonfirmasi kembali kepada nasabah. 2.2. Profil keuangan dan kebutuhan layanan dalam membuat perencanaan investasi melalui reksadana dikonfirmasi kembali kepada nasabah 2.3. Kesepakatan konsultasi dan substansi layanan jasa dibuat atas persetujuan nasabah.
03. Melakukan konsultasi kepada nasabah	3.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang pembuatan perencanaan investasi melalui reksa dana dieksplor berdasar pada profil keuangan yang dimilikinya 3.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangan seluruh aspek profil keuangan nasabah, dan tujuan investasinya. 3.3. Alternatif proposal pilihan rencana investasi melalui reksa dana disampaikan kepada nasabah berdasar pada tingkat keuntungan yang akan dipilih

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
04. Membuat saran rencana investasi untuk nasabah	4.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif rencana investasi melalui reksa dana disampaikan kepada nasabah. 4.2. Proposal rencana investasi dipilih oleh nasabah berdasar pada pertimbangan objektif sesuai dengan profil keuangan yang dimiliki. 4.3. Kesepakatan proposal keputusan rencana investasi yang dipilih dilakukan oleh As.WM dengan nasabah setelah diketahui dan disetujui atasan yang terkait
05. Memasarkan produk investasi reksa dana	5.1. Berbagai jenis reksa dana dari beberapa Manajer Investasi ditawarkan kepada nasabah. 5.2. Informasi tentang kelebihan dan kekurangan serta return dan risiko dari masing-masing produk reksa dana disampaikan kepada nasabah 5.3. Jenis-jenis reksa dana yang dipilih dan direkomendasikan untuk nasabah berdasar pada profil risiko dan profil keuangan nasabah.
06. Mendokumentasikan keputusan keuangan	6.1. Kesepakatan tentang investasi melalui reksa dana diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan. 6.2. Hasil kesepakatan dengan nasabah didokumentasikan dan diadministrasikan serta dikonsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *Associate Wealth Manager* dalam melakukan layanan konsultasi kepada nasabah dalam investasi melalui reksa dana. 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 dan berlaku
- Brosur/leaflet produk jasa layanan keuangan, grafik dan chart yang relevan
- Aturan Mengenai Reksa Dana
- Prinsip Mengenal Nasabah
- Peraturan pasar modal
- Pedoman Pengelolaan Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif
- Pedoman Kontrak Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif

2. Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :

Pengetahuan dan pemahaman tentang proses penjualan 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 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 berdasar pada profil keuangan nasabah
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi investasi reksa dana kepada nasabah
- Kemampuan meyakinkan nasabah tentang pembuatan rencana investasi dengan mempertimbangkan faktor risk & return

2 Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmen dalam menyusun proposal pembuatan program investasi melalui reksa dana dengan mempertimbangkan

profil keuangan nasabah, serta melakukan pemasaran reksa dana 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:

- Pengertian Reksa Dana
- Pengelola Reksa Dana
- Mekanisme Reksa Dana
- Instrumen Investasi Reksa Dana
- Jenis Reksa Dana
- Nilai Aktiva Bersih (NAB)
- Faktor Penyebab Pergerakan N A B
- Ketentuan & Biaya Investasi Reksa Dana
- Karakteristik Reksa Dana
- Risiko Reksa Dana
- Langkah Investasi pada Reksa Dana
- Prosedur (Administrasi) Penjualan
- Pembelian unit penyertaan
- Penjelasan Pembelian Unit Penyertaan
- Penjualan kembali / pengalihan unit penyertaan
- Prospektus Reksa Dana.
- Peraturan Reksa Dana
- Pemahaman tentang karakteristik instrumen keuangan
- Pemahaman tentang konsep risk and return
- Pemahaman tentang konsep portofolio

5. Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- *Organizing skills*
- *Presentation skills*
- *Negotiation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *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	2
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	2
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	2
6.	Memecahkan persoalan/masalah	3
7.	Menggunakan teknologi	1

Kode Unit : KEU.WM02.004. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam investasi melalui saham**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam memberikan layanan konsultasi merencanakan, mengumpulkan data & informasi, mengimplementasikan, serta mengevaluasi investasi melalui saham

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menghimpun data nasabah	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	2.1. Pertemuan layanan dirancang berdasar pada kesepakatan yang telah ada dan dikonfirmasi kembali kepada nasabah. 2.2. Profil keuangan dan kebutuhan layanan dalam membuat perencanaan investasi melalui saham dikonfirmasi kembali kepada nasabah 2.3. Kesepakatan konsultasi dan substansi layanan jasa dibuat atas persetujuan nasabah.
03. Melakukan konsultasi kepada nasabah	3.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang pembuatan perencanaan investasi melalui saham dieksplor berdasar pada profil keuangan yang dimilikinya 3.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangkan seluruh aspek profil keuangan nasabah, dan tujuan investasinya. 3.3. Alternatif proposal pilihan rencana investasi melalui saham disampaikan

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	kepada nasabah berdasar pada tingkat keuntungan yang akan dipilih
04. Membuat saran rencana investasi untuk nasabah	4.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif rencana investasi melalui saham disampaikan kepada nasabah. 4.2. Proposal rencana investasi dipilih oleh nasabah berdasar pada pertimbangan objektif sesuai dengan profil keuangan yang dimiliki. 4.3. Kesepakatan proposal keputusan rencana investasi yang dipilih dilakukan oleh As.WM dengan nasabah setelah diketahui dan disetujui atasan yang terkait
05. Memasarkan produk investasi saham	5.1. Berbagai jenis saham dari beberapa Broker ditawarkan kepada nasabah. 5.2. Informasi tentang kelebihan dan kekurangan serta return dan risiko dari masing-masing produk saham disampaikan kepada nasabah 5.3. Jenis-jenis saham yang dipilih dan direkomendasikan untuk nasabah berdasar pada profil risiko dan profil keuangan nasabah.
06. Mendokumentasikan keputusan keuangan	6.1. Kesepakatan tentang investasi melalui saham diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan. 6.2. Hasil kesepakatan dengan nasabah didokumentasikan dan diadministrasikan serta dikonsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *Associate Wealth Manager* dalam melakukan layanan konsultasi kepada nasabah dalam investasi melalui saham. 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 dan berlaku
- Brosur/leaflet produk jasa layanan keuangan, grafik dan chart yang relevan
- Aturan Mengenai Saham
- Prinsip Mengenal Nasabah
- Peraturan pasar modal

2. Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :

Pengetahuan dan pemahaman tentang proses penjualan 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 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 saham/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 berdasar pada profil keuangan nasabah
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi investasi saham kepada nasabah
- Kemampuan meyakinkan nasabah tentang pembuatan rencana investasi dengan mempertimbangkan faktor risk & return

2 Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmen dalam menyusun proposal pembuatan program investasi melalui saham dengan mempertimbangkan profil

keuangan nasabah, serta melakukan pemasaran saham 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:

- *Facts about Common Stock*
- *Preferred Stock*
- *Different Approach for Valuing Common Stock*
- *Estimates of Parameters in the Dividend Discount Model (DDM)*
- *Free Cash Flow Method*
- *Market Equilibrium*
- *The Efficient Market Hypothesis*
- *The Passive Strategies*
- *The Active Strategies*
- *The Role of The Security Analyst*
- *A Frame work for Fundamental Analysis*
- Pemahaman tentang karakteristik instrumen keuangan
- Pemahaman tentang konsep risk and return
- Pemahaman tentang konsep portofolio

5. Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- *Organizing skills*
- *Presentation skills*
- *Negotiation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *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	2
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	2
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	2
6.	Memecahkan persoalan/masalah	3
7.	Menggunakan teknologi	1

Kode Unit : KEU.WM02.005. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam investasi melalui obligasi (bond)**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini berlaku untuk associate wealth manager dalam memberikan layanan konsultasi merencanakan, mengumpulkan data & informasi, mengimplementasikan, serta mengevaluasi investasi melalui obligasi (bond)

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menghimpun data nasabah	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	2.1. Pertemuan layanan dirancang berdasar pada kesepakatan yang telah ada dan dikonfirmasi kembali kepada nasabah. 2.2. Profil keuangan dan kebutuhan layanan dalam membuat perencanaan investasi melalui obligasi (bond) dikonfirmasi kembali kepada nasabah 2.3. Kesepakatan konsultasi dan substansi layanan jasa dibuat atas persetujuan nasabah.
03. Melakukan konsultasi kepada nasabah	3.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang pembuatan perencanaan investasi melalui obligasi (bond) dieksplor berdasar pada profil keuangan yang dimilikinya 3.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangkan seluruh aspek profil keuangan nasabah, dan tujuan investasinya. 3.3. Alternatif proposal pilihan rencana investasi melalui obligasi (bond)

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	disampaikan kepada nasabah berdasar pada tingkat keuntungan yang akan dipilih
04. Membuat saran rencana investasi untuk nasabah	4.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif rencana investasi melalui obligasi (bond) disampaikan kepada nasabah. 4.2. Proposal rencana investasi dipilih oleh nasabah berdasar pada pertimbangan objektif sesuai dengan profil keuangan yang dimiliki. 4.3. Kesepakatan proposal keputusan rencana investasi yang dipilih dilakukan oleh As.WM dengan nasabah setelah diketahui dan disetujui atasan yang terkait
05. Memasarkan produk investasi obligasi (bond)	5.1. Berbagai jenis obligasi (bond) dari beberapa broker ditawarkan kepada nasabah. 5.2. Informasi tentang kelebihan dan kekurangan serta return dan risiko dari masing-masing produk obligasi (bond) disampaikan kepada nasabah 5.3. Jenis-jenis obligasi (bond) yang dipilih dan direkomendasikan untuk nasabah berdasar pada profil risiko dan profil keuangan nasabah.
06. Mendokumentasikan keputusan keuangan	6.1. Kesepakatan tentang investasi melalui obligasi (bond) diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan. 6.2. Hasil kesepakatan dengan nasabah didokumentasikan dan diadministrasikan serta dikonsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *Associate Wealth Manager* dalam melakukan layanan konsultasi kepada nasabah dalam investasi melalui obligasi

(bond). 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 dan berlaku
- Brosur/leaflet produk jasa layanan keuangan, grafik dan chart yang relevan
- Aturan Mengenai Obligasi (bond)
- Prinsip Mengenal Nasabah
- Peraturan pasar modal

2. Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :

Pengetahuan dan pemahaman tentang proses penjualan 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 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 obligasi (bond)/obligasi (bond)/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 berdasar pada profil keuangan nasabah
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi investasi obligasi (bond) kepada nasabah
- Kemampuan meyakinkan nasabah tentang pembuatan rencana investasi dengan mempertimbangkan faktor risk & return

2 Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesi dalam menyusun proposal pembuatan program investasi melalui obligasi (bond) dengan mempertimbangkan profil keuangan nasabah, serta melakukan pemasaran obligasi (bond) 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 peranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti 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:

- *Definition of Bond*
- *Key Features of a Bond*
- *Measuring Bond Yields*
- *Bond Concepts*
- *Valuation Fundamentals*
- *Measuring Bond Price Volatility*
- *Bond Price Changes Overtime*
- *Term Structure of Interest Rates*
- *Yield Curves*
- *Bond Strategies*
- *Building a Fixed Income Portfolio*
- Pemahaman tentang karakteristik instrumen keuangan
- Pemahaman tentang konsep risk and return
- Pemahaman tentang konsep portofolio

5. Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- *Organizing skills*
- *Presentation skills*
- *Negotiation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *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	2
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	2
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	2
6.	Memecahkan persoalan/masalah	3
7.	Menggunakan teknologi	1

Kode Unit : KEU.WM02.006. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi kepada nasabah dalam melakukan evaluasi unjuk kerja investasi**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam memberikan layanan konsultasi dalam melakukan evaluasi unjuk kerja suatu investasi

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Mempersiapkan kegiatan evaluasi	1.1. Tujuan evaluasi unjuk kerja investasi yang ditetapkan oleh institusi/bank dipahami sebagai dasar perumusan rencana kerja 1.2. Konsepsi dasar evaluasi portofolio, pengukuran return, pengukuran risiko, serta permasalahan pengukuran dipelajari dan dipahami. 1.3. Rencana kerja evaluasi unjuk kerja investasi disusun dengan mempertimbangkan konsep dasar evaluasi dan selaras dengan tujuan yang ditetapkan oleh institusi.
02. Menghimpun data dan informasi	2.1. Objek atau sampel dari investasi dipilih dan ditetapkan berdasar pada kriteria yang ditetapkan oleh institusi 2.2. Data primer dan sekunder yang terkait dengan sample investasi yang telah ditetapkan dihimpun atau diakses dengan tetap memperhatikan aspek <i>confidentiality</i> 2.3. Data dan informasi yang telah terhimpun ditelaah dan dikompilasi.
03. Melakukan evaluasi	3.1. Data dan informasi yang telah dikompilasi dari berbagai sampel investasi dianalisis dan dievaluasi berdasar pada kaidah evaluasi investasi yang dipergunakan (evaluasi portofolio, pengukuran return, pengukuran risiko, serta permasalahan pengukuran) 3.2. Hasil analisis dan evaluasi divalidasi dengan data terkini yang dapat diakses dari berbagai sumber (laporan jurnal investasi, data bursa saham dll)

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	3.3. Hasil analisis dan evaluasi yang telah divalidasi dikonversi/dituangkan kedalam bahan presentasi yang komunikatif, baik secara tertulis ataupun elektronik.
04. Mendokumentasikan hasil evaluasi unjuk kerja investasi	4.1. Hasil evaluasi unjuk kerja investasi baik yang merupakan data sheet maupun bahan presentasi didokumentasikan sesuai dengan SOP yang diberlakukan 4.2. Hasil evaluasi dikonsultasikan kepada atasan atau supervisor 4.3. Hasil akhir evaluasi unjuk kerja investasi dikomumentasikan dan disimpan dalam sistem arsip yang mudah dipergunakan lagi.

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *wealth manager* dalam melakukan evaluasi unjuk kerja investasi dari berbagai jenis investasi (reksa dana, kepemilikan saham, obligasi, (bond), dll) Dalam melaksanakan pekerjaan, yang bersangkutan masih berada dalam supervisi dan bimbingan atasan.

Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi Wealth Manager
- Peraturan/perundangan yang terkait dan berlaku
- Kebijakan pemerintah tentang penerbitan obligasi (bond), saham, dll
- Peraturan pasar modal
- Aturan mengenai bursa saham, pasar obligasi, dll.
- Jurnal pasar modal dalam dan luar negeri

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 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 perubahan teknologi, informasi yang terkini tentang nilai tukar uang, fluktuasi harga instrumen investasi 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 tentang unjuk kerja berbagai jenis investasi
- Kemampuan mengevaluasi data dan informasi investasi untuk menentukan unjuk kerja suatu investasi dengan berdasar pada prinsip evaluasi investasi yang berlaku.

2 **Fokus Asesmen :**

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmi dalam melakukan evaluasi unjuk kerja investasi sebagai bagian dari layanan konsultasi jasa keuangan kepada 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 peranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti 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 Evaluation of Portfolio Performance*
- *Return Measures*
- *Risk Measures*
- *Measurement Problems*
- Pemahaman tentang karakteristik instrumen investasi
- Pemahaman tentang konsep risk&return
- Pemahaman tentang konsep pengelolaan portofolio
- Pemahaman tentang peraturan pasar modal

5. Pengetahuan pendukung yang diperlukan

- *Organizing skills*
- *Presentation skills*
- *Negotiation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *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	2
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	3
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	3
6.	Memecahkan persoalan/masalah	2
7.	Menggunakan teknologi	1

Kode Unit : KEU.WM02.007. 01

Judul Unit : Menggunakan hasil survey investor

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam memanfaatkan hasil survey investor sebagai dasar layanan kepada nasabah.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Membuat profil keuangan calon nasabah	1.1. Data keuangan calon nasabah dihimpun berdasar sumber yang legal dengan memperhatikan aspek kerahasiaan yang bersangkutan 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. Mengidentifikasi sumber data dan informasi	2.1. Hasil survey berdasarkan umur, jenis kelamin, pekerjaan, pendapatan tahunan, etnis, pendidikan, dllnya diidentifikasi berdasarkan pada kebutuhan nasabah. 2.2. Hasil survey yang teridentifikasi diperoleh dari sumber dengan "cara" mengakses dari jurnal, internet dllnya 2.3. Hasil survey diseleksi dan disortir berdasar pada kebutuhan untuk layanan kepada nasabah.
03. Mempresentasikan contoh hasil survey investor kepada nasabah	3.1. Hasil survey investor dikemas kedalam bahan informasi dengan berbagai moda (manual, digital dan moda yang lain) yang komunikatif 3.2. Rencana presentasi dibuat dengan mempertimbangkan profil nasabah 3.3. Data dan informasi yang dipresentasi dapat dipahami oleh nasabah
04. Membuat rencana pertemuan lanjutan	4.1. Rencana pertemuan lanjutan disampaikan kepada nasabah 4.2. Upaya kesediaan nasabah untuk melakukan pertemuan lanjutan disampaikan kepada nasabah dengan <i>good manner</i> 4.3. Hasil kesepakatan dengan nasabah didokumentasikan

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *associate wealth manager* dalam menyampaikan hasil survey investor kepada nasabah.

Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi Wealth Manager
- Peraturan/perundangan yang terkait dan berlaku
- Peraturan pasar modal
- Peraturan tentang reksa dana
- Jurnal dalam dan luar negeri

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 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 perubahan teknologi, informasi yang terkini tentang nilai tukar uang, fluktuasi harga instrumen investasi 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 tentang unjuk kerja berbagai jenis investasi
- Kemampuan mengevaluasi data dan membuat kesimpulan atas hasil survey investor.

2 Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesesi dalam memanfaatkan survey investor sebagai bagian dari layanan konsultasi jasa keuangan kepada 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 peranti lunak presentasi
 - TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti 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:**
 - *Practices and Perceptions*
 - *Survey Research Method*
 - *Profiles of Individual Investors*
 - *Investor Perceptions*
 - *The Allocation Between Private and Public Mutual Funds*
5. **Keterampilan pendukung yang diperlukan:**
 - *Organizing skills*
 - *Presentation skills*
 - *Negotiation skills*
 - *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
 - *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 pada 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	1
7.	Menggunakan teknologi	1

Kode Unit : KEU.WM02.008. 01

Judul Unit : Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan dan mengevaluasi program asuransi jiwa kepada nasabah

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan, mengumpulkan data & informasi, mengimplementasikan serta mengevaluasi program asuransi jiwa kepada nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	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 kebutuhan 1.3. Informasi tentang produk jasa keuangan yang relevan dengan asuransi jiwa yang ditawarkan oleh berbagai institusi jasa keuangan dihimpun dan dikompilasi
02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang asuransi jiwa dieksplor berdasarkan pada profil keuangan dan profil resikonya yang dimilikinya 2.2. 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 nasabah 2.4. 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.
03. Menawarkan polis asuransi	3.1. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP perusahaan

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	3.2. Alternatif saran-saran rencana program asuransi jiwa disampaikan dengan memberikan penekanan pada manfaat program asuransi jiwa dan konsekuensinya berdasarkan pada profil keuangan dan data pribadi nasabah. 3.3. Produk jasa layanan asuransi jiwa yang ditawarkan oleh perusahaan asuransi afiliasi disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasarkan saran yang dianggap paling menguntungkan.
04. Membantu nasabah dalam menetapkan program asuransi jiwa	4.1. Nasabah diberi keleluasaan untuk memilih produk asuransi jiwa sesuai dengan kebutuhan dan pertimbangannya. 4.2. Kelengkapan pembukaan polis asuransi jiwa yang dipersyaratkan (keterangan kesehatan, surat keterangan dari perusahaan/instansi nasabah) dilengkapi setelah nasabah menetapkan jenis polis yang dipilih. 4.3. Kesiapan dokumen untuk penandatanganan polis asuransi jiwa disiapkan sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan oleh perusahaan. 4.4. Kontrak polis asuransi jiwa ditandatangani oleh nasabah dan pihak perusahaan sesuai dengan kesepakatan yang disetujui kedua pihak.
05. Memasarkan produk Asuransi Jiwa	5.1 Berbagai jenis produk Asuransi Jiwa dari beberapa perusahaan Asuransi Jiwa ditawarkan ke nasabah. 5.2 Informasi tentang kelebihan & kekurangan dari setiap produk disampaikan kepada nasabah. 5.3 Jenis-jenis produk Asuransi Jiwa yang di pilih & direkomendasikan untuk nasabah berdasarkan pada profile risiko & profile keuangan nasabah.
06. Mendokumentasikan keputusan keuangan	6.1 Kesempatan tentang pengelolaan program Asuransi Jiwa diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	6.2 Hasil kesepakatan dengan nasabah di dokumentasikan & diadministrasikan serta di konsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut.

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *Associate Wealth Manager* dalam melakukan layanan konsultasi kepada nasabah dalam mengelolah program asuransi jiwa. 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
- Brosur/leaflet produk jasa asuransi jiwa
- Profil risiko toleransi nasabah
- Program Asuransi Jiwa 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
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi memilih dan menetapkan asuransi jiwa sesuai dengan profil risiko, rencana keuangan dan aset serta kondisi nasabah

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmi dalam menyusun proposal pembuatan program asuransi jiwa dengan mempertimbangkan profil keuangan nasabah, serta melakukan pemasaran produk asuransi jiwa 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 peranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti 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:

- *Types of Contracts*
- *General Requirement for a Contract*
- *Pricing Life Insurance*
- *Premium Rate Calculations*
- *The Level Premium Pricing System*
- *Supplementary Benefits*
- *Standard Policy Provisions*
- *Beneficiaries*
- *Additional Policy Ownership Rights*
- *Paying Policy Proceeds*
- *Reinsurance*
- Pemahaman tentang jenis-jenis Asuransi Jiwa dan manfaatnya

5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:

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

Kode Unit : KEU.WM02.009. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan dan mengevaluasi program asuransi kesehatan kepada nasabah**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan, mengumpulkan data & informasi, mengimplementasikan serta mengevaluasi program asuransi kesehatan kepada nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	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 kebutuhan 1.3. Informasi tentang produk jasa keuangan yang relevan dengan asuransi kesehatan yang ditawarkan oleh berbagai institusi jasa keuangan dihimpun dan dikompilasi
02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang asuransi kesehatan dieksplor berdasarkan pada profil keuangan yang dimilikinya 2.2. 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 nasabah 2.4. 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.
03. Menawarkan polis asuransi	3.1. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP perusahaan

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

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
06. Mendokumentasikan keputusan keuangan	6.1 Kesempatan tentang pengelolaan program Asuransi Kesehatan diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan. 6.2 Hasil kesepakatan dengan nasabah di dokumentasikan & diadministrasikan serta di konsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut.

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *Associate Wealth Manager* dalam melakukan layanan konsultasi kepada nasabah dalam mengelolah program asuransi 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 tentang Asuransi Kesehatan
- Brosur/leaflet produk jasa asuransi kesehatan
- Profil risiko toleransi nasabah
- Program Asuransi Kesehatan 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 kesehatan
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi memilih dan menetapkan asuransi kesehatan sesuai dengan profil risiko, rencana keuangan dan aset serta kondisi nasabah

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesni dalam menyusun proposal pembuatan program asuransi kesehatan dengan mempertimbangkan profil keuangan nasabah, serta melakukan pemasaran produk asuransi kesehatan 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 peranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti 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:

- *Medical Expenses Coverage*
- *Disability Income Coverage*
- *Supplemental Benefits*
- *Individual Health Insurance*
- *Individual Health Insurance Underwriting*
- *Risk Classification*
- *Reinsurance*
- Memahami dan dapat menjelaskan jenis-jenis Asuransi Kesehatan dan manfaatnya

5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- *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	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

Kode Unit : KEU.WM02.010. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan dan mengevaluasi program asuransi umum kepada nasabah**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan, mengumpulkan data & informasi, mengimplementasikan serta mengevaluasi program asuransi umum kepada nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	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 umum/kerugian, nasabah dihimpun sesuai dengan kebutuhan 1.3. Informasi tentang produk jasa keuangan yang relevan dengan asuransi umum yang ditawarkan oleh berbagai institusi jasa keuangan dihimpun dan dikompilasi
02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang asuransi umum dieksplor berdasarkan pada profil keuangan yang dimilikinya 2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangkan seluruh aspek <i>profil keuangan dan aset yang dimiliki serta biodata nasabah</i> 2.3. Hasil analisis dan evaluasi dituangkan kedalam alternatif saran-saran yang akan disampaikan kepada nasabah 2.4. 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.
03. Menawarkan polis asuransi	3.1. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP perusahaan

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

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
06. Mendokumentasikan keputusan keuangan	6.1 Kesempatan tentang pengelolaan program Asuransi umum diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan. 6.2 Hasil kesepakatan dengan nasabah di dokumentasikan & diadministrasikan serta di konsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut.

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *Associate Wealth Manager* dalam melakukan layanan konsultasi kepada nasabah dalam mengelolah program asuransi umum. 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 Umum
- Brosur/leaflet produk jasa asuransi umum
- Profil risiko toleransi 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 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 nasabah
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang calon nasabah yang memiliki korelasi dengan asuransi umum
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi memilih dan menetapkan asuransi umum sesuai dengan profil risiko, rencana keuangan dan aset serta kondisi nasabah

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesi dalam menyusun proposal pembuatan program asuransi umum dengan mempertimbangkan profil keuangan nasabah, serta melakukan pemasaran produk asuransi umum 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 peranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti 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:

- Definisi Risiko
- Definisi manajemen Risiko
- Jenis – jenis Risiko
- Prinsip Insurable Interest
- Prinsip Utmost Good Faith
- Prinsip Proximate Cause
- Prinsip Indemnity
- Prinsip Subrogasi
- Prinsip Kontribusi
- *Prinsip-prinsip Pemulihan Kerugian*
- Jenis – jenis Asuransi
- Seleksi Penanggung

- *Reinsurance*
- Pemahaman tentang jenis-jenis Asuransi Umum dan pemanfaatannya

5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- *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 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

- 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	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 kebutuhan 1.3. Konsep asuransi jiwa dan investasi melalui Unit Link dipelajari dan dipahami 1.4. 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	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang program Asuransi Jiwa melalui unit link dieksplor berdasarkan pada profil keuangan dan profil risiko yang dimilikinya 2.2. 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 nasabah 2.4. 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>	3.1. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP perusahaan 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. 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.
04. Membantu nasabah dalam menetapkan program Asuransi dan investasi melalui <i>unit link</i>	4.1. Nasabah diberi keleluasaan untuk memilih program Asuransi dan investasi melalui <i>unit link</i> sesuai dengan pertimbangannya. 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. 4.3. Kesiapan dokumen untuk penandatanganan polis <i>unit link</i> disiapkan sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan oleh perusahaan. 4.4. Kontrak polis <i>unit link</i> ditandatangani oleh nasabah dan pihak perusahaan sesuai dengan kesepakatan yang disetujui kedua pihak.
05. Memasarkan produk investasi & asuransi Unit Link	5.1. Berbagai jenis investasi & asuransi melalui unit link dari beberapa perusahaan Unit Link ditawarkan ke nasabah. 5.2. Informasi tentang kelebihan & kekurangan dari setiap produk disampaikan kepada nasabah. 5.3. Jenis-jenis produk investasi & asuransi melalui unit link yang di pilih & direkomendasikan untuk nasabah berdasarkan pada profile risiko & profile keuangan nasabah.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
06. Mendokumentasikan keputusan keuangan	6.1 Kesempatan tentang pengelolaan program investasi & asuransi melalui unit link diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan. 6.2 Hasil kesepakatan dengan nasabah di dokumentasikan & diadministrasikan serta di konsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut.

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 asesni 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 peranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti 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 phisik 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

Kode Unit : KEU.WM02.012. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi dalam memanfaatkan option (kontrak opsi) untuk mengelola risiko.**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam melayani nasabah untuk memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan, mengumpulkan data & informasi, mengimplementasikan serta mengevaluasi pengelolaan manajemen risiko dengan memanfaatkan option.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	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 umum / kerugian, nasabah dihimpun sesuai dengan kebutuhan
02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan nasabah tentang manajemen risiko melalui option, dieksplor berdasar pada profil keuangan dan profil risiko yang dimilikinya 2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangkan seluruh aspek profil keuangan dan aset yang dimiliki serta kerugian nasabah yang pernah terjadi. 2.3. Hasil analisis dan evaluasi dituangkan kedalam alternatif saran-saran yang akan disampaikan kepada nasabah. 2.4. 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.
03. Membantu nasabah dalam memahami option	3.1. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP perusahaan 3.2. Pemahaman tentang option disampaikan dengan memberikan penekanan pada informasi terbaru tentang pasar option,

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	konsep-konsep dasar, karakteristik, dan untung rugi, serta konsekuensi berdasar pada profil keuangan dan data pribadi nasabah. 3.3. Produk jasa layanan yang berkaitan dengan option yang ditawarkan oleh perusahaan afiliasi disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasar saran yang dianggap paling menguntungkan.
04. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah	4.1. Seluruh data dan informasi dari nasabah direkam untuk keperluan dokumentasi dan filing. 4.2. Laporan layanan dibuat dan disampaikan kepada atasan atau supervisor.
05. Memasarkan produk option	5.1 Berbagai jenis produk option dari beberapa provider option dari global maupun Indonesia ditawarkan ke nasabah. 5.2 Informasi tentang kelebihan & kekurangan dari setiap produk disampaikan kepada nasabah. 5.3 Jenis-jenis produk option yang di pilih & direkomendasikan untuk nasabah berdasarkan pada profile risiko & profile keuangan nasabah.
06. Mendokumentasikan keputusan keuangan	6.1 Kesempatan tentang pengelolaan program option diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan. 6.2 Hasil kesepakatan dengan nasabah di dokumentasikan & diadministrasikan serta di konsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut.

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *Associate Wealth Manager* dalam melakukan layanan konsultasi kepada nasabah dalam mengelolah program option. 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 kontrak derivatif
 - Brosur/leaflet produk jasa manajemen risiko
- 2 **Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :**
 Pengetahuan dan pemahaman tentang proses penjualan 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 nasabah
 - Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang calon nasabah yang memiliki korelasi dengan kontrak opsi.
 - Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang calon nasabah yang memiliki korelasi dengan manajemen risiko.
2. **Fokus Asesmen :**
 Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmi dalam menyusun proposal pembuatan program option dengan mempertimbangkan profil keuangan nasabah, serta melakukan pemasaran produk option 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 peranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti 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:

- *Option definition*
- *Options Trading Mechanism*
- *Options Profits And Loss Characteristics*
- *Options Trading Strategies*
- *Options Valuation*
- *Options Quotations*
- Pemahaman tentang konsep Time Value of Money
- Pemahaman tentang konsep risk & return
- Pemahaman tentang karakteristik *option*

5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- *Organizing skills*
- *Presentation skills*
- *Negotiation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *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	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

- Kode Unit** : KEU.WM02.013. 01
- Judul Unit** : **Memberikan layanan konsultasi dalam memanfaatkan futures (kontrak berjangka) untuk mengelola risiko.**
- Deskripsi Unit** : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam melayani nasabah untuk memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan, mengumpulkan data& informasi, mengimplementasikan serta mengevaluasi pengelolaan manajemen risiko dengan memanfaatkan futures (kontrak berjangka).

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	1.1. Profil dan rencana keuangan nasabah diakses berdasar ijin yang bersangkutan dengan berpegang pada etika yang berlaku. 1.2. Data pribadi yang kaitan dengan profesi, pekerjaan, usia, riwayat umum/kerugian, nasabah dihimpun sesuai dengan kebutuhan
02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan nasabah tentang manajemen risiko melalui futures, dieksplor berdasar pada profil keuangan dan profil risiko yang dimilikinya. 2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangkan seluruh aspek profil keuangan dan profil risiko dan aset yang dimiliki serta kerugian nasabah yang pernah terjadi. 2.3. Hasil analisis dan evaluasi dituangkan kedalam alternatif saran-saran yang akan disampaikan kepada nasabah. 2.4. 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.
03. Membantu nasabah dalam memahami futures	3.1. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP perusahaan

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	3.2. Pemahaman tentang futures disampaikan dengan memberikan penekanan pada informasi terbaru tentang pasar futures, konsep-konsep dasar, karakteristik, dan untung rugi, serta konsekuensi berdasar pada profil keuangan dan profil risiko serta data pribadi nasabah. 3.3. Produk jasa layanan yang berkaitan dengan futures yang ditawarkan oleh provider futures baik global maupun Indonesia disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasar saran yang dianggap paling menguntungkan.
04. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah	4.1. Seluruh data dan informasi dari nasabah direkam untuk keperluan dokumentasi dan filing. 4.2. Laporan layanan dibuat dan disampaikan kepada atasan atau supervisor.
05. Memasarkan produk futures	5.1 Berbagai jenis produk futures dari beberapa provider futures ditawarkan ke nasabah. 5.2 Informasi tentang kelebihan & kekurangan dari setiap produk disampaikan kepada nasabah. 5.3 Jenis-jenis produk futures yang di pilih & direkomendasikan untuk nasabah berdasarkan pada profile risiko & profile keuangan nasabah.
06. Mendokumentasikan keputusan keuangan	6.1 Kesempatan tentang pengelolaan program option diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan. 6.2 Hasil kesepakatan dengan nasabah di dokumentasikan & diadministrasikan serta di konsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut.

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *Associate Wealth Manager* dalam melakukan layanan konsultasi kepada nasabah dalam mengelolah program futures. 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 kontrak derivatif
- Brosur/leaflet produk jasa manajemen risiko

2 Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :

Pengetahuan dan pemahaman tentang proses penjualan 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 nasabah
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang calon nasabah yang memiliki korelasi dengan kontrak berjangka.
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang calon nasabah yang memiliki korelasi dengan manajemen risiko.

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesni dalam menyusun proposal pembuatan program futures dengan mempertimbangkan profil keuangan nasabah, serta melakukan pemasaran produk futures 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 peranti lunak presentasi
 - TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti 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:**
- *Futures definition*
 - *Futures history*
 - *Futures market*
 - *Futures vs. Forwards*
 - *Options vs. Futures*
 - *Clearinghouse*
 - *Principles of futures contracts*
 - *Mechanism and functions of futures contracts exchange*
 - *Futures contracts' benefits*
 - *Futures contracts' cash flow*
 - *Futures valuation*
 - Pemahaman tentang konsep TVM
 - Pemahaman tentang konsep *risk & return*
 - Pemahaman tentang karakteristik *futures*
- 5 **Keterampilan pendukung yang diperlukan:**
- Organizing skills
 - Presentation skills
 - Negotiation skill
 - Communication skills (oral, written, listening, body language)
 - 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	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

Kode Unit : KEU.WM02.014. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi dalam memanfaatkan teknik yang digunakan *hedge fund* untuk mengelola risiko.**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini berlaku untuk *associate wealth manager* dalam melayani nasabah untuk memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan, mengumpulkan data & informasi, mengimplementasikan serta mengevaluasi pengelolaan manajemen risiko dengan memanfaatkan teknik yang digunakan *hedge fund*.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	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 umum/kerugian, nasabah dihimpun sesuai dengan kebutuhan
02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan nasabah tentang manajemen risiko melalui teknik <i>hedge fund</i>, dieksplor berdasar pada profil keuangan dan profil risiko yang dimilikinya 2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangkan seluruh aspek profil keuangan dan profil risiko aset yang dimiliki serta kerugian nasabah yang pernah terjadi. 2.3. Hasil analisis dan evaluasi dituangkan kedalam alternatif saran-saran yang akan disampaikan kepada nasabah 2.4. 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 provider.
03. Membantu nasabah dalam memahami <i>teknik hedge fund</i>	3.1. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP provider 3.2. Pemahaman tentang teknik <i>hedge fund</i> disampaikan dengan memberikan penekanan pada informasi terbaru tentang konsep-konsep dasar, karakteristik, dan untung rugi, serta

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	konsekuensi berdasar pada profil keuangan dan profil risiko data pribadi nasabah. 3.3. Produk jasa layanan yang berkaitan dengan teknik <i>hedge fund</i> yang ditawarkan oleh provider afiliasi disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasar saran yang dianggap paling menguntungkan.
04. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah	4.1. Seluruh data dan informasi dari nasabah direkam untuk keperluan dokumentasi dan filing. 4.2. Laporan layanan dibuat dan disampaikan kepada atasan atau supervisor.
05. Memasarkan produk hedge fund	5.1. Berbagai jenis produk hedge fund dari beberapa <i>provider hedge fund</i> ditawarkan ke nasabah. 5.2. Informasi tentang kelebihan & kekurangan dari setiap produk disampaikan kepada nasabah. 5.3. Jenis-jenis produk hedge fund yang di pilih & direkomendasikan untuk nasabah berdasarkan pada profile risiko & profile keuangan nasabah.
06. Mendokumentasikan keputusan keuangan	6.1 Kesempatan tentang pengelolaan program hedge fund diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh provider. 6.2 Hasil kesepakatan dengan nasabah di dokumentasikan & diadministrasikan serta di konsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut.

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *Associate Wealth Manager* dalam melakukan layanan konsultasi kepada nasabah dalam mengelolah program hedge fund. 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 kontrak derivatif
 - Brosur/leaflet produk jasa manajemen risiko
2. **Pengetahuan tentang provider yang dipersyaratkan :**
 Pengetahuan dan pemahaman tentang proses penjualan 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 provider dipersyaratkan, sebagai dasar untuk membuat keputusan dan tindakan koreksi. Yang bersangkutan dituntut untuk memiliki kesadaran tentang tujuan bisnis provider 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 nasabah
 - Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang calon nasabah yang memiliki korelasi dengan kontrak opsi.
 - Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang calon nasabah yang memiliki korelasi dengan manajemen risiko.
2. **Fokus Asesmen :**
 Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmi dalam menyusun proposal pembuatan program hedge fund dengan mempertimbangkan profil keuangan nasabah, serta melakukan pemasaran produk futures 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 peranti lunak presentasi

- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti 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:

- *Definitions of Hedge Funds*
- *Characteristics of Hedge Funds*
- *The differences of Hedge Funds and Mutual Funds*
- *Benefits of Hedge Funds*
- *Hedge Fund Styles*
- *Classifying Hedge Funds by Risk*
- Pemahaman tentang konsep *Time Value of Money*
- Pemahaman tentang konsep *risk & return*
- Pemahaman tentang karakteristik *hedge fund*

5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- *Organizing skills*
- *Presentation skills*
- *Negotiation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *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 phisik 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

Kode Unit : KEU.WM02.015. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi manajemen risiko dan memasarkan produk treasury 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 merencanakan, mengumpulkan data & informasi, mengimplementasikan serta mengevaluasi manajemen melalui *future, forward, option, swap* berdasarkan profil risiko dan rencana keuangan nasabah, dan memasarkan produk-produk *treasury*.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	1.1. Profil dan rencana keuangan nasabah diakses berdasar ijin yang bersangkutan dengan berpegang pada etika yang berlaku. 1.2. Data pribadi yang kaitan dengan profesi, pekerjaan, usia, riwayat umum/kerugian, nasabah dihimpun sesuai dengan kebutuhan 1.3. Konsep manajemen risiko dengan menggunakan <i>future, forward, options, dan swap</i> yang berlaku dibidang keuangan dipelajari dan dipahami 1.4. Informasi tentang produk jasa keuangan yang relevan dengan manajemen risiko melalui <i>future, forward, options, dan swap</i> yang ditawarkan oleh berbagai institusi jasa keuangan dihimpun dan dikompilasi
02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang manajemen risiko melalui <i>future, forward, options, dan swap</i> dieksplor berdasar pada profil keuangan yang dimilikinya 2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangan seluruh aspek <i>profil keuangan dan aset yang dimiliki serta kerugian nasabah</i> 2.3. Hasil analisis dan evaluasi dituangkan kedalam alternatif saran-saran yang akan disampaikan kepada nasabah 2.4. Alternatif saran-saran dituangkan dalam bahan presentasi yang komunikatif dalam bentuk <i>hard copy</i> atau <i>electronic</i>

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	<i>file</i> sesuai dengan standar yang ditetapkan oleh perusahaan.
03. Menawarkan manajemen risiko melalui <i>future, forward, options, dan swap</i>	3.1. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP perusahaan 3.2. Alternatif saran-saran rencana manajemen risiko melalui <i>future, forward, options, dan swap</i> disampaikan dengan memberikan penekanan pada untung rugi, konsekuensi berdasar pada profil keuangan dan data pribadi nasabah. 3.3. Produk jasa layanan manajemen risiko melalui <i>future, forward, options, dan swap</i> yang ditawarkan oleh perusahaan asuransi afiliasi disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasar saran yang dianggap paling menguntungkan.
04. Membantu nasabah dalam menetapkan manajemen risiko melalui <i>future, forward, options, dan swap</i>	4.1. Nasabah diberi keleluasaan untuk memilih produk manajemen risiko melalui <i>future, forward, options, dan swap</i> sesuai dengan pertimbangannya. 4.2. Kelengkapan pembukaan polis asuransi yang dipersyaratkan (keterangan umum/kerugian, surat keterangan dari perusahaan/instansi nasabah) dilengkapi setelah nasabah menetapkan polis yang dipilih. 4.3. Kesiapan dokumen untuk penandatanganan manajemen risiko melalui <i>future, forward, options, dan swap</i> disiapkan sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan oleh perusahaan. 4.4. Kontrak manajemen risiko melalui <i>future, forward, options, dan swap</i> umum/kerugian ditandatangani oleh nasabah dan pihak perusahaan sesuai dengan kesepakatan yang disetujui kedua pihak.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
05. Memasarkan produk treasury	5.1. Berbagai jenis produk treasury ditawarkan kepada nasabah. 5.2. Informasi tentang kelebihan dan kekurangan serta return dan risiko dari masing-masing produk treasury disampaikan kepada nasabah 5.3. Jenis-jenis produk treasury yang dipilih dan direkomendasikan untuk nasabah berdasar pada profil risiko dan profil keuangan nasabah.
06. Membuat dokumentasi dan menjaga data nasabah	6.1 Seluruh data dan informasi dari nasabah direkam untuk keperluan dokumentasi dan filing. 6.2 Kesepakatan tentang investasi melalui produk treasury di administrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan 5.4. Laporan layanan dibuat dan disampaikan kepada atasan atau supervisor.

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *associate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam memilih manajemen risiko melalui ***future, forward, options, swap*** berdasar pada rencana keuangan nasabah, dan melakukan pemasaran produk treasury. *Yang bersangkutan telah memiliki kewenangan dalam membuat keputusan berdasar pada rambu-rambu yang ditetapkan oleh perusahaan.* Dalam melaksanakan layanan tersebut, pemberian wewenang ini telah mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi Wealth Manager
- Peraturan/perundangan tentang kontrak derivatif
- Brosur/leaflet produk jasa manajemen risiko
- Brosur/leaflet produk treasury

2 Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :

Pengetahuan dan pemahaman tentang proses penjualan 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 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, obligasi, nilai tukar, suku bunga 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 nasabah
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang calon nasabah yang memiliki korelasi dengan manajemen risiko melalui ***future, forward, options, dan swap***
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi memilih dan menetapkan manajemen risiko melalui ***future, forward, options, dan swap*** sesuai dengan profil, rencana keuangan dan aset serta kondisi nasabah
- Kemampuan menganalisis kebutuhan nasabah dalam investasi melalui produk treasury.

2. **Fokus Asesmen :**

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmen dalam menyusun proposal pembuatan keputusan manajemen risiko sesuai dengan profil keuangan dan aset yang dimiliki nasabah, dan melakukan pemasaran produk treasury.

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:

- *Spot and Forward Contracts*
- *Futures Contracts*
- *Hedging : Interest risk, FX Risk, Credit Risk*
- *Options*
- *Call Options*
- *Put Options*
- *Hedging With Put Options*
- *Caps, Floors, Collars*
- *Swaps*
- *Interest Rate Swaps*
- *Pricing an Interest Rate Swaps*
- *Currency Swaps*
- *Credit Swaps*
- Pemahaman tentang konsep TVM
- Pemahaman tentang konsep risk & return
- Pemahaman tentang karakteristik *options, futures, hedge fund, forward dan swap*
- Pemahaman tentang konsep instrumen derivatif
- Pemahaman tentang konsep manajemen risiko
- Pemahaman tentang karakteristik produk treasury

5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- *Organizing skills*
- *Presentation skills*
- *Negotiation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *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	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

Kode Unit : KEU.WM02.016. 01

Judul Unit : Memberikan layanan konsultasi dalam pembuatan “strategi perpajakan” kepada nasabah.

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam melayani nasabah untuk memberikan layanan konsultasi dalam pembuatan strategi pajak sebagai bagian dari upaya meningkatkan pertumbuhan dan akumulasi kekayaan /aset nasabah.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	1.1. Profil dan rencana keuangan nasabah diakses berdasar ijin yang bersangkutan dengan berpegang pada etika yang berlaku. 1.2. Data pribadi yang kaitan dengan profesi, pekerjaan, usia, riwayat kesehatan, nasabah dihimpun sesuai dengan kebutuhan 1.3. Konsep pertumbuhan dan akumulasi aset dengan strategi perpajakan dipelajari dan dipahami dan dikorelasikan dengan karakteristik profil keuangan nasabah. 1.4. Informasi tentang produk jasa keuangan yang relevan dengan perencanaan membuat strategi pajak yang dikembangkan dan ditawarkan oleh perusahaan dihimpun dan dikompilasi
02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang perencanaan membuat strategi pajak dieksplor berdasar pada profil keuangan yang dimilikinya 2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangkan seluruh aspek <i>profil keuangan dan aset yang dimiliki nasabah</i> 2.3. Hasil analisis dan evaluasi dituangkan kedalam alternatif saran-saran yang akan disampaikan kepada nasabah 2.4. 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
	2.5 Bila dipandang perlu sebuah tim negosiator dapat dibentuk dengan mengikutsertakan <i>subject specialist</i> yang terkait dengan perencanaan membuat strategi pajak.
03. Menawarkan perencanaan membuat strategi pajak	3.1. Perjanjian pertemuan dengan nasabah dilakukan secara personal untuk menumbuhkan rasa aman dan <i>trust</i> 3.2. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP perusahaan 3.3. Alternatif saran-saran perencanaan membuat strategi pajak disampaikan dengan memberikan penekanan pada untung rugi, konsekuensi berdasar pada profil keuangan dan data pribadi nasabah.
04. Membantu Nasabah dalam menetapkan strategi pajak	4.1. Nasabah diberi keleluasaan untuk memilih alternatif perencanaan membuat strategi pajak sesuai dengan pertimbangannya. 4.2. Kelengkapan administrasi perencanaan membuat strategi pajak yang dipersyaratkan dilengkapi setelah nasabah menetapkan jenis hedging yang dipilih. 4.3. Kesiapan dokumen untuk implementasi perencanaan membuat strategi pajak disiapkan sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan oleh instansi otoritas pajak 4.4. Penyelesaian administrasi perpajakan berdasar pada strategi pajak yang disepakati dilakukan dan disampaikan kepada instansi otoritas pajak yang relevan .
05. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah	5.1. Seluruh data dan informasi dari nasabah direkam untuk keperluan dokumentasi dan filing. 5.2. Dokumentasi naskah kontrak dilakukan untuk memudahkan dalam layanan perencanaan membuat strategi pajak

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	5.3. Kontak secara periodik ditawarkan kepada nasabah untuk memberikan pelayanan pertumbuhan dan akumulasi asset melalui strategi pajak kepada nasabah. 5.4. Laporan layanan dibuat dan disampaikan kepada atasan atau supervisor.

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada jiwanya dilakukan oleh *qualified wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam memilih perencanaan membuat strategi pajak berdasar pada rencana keuangan nasabah. 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 Management Consultant.
- Peraturan/ perundangan yang terkait dengan *perpajakan antara lain*:
 - UU No. 10 Tahun 1994 tentang PERUBAHAN ATAS UNDANG-UNDANG NOMOR 7 TAHUN 1983 TENTANG PAJAK PENGHASILAN SEBAGAIMANA TELAH DIUBAH DENGAN UNDANG-UNDANG NOMOR 7 TAHUN 1991
 - Peraturan pemerintah yang terkait dengan perpajakan
 - Keputusan Presiden yang terkait dengan *tax treaty* dengan negara lain
 - Peraturan menteri terkait yang terkait dengan perpajakan
- Kebijakan perusahaan dalam pelayanan jasa *wealth management*
- Brosur/leaflet produk jasa perencanaan pemenuhan persyaratan pajak

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 nasabah
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang calon nasabah yang memiliki korelasi dengan perencanaan membuat strategi pajak
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi memilih dan menetapkan perencanaan membuat strategi pajak sesuai dengan profil, rencana keuangan dan aset serta kondisi nasabah

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesni dalam menyusun proposal pembuatan keputusan rencana perencanaan membuat strategi pajak , 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 peranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti 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:

- Pajak terhadap konversi mata uang asing
- Bea masuk, PPN, PPnBM
- Pajak penghasilan atas bunga dan diskonto obligasi
- Pajak penghasilan atas saham di bursa efek
- Pajak ekspatriat
- Pajak atas kegiatan impor
- Penghindaran pajak berganda internasional
- Pengkreditan fiskal luar negeri

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

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	2
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	3
6.	Memecahkan persoalan/masalah	2
7.	Menggunakan teknologi	2

- Kode Unit** : KEU.WM02.017. 01
- Judul Unit** : **Memberikan layanan konsultasi dalam pemenuhan peraturan “perpajakan” kepada nasabah.**
- Deskripsi Unit** : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam melayani nasabah untuk memberikan layanan konsultasi dalam pemenuhan persyaratan peraturan perpajakan sebagai bagian dari upaya meningkatkan pertumbuhan dan akumulasi kekayaan/aset nasabah.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	1.1. Profil dan rencana keuangan nasabah diakses berdasar ijin yang bersangkutan dengan berpegang pada etika yang berlaku. 1.2. Data pribadi yang kaitan dengan profesi, pekerjaan, usia, riwayat kesehatan, nasabah dihimpun sesuai dengan kebutuhan 1.3. Pengetahuan yang berkaitan dengan peraturan perpajakan perorangan dan persyaratan untuk pemenuhannya dipelajari dan dipahami dan dikorelasikan dengan karakteristik profil keuangan nasabah. 1.4. Prosedur dan jenis format yang harus dipergunakan untuk persyaratan pemenuhan pajak dihimpun dan dipelajari cara pengisiannya
02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang perencanaan pemenuhan persyaratan pajak dieksplor berdasar pada profil keuangan yang dimilikinya 2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangkan seluruh aspek <i>profil keuangan dan aset yang dimiliki nasabah</i> 2.3. Hasil analisis dan evaluasi dituangkan kedalam alternatif saran-saran yang akan disampaikan kepada nasabah 2.4. 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. 2.5. Bila dipandang perlu alternatif pemenuhan persyaratan pajak dikonsultasikan kepada ahli atau konsultan perpajakan profesional

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	untuk memperoleh koreksi atau masukan dan diyakini tidak bertentangan dengan peraturan yang berlaku.
03. Menawarkan perencanaan pemenuhan persyaratan pajak	3.1. Perjanjian pertemuan dengan nasabah dilakukan secara personal untuk menumbuhkan rasa aman dan <i>trust</i> 3.2. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP perusahaan 3.3. Alternatif saran-saran perencanaan pemenuhan persyaratan pajak disampaikan dengan memberikan penekanan pada untung rugi, konsekuensi berdasar pada profil keuangan dan data pribadi nasabah.
04. Membantu nasabah dalam menetapkan strategi pajak	4.1. Nasabah diberi keleluasaan untuk memilih alternatif pemenuhan persyaratan pajak sesuai dengan pertimbangannya. 4.2. Kelengkapan administrasi pemenuhan persyaratan pajak yang dibutuhkan dilengkapi setelah nasabah menetapkan jenis hedging yang dipilih. 4.3. Kesiapan dokumen untuk implementasi pemenuhan persyaratan pajak disiapkan sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan oleh instansi otoritas pajak 4.4. Penyelesaian administrasi perpajakan berdasar pada persyaratan pajak yang disepakati dilakukan dan disampaikan kepada instansi otoritas pajak yang relevan
05. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah	5.1. Seluruh data dan informasi dari nasabah direkam untuk keperluan dokumentasi dan filing. 5.2. Dokumentasi naskah kontrak dilakukan untuk memudahkan dalam layanan pemenuhan persyaratan pajak 5.3. Kontak secara periodik ditawarkan kepada nasabah untuk memberikan pelayanan pertumbuhan dan akumulasi asset melalui strategi pajak kepada nasabah. 5.4. Laporan layanan dibuat dan disampaikan kepada atasan atau supervisor.

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *qualified wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah sebagai wajib pajak untuk memenuhi kewajibannya dengan memenuhi persyaratan pajak sesuai dengan aturan yang diberlakukan. *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 Management Consultant.
- Peraturan/ perundangan yang terkait dengan *perpajakan antara lain*:
 - UU No. 10 Tahun 1994 tentang PERUBAHAN ATAS UNDANG-UNDANG NOMOR 7 TAHUN 1983 TENTANG PAJAK PENGHASILAN SEBAGAIMANA TELAH DIUBAH DENGAN UNDANG-UNDANG NOMOR 7 TAHUN 1991
 - Peraturan pemerintah yang terkait dengan perpajakan
 - Keputusan Presiden yang terkait dengan *tax treaty* dengan negara lain
 - Peraturan menteri terkait yang terkait dengan perpajakan
- Kebijakan perusahaan dalam pelayanan jasa *wealth management*
- Brosur/leaflet produk jasa perencanaan pemenuhan persyaratan pajak

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 nasabah
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang calon nasabah yang memiliki korelasi dengan pemenuhan persyaratan pajak
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi memilih dan menetapkan perencanaan pemenuhan persyaratan pajak sesuai dengan profil, rencana keuangan dan aset serta kondisi nasabah

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesni dalam menyusun proposal pemenuhan persyaratan pajak , 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 peranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti 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:

- PPh pasal 21,22,23,24,25,26
- Pembuatan SPT
- Ketentuan pajak ekspatriat
- Tax treaty

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

Kode Unit : KEU.WM02.018. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi dalam menyiapkan bahan audit pajak kepada nasabah**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam melayani nasabah untuk memberikan layanan konsultasi dalam persiapan bahan-bahan dan materi audit pajak sebagai bagian dari upaya meningkatkan pertumbuhan dan akumulasi kekayaan/aset nasabah.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	1.1. Profil dan rencana keuangan nasabah diakses berdasar ijin yang bersangkutan dengan berpegang pada etika yang berlaku. 1.2. Data pendapatan dan pengeluaran untuk berbagai keperluan selama periode satu tahun (termasuk bukti yang sah berupa kuitansi dllnya) dihimpun dan dikompilasi. 1.3. Pengetahuan yang berkaitan dengan peraturan perpajakan perorangan dan persyaratan untuk pemenuhannya serta pembuatan laporan keuangan berdasar pada PSAK (Pedoman sistem akuntansi keuangan) dipelajari dan dipahami dan dikorelasikan dengan karakteristik profil keuangan nasabah. 1.4. Prosedur dan jenis format yang harus dipergunakan untuk persyaratan bahan audit pajak dihimpun dan dipelajari cara pengisiannya
02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang pembuatan bahan audit pajak dieksplor berdasar pada profil keuangan dan data pendapatan dan pengeluaran yang dimilikinya 2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangkan seluruh aspek <i>profil keuangan dan aset yang dimiliki nasabah</i> 2.3. Laporan keuangan nasabah disusun atas data pendapatan dan pengeluaran dengan menggunakan format laporan sesuai dengan PSAK yang berlaku.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	2.4. Alternatif saran-saran bahan audit dituangkan dalam bahan presentasi yang komunikatif dalam bentuk <i>hard copy</i> atau <i>electronic file</i> sesuai dengan standar yang ditetapkan oleh perusahaan. 2.5. Bila dipandang perlu alternatif bahan audit pajak dikonsultasikan kepada ahli atau konsultan perpajakan profesional untuk memperoleh koreksi atau masukan dan diyakini tidak bertentangan dengan peraturan yang berlaku.
03. Menawarkan perencanaan bahan audit pajak	3.1. Perjanjian pertemuan dengan nasabah dilakukan secara personal untuk menumbuhkan rasa aman dan <i>trust</i> 3.2. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP perusahaan 3.3. Alternatif saran-saran pembuatan bahan audit pajak disampaikan dengan memberikan penekanan pada untung rugi, konsekuensi berdasar pada profil keuangan dan data pribadi nasabah.
04. Membantu nasabah dalam membuat bahan audit pajak	4.1. Nasabah diberi keleluasaan untuk memilih alternatif pemenuhan bahan audit pajak sesuai dengan pertimbangannya. 4.2. Bahan audit pajak disusun berdasar pada alternatif yang dipilih 4.3. Bahan audit pajak dituangkan kedalam laporan menggunakan format yang ditetapkan oleh instansi otoritas pajak yang berlaku. 4.4. Bila diperlukan bahan audit pajak dikonsultasikan kepada ahli/konsultan pajak profesional untuk meminimalkan ketidaksesuaian yang ada.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
05. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah	5.1. Seluruh bahan audit pajak yang telah ditandatangani nasabah direkam untuk keperluan dokumentasi dan filing. 5.2. Dokumentasi bahan audit pajak dilakukan untuk memudahkan dalam layanan kepada nasabah 5.3. Kontak secara periodik ditawarkan kepada nasabah untuk memberikan pelayanan pertumbuhan dan akumulasi asset melalui bahan audit pajak yang komperhensif dan mengutungkan kepada nasabah. 5.4. Laporan layanan dibuat dan disampaikan kepada atasan atau supervisor.

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *qualified wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah sebagai wajib pajak untuk memenuhi kewajibannya dengan memenuhi bahan audit pajak sesuai dengan aturan yang diberlakukan. *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 Management Consultant.
- Peraturan/ perundangan yang terkait dengan *perpajakan antara lain*:
 - UU No. 10 Tahun 1994 tentang PERUBAHAN ATAS UNDANG-UNDANG NOMOR 7 TAHUN 1983 TENTANG PAJAK PENGHASILAN SEBAGAIMANA TELAH DIUBAH DENGAN UNDANG-UNDANG NOMOR 7 TAHUN 1991
 - Peraturan pemerintah yang terkait dengan perpajakan
 - Keputusan Presiden yang terkait dengan *tax treaty* dengan negara lain
 - Peraturan menteri terkait yang terkait dengan perpajakan
- Kebijakan perusahaan dalam pelayanan jasa *wealth management*
- Brosur/leaflet produk jasa perencanaan pemenuhan persyaratan pajak

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 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 nasabah
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang calon nasabah yang memiliki korelasi dengan pemenuhan persyaratan pajak
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi memilih dan menetapkan perencanaan pemenuhan persyaratan pajak sesuai dengan profil, rencana keuangan dan aset serta kondisi nasabah

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesni dalam menyusun proporsal pemenuhan persyaratan audit pajak , 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 peranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti 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:

- Pembuktian pembayaran pajak
- Penyimpanan dokumentasi biaya
- Pembuktian kebenaran laporan pajak

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 potofolio *) untuk mengungkap pengetahuan pendukung yang dibutuhkan serta observasi yang cukup untuk mengungkap aspek sikap kerja yang dipersyaratkan.

(* potofolio 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	2
3.	Merencanakan dan mengatur kegiatan	3
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	2
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	3
6.	Memecahkan persoalan/masalah	3
7.	Menggunakan teknologi	3

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.	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	2.1. Pertemuan layanan dirancang berdasar pada kesepakatan yang telah ada dan dikonfirmasi kembali kepada nasabah 2.2. Profil keuangan dan kebutuhan layanan dalam membuat perencanaan investasi melalui pensiun dikonfirmasi kembali kepada nasabah 2.3. Kesepakatan konsultasi dan substansi layanan jasa dibuat atas persetujuan nasabah
03. Melakukan konsultasi kepada nasabah	3.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang pembuatan perencanaan investasi melalui pensiun dieksplor berdasar pada profil keuangan yang dimilikinya 3.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangkan seluruh aspek profil keuangan nasabah, dan tujuan investasinya 3.3. 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	4.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif rencana investasi melalui pensiun disampaikan kepada nasabah 4.2. Proposal rencana pensiun dipilih oleh nasabah berdasar pada pertimbangan objektif sesuai dengan profil keuangan yang dimiliki 4.3. Kesepakatan proposal keputusan rencana pensiun yang dipilih dilakukan oleh QWM dengan nasabah setelah diketahui alasan yang terkait
05. Mendokumentasikan keputusan keuangan	5.1. Kesepakatan tentang investasi melalui pensiun diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan 5.2. Hasil kesepakatan dengan nasabah didokumentasikan dan diadministrasikan serta dikonsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut

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 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

Kode Unit : KEU.WM02.020. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi dalam pengelolaan “warisan” kepada nasabah.**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam melayani nasabah untuk memberikan layanan konsultasi dalam pengelolaan warisan sebagai bagian dari upaya meningkatkan distribusi dan transfer kekayaan/aset nasabah.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah.	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 kebutuhan 1.3. Konsep distribusi dan transisis aset dengan perencanaan pembagian waris (dasar hukum waris yang dipergunakan) dipelajari dan dipahami dan dikorelasikan dengan karakteristik profil keuangan serta data nasabah.
02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang perencanaan investasi dengan perencanaan pensiun dieksplor berdasar pada profil keuangan gaya hidup nasabah 2.2. 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 pembagian waris dituangkan dalam bahan presentasi yang komunikatif dalam bentuk <i>hard copy</i> atau <i>electronic file</i> sesuai dengan standar yang ditetapkan oleh perusahaan. 2.4. Bila dipandang perlu alternatif pembagian waris dikonsultasikan kepada ahli hukum waris (berdasar pada hukum waris yang dipilih) atau notaris atau ahli hukum untuk memperoleh koreksi atau masukan dan diyakini tidak merugikan nasabah.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
03. Menawarkan perencanaan pembagian waris	3.1. Perjanjian pertemuan dengan nasabah dilakukan secara personal untuk menumbuhkan rasa aman dan <i>trust</i> 3.2. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP perusahaan 3.3. Alternatif saran-saran perencanaan pembagian disampaikan dengan memberikan penekanan pada aspek rasa keadilan para ahli waris, berdasar hukum waris yang dianut dan profil keuangan serta aset yang dimiliki nasabah.
04. Membantu nasabah dalam merencanakan pembagian waris	4.1. Nasabah diberi keleluasaan untuk memilih saran pembagian waris sesuai dengan pertimbangannya. 4.2. Kelengkapan perencanaan pembagian waris yang dipersyaratkan dilengkapi setelah nasabah menetapkan alternatif pembagian waris yang dipilih. 4.3. Kesiapan dokumen untuk penyelesaian akte pembagian waris dipersiapkan sesuai dengan persyaratan yang ditentukan berdasar pada hukum waris yang dianut/dipakai. 4.4. Koordinasi dengan instansi yang terkait (pengadilan agama, pengadilan negeri, kelurahan/kecamatan) dan atau notaris dilakukan untuk melaksanakan penetapan legalitas pembagian waris yang dipersyaratkan secara hukum
05. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah	5.1. Seluruh data dan informasi dari nasabah direkam untuk keperluan dokumentasi dan filing. 5.2. Dokumentasi naskah penetapan pembagian waris dilakukan untuk memudahkan dalam layanan perencanaan pensiun 5.3. Kontak secara periodik ditawarkan kepada nasabah untuk memberikan pelayanan distribusi dan transisi asset dan kekayaan melalui pembagian waris kepada nasabah. 5.4. Laporan layanan dibuat dan disampaikan kepada atasan atau supervisor

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *qualified wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam merencanakan pembagian bagi ahli waris yang sah atau kepada pihak lain 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 Management Consultant.
- Peraturan/ perundangan yang terkait dengan *pembagian waris berdasar pada hukum waris agama islam, hukum waris barat & hukum waris adat*
 - Yang berbentuk undang-undang
 - Peraturan pemerintah
 - Peraturan menteri terkait
 - Peraturan Adat
- 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 pembagian waris
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi memilih dan menetapkan perencanaan pembagian waris 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 business venture , 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:

- Perencanaan Warisan
- Perencanaan Investasi
- Tujuan Perencanaan Warisan
- Hukum Waris di Indonesia
- Hukum Waris Islam
- Perumusan Hukum Waris di Indonesia
- Kekayaan yang dapat diwariskan
- Bagaimana dengan Asuransi Jiwa
- Surat Wasiat menurut pasal 875 B.W
- Syarat Ahli Waris
- *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:

- Flow Leadership skills*
- Mentoring skills*
- Coaching skills*
- Organizing skills

- Presentation skills
- Negotiation skills
- 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 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

Kode Unit : KEU.WM02.021. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi wealth management secara komprehensif**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini berlaku untuk *qualified wealth manager* dalam memberikan layanan konsultasi wealth management secara komprehensif kepada nasabah.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	1.1. Profil keuangan, risiko dan aset nasabah diakses berdasar ijin yang bersangkutan dengan berpegang pada etika yang berlaku. 1.2. Data pribadi yang berkaitan dengan profesi, pekerjaan, usia, riwayat kesehatan, silsilah keluarga, agama yang dianut, gaya hidup nasabah dihimpun sesuai dengan kebutuhan 1.3. Konsep melindungi dan menjaga aset dipelajari, dipahami dan dikorelasikan dengan karakteristik profil keuangan serta data nasabah. 1.4. Brosur dan leaflet tentang jenis produk dan layanan <i>wealth management</i> dari institusi keuangan dihimpun dan dikompilasi
02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang <i>wealth management</i> dieksplor berdasar pada profil keuangan dan gaya hidup nasabah 2.2. 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 wealth management dituangkan dalam bahan presentasi yang komunikatif dalam bentuk <i>hard copy</i> atau <i>electronic file</i> sesuai dengan standar yang ditetapkan oleh perusahaan. 2.4. Bila dipandang perlu, layanan wealth management secara komprehensif ini dikonsultasikan kepada supervisor untuk memperoleh koreksi atau masukan dan diyakini tidak merugikan nasabah.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
03. Menawarkan layanan wealth management secara komprehensif	3.1. Perjanjian pertemuan dengan nasabah dilakukan secara personal untuk menumbuhkan rasa nyaman dan trust 3.2. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP perusahaan 3.3. Alternatif saran-saran layanan wealth management disampaikan dengan memberikan penekanan pada aspek keamanan dan perlindungan keuangan dan prospek kedepan dan kesesuaian dengan bisnis nasabah dan dikorelasikan dengan profil keuangan serta aset yang dimiliki nasabah.
04. Membuat dokumentasi dan menjaga data nasabah	4.1. Seluruh data dan informasi dari nasabah direkam untuk keperluan dokumentasi dan filing. 4.2. Laporan layanan dibuat dan disampaikan kepada atasan atau supervisor

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *qualified wealth manager* dalam melakukan layanan *wealth management* yang komprehensif 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:
- Kebijakan perusahaan dalam pelayanan jasa *wealth management*
- Undang-undang Nomor 15 tahun 2002 tentang Tindak Pidana Pencucian Uang & Undang-undang Nomor 25 tahun 2003
- Peraturan BI Nomor 3/10/PBI/2001 tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer Principles*)
- Peraturan BI Nomor 3/23/10/PBI/2001 tentang Perubahan Atas Peraturan BI Nomor 3/10/2001 tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer Principles*)
- Surat Edaran BI Nomor 3/29/DASP tentang Pedoman Standar Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah
- Keputusan Menteri Keuangan RI Nomor 45/KMK.06/2003 tanggal 30 Januari 2003 tentang Penerapan Prinsip Mengenal nasabah bagi Lembaga Keuangan Non Bank

- Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal Nomor Kep-02/PM/2003 tanggal 15 Januari 2003 tentang Prinsip Mengenal Nasabah
- Peraturan di Bidang Usaha Perasuransian
 1. Undang-undang RI Nomor 2 tahun 1992 : Tentang Usaha Perasuransian
 2. Peraturan Pemerintah RI Nomor 63 tahun 1999 : Tentang Perubahan atas PP 73 tahun 1992 tentang Penyelenggaraan Usaha Perasuransian
 3. Peraturan Pemerintah RI Nomor 73 tahun 1992 : Tentang Penyelenggaraan Usaha Perasuransian
 4. Nomor 421/KMK.06/2003 : Penilaian Kemampuan dan Kepatuhan bagi Direksi & Komisaris Perusahaan Perasuransian
 5. Nomor 422/KMK.06/2003 : Penyelenggaraan Usaha Perusahaan Asuransi & Perusahaan Reasuransi
 6. Nomor 423/KMK.06/2003 : Pemeriksaan Perusahaan Perasuransian
 7. Nomor 424/KMK.06/2003 : Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi
 8. Nomor 425/KMK.06/2003 : Perizinan dan Penyelenggaraan Kegiatan Usaha Perusahaan Penunjang Usaha Asuransi
 9. Nomor 426/KMK.06/2003 : Perijinan Usaha dan Kelembagaan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi
- PBI Nomor 4/1/PBI/2002 tentang Transaksi yang mencurigakan :
 1. Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal Nomor : KEP-03/PM/2004 tentang Pedoman Pengelolaan Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif
 2. Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal Nomor : KEP-04/PM/2004 tentang Pedoman Kontrak Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif
 3. Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal Nomor : Kep-22/PM/2004 tentang Pedoman Bentuk & Isi Prospektus Dalam Rangka Penawaran Umum Reksa Dana

2. **Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :**

Pengetahuan dan pemahaman tentang proses penjualan dan konsultasi 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 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 instrumen investasi 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 layanan *wealth management* yang komprehensif
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi memilih dan menetapkan layanan *wealth management* sesuai dengan profil risiko, keuangan, aset, serta keinginan nasabah

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmen dalam menyusun program layanan *wealth management* yang komprehensif, sesuai dengan profil risiko, 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:

- *Comprehensive Wealth Management* yang mencakup 3 pilar :
 - ✓ *Wealth Preservation & Protection*
 - ✓ *Wealth Accumulation & Growth*
 - ✓ *Wealth Distribution & Transition*
- *Case Studies & Riil Field Work* dengan nasabah / customer
- *Fundamentals of wealth Management*
- *Investment and Portfolio Management*
- *Risk Management & Insurance*
- *Tax, Code of Ethics*
- *Managing Pension & Estate*

5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:

Untuk melaksanakan kompetensi ini harus didukung dengan dikuasainya keterampilan:

- *Leadership skills**
- *Mentoring skills**
- *Coaching skills**
- *Organizing skills*
- *Presentation skills*
- *Sales skills*
- *Negotiation skills*
- *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 (berupa *case study*).

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	3

- 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 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	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 kebutuhan 1.3. 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 dikompilasi 1.5. 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	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang perencanaan <i>penetapan wali amanat diluar negeri</i> dieksplor berdasar pada profil keuangan gaya hidup nasabah 2.2. 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
	dengan standar yang ditetapkan oleh perusahaan. 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.
03. Menawarkan perencanaan <i>penetapan wali amanat di luar negeri</i>	3.1. Perjanjian pertemuan dengan nasabah dilakukan secara personal untuk menumbuhkan rasa nyaman dan <i>trust</i> 3.2. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP perusahaan 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.
04. Membantu nasabah dalam menetapkan wali amanat di luar negeri	4.1. Nasabah diberi keleluasaan untuk memilih saran perencanaan <i>penetapan wali amanat di luar negeri</i> sesuai dengan pertimbangannya. 4.2. Kelengkapan <i>penetapan wali amanat di luar negeri</i> yang dipersyaratkan dilengkapi setelah nasabah menetapkan alternatif wali amanat 4.3. Kesiapan dokumen untuk penyelesaian <i>penetapan wali amanat di luar negeri</i> dipersiapkan sesuai dengan persyaratan yang ditentukan negara tujuan

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
05. Membuat dokumentasi dan memelihara data nasabah	5.1. Seluruh data dan informasi dari nasabah direkam untuk keperluan dokumentasi dan filing. 5.2. Dokumentasi yang berkaitan dengan <i>penetapan wali amanat di luar negeri</i> dilakukan untuk memudahkan dalam layanan wali amanat 5.3. Kontak secara periodik ditawarkan kepada nasabah untuk memberikan pelayanan distribusi dan transisi asset dan kekayaan generasi penerus nasabah. 5.4. Laporan layanan dibuat dan disampaikan kepada atasan atau supervisor

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 asesmen 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

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 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	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 kebutuhan 1.3. 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 dikompilasi 1.5. 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	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang perencanaan investasi melalui <i>offshore investment product</i> dieksplor berdasar pada profil keuangan dan gaya hidup nasabah 2.2. 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
	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. 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.
03. Menawarkan perencanaan investasi melalui <i>offshore investment product</i>	3.1. Perjanjian pertemuan dengan nasabah dilakukan secara personal untuk menumbuhkan rasa aman dan <i>trust</i> 3.2. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP perusahaan 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.
04. Membantu nasabah dalam menetapkan investasi melalui <i>offshore investment product</i>	4.1. Nasabah diberi keleluasaan untuk memilih saran perencanaan <i>offshore investment product</i> sesuai dengan pertimbangannya. 4.2. Kelengkapan <i>offshore investment product</i> yang dipersyaratkan dilengkapi setelah nasabah menetapkan alternatif perencanaan investasi tersebut. 4.3. Kesiapan dokumen untuk penyelesaian <i>offshore investment product</i> dipersiapkan sesuai dengan persyaratan yang ditentukan negara tujuan
05. Membuat dokumentasi dan memelihara data nasabah	5.1. Seluruh data dan informasi dari nasabah direkam untuk keperluan dokumentasi dan filing. 5.2. Dokumentasi yang berkaitan dengan <i>offshore investment product</i> dilakukan untuk memudahkan dalam layanan perencanaan investasi tersebut 5.3. Laporan layanan dibuat dan disampaikan kepada atasan atau supervisor

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 peranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti 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

Kode Unit : KEU.WM02.024. 01

Judul Unit : **Memberikan layanan konsultasi dalam pengelolaan investasi “properti di luar negeri” kepada nasabah.**

Deskripsi Unit : Kompetensi ini berlaku untuk certified wealth manager dalam melayani nasabah untuk memberikan layanan konsultasi pengelolaan investasi properti di luar negeri sebagai bagian dari upaya meningkatkan pertumbuhan dan akumulasi kekayaan/aset nasabah.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah.	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 berkaitan dengan profesi, pekerjaan, usia, riwayat kesehatan, silsilah keluarga. agama yang dianut gaya hidup, nasabah dihimpun sesuai dengan kebutuhan 1.3. Konsep investasi melalui kepemilikan properti dari luar negeri dipelajari dan dipahami dan dikorelasikan dengan karakteristik profil keuangan serta data nasabah. 1.4. Brosur dan leaflet tentang properti luar negeri baik yang berupa real estate ataupun sejenisnya dari luar negeri dihimpun dan dikompilasi 1.5. Peraturan yang berkenaan dengan persyaratan kepemilikan properti oleh warga negara asing yang berlaku di negara tujuan dipelajari dan dipahami
02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang perencanaan <i>kepemilikan properti di luar negeri</i> dieksplor berdasar pada profil keuangan dan gaya hidup nasabah 2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangkan seluruh aspek profil keuangan dan aset yang dimiliki nasabah 2.3. Alternatif saran-saran rencana investasi kepemilikan properti di luar 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.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	2.4. Bila dipandang perlu, rencana investasi dengan kepemilikan properti di luar negeri dikonsultasikan kepada representatif agen properti luar negeri atau konsultan properti profesional untuk memperoleh koreksi atau masukan dan diyakini tidak merugikan nasabah.
03. Menawarkan perencanaan kepemilikan properti di luar negeri	3.1. Perjanjian pertemuan dengan nasabah dilakukan secara personal untuk menumbuhkan rasa aman dan <i>trust</i> 3.2. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP perusahaan 3.3. Alternatif saran-saran perencanaan kepemilikan properti di luar 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.
04. Membantu nasabah dalam menetapkan pembelian properti di luar negeri	4.1. Nasabah diberi keleluasaan untuk memilih saran perencanaan kepemilikan properti di luar negeri sesuai dengan pertimbangannya. 4.2. Kelengkapan kepemilikan properti di luar negeri yang dipersyaratkan dilengkapi setelah nasabah menetapkan alternatif perencanaan investasi tersebut. 4.3. Kesiapan dokumen untuk penyelesaian <i>kepemilikan properti di luar negeri</i> dipersiapkan sesuai dengan persyaratan yang ditentukan negara tujuan
05. Membuat dokumentasi dan memelihara data nasabah	5.1. Seluruh data dan informasi dari nasabah direkam untuk keperluan dokumentasi dan filing. 5.2. Dokumentasi yang berkaitan dengan <i>kepemilikan properti di luar negeri</i> dilakukan untuk memudahkan dalam layanan perencanaan investasi tersebut 5.3. Laporan layanan dibuat dan disampaikan kepada atasan atau supervisor

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *certified wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam merencanakan kepemilikan properti 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)
 - 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 Negeri
 - Prosedur Identifikasi dan Verifikasi
 - Identifikasi Suspicious Transaction
- Peraturan perundangan yang terkait dengan kepemilikan properti di negara tujuan
- Hukum internasional tentang investasi dan kepemilikan properti
- 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 serta informasi berdasar pada profil keuangan dan data pribadi nasabah
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang nasabah yang memiliki korelasi dengan perencanaan kepemilikan properti diluar negeri
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi memilih dan menetapkan perencanaan investasi dengan kepemilikan properti 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 kepemilikan properti 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 peranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti 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:

- Pasar properti di luar negri
- Jenis-jenis properti di luar negri
- *Risk & Return*
- Diversifikasi (produk, geography)
- *Benchmarking*
- Masalah legal dan pajak
- Mekanisme transaksi
- *Phenomena in Wealth Management*
- *Investment & Portfolio Management*
- *Risk Management & Insurance*
- *Legal Aspect, Ethics & Tax Management*
- *Managing Pension & Estate*

- *Practices in Wealth Management*

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 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	2
6.	Memecahkan persoalan/masalah	3
7.	Menggunakan teknologi	2

BAB IV

PENUTUP

Dengan ditetapkan Standar Kompetensi Kerja Nasional Indonesia Sektor Keuangan Sub Sektor Perbankan Bidang *Wealth Management*, maka SKKNI ini berlaku secara nasional dan menjadi acuan bagi penyelenggaraan pendidikan dan pelatihan serta uji kompetensi dalam rangka sertifikasi kompetensi.

Ditetapkan di Jakarta
pada tanggal 12 Februari 2007

**MENTERI
TENAGA KERJA DAN TRANSMIGRASI
REPUBLIK INDONESIA**




ERMAN SUPARNO

