

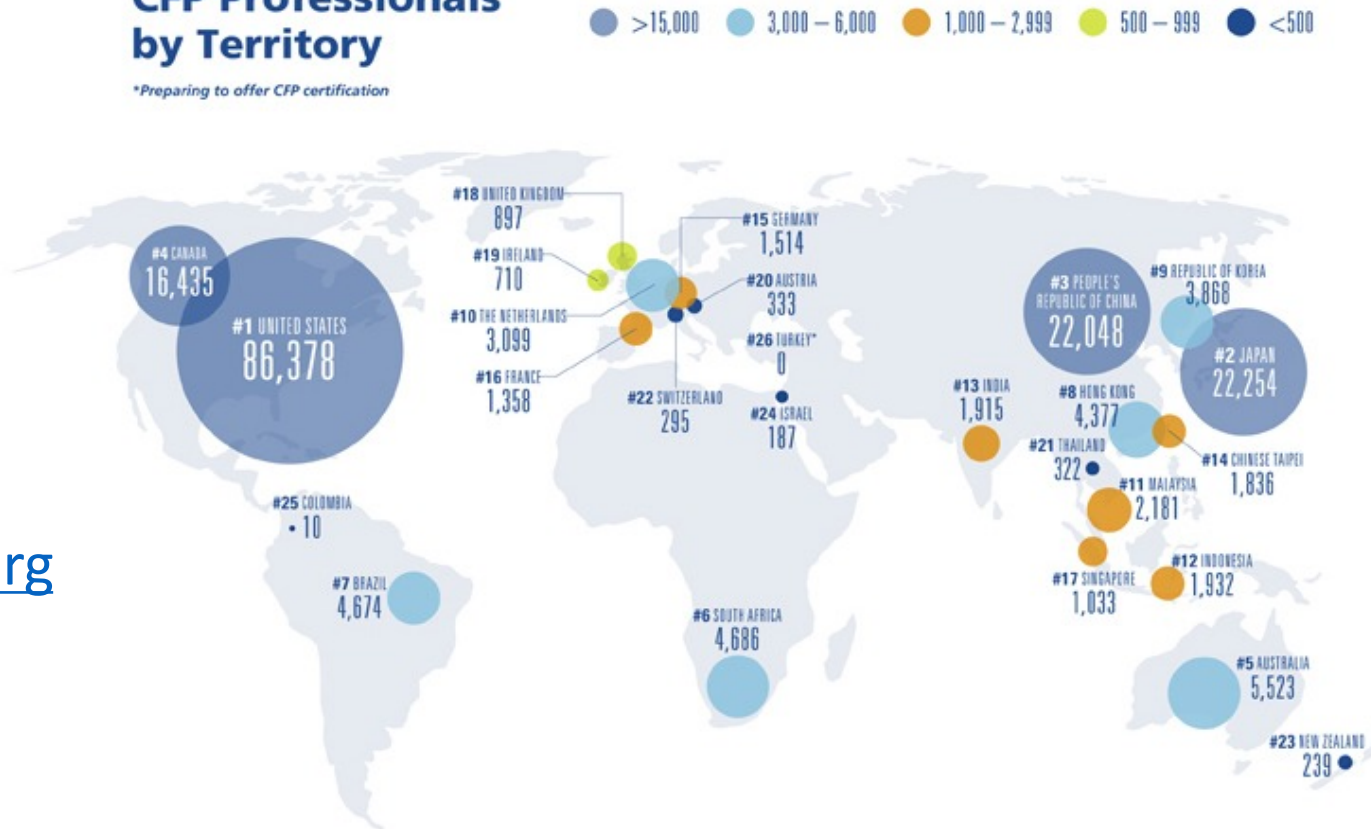
REDEFINISI ISTILAH PERENCANA KEUANGAN INDEPENDEN

Jumat, 14 Agustus 2020 | Tri Djoko Santoso CFP® | FPSB Indonesia

Disclaimer: Harap konsultasikan materi ini pada Pihak yang Kompeten

CFP Professionals by Territory

*Preparing to offer CFP certification



We are present
in 26 countries
worldwide

www.fpsb.org

www.fpsbindonesia.net

FPSB VISION

To establish financial planning as a global profession and the CFP marks as the global symbol of excellence in financial planning.

FPSB MISSION

To benefit the global community by establishing, upholding, and promoting worldwide professional standards in financial planning. FPSB's commitment to excellence is represented by the marks of professional distinction – CFP, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER and .



FPSB is pleased to see continued strong interest among financial advisors and financial planners in pursuing CFP certification, the global symbol of excellence in financial planning. Having a large and growing community of CFP professionals worldwide committed to providing advice and services in an ethical and professional manner will support FPSB's mission to benefit the public, and help restore public confidence and trust in financial services globally."

NOEL MAYE, FPSB CEO

FPSB Indonesia adalah afiliasi FPSB sejak tahun 2006. menyelenggarakan administrasi sertifikasi CFP® dan RFP® secara eksklusif di Indonesia.

DAFTAR ASOSIASI PROFESI

No	Nama Asosiasi Profesi
1.	Financial Planning Standards Board Indonesia (FPSB)
2.	Perhimpunan Advokat Indonesia (PERADI)
3.	Ikatan Pejabat Pembuat Akta Tanah (IPPAT)
4.	Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI)
5.	Ikatan Akuntan Indonesia (IAI)
6.	Ikatan Notaris Indonesia (INI)



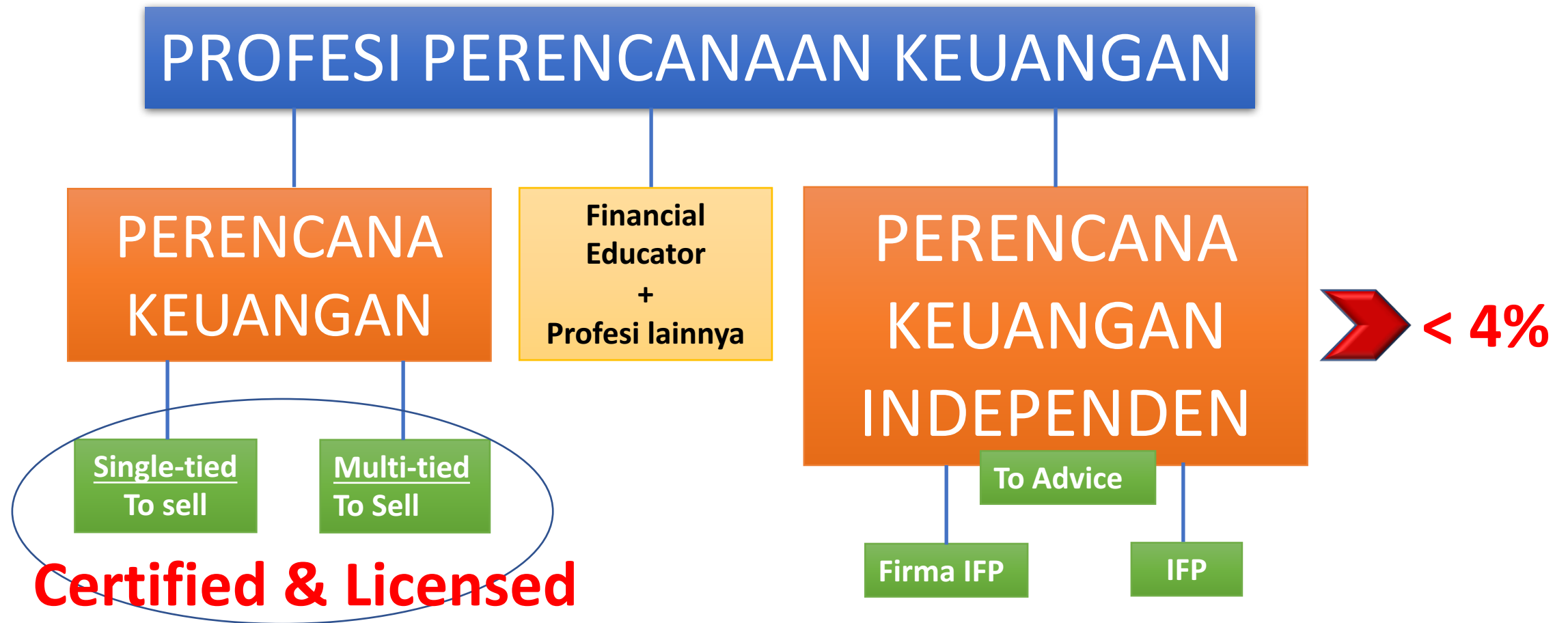
PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN

PERATURAN
PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN
NOMOR 06 TAHUN 2017
TENTANG
PENERAPAN PRINSIP MENGENALI PENGGUNA JASA
BAGI PERENCANA KEUANGAN

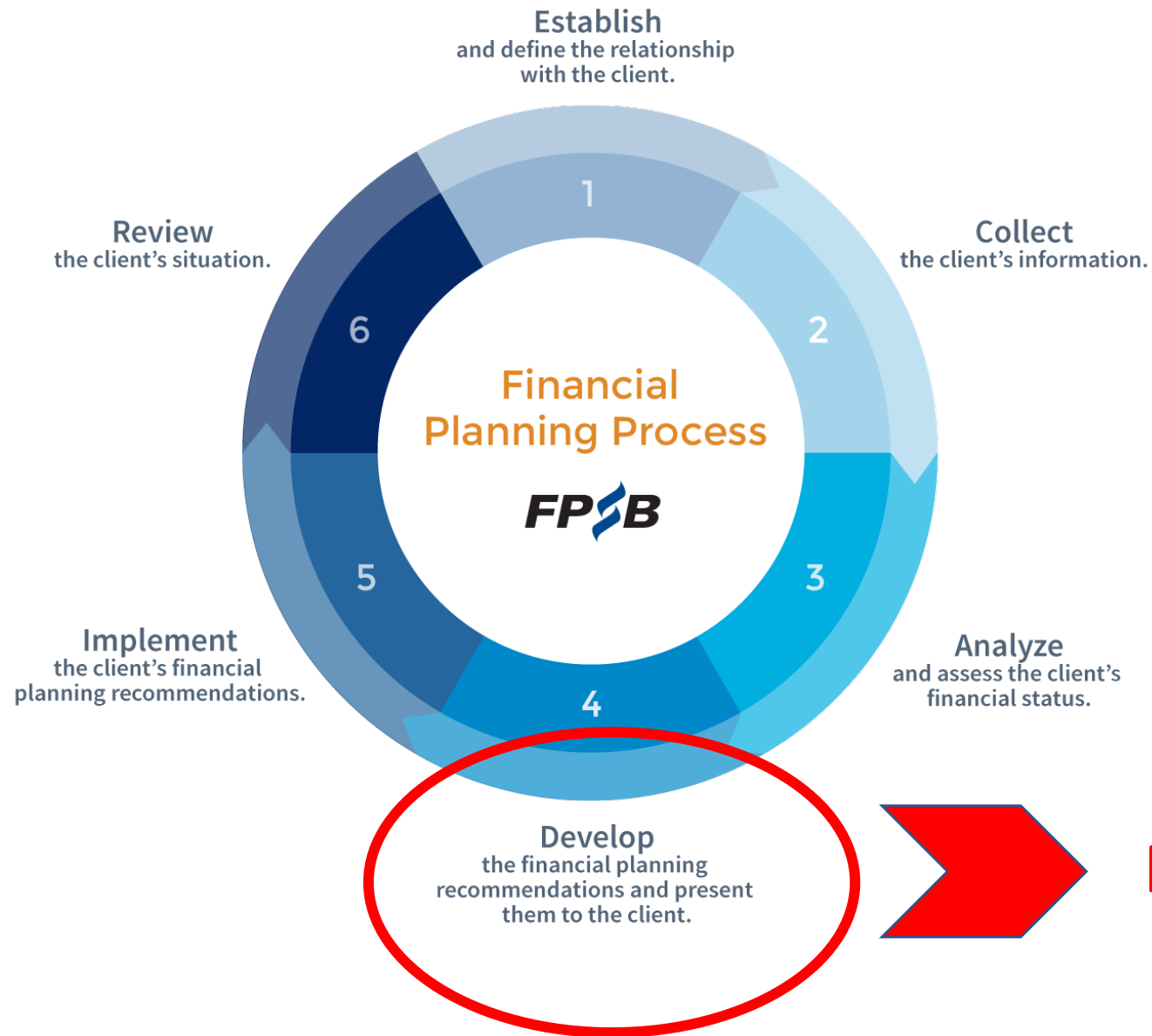
DENGAN RAHMAT TUHAN YANG MAHA ESA

KEPALA PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN,

APA YANG DIMAKSUD DENGAN :



STANDARD PRACTICE FINANCIAL PLANNER



FINANCIAL PRODUCTS

1. Cashflow & Asset Management

2. Insurance planning

3. Investment planning

4. Retirement planning

5. Tax planning

6. Estate planning



RANAH OTORITAS

1. TO SELL

2. TO ADVICE

3. TO PLAN



RANAH OTORITAS

BAGAIMANA OTORITAS MENGATUR

- 1. Single Tied:** (Partial Financial Planning) - **to sell** financial products: terikat dengan 1 perusahaan yang memiliki lisensi OJK. Contoh: Lisensi Agen Asuransi dan Waperd.
- 2. Multi Tied:** (Comprehensive Financial Planning) - **to sell** alternative financial products, terikat dengan beberapa perusahaan yang memiliki lisensi OJK. Contoh: Pialang Asuransi dan APERD
- 3. Independent:** (Comprehensive Financial Planning) **to advice** financial products/efek, mengatur kompensasi). Contoh: Penasehat Investasi.

LEARN FROM OTHERS

❖ Singapore

❖ United Kingdom

MAS - Monetary Authority of Singapore

menetapkan aturan yang tegas bagi Firma Financial Advisory di Singapura yang menggunakan istilah **“independen”** agar secara jelas dan transparan mendemonstrasikan tidak memiliki kaitan secara finansial atau komersial dengan penyedia produk yang dapat mempengaruhi rekomendasi mereka.

Menurut pedoman **Monetary Authority of Singapore**, firma Financial Advisor hanya dapat menggunakan istilah "**independen**" untuk mendeskripsikan dirinya dan layanannya apabila:

- Firma tersebut tidak menerima komisi atau keuntungan apapun dari penyedia produk yang dapat menyebabkan bias pada produk dan tidak membayarkan komisi atau memberikan manfaat lain kepada representatifnya yang dapat menciptakan bias pada produk;
- Dalam beroperasi, firma tersebut terbebas dari batasan langsung atau tidak langsung yang berkaitan dengan produk investasi apapun yang direkomendasikan; dan
- Firma beroperasi tanpa adanya konflik kepentingan yang terjadi karena adanya koneksi atau asosiasi dengan penyedia produk manapun.

THE IMPACT OF RDR NEW RULES TO IFA IN THE UK

Financial Conduct Authority April 29 2020

IFA numbers fall for first time since RDR



By **Rachel Mortimer**

Financial Adviser

Concerns over the state of the UK advice industry have resurfaced, with data showing 1,680 advice companies have de-authorised since 2015 and the number of IFAs falling

Membedakan antara Firma IFA dan FA.

RDR adalah bagian dari rencana FSA untuk melindungi konsumen atas advis keuangan yang mereka peroleh.

FCA ingin memastikan proses advis menjadi lebih jernih dan transparan bagi nasabah.

Financial Planning Professionals Code of Ethics

- Principle 1** **Client First** (*Utamakan Nasabah*)
- Principle 2** **Integrity** (*Integritas*)
- Principle 3** **Objectivity** (*Objektivitas*)
- Principle 4** **Fairness** (*Keadilan*)
- Principle 5** **Professionalism** (*Profesionalisme*)
- Principle 6** **Competence** (*Kompetensi*)
- Principle 7** **Confidentiality** (*Kerahasiaan*)
- Principle 8** **Diligence** (*Kehati-hatian*)

MELINGKUPI ORANG-
PERORANGAN, BUKAN
BADAN USAHA

INDEPENDENT FINANCIAL PLANNER = INDEPENDENT FINANCIAL ADVISOR

1. Memiliki lisensi sebagai **Penasihat Investasi** (Orang-perorangan atau Badan Usaha) di Otoritas Jasa Keuangan (OJK)
2. Terdaftar di PPATK sebagai Pihak Pelapor Dalam Pemberantasan Pencegahan Tindak Pencucian Uang (PP 43 2013)
3. Mendapatkan pembayaran atas jasa advis
4. Berada di bawah naungan Asosiasi APII (Asosiasi Penasehat Investasi Indonesia)

KASUS FIRMA J BERKEDOK FIRMA PERENCANA KEUANGAN INDEPENDEN

DIDUGA MENABRAK TIGA UNDANG-UNDANG SEKALIGUS

- UU Pasar Modal
- UU ITE
- UU Perlindungan Konsumen

Sumber: Media

T.H.A.N.K.
YOU

DRIVING
LICENSE



@fpsbindonesia

SIM

MATERI BISA DI DOWNLOAD MELALUI
www.fpsbindonesia.net