

# *Product Knowledge* **PRODUK EMAS**

Januari 2024

▶▶▶  
Produk:  
Mulia, Emasku  
Gadai Tabungan Emas, Krasida Tabungan Emas  
Mulia Tabungan Emas

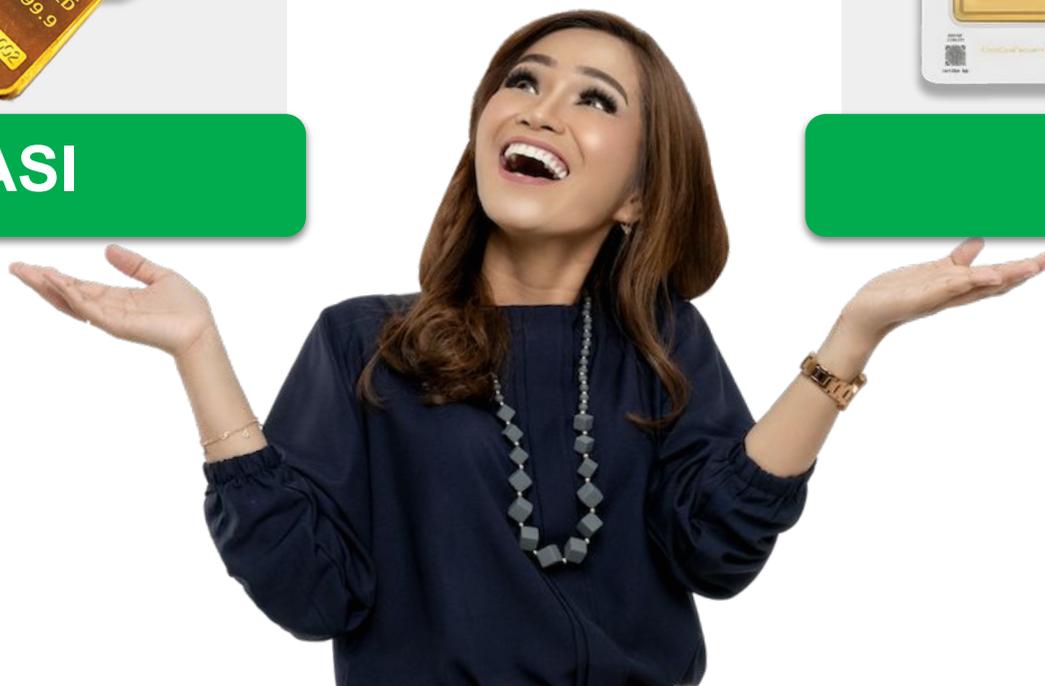
# Overview Produk Emas



**INVESTASI**



**PINJAMAN**



# Overview Produk Divisi Produk Emas



**CICIL EMAS atau MULIA**



**CICIL EMAS MANFAAT ASURANSI atau EMASKU**



**CICIL EMAS PERHIASAN atau GTE ANGSURAN atau KTE**



**TABUNGAN EMAS RENCANA atau MULIA TE**



**PINJAMAN**



# CICIL EMAS

# Highlight CICIL EMAS

## Info Produk

Penyaluran Uang Pinjaman dari transaksi Gadai dengan Barang Jaminan Emas yang berasal dari transaksi jual beli antara NASABAH dengan Mitra Penyedia Emas

CICIL EMAS dapat menjadi alternatif pilihan investasi yang aman untuk mewujudkan kebutuhan masa depan, seperti menunaikan ibadah haji, mempersiapkan biaya pendidikan anak, memiliki rumah idaman, serta kendaraan pribadi.



### Target Nasabah

Ibu Rumah Tangga, Pegawai, Pelaku Usaha,  
Kelompok/Komunitas



### Unit Layanan (*Channeling*)

Outlet Pegadaian Konven dan Syariah, Pegadaian Digital (PDS), Agen Konven Pegadaian



# Highlight dan Keunggulan Cicil Emas



## Tenor

- 3 bulan
- 6 bulan
- 12 bulan
- 18 bulan
- 24 bulan
- 36 bulan



## UM, Adm, Sewa Modal

UM 10% - 90%  
Adm Rp 50.000  
Tarif SM/Mu'nah 0.92%



## Pilihan Vendor dan Denom

- Antam
  - UBS
  - Lotus Archi
  - Galeri24
- ❖ 0,5 gr s.d 1.000 gr



Jaminan Emas 24 Karat  
dan Emas Bersertifikat  
SNI/LBMA



Uang Muka Ringan

Angsuran Tetap  
Walau Harga Naik



Pilihan Denom dan Vendor  
Beragam 0,5 – 1,000 gram

Mudah Dicairkan kembali  
(Jual/Gadai)



# Proses Bisnis Cicil Emas

## Form Pengajuan

Nasabah mengisi form pengajuan. Menentukan berat gram dan jangka waktu.

1



## Akad

Nasabah menandatangani akad

3



## Emas Batangan

Nasabah mendapatkan emas batangan setelah melakukan pelunasan angsuran

5



2

## Pembayaran Sejumlah Uang

Nasabah membayar sejumlah uang

4

## Pembayaran

Nasabah mengangsur tiap bulannya



# Fitur Cicil Emas

	PERSONAL	INTERNAL	KOMUNITAS ( KELOMPOK )	
			KOLEKTIF	ARISAN
<b>Segmen Nasabah</b>	Ibu Rumah Tangga, Pegawai, Pelaku Usaha	Karyawan Pegadaian	Kelompok/Komunitas	Kelompok/Komunitas
<b>Sejumlah Uang</b>	15% sd 90%	0% sd 50%	10% sd 90%	10% sd 15%
<b>Biaya Administrasi</b>	Rp 50.000	-	Rp 50.000 per Anggota	Rp 50.000 per Kelompok
<b>Sewa Modal</b>	0,92% x Taksiran	0,46% x Taksiran	0,92% x Taksiran	0,92% x Taksiran
<b>Denda</b>	4% per 30 Hari Maks 4% x Angsuran	4% per 30 Hari Maks 4% x Angsuran	4% per 30 Hari Maks 4% x Angsuran	4% per 30 Hari Maks 4% x Angsuran
<b>Pilihan Tenor</b>	3, 6, 12, 18, 24, 36 Bulan	6, 12, 18, 24, 36 Bulan	3, 6, 12, 18, 24, 36 Bulan  Dapat berbeda-beda per Anggota	Sesuai dengan jumlah Anggota Kelompok  Min 6 Bulan, Maks 36 Bulan
<b>Channel</b>	Outlet Konven & Syariah, PDS, Agen Konven	Outlet Konven & Syariah	Outlet Konven & Syariah	Outlet Konven & Syariah, Agen Konven
<b>Penyerahan Emas</b>	Setelah Lunas	Setelah Lunas	Setelah Lunas	1 Keping per Bulan Jika DP 10% = 2 Bulan setelah Akad Jika DP 15% = 1 Bulan setelah Akad



# CICIL EMAS MANFAAT ASURANSI

# Apa itu Cicil Emas Asuransi?

Cicil Emas Asuransi adalah penyaluran Uang Pinjaman dari transaksi Gadai dengan Barang Jaminan Emas yang berasal dari transaksi jual beli antara NASABAH dengan Mitra Kerjasama Penyedia Emas sekaligus mendapatkan benefit tambahan berupa **Asuransi Proteksi Diri**

## Jenis Asuransi

JENIS ASURANSI			
JENIS LAYANAN	Layanan Cicil Emas Manfaat Asuransi Konvensional dan Syariah	Layanan Cicil Emas Manfaat Asuransi Syariah	Layanan Cicil Emas Manfaat Asuransi Konvensional
PERTANGGUNGAN	Meninggal dunia (Natural Death) Meninggal dunia karena kecelakaan Cacat Tetap karena kecelakaan (Keseluruhan dan Sebagian)		

**Maksimal 2 Polis Asuransi Aktif per Tahun**

# Highlight dan Keunggulan Cicil Emas Manfaat Asuransi



## Tenor

- 12 bulan



## UM, Premi, Sewa Modal

UM 20%  
Premi Rp 50.000  
Tarif SM/Mu'nah 1%



## Pilihan Vendor dan Denom

- Antam      ❖ 0,5;1;2 gram
- UBS
- Lotus Archi
- Galeri24



Jaminan Emas 24 Karat  
dan Emas Bersertifikat  
SNI/LBMA



Uang Muka Ringan

Angsuran Tetap  
Walau Harga Naik



Pertanggungungan hingga  
Rp 30.000.000

Mudah Dicairkan kembali  
(Jual/Gadai)



# Proses Bisnis Cici Emas Manfaat Asuransi

## Form Pengajuan

Nasabah mengisi form pengajuan. Menentukan berat gram dan jenis vendor.

1



2

## Pembayaran Sejumlah Uang

Nasabah membayar uang muka dan Premi Asuransi

## Akad

Nasabah menandatangani akad dan menerima sertifikat polis asuransi

3



4

## Pembayaran

Nasabah mengangsur tiap bulan selama 12 bulan

## Emas Batangan

Nasabah mendapatkan emas batangan setelah melakukan pelunasan angsuran

5



6

## Pertanggungan

Nasabah akan menerima pertanggungan sesuai ketentuan asuransi dan Ahli Waris wajib melunasi kredit apabila Nasabah meninggal dunia



# CICIL EMAS PERHIASAN (GADAI TE ANGSURAN)

# Highlight Krasida Tabungan Emas

## Info Produk

Pemberian pinjaman *atas dasar gadai yang pelunasannya diangsur setiap bulan* sesuai jangka waktu pinjaman dengan barang jaminan berupa *titipan emas milik nasabah*



### Target Nasabah

Nasabah yang sudah memiliki Tabungan Emas Pegadaian dengan saldo minimal 1.1 gram



### Unit Layanan

Outlet Pegadaian; Aplikasi Pegadaian Digital, Merchant Yang Bekerjasama dengan Pegadaian



# Highlight Krasida Tabungan Emas

<b>Nama Produk</b>	<b>Krasida Tabungan Emas</b>
Jenis Agunan	Saldo Tabungan Emas (dilocked selama masa kredit)
Definisi Produk	Pemberian pinjaman <i>atas dasar gadai yang pelunasannya diangsur setiap bulan</i> sesuai jangka waktu pinjaman dengan barang jaminan berupa <i>titipan emas milik nasabah</i>
Proses Bisnis	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Pengajuan kredit</li><li>2. Pencairan kredit</li><li>3. Penyelesaian Kredit</li><li>4. Eksekusi Lelang</li></ol>
Penggunaan Kredit	Produktif dan konsumtif
STL	Menggunakan STL Gadai Eksisting
%UP Terhadap Taksiran	92% dari Taksiran
Pola Pembayaran	Angsuran Tetap
Sewa Modal	0,90% /bulan
Pilihan Tenor/ Jangka Waktu	6, 12, 18, 24 bulan
Biaya Administrasi	0,05% dari uang pinjaman (min Rp 2.000 dan maks Rp 25.000)
Minimal Uang Pinjaman	Rp 500.000
Maksimal Uang Pinjaman	> Rp 1.000.000.000 (sesuai saldo TE)
HDLE	Harga Buyback Tabungan Emas
Akad/Perjanjian Pinjaman	Dicetak setiap kali pencairan
Lelang	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Pembeli lelang wajib memiliki Rekening Tabungan Emas</li><li>2. Metode Lelang dengan transfer saldo Tabungan Emas</li></ol>

# Syarat dan Ketentuan Umum

## Syarat



### Nasabah & Nomor HP

Nasabah yang bersangkutan memberikan nomor HP aktif yang didaftarkan saat membuka Rekening Tabunga Emas



### Tanda Pengenal

Nasabah menyerahkan identitas berupa KTP atau paspor



### Buku Tabungan Emas

Nasabah membawa dan menyerahkan Buku Tabungan Emas

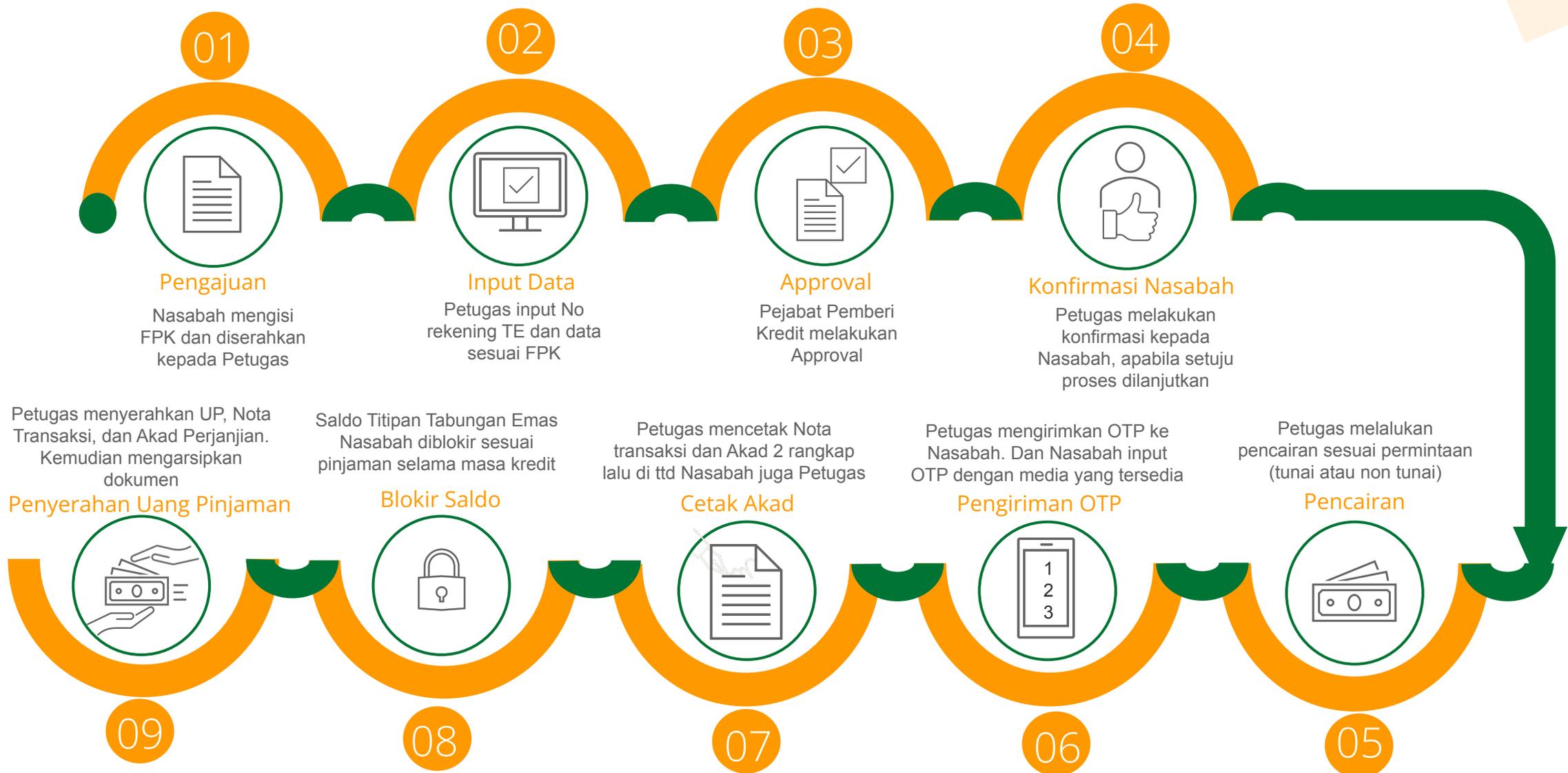
## Ketentuan

- ✓ Fasilitas Gadaai bersifat *optional* bagi nasabah TE (lama & baru).
- ✓ Nasabah dapat melakukan pengajuan KTE di *Outlet* manapun (Cabang atau UPC).
- ✓ Calon Nasabah wajib mendaftarkan nomor HP sebagai otentifikasi transaksi melalui OTP (*One Time Password*).
- ✓ Saldo emas yang digadaikan di-*locked* (sebagai Barang Jaminan), tidak mengurangi saldo Tabungan Emas.
- ✓ Nasabah menandatangani akad/perjanjian setelah proses pengajuan kredit

# Highlight KTE VS GTE

Nama Produk	Krasida Tabungan Emas	Gadai Tabungan Emas
Definisi Produk	Pemberian pinjaman <i>atas dasar gadai yang pelunasannya diangsur setiap bulan</i> sesuai jangka waktu pinjaman dengan barang jaminan berupa <i>titipan emas milik nasabah</i>	Pemberian kredit dengan sistem gadai dengan jaminan berupa saldo titipan Tabungan Emas
%UP Terhadap Taksiran	92% dari Taksiran	30 hari = 98,5% 60 hari = 97% 90 hari = 95,5% 120 hari = 94%
Pola Pembayaran	Angsuran Tetap	Fleksibel
Sewa Modal	0,90% /bulan	0,75%/15 hari
Pilihan Tenor/ Jangka Waktu	6, 12, 18, 24 bulan	30, 60, 90, 120 hari
Biaya Administrasi	0,05% dari uang pinjaman (min Rp 2.000 dan maks Rp 25.000)	0,05% dari uang pinjaman (min Rp 2.000 dan maks Rp 25.000)
Minimal Uang Pinjaman	Rp 500.000	Rp 50.000
Maksimal Uang Pinjaman	Rp 1.000.000.000 (sesuai saldo TE)	Rp 1.000.000.000 (sesuai saldo TE)
Fitur Turunan	Pembelian di Merchant, Kepemilikan Perhiasan	Kartu Emas

# Proses Bisnis KTE di Outlet Pegadaian





# MULIA TABUNGAN EMAS

## FITUR DARI PRODUK TABUNGAN EMAS



### Beli Emas

Beli emas mulai dari 0,01 Gram  
- Tunai - Non Tunai - Autodebet

- **Mulia TE (Mulia Tabungan Emas)**

### Jual Emas

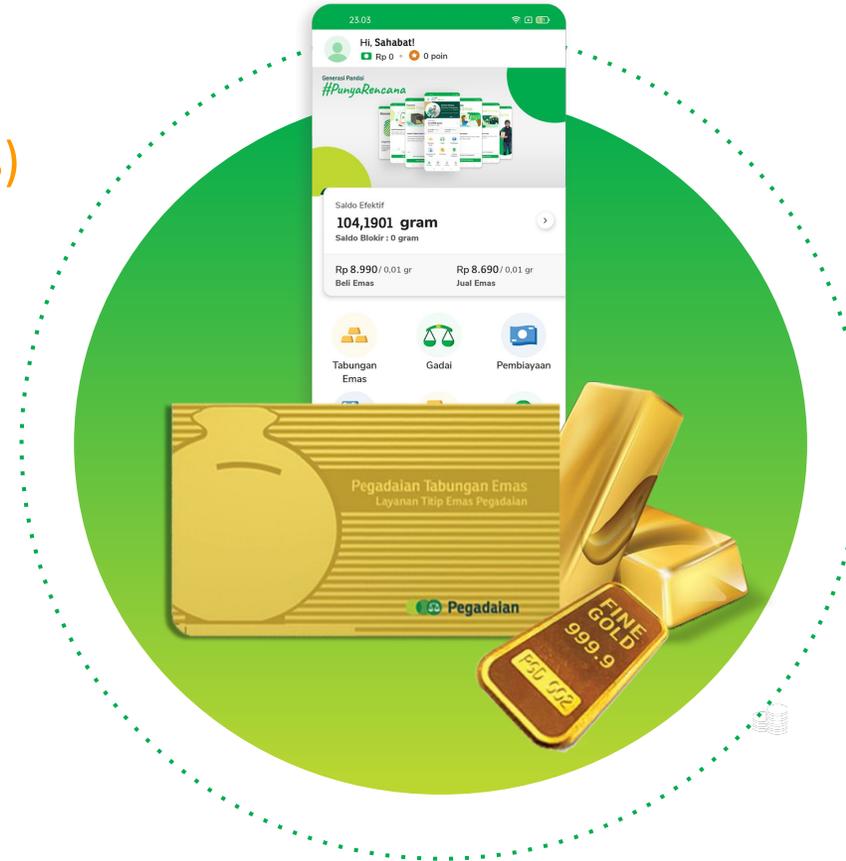
Dicairkan dalam bentuk rupiah  
Bisa di transfer ke rek. bank

### Transfer Emas

Ke sesama pemilik rekening TE

### Cetak Emas

Cetak menjadi emas batangan  
(Antam, UBS, Lotus Archi dan Galeri 24)



### Gadai Tabungan Emas

Gadai dengan jaminan saldo TE

### Cicil Perhiasan

Pembiayaan Produktif dan pembelian Perhiasan  
dengan jaminan Tabungan Emas yang  
pembayarannya Angsuran Bulanan

### Kartu Emas

Kartu Co-Branding sebagai alat pembayaran  
menggunakan Tabungan Emas sebagai jaminan  
yang digadai

### Pembiayaan Underlying TE

Amanah, Pembiayaan Haji, Safar, dll

## DEFINISI DAN TARGET MARKET

### Definisi

Pemberian pinjaman guna pembelian saldo emas oleh Nasabah dari Mitra Penyedia Emas dengan harga dan berat yang ditetapkan oleh mereka menggunakan perjanjian Gadai melalui skema pembayaran secara angsuran.

### Value Proposition

- Strategi investasi emas dengan **booking harga hari ini** dan dapat direncanakan
- Saldo emas dapat digunakan untuk kebutuhan darurat secara digital setelah lunas (**Gadai atau Jual**)
- Saldo emas **dapat dicetak** sesuai denom yang diinginkan setelah lunas

### Target Market ( Survey )

Semua kalangan Masyarakat

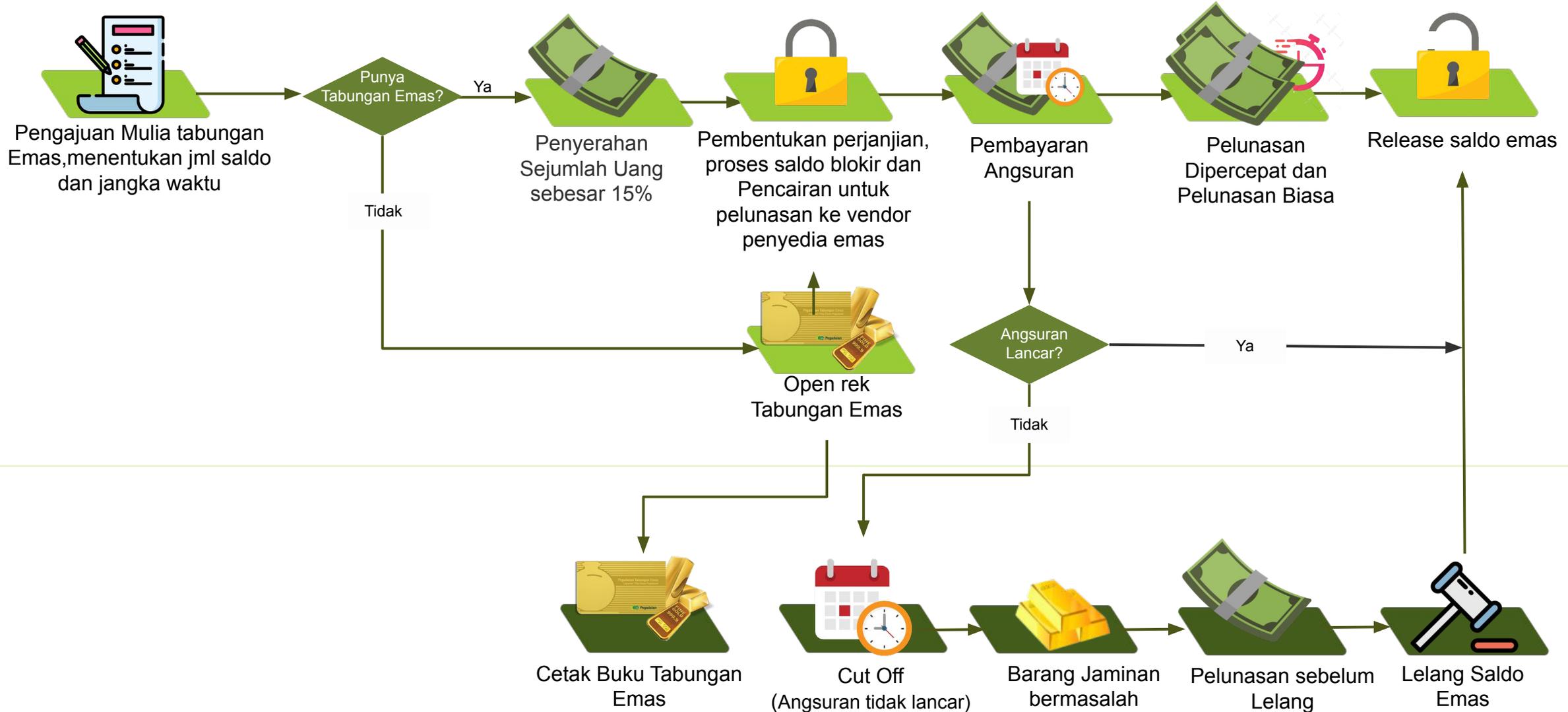


Namun, berdasarkan Survey diperoleh Segmen :

- Usia Millenials 26-40 th
- Pekerja berkerah putih
- Ibu rumah tangga
- SEC C1 (Pengeluaran min. Rp 3juta/bulan)

# TAHAPAN PROSES MULIA TABUNGAN EMAS

OFFLINE DAN ONLINE



OFFLINE

# FITUR Mulia Tabungan Emas

## Mulia Tabungan Emas

<b>Nama Produk</b>	Mulia Tabungan Emas
<b>Deskripsi Produk</b>	Pemberian pinjaman guna pembelian saldo emas oleh Nasabah dari Galeri 24 dengan harga dan berat yang ditetapkan oleh Galeri 24 menggunakan perjanjian Gadai melalui skema pembayaran secara angsuran
<b>Target Nasabah</b>	Umum : Semua kalangan masyarakat Khusus :Usia Millennial 26 - 40 tahun, Profesi Pekerja Berkerah Putih dan Ibu Rumah Tangga, SEC : Middle 1/SEC C1, Pengguna Smartphone / Internet
<b>Agunan</b>	Saldo Emas yang di lock selama masa kredit
<b>Jumlah Pembelian dan Struktur Persetujuan Pemberian Kredit</b>	Min 1 gram ; Maks sesuai dengan approval berjenjang berdasarkan uang pinjaman Penaksir sd 15 Juta Pengelola UPC sd 25 Juta Pinca sd 300 Juta Deputy Bisnis > 300 Juta sd 500 Juta Pinwil > 500 Juta sd 1 Milyar Komite Kredit > 1 Milyar
<b>Jenis Fitur</b>	Mulia Tabungan Emas Umum Mulia Tabungan Emas Internal Karyawan
<b>Pembayaran Sejumlah Uang</b>	15% dari Harga Pembelian
<b>Biaya Administrasi</b>	Rp. 25.000 per Akad *) untuk pembelian saldo Emas <100 gram Rp. 50.000 per Akad *) untuk pembelian saldo Emas => 100 gram
<b>Tenor dan Sewa Modal</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tenor 12 Bulan; Sewa Modal 0.75% x Uang Pinjaman</li> <li>- Tenor 24 Bulan; Sewa Modal 0.50% x Uang Pinjaman</li> <li>- Tenor 36 Bulan; Sewa Modal 0.50% x Uang Pinjaman</li> <li>- Tenor 48 Bulan; Sewa Modal 0.50% x Uang Pinjaman</li> <li>- Tenor 60 Bulan; Sewa Modal 0.50% x Uang Pinjaman</li> </ul> <p>Untuk fitur Mulia Tabungan Emas Fitur Karyawan dan Special Rate Sewa Modal 0.42% dari Uang Pinjaman</p>
<b>Denda</b>	4% per 30 Hari, Maks 4% x Angsuran *) dan Karyawan Internal Denda = 0%
<b>Channel</b>	Outlet Konven dan APLIKASI PEGADAIAN DIGITAL

# FITUR Mulia Tabungan Emas

	Mulia Tabungan Emas
Penyerahan Emas	Setelah Lunas saldo Tabungan Emas yang di lock akan direleased menjadi saldo efektif
Penyelesaian Pinjaman	<ul style="list-style-type: none"><li>- Angsuran</li><li>- Pelunasan Dipercepat</li><li>- Lelang</li></ul>
Mekanisme Lelang	HDLE = Harga buyback Produk Tabungan Emas periode 1 Pembeli lelang wajib memiliki Rekening Tabungan Emas ( saldo akan ditransfer ke pembeli lelang )
Cut Off Pinjaman	Nasabah 2 kali menunggak angsuran berturut - turut atau berselang. Hari ke 61 dari Jatuh tempo terakhir
Bukti Kepemilikan	<ul style="list-style-type: none"><li>- Saldo tercatat pada Buku Rekening Tabungan Emas dan Rekening Koran</li><li>- Perjanjian antara Pegadaian dengan Nasabah</li></ul>

## Outlet Pegadaian Konvensional



Tercatat sebagai Kinerja

1. Outstanding dari lokasi outlet transaksi
2. Rata Rata Saldo Tabungan Emas dari outlet pembuka Rekening.

## Aplikasi Pegadaian Digital Konvensional



### USER KARYAWAN INTERNAL

Tercatat sebagai Kinerja :

1. Outstanding dari outlet pembuka rekening
2. Rata rata Saldo Tabungan Emas kinerja Outstanding dari outlet pembuka rekening

**TERIMA KASIH**