BSI BANK SYARIAH INDONESIA

Ngobrol Seputar Investasi MASA DEPAN CERAH







Medan, 14 Oktober 2026

BSI Hadir Sebagai Bank Emas Pertama di Indonesia

Kegiatan Usaha Bulion diresmikan oleh Presiden RI pada tanggal 26 Februari 2025



Presiden RI Prabowo Subianto meresmikan layanan Bank Emas dari PT Bank Syariah Indonesia Tbk, menjadikannya sebagai bank syariah pertama yang menghadirkan layanan bullion bank di Indonesia.

Undang-Undang RI
Nomor 4 Tahun 2023
Tentang
Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan

OTORITAS JASA KEUANGAN

POJK Nomor 17 Tahun 2024
Tentang
Penyelenggaraan Kegiatan Usaha Bulion

1. **Perdagangan Emas**
   Transaksi jual-beli emas batangan terstandarisasi
2. **Penitipan Emas**
   Penitipan emas oleh nasabah di Bank (allocated)
3. **Simpanan Emas**
   Penyimpanan emas oleh nasabah di Bank (unallocated)
4. **Pembiayaan Emas**
   Penyediaan sejumlah emas yang terstandarisasi
5. **Lainnya**
   derivative products, etc

*BSI mendapatkan Izin Penyelenggaraan Kegiatan Usaha Bulion (KUBL) sesuai surat OJK Nomor S-53/PB.22/2025 tanggal 12 Februari 2025 untuk **kegiatan Penitipan Emas dan Perdagangan Emas** dan Nomor S-259/PB.22/2025 tanggal 10 November 2025 untuk **kegiatan Simpanan Emas**

BSI memiliki Dua Lisensi: Bank Syariah dan Bank Emas

...lisensi Bank Emas menjadikan BSI memiliki *competitive advantage* untuk melengkapi kebutuhan finansial nasabah

LISENSI BANK SYARIAH - 2021

Jangkauan Nasional

Lebih dari **1,030** kantor cabang di Indonesia

Nasabah yang Dilayani

22.61 juta nasabah di seluruh Indonesia

Infrastruktur



Dominasi *Market Share*

Bank Syariah	Perbankan Nasional
6.99% to 8.02%	2.86% to 3.64%

Market share Pembiayaan (2020 vs Jun-25)

Bank Syariah Terbesar

- Wholesale
- Konsumer
- Ritel



- Simpanan
- Perdagangan
- Penitipan

Bullion Bank Pertama

LISENSI BULLION BANK - 2025

BSI Memimpin Transformasi Pasar Emas sebagai Bullion Bank Pertama di Indonesia



- Nasabah Baru
- Pendapatan Baru
- Bisnis Baru

Data as of Sep-25

Cadangan Emas di Indonesia Menjadi Potensi Bank Emas

Provinsi Papua & NTB memiliki cadangan emas terbesar pada tahun 2023

- Indonesia masih memiliki cadangan emas yang cukup besar untuk dapat diproduksi
- Pada tahun 2023, **total Cadangan Emas Nasional mencapai 20.803 ton**, dengan Provinsi Papua dan NTB memiliki Cadangan terbesar

Produksi emas dunia: Strategi hilirisasi dalam misi Asta Cita diproyeksikan akan meningkatkan produksi emas Indonesia secara signifikan. Dengan beroperasinya smelter Freeport di Gresik, **Indonesia akan naik peringkat dari posisi ke-8 menjadi posisi ke-5 dalam produksi emas dunia**, dengan total produksi mencapai 160 ton per tahun.

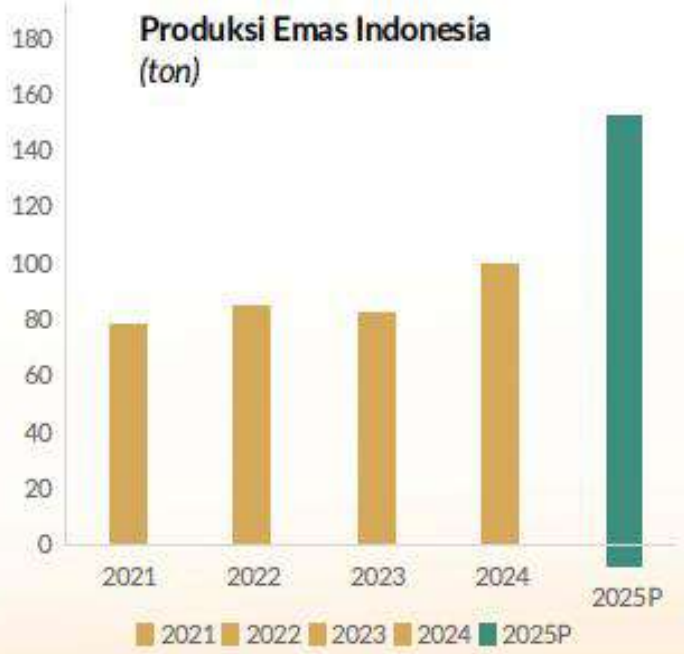
Top 10 Cadangan Emas per Provinsi tahun 2023 (Ton)



Source: Kementrian ESDM (2024), BPS, OCEBSI (diolah)







NEGARA DENGAN CADANGAN EMAS TERBANYAK DI DUNIA 2026



INDONESIA:
87.04 Ton
(Peringkat 41)

Tujuan dan Peran Emas Dalam Portofolio



1 Diversifikasi & Hedging

Emas dilihat sebagai *alat lindung nilai* terhadap inflasi, volatilitas pasar saham, dan pelemahan mata uang.



2 Menjaga Nilai Kekayaan

Fokusnya bukan sekadar imbal hasil, tetapi *menjaga nilai kekayaan antar generasi*.

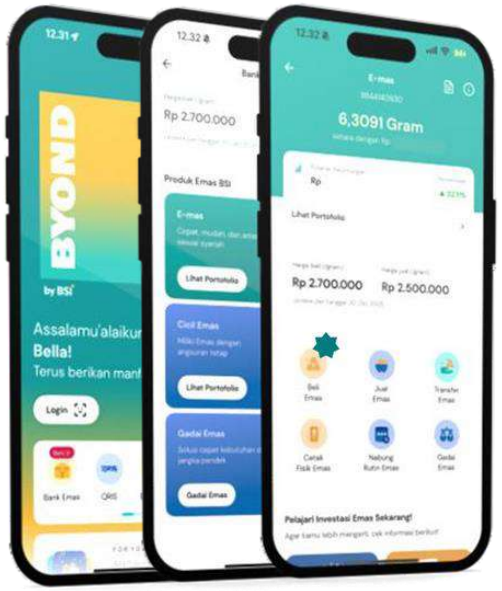


3 Strategi Alokasi Asset Jangka Panjang

Alokasi emas umumnya 5–15 % dari total portofolio, tergantung toleransi risiko & pandangan makroekonomi.

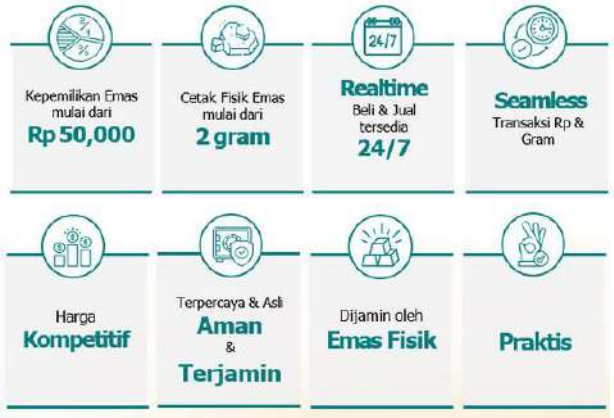
BSI Menyediakan Solusi Investasi Emas Nasabah dalam Satu Ekosistem

Akses Mudah, Tersedia Tunai dan Cicil, dengan Emas Fisik yang Bersertifikat



BYOND by BSI

Mempermudah Akses Investasi Emas





Cicilan Emas

Pembelian Emas Dengan Cara Dicicil

"Investasi emas tanpa harap-harap cemas"

- Limit sd Rp150juta
- DP 0 % untuk nasabah Prioritas & Payroll
- Jangka waktu 1 sd 5 tahun
- Angsuran tetap & margin ringan.



BSI GOLD

Emas Logam Mulia Berlogo BSI

- 24 karat dan kemurnian emas 99,99%
- Kesesuaian syariah dari MUI
- Sertifikasi SNI
- Dilengkapi fitur keamanan ***bullion protect***
- Dapat dijual kepada mitra BSI

APA ITU INVESTASI?



Mengalokasikan dana untuk keuntungan di masa depan

Tujuan Investasi



- **Melawan Inflasi**



- **Kebebasan Finansial**



- **Proteksi Aset**

DAMPAK GLOBAL MASALAH KEUANGAN KARYAWAN & SOLUSI EKOSISTEM

DAMPAK PSIKOLOGIS DI TEMPAT KERJA

1 dari 5 karyawan menalami stres akibat masalah keuangan, mata karena beban berjan.



81%

Karyawan Global: Masalah keuangan adalah stres utama (lebih tinggi dari beban kerja).

KERUGIAN PRODUKTIVITAS GLOBAL (Triliunan $)

Karyawan produktivi ſahunan globali akibat penurunan fokus, kecemasan, dan absensi.



$4 Triliun

Kerugian Tahunan (Global) akibat penurunan fokus, kecemasan, dan absensi.

KRISIS PENSIUN MODERN

Krisis pensiun moderrn, Di tingkat nasional, OJK mencat kerjas tidak memiliki rencana pensiun.



45%

Siap Pensiun, tapi OJK mencatat < 10% memiliki dana darurat 3 bulan.



AKAR MASALAH: BEBAN GANDA MODERN

Masalah finansial mendominisasi tekanan mental karyawan modern—mulai dari penghasilan yan dirasa a akumulasi hutang yang berlebihan.

48% **Pekerja Formal Indonesia sulit siapkan dana pensiun** (Data Kemenaker 2025)

DEMOGRAFI AKSES PROGRAM PENSIUN



Fakta Industri

Hanya **5,34%** dari 120 juta usia produktif memiliki akses program formal yang memadai.

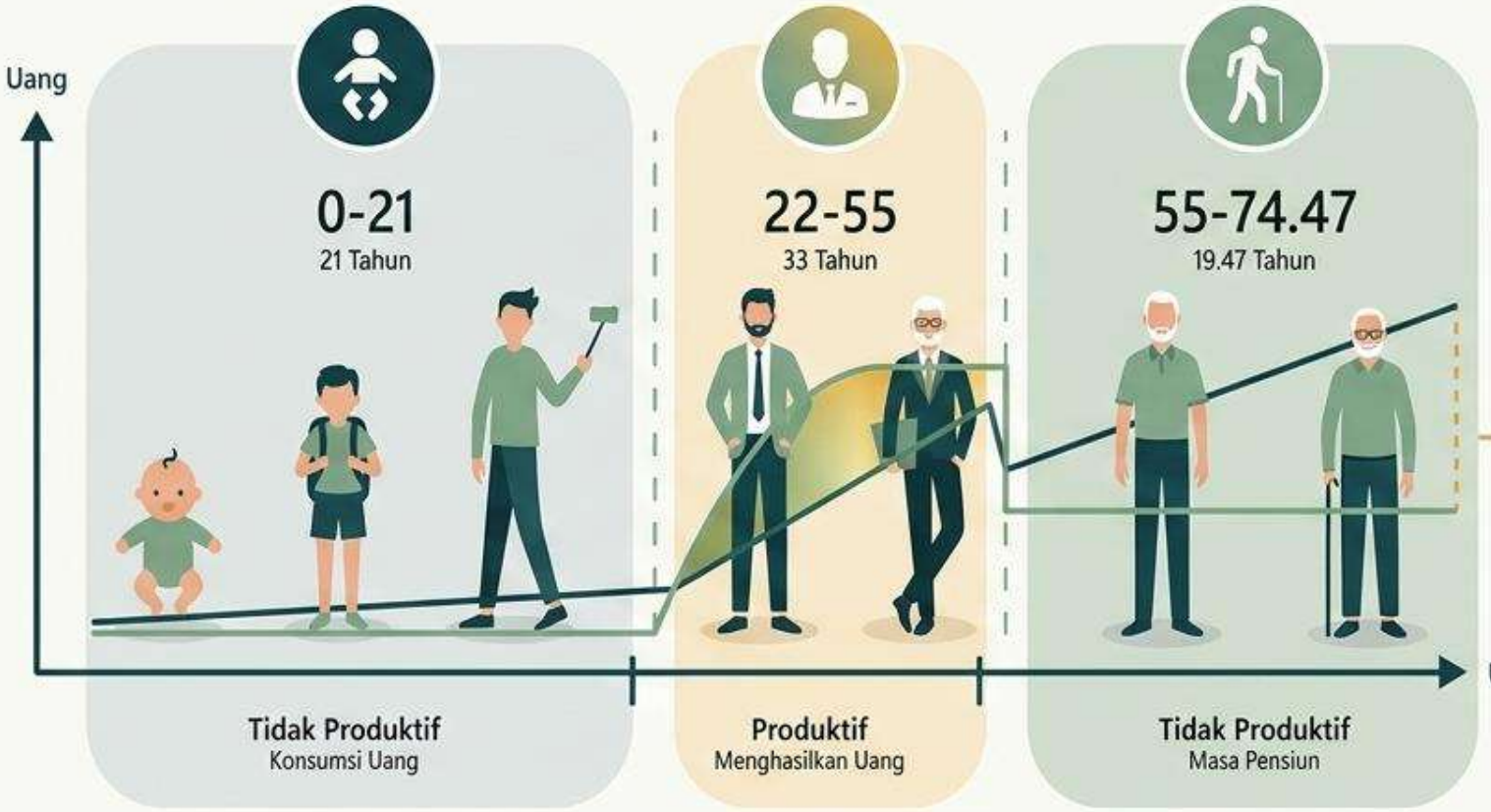


SOLUSI EKOSISTEM UNTUK KESEJAHTERAAN FINANSIAL

- PENDIDIKAN FINANSIAL DIGITAL
- PROGRAM PENSION PERUSAHAAN DISEMPOWERED
- TABUNGAN DARURAT AUTOMATIS
- AKSES KREDIT TERJANGKAU & AMAN

INVESTASI WAKTU:
WAKTU YANG TERBATAS

33 TAHUN PRODUKTIF VS 41 TAHUN TIDAK PRODUKTIF





Masa Depan Cerah



Masa Depan Suram

**Angka Harapan Hidup Indonesia (Data BPS 2026): 74.47 Tahun

Investasi
Menekan Kerugian Inflasi





Untuk menekan kerugian inflasi:

Lakukan investasi!!

Penanaman modal jangka panjang untuk mendapatkan hasil yang lebih optimal



Apa yang harus dilakukan???

Pengelolaan Cashflow





1 **ZAKAT**
2,5%-10%



2 **BAYAR HUTANG**
Maks 30%



3 **INVESTASI**
10 - 30%





5 **LIFE STYLE / HIBURAN**
MAKS. 20%



4 **PENGELUARAN RUTIN**
40 - 60%

CASH FLOW MANAGEMENT

"PROSES MENCAPAI TUJUAN HIDUP SESEORANG melalui manajemen keuangan secara terencana"



Innstrumen Investasi

BSI BANK SYARIAH INDONESIA

Ragam Pilihan Investasi

Deposito

Properti

Asuransi



Surat Berharga
- Reksadana
- Saham

Emas
- Perhiasan
- Logam Mulia

Bisnis

Investasi

Tipe Instrumen Investasi

INVEST NOW !!!



Instrumen Pertumbuhan

Imbal hasil utama dari capital gain (harga jual – modal) atau kenaikan harga

Saham, Reksa Dana, Properti, Emas



Instrumen Pendapatan

Imbal hasil utama dari pendapatan secara periodic

Sawit, Rumah Sewa/Kost, Sukuk, Deposito,



Produk Investasi

mari kita mengenal lebih dekat investasi

emas!



kenapa harus **berinvestasi Emas?**

Tanpa kita sadari **Inflasi akan menggerus nilai uang**

Tahun 1990 an



4 Juta



Sepeda Motor
Honda Astrea Grand

Setara dengan



200 Gram *
***Harga Emas**
Rp. 20 Ribu/Gram

Tahun 2025



4 Juta



Sepeda Tanpa Motor
United Bike



1,7 Gram *
***Rp. 2.360.000 / Gram**

Rata-Rata Kenaikan Harga Emas Per Tahun



Gold Price Performance IDR

Change	Amount	%
Today	+776,860.43	+0.97%
30 Days	+126,836.00	+0.16%
6 Months	+9,722,910.93	+13.81%
1 Year	+26,335,525.89	+48.95%
5 Year	+52,899,562.62	+194.21%
20 Years	+74,093,292.89	+1,225.71%

goldprice.org - 17:15 NY Time

Gold | IDR | %

Rata- rata kenaikan per Tahun

38.8%

61,2%

Danantara Indonesia

Harga Emas vs Biaya Haji

BSI BANK SYARIAH INDONESIA

Tahun 2001 s.d 2026

Tren Biaya Haji vs Gramasi Emas



Biaya Haji

naik sebesar
146%

Gramasi Emas

turun sebesar
93%



"Saat nilai rupiah untuk biaya haji terus melonjak akibat inflasi, jumlah gramasi emas yang dibutuhkan justru semakin menurun. Jangan biarkan tabungan Anda tergerus waktu, konversikan dana pelunasan haji Anda ke dalam bentuk emas sekarang juga demi menjaga daya beli yang pasti di masa depan"

‘INVESTASI EMAS UNTUK MERENCANAKAN CITA-CITA BIAYA PENDIDIKAN BUAH HATI’

BSI BANK SYARIAH INDONESIA

KENAPA INVESTASI EMAS?

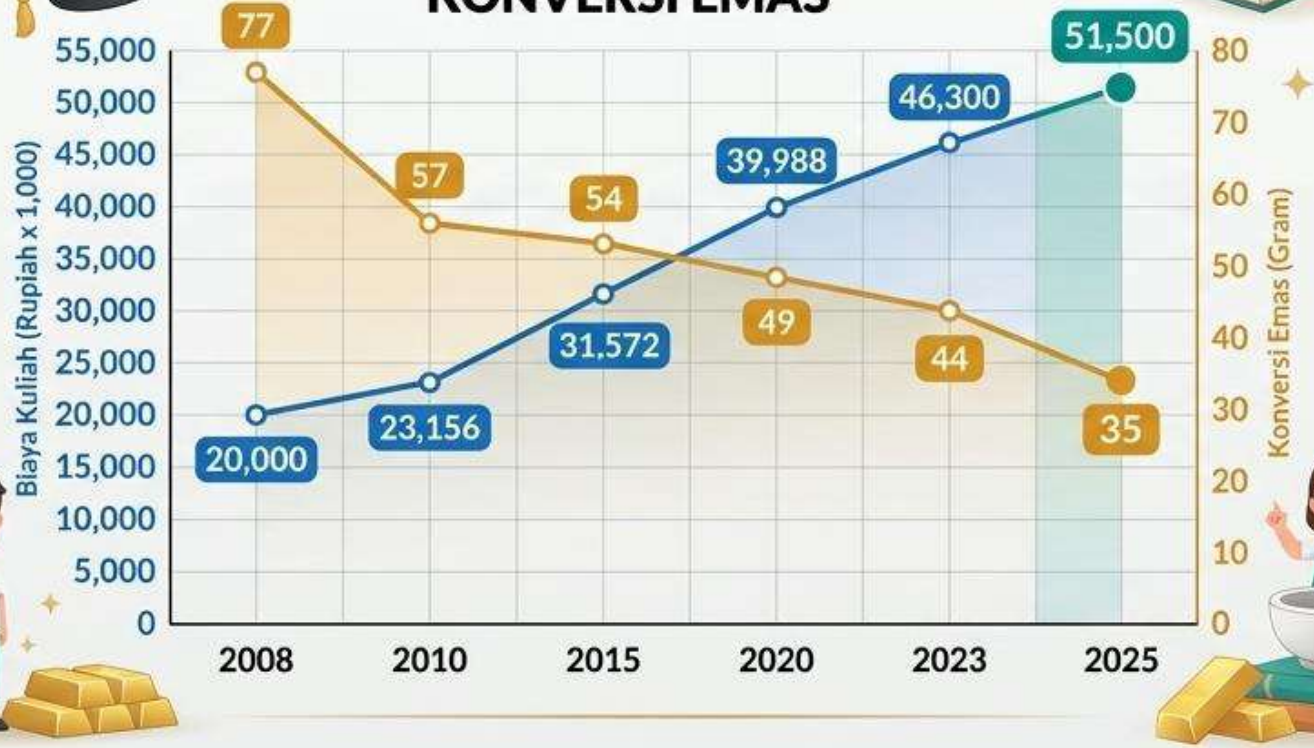
Nilai stabil:
Tahan terhadap inflasi dan krisis.

Aset nyata:
Memiliki nilai intrinsik dan diakui global.

Untuk jangka panjang:
Cocok untuk persiapan pendidikan anak.

Mudah & fleksibel:
Bisa dimulai dari nominal kecil.

BIAYA MASUK KULIAH ITB KONVERSI EMAS



FAKTA MENARIK

Biaya kuliah terus naik, namun jumlah gram emas yang dibutuhkan cenderung menurun.

Semakin awal investasi, semakin ringan beban di masa depan!

MANFAAT INVESTASI EMAS UNTUK PENDIDIKAN ANAK

Persiapan masa depan:
membantu wujudkan cita-cita anak.

Perlindungan nilai:
terhadap inflasi dan kenaikan biaya.

Disiplin menabung:
membentuk kebiasaan finansial yang baik.

Investasi penuh berkah:
sesuai prinsip syariah dan bermanfaat.

PERBANDINGAN
RATA-RATA HARGA MOBIL AVANZA TIPE TERTINGGI VS HARGA EMAS (PER GRAM)

BSI BANK SYARIAH INDONESIA

DALAM KURUN WAKTU 2010 – 2025

Melihat perkembangan rata-rata harga mobil Avanza tipe tertinggi dibandingkan dengan harga emas 24 karat (Antam) per gram pada tahun 2010, 2015, 2020, dan 2025.



TOYOTA AVANZA TIPE TERTINGGI
Merupakan varian Avanza dengan fitur dan spesifikasi paling lengkap pada masanya.

EMAS 24 KARAT (ANTAM)
Emas batangan 24 karat produksi PT Antam Tbk, yang menjadi acuan harga emas di Indonesia.

TAHUN	RATA-RATA HARGA AVANZA TIPE TERTINGGI (RUPIAH)	HARGA EMAS 24 KARAT (ANTAM) (RUPIAH PER GRAM)	HARGA AVANZA TERTINGGI SETARA EMAS (GRAM)	KENAIKAN HARGA AVANZA (DIBANDING TAHUN SEBELUMNYA)	KENAIKAN HARGA EMAS (DIBANDING TAHUN SEBELUMNYA)
2010	146.000.000	458.000	318,78 gram	-	-
2015	176.000.000	545.000	322,94 gram	20,55% ↑	18,99% ↑
2020	230.000.000	969.000	237,35 gram	30,68% ↑	77,80% ↑
2025	275.000.000	1.678.000	163,88 gram	19,57% ↑	73,07% ↑

GRAFIK PERBANDINGAN HARGA



INSIGHT UTAMA

- **Harga mobil Avanza tipe tertinggi naik 88,36%** dari Rp146 juta (2010) menjadi Rp275 juta (2025).
- **Harga emas 24 karat naik 266,81%** dari Rp458 ribu/gram (2010) menjadi Rp1.678.000/gram (2025).
- **Daya beli terhadap emas menurun.** Jika tahun 2010 bisa mendapatkan 318,78 gram emas, maka tahun 2025 hanya 163,88 gram emas.
- Emas mengalami kenaikan **lebih tinggi** dibanding kenaikan harga Avanza Avanzr.

RINGKASAN 2010 – 2025

KENAIKAN HARGA AVANZA
88,36%
(dari Rp146 juta menjadi Rp275 juta)

KENAIKAN HARGA EMAS
266,81%
(dari Rp458 ribu menjadi Rp1.678.000/gram)

PENURUNAN DAYA BELI TERHADAP EMAS
-48,60%
(dari 318,78 gram menjadi 163,88 gram)

INVESTASI EMAS TERBUKTI MEMBERIKAN PERLINDUNGAN NILAI
dari inflasi dalam jangka panjang.

Catatan: Harga Avanza merupakan rata-rata harga *on the road* untuk tipe tertinggi pada tahun tersebut.
Sumber: Data diolah dari berbagai sumber (Gaikindo, Otosia, Carmudi, Kompas, Antam).

EMAS HARI INI, INVESTASI CERDAS UNTUK MASA DEPAN



PERBANDINGAN RATA-RATA KEBUTUHAN BULANAN SATU KELUARGA (4 ORANG) VS HARGA EMAS (PER GRAM)

2018 – 2025



Rata-rata kebutuhan bulanan satu keluarga (4 orang)
Mencakup kebutuhan pokok, transportasi, pendidikan, kesehatan, tagihan, dan lainnya.

Harga emas 24 karat (Antam)
Rata-rata harga emas batangan 24 karat (Antam) dalam satuan rupiah per gram.

Kebutuhan bulanan setara emas (gram)
Jumlah gram emas yang dapat dibeli dengan biaya setara kebutuhan bulanan.
(Kebutuhan bulanan ÷ Harga emas per gram)

TAHUN	RATA-RATA KEBUTUHAN BULANAN SATU KELUARGA (4 ORANG) (RUPIAH)	HARGA EMAS 24 KARAT (ANTAM) (RUPIAH/GRAM)	KEBUTUHAN BULANAN SETARA EMAS (GRAM)	PERUBAHAN DIBANDING TAHUN SEBELUMNYA	
				KEBUTUHAN BULANAN	HARGA EMAS (GRAM)
2018	4.026.000	617.000	6,53 gram	–	–
2019	4.330.000	703.000	6,16 gram	↑ 7,55%	↑ 13,95%
2020	4.685.000	965.000	4,85 gram	↑ 8,19%	↑ 37,26%
2021	5.041.000	1.013.000	4,97 gram	↑ 7,60%	↑ 4,98%
2022	5.496.000	1.056.000	5,20 gram	↑ 9,02%	↑ 4,25%
2023	5.904.000	1.123.000	5,26 gram	↑ 7,43%	↑ 6,34%
2024	6.312.000	1.301.000	4,85 gram	↑ 6,91%	↑ 15,85%
2025	6.864.000	1.678.000	4,09 gram	↑ 8,75%	↑ 28,97%

* Perhitungan kebutuhan bulanan setara emas (gram) = Rata-rata kebutuhan bulanan ÷ Harga emas per gram

TREN KEBUTUHAN BULANAN VS HARGA EMAS



INSIGHT UTAMA

Kebutuhan bulanan terus meningkat setiap tahun.
Naik 70,5% dari Rp4,03 juta (2018) menjadi Rp6,86 juta (2025).

Harga emas per gram juga mengalami kenaikan signifikan.
Naik 172,0% dari Rp617 ribu (2018) menjadi Rp1,68 juta (2025).

Daya beli kebutuhan bulanan terhadap emas cenderung menurun.
Dari 6,53 gram (2018) menjadi 4,09 gram (2025) atau turun 37,4%.

Memiliki emas tetap penting sebagai aset lindung nilai (hedging)
untuk menjaga nilai kekayaan dari inflasi.

RINGKASAN 2018–2025

Kebutuhan bulanan naik
70,5%
(dari Rp4,03 jt menjadi Rp6,86 jt)

Harga emas/gram naik
172,0%
(dari Rp617 rb menjadi Rp1,68 jt)

Setara emas menurun
37,4%
(dari 6,53 gram menjadi 4,09 gram)

Emas tetap menjadi pilihan investasi jangka panjang yang aman dan bernilai.

> **Rencanakan keuangan hari ini, untuk masa depan keluarga yang lebih aman dan sejahtera.**



Sumber: Badan Pusat Statistik (BPS) – Rata-rata Pengeluaran per Kapita Sebulan (disesuaikan untuk 4 orang)
Logam Mulia Antam – Harga Emas Batangan 24 Karat (rata-rata harga tahunan)

Catatan: Data harga emas merupakan rata-rata tahunan.

PERBANDINGAN
GAJI RATA-RATA TERTINGGI KARYAWAN/PEGAWAI DI INDONESIA DIBANDINGKAN DENGAN EMAS (GRAM)

BSI BANK SYARIAH INDONESIA | Danantara Indonesia

2015 – 2025

Melihat daya beli gaji terhadap emas dalam gramase

RINGKASAN 2015 – 2025

Gaji Rata-rata Tertinggi
(juta rupiah per bulan)

2015: Rp 2,10 Juta
2025: Rp 3,09 Juta

↑ Naik 47,1%

Harga Emas
(Rp per gram)

2015: Rp 525.000
2025: Rp 2.167.000

↑ Naik 312,8%

Daya Beli Gaji Terhadap Emas
(gram)

2015: 4,00 gram
2025: 1,43 gram

↓ Turun 64,3%

TAHUN	GAJI RATA-RATA TERTINGGI (juta rupiah per bulan)	HARGA EMAS RATA-RATA TAHUNAN (Rp per gram) (Resmi Antam)	SETARA EMAS YANG DAPAT DIBELI DARI GAJI (GRAM)
2015	2,10	525.000	4,00
2016	2,30	592.000	3,89
2017	2,50	605.000	4,13
2018	2,70	648.000	4,17
2019	2,90	665.000	4,36
2020	3,00	862.000	3,48
2021	3,10	938.000	3,30
2022	3,20	1.026.000	3,12
2023	3,00	1.159.000	2,59
2024	3,04	1.518.000	2,00
2025*	3,09	2.167.000	1,43



> "Kenaikan harga emas lebih tinggi dibandingkan kenaikan gaji, sehingga daya beli gaji terhadap emas menurun signifikan."

TREND 2015 – 2025

Gaji rata-rata tertinggi **NAIK 47,1%** (dari Rp 2,10 juta menjadi Rp 3,09 juta)

Harga emas naik **312,8%** (dari Rp 525 ribu menjadi Rp 2.167 ribu per gram)

Daya beli gaji terhadap emas **TURUN 64,3%** (dari 4,00 gram menjadi 1,43 gram)

CATATAN:

- Data gaji merupakan estimasi rata-rata tertinggi karyawan/pegawai di Indonesia (sumber: BPS – Data Upah Buruh/Karyawan).
- Harga emas menggunakan rata-rata harga tahunan emas batangan Antam (sumber: Logam Mulia Antam).
- 2025* harga emas per 22 Mei 2025 dan gaji merupakan estimasi.
- Infografis ini bersifat informatif dan bukan merupakan ajakan investasi.

Tanggal: 22 Mei 2025

ANALISIS DAYA BELI GAJI RATA-RATA vs EMAS DI INDONESIA (2010–2025)

BSI BANK SYARIAH INDONESIA

Analisis Tren Upah Minimum Rata-Rata (DKI Jakarta) terhadap Harga Emas Batangan Antam

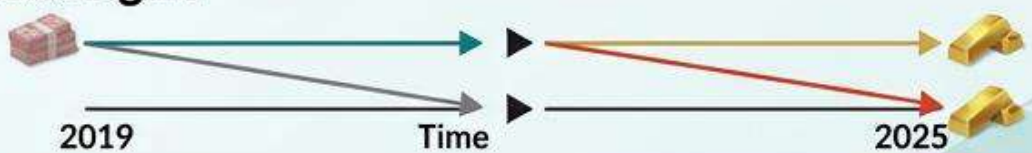
TAHUN	GAJI RATA-RATA (Rp)	PERTUMBUHAN GAJI (YoY %)	HARGA EMAS/GRAM (Rp)	KENAIKAN EMAS (YoY %)	HASIL GRAMASI EMAS	PERUBAHAN DAYA BELI
2010	1,118,000	+15.38%	395,000	+27.85%	2.83 gr	+
2012	1,529,150	+43.89%	505,000	-11.82%	4.54 gr	-
2014	2,200,000	+7.55%	485,000	-11.82%	4.54 gr	+
2015	2,441,301	+7.55%	530,000	+31.85%	2.00 gr	-
2016	3,100,000	+3.35%	595,000	+31.85%	2.83 gr	+
Puncak Daya Beli	**3,940,973**	**15.36%**	**710,000**	**5.55**	**5.55 gr**	**Puncak Nilai Riil**
Awal Krisis & Shock (2020)	**4,276,349**	**13.34%**	**980,000**	**4.36**	**4.36 gr**	**-21.44%**
2021	4,416,186	10.14%	935,000	3.63	2.84 gr	+
2022	4,641,854	9.16%	970,000	3.36	2.06 gr	+
Periode Devaluasi (2024 & 2025)	4,901,798	7.88%	1,070,000	3.75	3.75 gr	Devaluasi Riil Ekstrem
	5,258,690	7.55%	1,565,000	31.85%	3.06 gr	

Kesenjangan Pertumbuhan

Gaji Rata-Rata vs Emas Agresif

Gaji Rata-Rata Tumbuh Stabil (e.g., ~11%) | Emas Sangat Volatil (>25%)

Simulasi Nilai Tabungan



Rata-Rata Kenaikan Harga Emas Per Tahun



Gold Price Performance IDR

Change	Amount	%
Today	+776,860.43	+0.97%
30 Days	+126,836.00	+0.16%
6 Months	+9,722,910.93	+13.81%
1 Year	+26,335,525.89	+48.95%
5 Year	+52,899,562.62	+194.21%
20 Years	+74,093,292.89	+1,225.71%

goldprice.org - 17:15 NY Time

Gold | IDR | %

Rata- rata kenaikan per Tahun

38.8%

61,2%

PERBANDINGAN KINERJA LIMA INSTRUMEN INVESTASI UTAMA DI INDONESIA (2010 - 2025)

1. EMAS LOGAM MULIA
(per Gram)



2010 Rp 430.000 ▶ **2025** **Rp 1.900.000**

+341,86%
TOTAL KENAIKAN

Karakteristik:
Safe Haven,
Lindung Nilai Inflasi

2. SAHAM
(IHSG)



2010 ~3.700 Poin ▶ **2025** **~8.644** Poin

+133,62%
(Indeks Komposif)

Karakteristik:
Pertumbuhan Tinggi,
Volatil, Dividen

3. REKSA DANA
(Campuran / Terkelola)



Alokasi Diversifikasi
di Berbagai Kelas Aset

2010
Rp 1.000
(NAB awal)
▶ **2025**
~Rp 2.850
(NAB Estimasi)

+185% s.d +195%
(Estimasi Imbal Hasil Kumulatif / NAB)

Karakteristik:
Diversifikasi Otomatis,
Manajer Investasi,
Kemudahan Transaksi

4. OBLIGASI NEGARA
(SBN Ritel seperti ORI/SR)



Total Imbal Hasil Kupon
Kumulatif (15 Tahun)

+95% s.d +105%
(Total Kupon Kumulatif)

Karakteristik:
Pendapatan Tetap Pasti,
Sangat Aman

5. DOLAR AMERIKA
(USD/IDR)



2010 ~Rp 9.000 ▶ **2025** ~Rp 16.478

+83,09%
PELEMAHAN RUPIAH

Karakteristik:
Hedging Global,
Likuiditas Tinggi,
Inflasi Mata Uang

KUNCI SUKSES: DIVERSIFIKASI (JANGAN TARUH SEMUA TELUR DALAM SATU KERANJANG)

Sesuaikan Porsi Portfolio dengan Tujuan & Profil Risiko Anda

Catatan: Data menggunakan estimasi historis makroekonomi Indonesia. Performa masa lalu tidak menjamin hasil masa depan.

emas mudah **diuangkan**





Standar harga internasional



Mudah diuangkan (jual / beli / digadaikan)



Tidak dapat dimanipulasi



Nilai tukar emas menyesuaikan kurs mata uang dunia

Hukum Gravitasi Emas (Kenapa Emas Bisa Turun?)

Sama seperti barang lain, emas mengenal hukum pasar: jika permintaan melambat atau alternatif investasi lain sedang terlihat lebih seksi, harga emas akan turun.

Di pertengahan 2026 ini, bank sentral dunia (seperti The Fed di AS) masih menahan suku bunga tinggi untuk melawan inflasi energi. Ketika menabung uang tunai atau obligasi memberikan imbal hasil tinggi, sebagian investor besar memilih "pindah lapak" sementara dari emas. Ingat, penurunan ini bersifat koreksi teknis, bukan berarti emas kehilangan nilainya.





Memahami Psikologi Pasar (Diskon vs Rugi)

Saat harga baju impianmu turun dari Rp500 ribu menjadi Rp400 ribu, kamu menyebutnya apa? Diskon.

Tapi anehnya, saat harga emas turun, banyak orang menyebutnya Rugi. **Mulai sekarang, ubah mindset-nya. Penurunan harga emas di bulan Juli 2026 ini adalah momen "cuci gudang" bagi mereka yang tahu nilai aslinya.**



BSI BANK SYARIAH INDONESIA

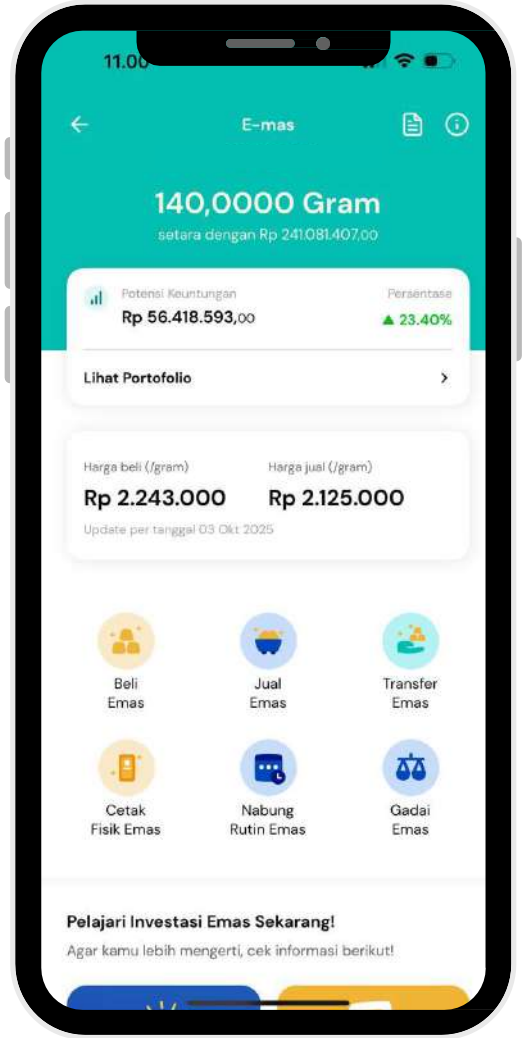
mari capai masa depan cerah

dengan **cerdas berinvestasi emas :)**





BSI Tabungan Emas



BSI Emas

Fasilitas rekening di Bank Syariah Indonesia berbasis **titipan** dengan **saldo berupa gram emas secara digital.**

Beberapa **fitur yang tersedia dalam BSI Emas** yang dapat mendukung Bank Emas by BSI, yaitu:

Beli Emas

Bisa **beli emas perdana mulai dari 0.02 gram**

Jual Emas

Bisa **menjual gram emas secara real time** dan saldo langsung masuk rekening tabungan Anda.

Cetak Fisik Emas

Bisa **Cetak emas** yang Anda tabung dalam **bentuk batangan emas.**

Transfer Emas

Bisa transfer saldo gram emas **antar sesama rekening emas BSI secara *real time*.**

Danantara Indonesia

BSI BANK SYARIAH INDONESIA
Sahabat Finansial, Sosial & Spiritual



BSI CICIL EMAS

BSI CICIL EMAS adalah Produk pembiayaan kepemilikan emas Logam Mulia dengan keunggulan dapat membeli emas Logam Mulia dengan harga saat akad, dapat dicicil & angsuran tetap.

SYARAT

Dokumen:

- Menyerahkan Kartu Identitas (KTP)
- NPWP untuk pembiayaan cicil emas lebih dari Rp50 juta
- Mengisi Formulir Cicil Emas

FITUR PRODUK:

- Limit sd **Rp150juta**
- **DP 0 %** untuk nasabah *payroll* & Prioritas
- Jangka waktu **1 sd 5 tahun**
- Angsuran **tetap** & margin **ringan.**

BSI MITRAGUNA

Penuhi Ragam Kebutuhan Halal dengan **BSI Mitraguna**

BSI Mitraguna

- Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan *(Payroll)*
- Plafond s.d 1,5 Milyar
- Jangka Waktu s.d 15 Tahun
- Proses Cepat & Mudah
- Margin Spesial
- Tanpa biaya Provisi
- Angsuran tetap selama jangka waktu pembiayaan



BSI Mitraguna Online

- Fully Digital, tanpa perlu ke cabang
- Pengajuan pembiayaan dengan hitungan menit
- Approval cepat (kurang dari 15 menit)
- Tanpa agunan dan biaya ringan
- limit s.d Rp 300 Juta
- Jangka waktu s.d 10 thn

BSI GRIYA

Solusi Kepemilikan Rumah



BSI KPR SEJAHTERA FLPP

Karyawan dengan Gaji
Single < 12 juta
Menikah < 14 Juta



BSI GRIYA SIMUDA

- Kemudahan angsuran step up flexible
- Jangka waktu sd 30 tahun



BSI GRIYA TAKEOVER

Angsuran tetap sampai lunas



BSI GRIYA REFINANCING

Untuk renovasi dan kebutuhan konsumtif lainnya

PROGRAM SPECIAL PRODUK PEMBIAYAAN GRIYA HASANAH



GRIYA HASANAH (plus MABRUR)

- ✓ Untuk Kepemilikan Rumah baru/Second
- ✓ Biaya admin s.d. 0%
- ✓ DP s.d 0% (untuk fasilitas pertama)
- ✓ Jangka waktu s.d. 30 tahun
- ✓ Angsuran fixed dengan marjin special
- ✓ Limit pembiayaan s.d. Rp 25 Milyar
- ✓ **Bonus Porsi Haji/ Umrah***

GRIYA HIJRAH

- ✓ Take over KPR tanpa biaya awal.
- ✓ Limit sesuai sisa kewajiban di Bank Asal
- ✓ Potensi *top up* untuk renovasi maupun tujuan halal lainnya.
- ✓ Angsuran relative lebih rendah dari angsuran di Bank Asal (marjin special)
- ✓ Bonus porsi Haji*

* Syarat dan ketentuan berlaku (nasabah lancar angsuran selama 2 tahun pertama)

GRIYA SIMUDA

- ✓ Untuk Rumah Baru/Second, Ruko, Take Over
- ✓ **Untuk Kaum Milenial (umur 21-40 tahun)**
- ✓ angsuran ringan, plafon besar dan lifestyle terjaga
- ✓ Ekstra plafon dibandingkan dengan KPR Reguler (Plafon up to 120%)
- ✓ Ekstra tenor (tenor hingga 30 tahun*/ s.d. usia pensiun)
- ✓ Limit pembiayaan **s.d. Rp 25 Milyar**

GRIYA REFINANCING

- ✓ Angsuran fixed dengan marjin special
- ✓ Pembiayaan dapat digunakan untuk pembelian asset investasi (membeli kontrakan, kos-kosan, dsb) atau tujuan halal lainnya.
- ✓ Limit s.d. Rp 5 Milyar

BSI OTO

Pembiayaan Kepemilikan Kendaraan BSI OTO

- ✓**Cicilan tetap**
- ✓Jangka waktu **sd 5 tahun (mobil baru)**
- ✓**DP mulai dari 10%**
- ✓Pricing **kompetitif**
- ✓Didukung oleh beragam **Authorized Dealer Nasional**
- ✓Bisa diakses melalui **https://bsioto.muf.co.id/**
- ✓Dapat diajukan melalui BYOND By BSI



BSI GADAI EMAS



BSI GADAI EMAS adalah fasilitas pembiayaan yang diterbitkan oleh PT Bank Syariah Indonesia dengan jaminan berupa emas untuk memperoleh dana tunai yang dapat digunakan untuk membiayai keperluan dana mendesak dan cepat.

Fitur Produk

- Jangka 4 Bulan dan dapat diperpanjang
- Limit Pembiayaan Rp500 Ribu sd Rp250 Juta
- Objek Gadai berupa Emas Lantakan/Batangan/Koin/Dinar/Emas Perhiasan
- Mu'nah (Biaya Pemeliharaan) mulai dari 1,21%

Benefit

- Proses Mudah dan Cepat
- Nilai Taksiran Tinggi
- Biaya Lebih Murah
- Emas Tersimpan Aman
- Jaringan Luas
- Transaksi dapat dilayani secara offline dan online
- Melayani Take Over dari Institusi Gadai lainnya

BSI BANK SYARIAH INDONESIA

harga hari ini adalah harga yang akan kita rindukan 5 tahun kedepan

Kita seringkali gelisah dengan naik dan turunnya harga emas dalam waktu sepekan, sebulan dan setahun, sementara emas sudah membuktikan kestabilan daya belinya lebih dari 1000 tahun



TERIMA KASIH

BSI GRIYA

Solusi Kepemilikan Rumah



BSI KPR SEJAHTERA FLPP

Karyawan dengan Gaji
Single < 12 juta
Menikah < 14 Juta



BSI GRIYA SIMUDA

- Kemudahan angsuran step up flexible
- Jangka waktu sd 30 tahun



BSI GRIYA TAKEOVER

Angsuran tetap sampai lunas



BSI GRIYA REFINANCING

Untuk renovasi dan kebutuhan konsumtif lainnya

PROGRAM SPECIAL PRODUK PEMBIAYAAN GRIYA HASANAH



GRIYA HASANAH (plus MABRUR)

- ✓ Untuk Kepemilikan Rumah baru/Second
- ✓ Biaya admin s.d. 0%
- ✓ DP s.d 0% (untuk fasilitas pertama)
- ✓ Jangka waktu s.d. 30 tahun
- ✓ Angsuran fixed dengan marjin special
- ✓ Limit pembiayaan s.d. Rp 25 Milyar
- ✓ **Bonus Porsi Haji/ Umrah***

GRIYA HIJRAH

- ✓ Take over KPR tanpa biaya awal.
- ✓ Limit sesuai sisa kewajiban di Bank Asal
- ✓ Potensi *top up* untuk renovasi maupun tujuan halal lainnya.
- ✓ Angsuran relative lebih rendah dari angsuran di Bank Asal (marjin special)
- ✓ Bonus porsi Haji*

* Syarat dan ketentuan berlaku (nasabah lancar angsuran selama 2 tahun pertama)

GRIYA SIMUDA

- ✓ Untuk Rumah Baru/Second, Ruko, Take Over
- ✓ **Untuk Kaum Milenial (umur 21-40 tahun)**
- ✓ angsuran ringan, plafon besar dan lifestyle terjaga
- ✓ Ekstra plafon dibandingkan dengan KPR Reguler (Plafon up to 120%)
- ✓ Ekstra tenor (tenor hingga 30 tahun*/ s.d. usia pensiun)
- ✓ Limit pembiayaan **s.d. Rp 25 Milyar**

GRIYA REFINANCING

- ✓ Angsuran fixed dengan marjin special
- ✓ Pembiayaan dapat digunakan untuk pembelian asset investasi (membeli kontrakan, kos-kosan, dsb) atau tujuan halal lainnya.
- ✓ Limit s.d. Rp 5 Milyar

Semua kebutuhan dan rencana butuh dana?



Solusinya?

Apa yang dilakukan ketika perlu uang tunai ???



46,2 %

Menggadaikan barang yang dimiliki



30,5 %

Meminjam pada keluarga/kerabat



15,2 %

Menjual barang yang dimiliki



4,0 %

Meminjam ke Bank

1,7 %



Koperasi

0,7 %



Tarik Tunai via Kartu Kredit

1,2 %



Mengambil Simpanan/Tabungan di Bank

0,5 %



Meminjam di Tempat Kerja

Sumber: Survey terhadap 543 responden

Tujuan Menggadaikan

36,5 %



Usaha/Modal Kerja

31,5 %



Biaya Pendidikan

8,8 %



Biaya Pengobatan

5,9 %



Hajatan/Upacara

3,5 %



Renovasi Rumah

2,0 %



Kebutuhan Mendadak

7,2 %



Keperluan Keluarga

0,6 %



Kebutuhan Pribadi

Apa itu BSI Gadai Emas ?

BSI Gadai Emas merupakan fasilitas pinjaman dengan agunan berupa emas untuk memperoleh uang tunai dengan taksiran tinggi, biaya ringan, dan mudah.

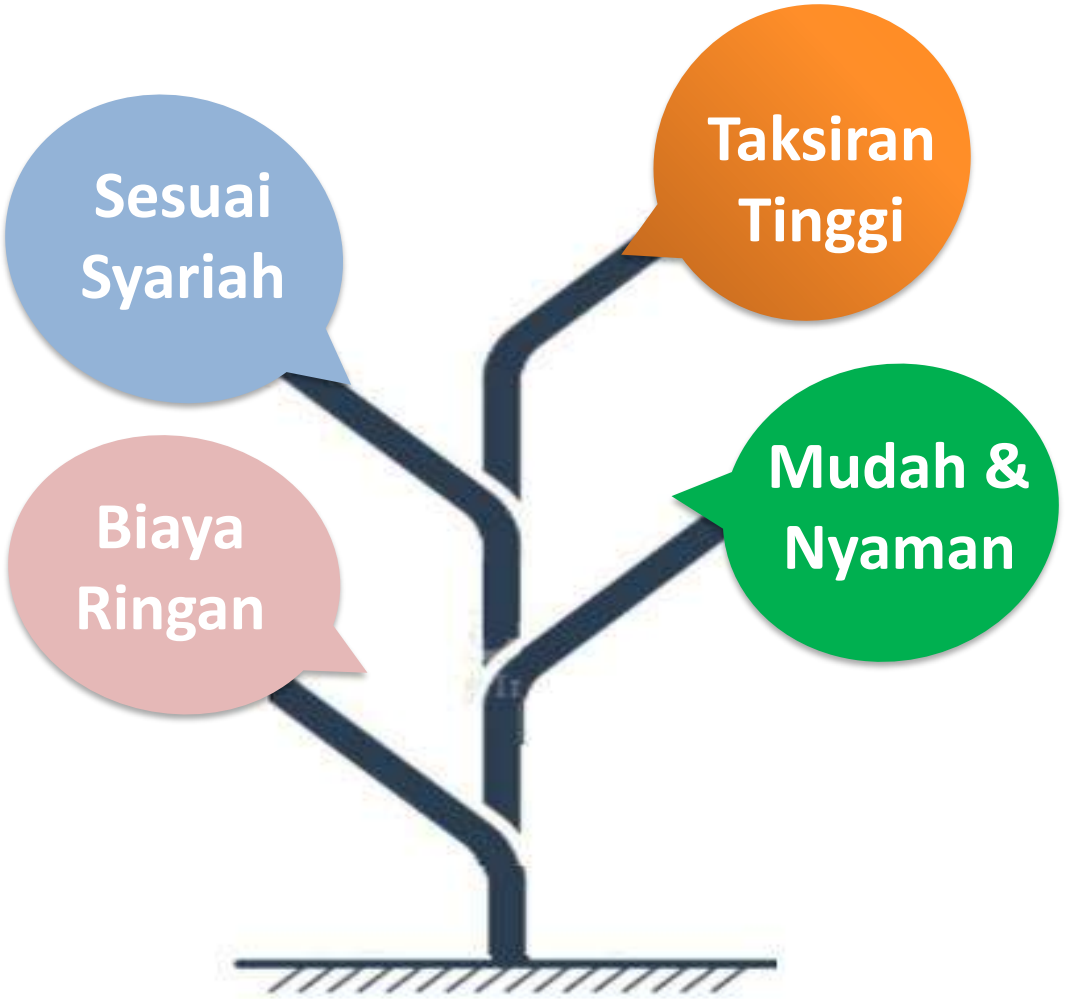


Keunggulan Gadai Emas BSI:

- Nilai taksiran emas lebih tinggi
- Biayanya ringan
- Emas aman tersimpan
- Perpanjangan otomatis
- Layanan difasilitasi secara online dan offline
- Melayani take over dari tempat gadai lain

Keunggulan Gadai Emas BSI





Syarat & Ketentuan Gadai Emas BSI

- KTP
- Nilai Pinjaman Mulai dari Rp. 500 Ribu s.d. Rp. 250 Juta
- Jangka waktu 4 bulan dan dapat diperpanjang
- Emas yang dapat dijaminkan berupa Emas Lantakan/Koin/Dinar maupun Perhiasan Min. 16 K
- NPWP untuk pinjaman diatas Rp50 Juta
- Mengisi formulir
- Jaminan emas perhiasan atau emas batangan
- Jangka waktu 4 bulan, dapat diperpanjang

Gadai Emas BSI menjadi pilihan utama untuk mendapatkan pinjaman secara mudah dan cepat hanya +/- 30 Menit



Perbandingan

Take Over

Ilustrasi perbandingan perhitungan Gadai BSI vs Kompetitor



Bank Syariah Indonesia (BSI) Cabang Medan S Parman siap melayani **GADAI EMAS** maupun **TAKE OVER** emas Anda dari lembaga gadai lain.

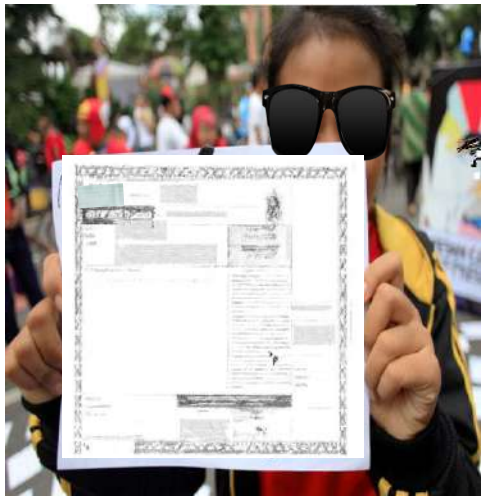
Syaratnya :
- Kartu Identitas
- Jaminan berupa emas (Perhiasan atau Batangan)
- Jangka waktu 4 bulan dan dapat terus-terusan diperpanjang
- Pembiayaan mulai dari Rp 500.000
- Membawa surat gadai dari lembaga lain untuk di **TAKE OVER**

MURAH BANGET

PINJAMAN	5 juta	10 juta	25 juta	50 juta	105 juta	250 juta
Biaya di **BSI**	302.000	604.000	1.510.000	3.020.000	4.240.000	10.100.000
Biaya di lembaga lain	460.000	920.000	2.300.000	4.000.000	8.400.000	20.000.000
SELISIH BIAYA 4 BULAN	158.000	316.000	790.000	980.000	4.160.000	9.900.000

Manfaatkan emas Anda untuk mendapatkan dana dalam mengatasi kebutuhan Anda, seperti : Kebutuhan biaya pendidikan, modal usaha, biaya pengobatan, penyelenggaraan hajatan dan kebutuhan lainnya.

BANK SYARIAH INDONESIA KC MEDAN S PARMAN
JL. S PARMAN NO 250E (SEBELAH TOKO ATHENA BABY SHOP)



Mudah saja…..
Tunjukkan surat bukti Gadai anda kepada petugas Kami

*Ada selisih biaya Pembiayaan Gadai yang dibayarkan sebesar **Rp980Rb** selama 4 bulan atau sama dengan **8 karung beras**.*



Thank you

rumahwasathia
Dakwah • Fikria • Wasathia

Telah Dimuat
Dikoran Republika

Cicilan Emas

Assalamu'alaikum wr. wb.

Ustadz, Bagaimana pandangan fikih tentang cicilan emas di Bank Syariah? Apakah cicilan emas tersebut itu termasuk riba? Mohon penjelasan dari ustadz!



Produk cicilan emas adalah fasilitas pembiayaan yang diberikan untuk membeli emas logam mulia dalam bentuk batangan yang diangsur setiap bulannya dengan akad murabahah (jual beli).

Produk cicilan emas tersebut diperkenankan sebagaimana fatwa DSN MUI no. 77/DSN-MUI/VI/2010 tentang Jual-Beli Emas secara Tidak Tunai.



Jika emas tersebut dititipkan nasabah ke bank syariah itu diperkenankan selama disepakati, emasnya wujud (tidak fiktif), dan dimiliki -minimal secara prinsip- sebelum dijual kepada nasabah. Sebagaimana yang akan dijelaskan dibawah ini.

Pertama, menurut Imam Malik dan Imam Syafii, bahwa emas yang dimaksud dalam hadits Ubadah adalah alat pembayaran. Sehingga emas (baik logam mulia ataupun perhiasan) bukan bagian dari emas dalam hadits, karena emas dipandang sebagai komoditas (bukan alat pembayaran).

Dalam hadis Ubadah bin ash-Shamit, Rasulullah SAW bersabda; "(Jual beli) emas dengan emas, perak dengan perak, gandum dengan gandum, syair dengan syair, kurma dengan kurma, dan garam dengan garam (dengan syarat) sama dan sejenis serta secara tunai. Jika jenisnya berbeda, juallah sekehendakmu jika dilakukan secara tunai." (HR. Muslim).



Dan hadis dari Umar bin Khatthab, Rasulullah SAW bersabda, ; "*(Jual beli) emas dengan perak adalah riba kecuali secara tunai.*" (HR. Muslim).

Menurut Imam Malik dan Imam Syafi'i, illat emas dalam hadis Ubadah tersebut adalah keberadaannya sebagai alat tukar / alat pembayaran (atsman li al-asy-ya'). (Bidayah al-Mujtahid, Ibnu Rusyd, bab Riba Al-Buyu).

Dengan demikian, pertukaran antara mata uang dan emas sebagaimana dijalankan pada produk cicilan emas tersebut tidak diharuskan tunai, tetapi boleh tidak tunai dan tidak termasuk riba jual beli (riba nasa') karena pertemuan (tukar menukar) antara uang dan barang.

Kedua, tradisi (urf) masyarakat dan otoritas yang menyimpulkan bahwa emas itu komoditas bukan alat pembayaran. Sebagaimana kaidah; "*Sesuatu yang menjadi kebiasaan dihukumi sama dengan sesuatu yang dipersyaratkan.*" (Al-Asybah wan-Nazhair, as-Suyuthi, 92).

Karena alat pembayaran itu harus diterbitkan oleh otoritas dan menjadi alat tukar dalam sirkulasi barang dan jasa. Kedua karakteristik tersebut tidak tersedia pada emas yang saat ini.

Sulaiman Mani' berkata ; "*uang adalah sesuatu yang dijadikan harga oleh masyarakat baik terdiri atas logam atau kertas yang dicetak maupun dari bahan lainnya yang diterbitkan oleh lembaga keuangan pemegang otoritas.*" (Buhuts fi al-Iqtishad al-Islami).



"*Bahwa Uang adalah suatu benda yang pada dasarnya dapat berfungsi sebagai alat tukar, alat penyimpan nilai, satuan hitung, dan ukuran pembayaran yang tertunda. Uang kartal adalah uang kertas dan uang logam yang beredar di masyarakat yang dikeluarkan dan diedarkan oleh Bank Indonesia yang berfungsi sebagai otoritas moneter*". (Bank Indonesia, uang, Jakarta, 2002).

"*Pembiayaan Kepemilikan Emas adalah pembiayaan untuk kepemilikan emas dengan menggunakan akad murabahah. Objek PKE adalah emas dalam bentuk lantakan (batangan) dan/atau perhiasan*". (Surat Edaran Bank Indonesia No.14/16/DPbS).



Ketiga, karena emas adalah komoditi, maka boleh diperjual belikan dengan angsuran dan margin, termasuk dengan skema murabahah. Jual beli secara kredit diperkenankan sebagaimana keputusan lembaga Fiqih Islam Organisasi Konferensi Islam Nomor 51 (2/6)[1] dalam pertemuan VI pada 20 Maret 1990 di Jeddah tentang jual beli kredit. Harga dalam jual tidak tunai itu boleh lebih besar dari harga jual tunai. (Majalah lembaga Fiqih Islam edisi VI Juz 1 hlm 193).

Keempat, jika emas yang diperjualbelikan dalam produk cicilan emas tersebut disimpan atau dititipkan di bank syariah oleh nasabah, maka harus dipastikan emas tersebut itu ada (wujud) dan bisa diambil atau dikuasai oleh nasabah berdasarkan kesepakatan kedua belah pihak. Dan jika akad jual beli murabahah menjadi pilihan, maka dipastikan penjual telah memiliki secara prinsip emas tersebut sebelum dilakukan jual kepada nasabah.

Semoga Allah Swt. memberkahi tiap ikhtiar dan aktifitas kita. *Wallahu a'lam.*



Terima Kasih

Bullion Business Group


BSI
BANK SYARIAH
INDONESIA
BSI e-mas

E-mas

Beli emas cepat, terjangkau dan sesuai syariah



Syarat & Ketentuan

1. Memiliki Rekening IDR
2. Telah Aktivasi BSI Mobile

Fitur Transaksi

Beli
Min. Rp50rb atau setara 0.05gr. Maks Rp100jt/hari

Jual
Min. 1gr dan maks. 100gr/hari

Transfer
Min. 0.1 gr dan maks. 100gr/hari

Tarik Fisik
Min. 2gr dan maks. 10 keping/pecahan

Saldo Minimum
Min. 0.1 gr

Biaya - Biaya

1. Biaya Admin Rp24.000,-/tahun
2. Biaya Tarik Fisik (sesuai Keping dan Pecahan)
3. Biaya Tutup Rekening Rp20.000,-
4. PPH 22 Penjualan nominal > 10 juta (1,5% - 3 % sesuai verifikasi NPWP)

Akad Jual Beli
Al Bai

Keunggulan Tabungan E-mas

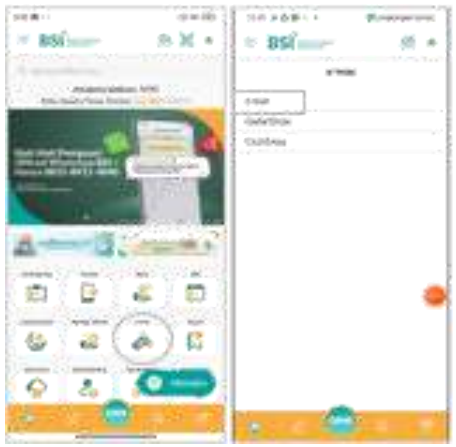
- Menjadi **Alternatif investasi emas** dengan nilai **yang terjangkau**
- **Mudah,** karena nasabah dapat melakukan pembelilan, penjualan serta transfer emas secara *real time* kapanpun dan dimanapun
- **Nyaman** dan **Aman** karena fisik emas nasabah dititipkan dan disimpan oleh Bank dan transparansi saldo emas terdapat di BSI Mobile
- **Sesuai Prinsip Syariah,** karena Bank hanya menjual emas yang **telah dimiliki** oleh Bank sehingga terhindar dari gharar

Flow Bisnis e-mas

Regitrasi e-mas

Registrasi e-mas

Nasabah klik menu e-mas dan pilih e-mas



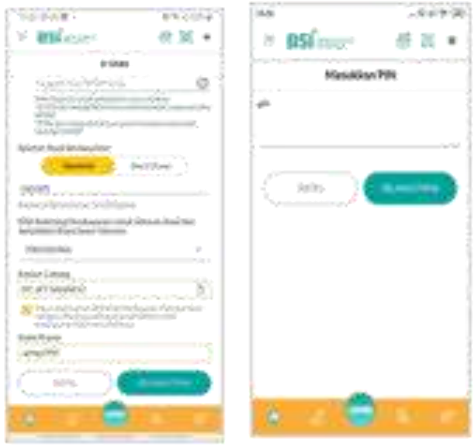
Syarat dan Ketentuan

1. Membaca & menyetujui syarat dan ketentuan
2. Menginput NPWP (jika ada)



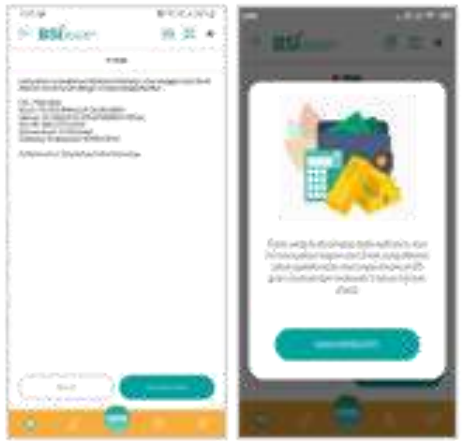
Input Data Kelengkapan

3. Menginput nominal setoran awal
4. Memilih nomor rekening Rupiah
5. Memiih cabang
6. Kode promo (jika ada)



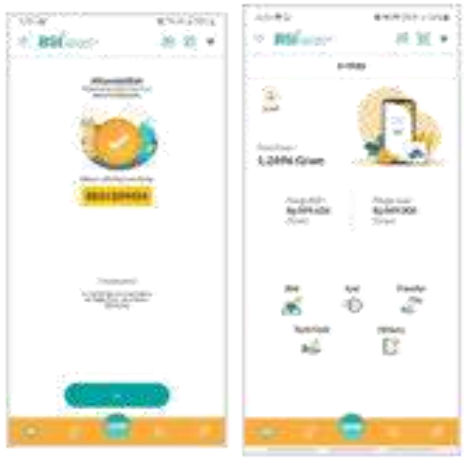
Konfirmasi Data dan Info Zakat

Nasabah konfirmasi data pembukaan rekening dan ditampilkan informasi kewajiban Zakat



Rekening Terbentuk

Rekening terbentuk dan tampilan dashboard menu emas muncul



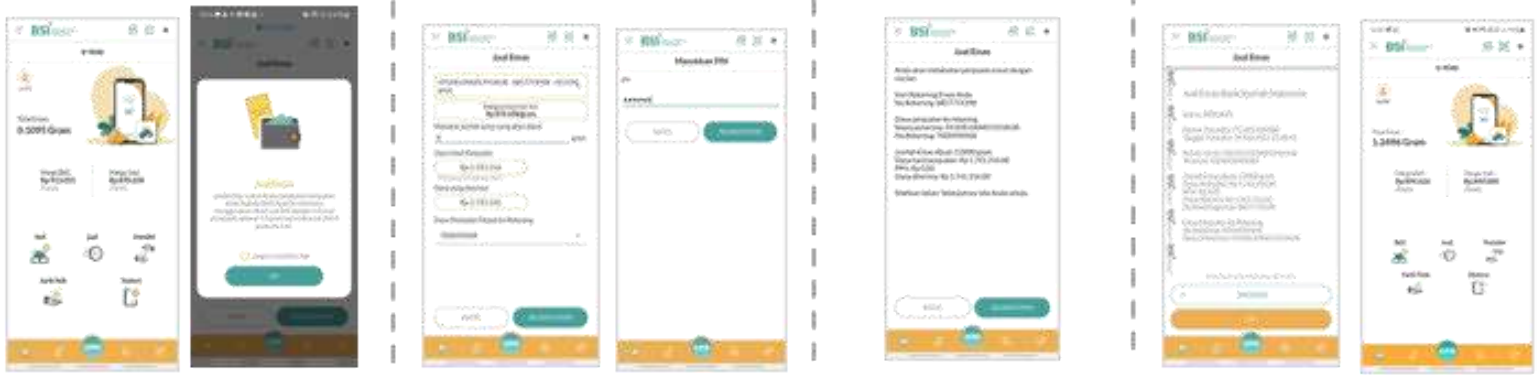
Beli e-mas

Informasi Produk	Pembelian e-mas	Konfirmasi Pembelian e-mas	Pembelian Selesai
Nasabah akses dashboard e-mas dan memilih fitur beli dan akan ditampilkan informasi produk	1. Nasabah memilih pembelian emas melalui gram / nominal 2. Pilih rekening pembayaran 3. Input PIN	Nasabah konfirmasi data pembelian e-mas	Nasabah menerima resi pembelian dan saldo emas sudah bertambah di dashboard e-mas



Jual e-mas

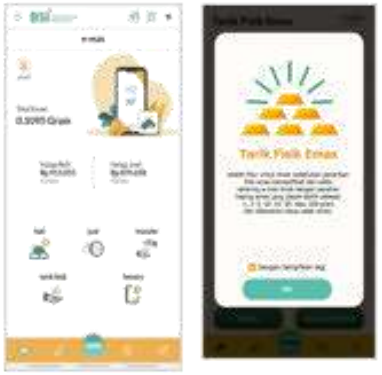
Informasi Produk	Penjualan e-mas	Konfirmasi Penjualan e-mas	Penjualan Selesai
Nasabah akses dashboard e-mas dan memilih fitur jual dan akan ditampilkan informasi produk	1. Nasabah menginput gram emas 2. Ditampilkan nominal penjualan 3. Pilih rekening pencairan 4. Input PIN	Nasabah konfirmasi data penjualan e-mas	Nasabah menerima resi penjualan dan saldo emas sudah berkurang di dashboard e-mas



Tarik Fisik e-mas

Informasi Produk

Nasabah akses dashboard e-mas dan memilih fitur tarik fisik dan akan ditampilkan informasi produk



Tarik fisik e-mas

1. Nasabah memilih permintaan tarik fisik emas
2. Nasabah memilih pecahan emas
3. Nasabah Pilih jumlah keping emas
4. Pilih Cabang Pengambilan emas
5. Input email
6. Pilih rekening pembayaran



Konfirmasi tarik fisik e-mas

Nasabah konfirmasi data tranfer e-mas



Permintaan Tarik Fisik Selesai

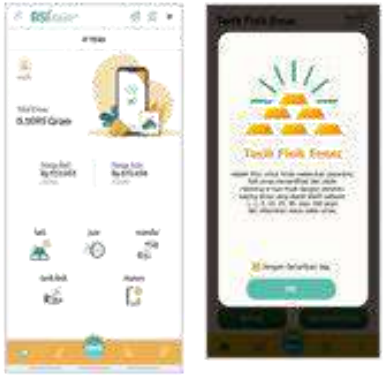
Nasabah menerima resi tarik fisik e-mas (terdapat kode reservasi) dan saldo emas sudah berkurang di dashboard e-mas



Penerimaan Tarik Fisik e-mas

Informasi Produk

Nasabah akses dashboard e-mas dan memilih fitur tarik fisik dan akan ditampilkan informasi produk



Tarik fisik e-mas

1. Nasabah memilih konfirmasi penerimaan fisik emas



Konfirmasi tarik fisik e-mas

Nasabah input OTP e-mas



Pernerimaan Tarik Fisik Selesai

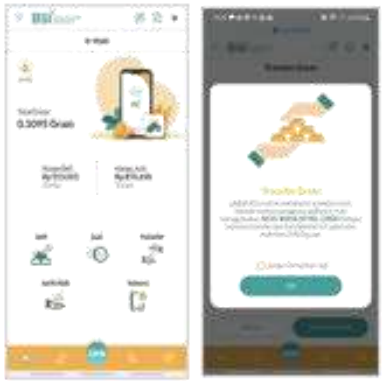
Bukti OTP berhasil dan Emas bisa diterima



Transfer e-mas

Informasi Produk

Nasabah akses dashboard e-mas dan memilih fitur transfer dan akan ditampilkan informasi produk



Transfer e-mas

1. Nasabah menginput rekening tujuan
2. Ditampilkan menginput gram emas
3. Nasabah input keterangan (opsional)
4. Input PIN



Konfirmasi Transfer e-mas

Nasabah konfirmasi data tranfer e-mas



Transfer Selesai

Nasabah menerima resi transfer e-mas dan saldo emas sudah berkurang di dashboard e-mas



Penutupan Rekening e-mas

Informasi Produk

Nasabah akses dashboard e-mas dan memilih profil



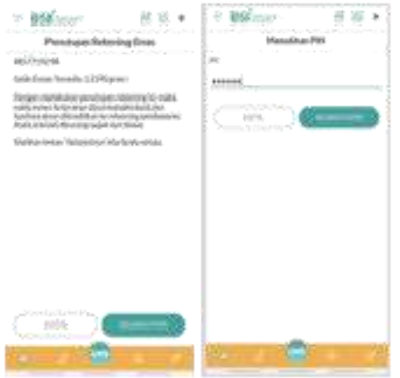
Penutupan Rekening e-mas

Nasabah memilih Penutupan Rekening Emas



Informasi penutupan rekening e-mas

Informasi data nasabah penutupan rekening dan input PIN



Peutupan Rekening e-mas Selesai

Nasabah konfirmasi penutupan rekening dan menerima resi

