BAB III
MEKANISME PRODUK TABUNGAN IMPIAN BRISYARIAH iB DENGAN FASILITAS ASURANSI DI BRISYARIAH KANTOR CABANG GUBENG SURABAYA

A. Gambarang Umum tentang BRI Syariah Kantor Cabang Gubeng Surabaya

1. Sejarah Perusahaan

Berawal dari akuisisi Bank Jasa Arta oleh Bank Rakyat Indonesia pada tanggal 19 Desember 2007 dan kemudian diikuti dengan perolehan izin dari Bank Indonesia untuk mengubah kegiatan usaha Bank Jasa Arta dari bank umum konvesional menjadi bank umum yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah pada tanggal 16 Oktober 2008, maka lahirlah Bank umum syariah yang diberi nama PT Bank Syariah BRI (yang kemudian disebut dengan nama BRISyariah) pada tanggal 17 November 2008.

Nama BRISyariah dipilih untuk menggambarkan secara langsung hubungan Bank dengan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, selanjutnya disebut Bank Rakyat Indonesia, yang merupakan salah satu Bank terbesar di Indonesia. BRISyariah merupakan anak perusahaan dari Bank Rakyat Indonesia yang akan melayani kebutuhan perbankan masyarakat Indonesia dengan menggunakan prinsip-prinsip syariah.[1]

Pada tanggal 19 Desember 2008, telah ditandatangani akta pemisahan unit usaha syariah. Penandatanganan akta pemisahan telah dilakukan oleh Bp. Sofyan Basir selaku Direktur Utama Bank Rakyat

[1] www.brisyariah.co.id/?q=sejarah

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Indonesia dan Bp. Ventje Rahardjo selaku Direktur Utama BRISyariah, sebagaimana akta pemisahan No. 27 tanggal 19 Desember 2008 dibuat di hadapan notaris Fathiah Helmi SH di Jakarta. Peleburan unit usaha syariah Bank Rakyat Indonesia kedalam BRISyariah ini berlaku efektif pada tanggal 1 Januari 2009. Setelah peleburan, total aset BRISyariah mencapai Rp 1.466.664.279.742. Sebagai bagian dari keluarga besar Bank Rakyat Indonesia, BRISyariah mendapat dukungan penuh dari Bank Rakyat Indonesia sebagai pemegang saham sebagaimana tercermin dari penambahan modal disetor yang dilakukan sebanyak dua kali di tahun 2008, sehingga saat ini BRISyariah menjadi salah satu bank syariah dengan struktur permodalan yang kuat.

Didukung oleh 55 cabang, 543 karyawan dan pemegang saham yang solid, BRISyariah siap memberikan warna lain bagi masyarakat Indonesia, khususnya masyarakat menengah bawah yang menjadi sasaran utama. Saat ini BRISyariah KCI Surabaya telah memiliki tujuh Kantor Cabang Pembantu, antara lain Kantor Cabang Pembantu Rungkut, Kantor Cabang Pembantu Diponegoro, Kantor Cabang Pembantu HR.Muhammad, Kantor Cabang Pembantu Sidoarjo, Kantor Cabang Pembantu Gresik, Kantor Cabang Pembantu Bangkalan, dan Kantor Cabang Pembantu Jombang.[2]

BRISyariah Kantor Cabang Surabaya berdiri pada pertengahan tahun 2009, sebelum bertempat di jalan Raya Gubeng no. 38 Surabaya,

[2] Ibid.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

kantor cabang BRISyariah Surabaya berada di Rungkut yakni komplek Mega Raya dan menjadikan bank BRI Syariah Cabang Surabaya Gubeng pertama berada di Surabaya.[3]

2. **Visi dan Misi BRISyariah Kantor Cabang Gubeng Surabaya**
   a. **Visi dari BRISyariah Kantor Cabang Gubeng Surabaya**

      "Menjadi bank ritel modern terkemuka dengan ragam layanan financial sesuai kebutuhan nasabah dengan jangkauan termudah untuk kehidupan lebih bermakna".

   b. **Misi BRISyariah Kantor Cabang Gubeng Surabaya**

      Adapun misi dari PT. BRISyariah Surabaya adalah :

      1) Memahami keragaman individu dan mengakomodasi beragam kebutuhan financial nasabah.
      2) Menyediakan produk dan layanan yang mengedepankan etika sesuai prinsip-prinsip syariah.
      3) Menyediakan akses ternyaman melalui berbagai sarana kapanpun dan dimanapun.
      4) Memungkinkan setiap individu untuk meningkatkan kualitas hidup dan menghadirkan ketentraman pikiran.[4]

3. **Produk BRISyariah Kantor Cabang Gubeng Surabaya**
   a. Produk Simpanan

      Pada BRISyariah, produk simpanan diwujudkan dalam bentuk produk tabungan. Akad yang digunakan dalam produk Tabungan ini adalah akad *wadi'ah* dan akad *muḍārabah*. Yaitu transaksi penitipan dana atau barang dari pemilik kepada penyimpan dana atau barang dengan kewajiban bagi pihak yang menyimpan untuk mengembalikan

[3] Linda, *Wawancara*, BRISyariah KC Gubeng Surabaya, 10 November 2016.
[4] Dokumen Bank BRISyariah KC Gubeng Surabaya.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

dana atau barang titipan sewaktu-waktu. Produk tabungan ini merupakan dana yang berasal dari pihak ketiga. Adapun produk simpanan yang ditawarkan oleh BRISyariah, antara lain sebagai berikut :

1) Tabungan Faedah BRISyariah iB

Tabungan Faedah ini merupakan produk simpanan dari BRISyariah untuk nasabah perorangan yang menginginkan kemudahan transaksi keuangan sehari-hari. Dapat digunakan juga untuk pembayaran tagihan rutin telkom, pembayaran PLN, pembelian token PLN, pembayaran SPP di beberapa sekolah dan masih banyak lagi kemudahan yang lainnya. Tabungan Faedah ini menggunakan akad *wadī'ah yad ḍamanah*.[5]

2) Tabungan Haji BRISyariah

Produk simpanan dari BRISyariah bagi calon jemaah Haji Reguler yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BPIH). Tabungan Haji ini menggunakan akad *muḍārabah muṭlaqah* yaitu akad kerja sama suatu usaha antara dua pihak dimana pihak pemilik dana/Nasabah menyediakan seluruh modal, sedangkan pihak pengelola dana/bank bertindak selaku pengelola, dan keuntungan usaha dibagi antara mereka sesuai kesepakatan yang dituangkan dalam

[5] Kutipan dari brosur produk Tabungan Faedah BRISyariah iB.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

kontrak. Dengan ketentuan nisbah bagi hasil yang diberikan 15% nasabah dan 85% pihak bank.[6]

3) Tabungan Haji Valas BRISyariah iB

Tabungan haji ini merupakan tabungan yang ditujukan bagi nasabah perorangan guna mempersiapkan Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPIH) dengan menggunakan akad *muḍārabah muṭlaqah* dengan ketentuan nisbah bagi hasil yang diberikan 15% nasabah dan 85% pihak bank. Bagi nasabah yang telah memiliki saldo cukup, dapat didaftarkan untuk memperoleh nomor porsi melalui SISKOHAT sesuai tahun keberangkatan yang diinginkan dan atau sesuai tahun keberangkatan yang masih tersedia.[7]

4) Tabungan Impian BRISyariah iB

Tabungan ini merupakan produk simpanan berjangka dari BRISyariah untuk nasabah perorangan yang dirancang untuk mewujudkan impian nasabahnya (kurban, pendidikan, liburan, belanja) dengan terencana memakai mekanisme autodebet setoran rutin bulanan. Tabungan Impian BRISyariah iB menggunakan akad *muḍārabah muṭlaqah*. Pada produk simpanan satu ini nasabah akan mendapatkan fasilitas keunggulan buku tabungan dan sertifikat asuransi. Asuransi yang diperoleh adalah asuransi jiwa.

---

[6] Kutipan dari brosur produk Tabungan Haji BRISyariah iB.
[7] www.brisyariah.co.id/?q=tabungan-haji-valas-brisyariah-ib

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Syarat dan ketentuan produk Tabungan Impian BRISyariah iB adalah :

a.) Mengisi formulir

b.) Melampirkan fotokopi KTP

c.) Melampirkan fotokopi NPWP

d.) Memiliki produk Tabungan Faedah BRISyariah sebagai rekening induk

e.) Minimal berusia 21 tahun

f.) Jangka waktu 12-240 bulan (kelipatan 12 bulan atau hingga usia penabung saat jatuh tempo maks. 65 tahun)

5) TabunganKu

Produk tabungan ini diperuntukkan pada perorangan yang diterbitkan secara bersama oleh bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Akad yang digunakan dalam TabunganKu ini adalah akad *wadī'ah yaḍ ḍamānah*.[8]

6) Simpanan Pelajar (SimPel) BRISyariah

Simpanan Pelajar iB adalah tabungan untuk siswa yang diterbitkan secara nasional oleh bank-bank di Indonesia dengan persyaratan mudah dan sederhana serta fitur yang menarik, dalam rangka edukasi dan inklusi keuangan untuk mendorong budaya menabung sejak dini. Akan tetapi dalampembukaan

[8] www.brisyariah.co.id/?q=tabunganku

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

rekening simpanan pelajar ini, harus adanya kerja sama terlebih dahulu antara BRISyariah dengan sekolah. Produk simpanan ini diakadkan dengan akad *wadī'ah*.[9]

7) Giro BRISyariah iB

Giro BRISyariah iB adalah produk simpanan dari BRISyariah bagi nasabah perorangan maupun perusahaan untuk kemudahan transaksi bisnis sehari-hari dimana penarikan dana menggunakan cek & bilyet giro. Produk giro yang diberikan menggunakan akad *wadī'ah yaḍ ḍamanah*, yaitu titipan yang diberikan satu pihak kepada pihak lain untuk dijaga dan dikembalikan ketika diminta kembali.

8) Deposito BRISyariah iB

Akad yang digunakan dalam produk deposito ini adalah akad *muḍārabah* yaitu akad kerjasama suatu usaha antara dua pihak dimana pihak pemilik dana Nasabah menyediakan seluruh modal, sedang pihak pengelola dana/bank bertindak selaku pengelola, dan keuntungan usaha dibagi antara mereka sesuai kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak. Jangka waktu yang digunakan dalam deposito ini adalah satu bulan, tiga bulan, enam bulan dan dua belas bulan.[10]

b. Produk Pembiayaan

1) *Qarḍ* Beragun Emas BRISyariah iB (d.h Gadai)

[9] www.brisyariah.co.id/?q=simpanan-pelajar-simpel-brisyariah-ib
[10] www.brisyariah.co.id/?q=deposito-brisyariah-ib

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Gadai BRISyariah iB adalah fasilitas pinjaman yang merupakan salah satu jenis pembiayaan dimana bank memberikan pinjaman dana kepada nasabah perorangan dan nasabah menyerahkan barang berharga tertentu sebagai agunan kepada Bank (selanjutnya disebut Gadai).

Bank akan meminjamkan dana kepada nasabah sesuai taksiran harga barang jaminan nasabah, dan nasabah akan membayar lunas pinjamannya pada saat jatuh tempo / dalam jangka waktu tertentu beserta biaya penyimpanan.

Barang jaminan yang dapat digadaikan berupa emas perhiasan ataupun emas batangan (LM atau lokal). Nilai pinjaman maksimal 95% untuk emas lantakan dan 90% emas perhiasan dari nilai taksir emas BRISyariah dan maksimal pinjaman Rp 250 juta/orang.[11]

2) KKB BRISyariah iB

KKB BRISyariah iB adalah kependekan dari kepemilikan kendaraan bermotor merupakan produk pembiayaan yang ditujukan untuk pembelian mobil baru, pembelian mobil second, Take Over/pengalihan pembiayaan KKB dari lembaga pembiayaan lain.

Pembiayaan ini menggunakan akad jual beli *murabahah* yakni akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan

[11] Dokumen Bank BRISyariah KC Gubeng Surabaya.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

keuntungan (margin) yang disepakati oleh Bank dan Nasabah (fixed margin). Jangka waktu maksimal 5 tahun.[12]

3) KPR BRISyariah iB

Produk pembiayaan Kepemilikan Rumah ini diperuntukan kepada perorangan guna memenuhi sebagian atau keseluruhan kebutuhan hunian dengan menggunakan prinsip jual beli (*murabahah*) atau prinsip sewa menyewa dengan peralihan kepemilikan (*ijārah muntahiyah bitamlik/IMBT*), dimana pembayarannya secara angsuran dengan jumlah angsuran yang telah disepakati di awal pelaksanaan akad dan dibayarkan setiap bulan.[13]

4) Pembiayaan Umrah BRISyariah iB

Produk ini adalah pembiayaan bagi nasabah yang ingin melaksanakan ibadah umrah. Pembiayaan Umrah BRISyariah iB mengunakan prinsip akad jual beli manfaat/jasa (*ijārah* Multijasa). Paket umrah juga tersedia dari berbagai pilihan Biro Tour & Travel kerja sama BRISyariah atau dari pilihan nasabah sendiri.[14]

5) KMG BRISyariah iB

KMG BRISyariah adalah salah satu produk untuk memenuhi kebutuhan karyawan khususnya karyawan dari perusahaan yang bekerjasama dengan PT. Bank BRISyariah dalam Program

[12] www.brisyariah.co.id/?q=kkb-brisyariah-ib
[13] Kutipan dari brosur produk KPR BRISyariah iB.
[14] www.brisyariah.co.id/?q=pembiayaan-umrah-brisyariah-ib

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Kesejahteraan Karyawan (EmBP), dimana produk ini dipergunakan untuk berbagai keperluan karyawan dan bertujuan untuk meningkatkan loyalitas karyawan Program Kesejahteraan Karyawan (EmBP).[15]

B. Mekanisme Pelaksanaan Produk Tabungan Impian BRISyariah iB

1. Syarat dan Ketentuan

Bank BRISyariah Kantor Cabang Gubeng Surabaya memiliki produk simpanan yang merupakan sumber dana dari pihak ketiga, salah satu produknya adalah Tabungan Impian BRISyariah iB.

Tabungan Impian BRISyariah iB adalah tabungan atau simpanan berjangka dari BRISyariah untuk nasabah perorangan dengan prinsip bagi hasil yang dirancang untuk mewujudkan impian nasabahnya (kurban, pendidikan, liburan, belanja) dengan terencana memakai mekanisme autodebet setoran rutin bulanan.

Dengan Tabungan Impian BRISyariah iB, para nasabah dapat mewujudkan impian masa depan keluarga dengan terencana, tenang dan nyaman, seperti rencana liburan, menunaikan ibadah umrah atau haji, keperluan biaya pendidikan, berkurban, dan impian-impian yang lainnya.

Tabungan Impian BRISyariah iB menggunakan akad *muḍārabah muṭlaqah* yaitu akad kerjasama suatu usaha antara kedua belah pihak dimana nasabah bertindak sebagai pemilik dana menyediakan modal

[15] www.brisyariah.co.id/?q=kmg-brisyariah-ib

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

sedangkan pihak bank bertindak sebagai pengelola dana, dan keuntungan usaha dibagi antara mereka berdasarkan kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak di awal akad. Sedangkan, apabila ada kerugian yang terjadi pada usaha yang dikelola oleh *muḍārib* maka pihak bank yang menanggung kerugian tersebut.[16]

Fasilitas menarik yang diperoleh nasabah pada produk Tabungan Impian BRISyariah iB antara lain, sebagai berikut:

a. TENANG, dikelola dengan prinsip syariah.
b. RINGAN, setoran awal ataupun setoran rutin bulanan minimum Rp 50.000,-.
c. PRAKTIS, nasabah tidak perlu datang ke cabang untuk melakukan setoran rutin bulanan dengan adanya autodebet.
d. FLEKSIBEL, nasabah bebas memilih jangka waktu maupun tanggal autodebet setoran rutin.
e. AMAN, karena otomatis dilindungi asuransi jiwa.
f. GRATIS, biaya administrasi tabungan dan premi asuransi.
g. MUDAH, perlindungan asuransi otomatis tanpa pemeriksaan kesehatan.
h. KOMPETITIF, bagi hasil yang menarik.
i. NYAMAN, dengan layanan berstandar tinggi dari BRISyariah dalam mengingatkan kedisiplinan untuk mewujudkan impian.

[16] Linda, *Wawancara*, BRISyariah KC Gubeng Surabaya, 3 Januari 2017.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Pada produk simpanan Tabungan Impian BRISyariah iB ini, nasabah akan mendapatkan fasilitas yakni asuransi yang ditandai dengan pemberian sertifikat asuransi setelah pembukaan rekening. Asuransi yang diperoleh adalah asuransi jiwa yang merupakan produk asuransi dari PT. Asuransi BRIngin jiwa Sejahtera.

Fasilitas asuransi dalam produk tabungan hanya terdapat pada Tabungan Impian BRISyariah iB saja yang merupakan satu kesatuan dan otomatis di dapatkan nasabah ketika membuka rekening.

Asuransi dalam Tabungan Impian BRISyariah iB ini adalah asuransi jiwa berupa santunan yang akan diberikan kepada nasabah berdasarkan ketentuan yang telah ditetapkan oleh Bank BRISyariah. Asuransi yang diberikan tersebut, sesuai dengan keterangan yang diberikan oleh Mas Willian selaku *Financing Admin* Bank BRISyariah Kantor Cabang Gubeng Surabaya pada saat wawancara:

> "Khusus untuk Tabungan Impian BRISyariah iB, nasabah ada fasilitas asuransi yang akan diberikan kompensasi seperti santunan gitu. Fasilitas asuransi ini otomatis melekat ketika nasabah membuka rekening Tabungan Impian BRISyariah iB. Asuransi ini berbetuk asuransi jiwa, jadi asuransi ini hanya dapat digunakan saat nasabah meninggal dunia. Selain itu, asuransinya nggak bias dipake karena bentuknya asuransi jiwa. Bahkan bias hilang kalau nasabah tidak melakukan pendebetan selama tiga kali berturut-turut"[17]

Perlindungan asuransi pada Tabungan Impian BRISyariah iB merupakan produk PT. Asuransi jiwa BRIngin jiwa Sejahtera dimana BRISyariah tidak dalam kedudukan menjamin atas produk tabungan tersebut serta tidak bertindak sebagai agen atau broker Nasabah. Dengan

[17] Willian, BRISyariah KC Gubeng Surabaya 12 Oktober 2016.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

demikian, bahwa pemberian asuransi jiwa ini merupakan murni fasilitas tambahan yang diberikan pihak bank kepada Nasabah secara otomatis ketika membuka Tabungan Impian BRISyariah iB.[18]

Jumlah manfaat dari fasilitas asuransi ini diberikan secara sekaligus sebesar akumulasi sisa setoran rutin bulanan yang belum dibayarkan hingga jatuh tempo, maksimum Rp 750.000.000,/Nasabah jika:

a) Tahun pertama kepesertaan, jumlah manfaat asuransi diberikan jika nasabah meninggal karena kecelakaan.
b) Pada tahun kedua atau selanjutnya kepesertaan, jumlah manfaat asuransi diberikan jika Nasabah meninggal karena kecelakaan maupun bukan karena kecelakaan.[19]

Jika nasabah meninggal dunia karena kecelakaan, maka jumlah manfaat asuransi yang diberikan, sebagaimana tercantum pada tabel di bawah ini.

3.1 Manfaat Asuransi

Jangka Waktu	Setoran Rutin Bulanan	Jumlah Manfaat Asuransi
1 – 5 tahun	Min. 5x setoran	Maks. Rp 25.000.000,00
6 – 10 tahun	Min. 10x setoran	Maks. Rp 50.000.000,00
11 – 20 tahun	Min. 20x setoran	Maks. Rp 100.000.000,00

Sumber: Dokumen aplikasi Tabungan Impian BRISyariah KC Gubeng Surabaya

[18] Kutipan dari brosur produk Tabungan Impian BRISyariah iB.
[19] Estu, *Wawancara*, BRISyariah KC Gubeng Surabaya, 12 Oktober 2016.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Selain manfaat asuransi yang telah diuraikan di atas, Nasabah juga mendapatkan nisbah bagi hasil. Pada Tabungan Impian BRISyariah iB ini, Bank BRI Syariah memberikan nisbah bagi hasil dalam setiap bulannya kepada Nasabah sebesar 25% dan untuk pihak bank 75%. Berikut ini adalah perhitungan nisbah bagi hasil :

Saldo awal : Rp 1.000.000,-

Setoran Rutin : Rp 1.000.000,-

Nisbah bagi hasil : 25%

3.2 Nisbah Bagi Hasil Per Tahun

Tahun ke	Total	
	Setoran Rutin	Saldo Akhir
1	Rp 12.000.000,-	Rp 13.253.621,83
2	Rp 24.000.000,-	Rp 25.923.455,88
3	Rp 36.000.000,-	Rp 39.023.639.42
4	Rp 48.000.000,-	Rp 52.568.789,68
5	Rp 60.000.000,-	Rp 66.574.021,23
6	Rp 72.000.000,-	Rp 81.504.960,78
7	Rp 84.000.000,-	Rp 96.027.766,67
8	Rp 96.000.000,-	Rp 111.509.145,85
9	Rp 108.000.000,-	Rp 127.516.372,76
10	Rp 120.000.000,-	Rp 144.067.308,59
11	Rp 132.000.000,-	Rp 161.180.421,21
12	Rp 144.000.000,-	Rp 178.874.805,77
13	Rp 156.000.000,-	Rp 197.170.206,04
14	Rp 168.000.000,-	Rp 216.087.036,39
15	Rp 180.000.000,-	Rp 235.646.404,60
16	Rp 192.000.000,-	Rp 255.870.135,41

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

17	Rp 204.000.000,-	Rp 276.780.794.88
18	Rp 216.000.000,-	Rp 298.401.715,54
19	Rp 228.000.000,-	Rp 320.757.022,45
20	Rp 240.000.000,-	Rp 343.871.660,12

Sumber: Data perhitungan bagi hasil Tabungan Impian BRISyariah iB KC Gubeng Surabaya

3.3 Nisbah Bagi Hasil Per Bulan

Bulan ke	**1 Tahun**		
	Setoran Rutin	**Bagi Hasil**	**Saldo Akhir Bln**
1	Rp 1.000.000,-	Rp 5.574,81	Rp 2.005.574,81
2	Rp 1.000.000,-	Rp 8.377,76	Rp 3.013.925,57
3	Rp 1.000.000,-	Rp 11.188,52	Rp 4.025.141,09
4	Rp 1.000.000,-	Rp 14.007,11	Rp 5.039.148,20
5	Rp 1.000.000,-	Rp 16/833.56	Rp 6.055.981,76
6	Rp 1.000.000,-	Rp 19.667,89	Rp 7.075.649,64
7	Rp 1.000.000,-	Rp 22.510,12	Rp 8.098.159,76
8	Rp 1.000.000,-	Rp 25.360,27	Rp 9.123.520,03
9	Rp 1.000.000,-	Rp 28.218,36	Rp 10.151.738,39
10	Rp 1.000.000,-	Rp 31.084,43	Rp 11.182.822,82
11	Rp 1.000.000,-	pRp 33.958,48	Rp 12.216.781,29
12	Rp 1.000.000,-	Rp 36.840,54	Rp 13.253.621,83

*** Nisbah bagi hasil belum termasuk pajak**[20]

Sumber: Data perhitungan bagi hasil Tabungan Impian BRISyariah iB KC Gubeng Surabaya

[20] Dokumen Bank BRISyariah KC Gubeng Surabaya.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Adapun persyaratan dan ketentuan yang harus dipenuhi untuk menjadi nasabah pada produk Tabungan Impian BRISyariah iB, yakni sebagai berikut:

1) Perorangan
2) Fotokopi KTP yang masih berlaku

   KTP harus wilayah domisili Surabaya, Sidoarjo, dan Gresik. KTP di luar ketiga wilayah tersebut harus disertai dengan keterangan domisili atau surat keterangan bekerja.
3) Fotokopi NPWP

   Bagi calon nasabah yang tidak memiliki NPWP, calon nasabah mengisi surat pernyataan tidak memiliki NPWP yang telah disediakan oleh pihak bank dengan disertai materai 6000.
4) Berusia minimal 21 tahun dan maksimal 60 tahun saat mengajukan pembukaan tabungan, berusia maksimal 65 tahun pada saat Tabungan Impian BRISyariah iB jatuh tempo.
5) Setoran awal minimal Rp 50.000,-
6) Setoran rutin bulanan minimal Rp 50.000,- dan kelipatannya
7) Calon nasabah wajib memiliki rekening Tabungan Faedah BRISyariah iB[21]

[21] Linda, *Wawancara*, BRISyariah KC Gubeng Surabaya, 3 Januari 2017.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2. Pelaksanaan Akad Tabungan Impian BRISyariah iB

Pelaksanaan akad pada produk Tabungan Impian BRISyariah iB di Bank BRISyariah Kantor Cabang Gubeng Surabaya ketika calon Nasabah mengajukan permohonan pembukaan rekening.

Sebagaimana telah diulas di atas, bahwa produk Tabungan Impian BRISyariah iB ini menggunakan akad *muḍārabah muṭlaqah* yakni akad kerjasama suatu usaha antara kedua belah pihak dimana nasabah bertindak sebagai pemilik dana (*ṣāḥib al-māl*) menyediakan modal sedangkan pihak bank bertindak sebagai pengelola dana (*'āmil*), dan keuntungan usaha dibagi antara mereka berdasarkan kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak di awal akad.

Akad *muḍārabah muṭlaqah* tidak dilaksanakan dalam bentuk ucapan, melainkan berbentuk tulisan yang dituangkan pada formulir yang akan diisi Nasabah ketika melakukan pembukaan rekening Tabungan Impian BRISyariah iB.

Pelaksanaan akad dalam pembukaan Tabungan Impian BRISyariah iB cukup mudah. Bagi Nasabah yang belum mempunyai tabungan di Bank BRISyariah, diwajibkan untuk membuka Tabungan Faedah BRISyariah iB terlebih dahulu kemudian dilanjutkan proses pembukaan Tabungan Impian BRISyariah iB. Hal ini sebagaimana yang disampaikan oleh Menurut Mbak Linda selaku Customer Service Bank BRISyariah Kantor Cabang Gubeng Surabaya pada saat wawancara:

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

> "Biasanya sih saya tawarkan, untuk tabungan impian ini kan tabungan perencanaan. Nasabah yang punya anak, atau akan merencanakan punya anak atau akan menikah saya tawarkan tabungan impian ini. Tabungan Faedah merupakan tabungan sehari-hari bisa diambil setiap saat. Nah nasabah ingin buka tabungan yang gak bisa diambil setiap saat, karena kebanyakan nasabah susah nabung kalau ndak gitu tabungannya diambil terus. Jadi nasabah saya sarankan untuk membuka tabungan impian. Kemudahannya disini untuk setoran rutinnya milih sendiri nominalnya berapa. Jangka waktu tabungan dan tanggal pendebetan juga ditentukan oleh nasabah sendiri. Jadi dengan penawaran seperti itu nasabah sudah tertarik untuk membuka tabungan impian. Misal untuk pendidikan, nasabah ke bank waktu anaknya umur 2 tahun dan di umur 7 tahun anaknya harus sekolah. Nah di sisa lima tahun itu kan nasabahnya bisa buka tabungan impian selama lima tahun didebetkan setiap bulannya entah itu 200ribu, 300ribu buat nanti setelah anaknya berumur 7 tahun uangnya juga sudah cair dan masuk ke rekening faedah. Untuk Tabungan Impian ini tidak ada biaya administrasi di setiap bulannya, malah dapat bagi hasil. Terus kalo sudah tertarik mau buka tabungan impian, saya lihat identitasnya. Jika sudah menjadi penduduk Surabaya,Sidoarjo, dan Gresik maka akan saya berikan formulir aplikasi akad Tabungan Impian BRISyariah iB. Namun, jika KTP di luar ketiga wilayah itu nasabah harus melengkapi dengan keterangan domisili atau surat keterangan bekerja. Nggak jarang juga ada nasabah yang belum punya tabungan Faedah, langsung buka Tabungan Impian BRISyariah kemudian baru membuka tabungan Faedah."[22]

Berdasarkan wawancara di atas, pelaksanaan akad *muḍārabah muṭlaqah* dalam pembukaan Tabungan Impian BRISyariah iB cukup mudah, adapun tahapan-tahapannya adalah sebagai berikut:

1. Nasabah
   a) Calon Nasabah (*ṣāḥib al-māl*) datang ke kantor Bank BRI Syariah (*'āmil*), kemudian menuju *Customer Service* dan menjelaskan tujuannya.

[22] Linda, *Wawancara*, BRISyariah KC Gubeng Surabaya, 27 Desember 2016.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

b) Sebelum calon Nasabah (*ṣāḥib al-māl*) melakukan pembukaan rekening Tabungan Impian BRISyariah iB, pertama kali yang harus dilakukannya adalah menunjukkan kartu identitas diri yang berlaku, seperti KTP atau SIM ataupun Kartu Tanda Mahasiswa, dan dapat juga menunjukkan kartu identitas diri lain seperti paspor.

c) Selanjutnya calon Nasabah (*ṣāḥib al-māl*) akan diberi penjelasan seputar tentang Tabungan Impian BRISyariah iB oleh *Customer Service*. Namun, terkadang calon nasabah juga meminta saran produk apa yang sesuai dengan tujuannya.

d) Kemudian setelah calon Nasabah (*ṣāḥib al-māl*) mendapatkan informasi yang lengkap dari *Customer Service* dan menyetujui untuk menggunakan produk Tabungan Impian BRISyariah iB, Nasabah (*ṣāḥib al-māl*) akan mengisi formulir tabungan.

e) Sebelum calon Nasabah (*ṣāḥib al-māl*) mengisi formulir pembukaan tabungan, calon Nasabah (*ṣāḥib al-māl*) terlebih dahulu memberikan kartu identitas kepada *Customer Service*.

f) Dalam pengisian formulir ini, bagi Nasabah (*ṣāḥib al-māl*) yang belum pernah menjadi Nasabah Bank BRISyariah akan mengisikan dua macam formulir pembukaan tabungan, yakni Tabungan Faedah dan Tabungan Impian BRISyariah iB. Calon Nasabah (*ṣāḥib al-māl*) Bank BRISyariah dapat mengisi formulir Tabungan Faedah terlebih dahulu atau mengisi formulir

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Tabungan Impian BRISyariah iB terlebih dahulu. Namun, tak jarang Nasabah yang pertama membuka tabungan di Bank BRISyariah mengisikan formulir Tabungan Impian BRISyariah iB terlebih dahulu.

g) Calon Nasabah (*ṣāḥib al-māl*) mengisi formulir pembukaan rekening Tabungan Impian BRISyariah iB, yang berisikan rincian sebagai berikut:

1) Nama Nasabah
2) Rekening Induk
3) Jangka waktu tabungan
4) Jumlah nominal setoran rutin per bulan
5) Tanggal debet pada setiap bulan
6) Tujuan pembukaan rekening
7) Materai
8) Tanda tangan dan nama terang

h) Calon Nasabah (*ṣāḥib al-māl*) memberikan identitas kepada *Customer Service*.

i) Setelah pengisian formulir pembukaan tabungan selesai dan lengkap, *Customer Service* memeriksa kesesuaian pengisian formulir dengan kartu identitas diri yang diberikan oleh nasabah.

j) Nasabah memberikan setoran awal sesuai dengan keinginannya secara tunai.

2. *Customer Service*

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

a) Setelah memberikan penjelasan kepada calon Nasabah tentang produk Tabungan Impian BRISyariah iB, *Customer Service* menyediakan formulir pembukaan Tabungan Impian BRISyariah iB maupun Tabungan Faedah.
b) Memeriksa kembali pengisian formulir pembukaan tabungan, baik tabungan Faedah maupun Tabungan Impian BRISyariah iB.
c) Jika pengisian formulir pembukaan tabungan sudah sesuai, selanjutnya *Customer Service* mengisi buku rekening tabungan berdasarkan data diri dari Nasabah.
d) Buku rekening tabungan akan diteruskan kepada Pimpinan Cabang atau wakilnya untuk disahkan.
e) Kemudian buku rekening yang telah disahkan tersebut diberikan kepada Nasabah.
f) *Customer Service* akan membuatkan sertifikat asuransi yang akan diberikan kepada Nasabah.

3. Prosedur dan proses klaim fasilitas asuransi pada produk Tabungan Impian BRISyariah iB di BRISyariah Kantor Cabang Gubeng Surabaya

Tabungan Impian BRISyariah iB adalah satu-satunya produk simpanan Bank BRISyariah yang memberikan fasilitas asuransi di dalamnya kepada Nasabah tanpa adanya pembayaran premi. Fasilitas asuransi dalam produk tabungan tersebut merupakan satu kesatuan yang

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

secara otomatis di dapatkan Nasabah ketika membuka rekening Tabungan Impian BRISyariah iB.[23]

Pemberian fasilitas asuransi ini diwujudkan dengan diberikannya sertifikat asuransi kepada Nasabah setelah melakukan pembukaan rekening. Asuransi yang diperoleh adalah asuransi jiwa yang merupakan produk asuransi dari PT. Asuransi jiwa BRIngin Jiwa Sejahtera.

Manfaat asuransi yang terdapat pada Tabungan Impian BRISyariah iB ini berupa santunan yang akan diberikan kepada Nasabah berdasarkan kebijakan yang telah ditetapkan oleh Bank BRISyariah.[24] Berikut ini adalah beberapa kebijakan Bank BRISyariah terkait manfaat asuransi :

A. Jumlah manfaat dari fasilitas asuransi ini diberikan secara sekaligus sebesar akumulasi sisa setoran rutin bulanan yang belum dibayarkan hingga jatuh tempo, maksimum Rp 750.000.000,/Nasabah jika:
   a) Tahun pertama kepesertaan, jumlah manfaat asuransi diberikan jika nasabah meninggal karena kecelakaan.
   b) Pada tahun kedua atau selanjutnya kepesertaan, jumlah manfaat asuransi diberikan jika Nasabah meninggal karena kecelakaan maupun bukan karena kecelakaan.
B. Jika Nasabah meninggal dunia karena kecelakaan, maka jumlah manfaat asuransi yang diberikan :

[23] Willian, *Wawancara*, BRISyariah KC Gubeng Surabaya, 12 Desember 2016.
[24] Kutipan dari brosur produk Tabungan Impian BRISyariah iB.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

a) Jika jangka waktu tabungan 1 tahun sampai 5 tahun, sebesar 5x setoran rutin bulanan, maksimum Rp 25.000.000,-
b) Jika jangka waktu tabungan 6 tahun sampai 10 tahun, sebesar 10x setoran rutin bulanan, maksimum Rp 50.000.000,-
c) Jika jangka waktu tabungan 11 tahun sampai 20 tahun, sebesar 20x setoran rutin bulanan, maksimum Rp 100.000.000,-[25]

Pemberian manfaat asuransi jiwa ini jika Nasabah meninggal dunia dalam jangka waktu tabungan berlangsung, dengan penyebab kematian berdasarkan ketentuan yang tersebut di atas. Dalam hal ini berarti bahwa Nasabah akan mendapatkan manfaat asuransi, jika Nasabah meninggal dan masih aktif menjadi peserta Bank BRISyariah yang menggunakan Tabungan Impian BRISyariah iB. Namun, jika Nasabah tidak wafat hingga tabungannya telah jatuh tempo atau berakhir. Maka Nasabah tidak akan mendapatkan manfaat asuransi yang telah ditentukan.

Ketika wawancara menurut Mas Leo Wahyudi, ada beberapa ketentuan yang harus dipenuhi Nasabah ketika akan mengajukan klaim asuransi. Berikut ini adalah hasil wawancara dengan Mas Leo Wahyudi selaku Nasabah Bank BRISyariah Kantor Cabang Gubeng Surabaya:

> ”Kalau ahli waris nasabah mau klaim asuransinya sih, gak boleh lebih dari enam bulan ya setauku. Dan itu banyak dokumen yang harus dilengkapi. Pertama harus isi formulir dari bank, waktu isi formulir itu harus bawa sertifikat asuransi nasabah itu sendiri, kartu identitas

[25] www.brisyariah.co.id/?q=tabungan-impian-syariah-ib

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

serta KK. Kalau untuk nasabah yang meninggal sebab sakit atau kecelakaan ada syarat-syaratnya sendiri. Tapi aku nggak seberapa tau, karena sama *Customer Service*nya nggak seberapa dijelasin detailnya. Kalo nggak salah kayak surat keterangan kematian dari kepolisian, atau dari kelurahan aja atau apa gitu aku lupa. Trus waktu itu juga dijelasin misal ada dokumen lain yang diminta oleh bank, nasabah juga harus memenuhinya. Oh iya, kalau nasabahnya belum bawa semua dokumen-dokumennya itu sih ada kelonggaran waktu yang diberikan pihak bank, asalkan jangka waktunya nggak lebih dari enam bulan untuk melengkapi itu. Kalau sampai lebih dari enam bulan, bank bakal anggap itu asuransinya udah gugur atau kadaluarsa pengajuannya."[26]

Pengajuan manfaat asuransi jiwa atau permohonan klaim asuransi harus diajukan oleh Penerima Manfaat atau ahli warisnya dalam waktu 6(enam) bulan sejak Nasabah meninggal dunia. Pengajuan klaim yang telah melewati jangka waktu yang telah ditentukan tersebut dapat ditolak dengan alasan kadaluarsa, kecuali apabila terdapat alasan yang tepat untuk itu yang disampaikan secara tertulis.[27]

Adapun dokumen-dokumen yang harus dilengkapi sebagai syarat untuk pengajuan klaim manfaat asuransi adalah sebagai berikut:

a) Formulir klaim yang dilengkapi dan ditandatangani oleh penerima manfaat asuransi.
b) Bukti Asli kepesertaan (Sertifikat Asuransi)
c) Copy Identitas Diri (KTP/SIM/Paspor) dan Kartu Keluarga dari Nasabah dan Penerima Manfaat yang masih berlaku.
d) Copy rekening koran terakhir Tabungan atas nama Nasabah

[26] Leo Wahyudi, *Wawancara*, BRISyariah KC Gubeng Surabaya, 10 Desember 2016.
[27] Yulia Dyah, *Wawancara*, BRISyariah KC Gubeng Surabaya, 8 Desember 2016.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

e) Untuk nasabah yang meninggal dunia biasa (atau karena sakit) berikut ini adalah dokumen yang harus dilengkapi :

1.) Akte atau surat kematian dari Instansi berwenang (minimal kelurahan)

2.) Akte atau surat kematian dari dokter di dalam / luar negeri

3.) Surat keterangan dari KBRI (Kedutaan Besar Republik Indonesia) setempat jika Nasabah meninggal di luar negeri

f) Untuk nasabah yang meninggal dunia karena kecelakaan, dokumen yang harus dilengkapi antara lain sebagai berikut :

1.) Surat keterangan dari Dokter atau dari Kepolisian

2.) *Visium et Repertum* dari Rumah Sakit atau Dokter setempat (apabila diperlukan)[28]

g) Laporan otopsi (bila diperlukan)

h) Apabila diperlukan BRIngin Life Syariah akan meminta keterangan / dokumen tambahan yang dipoerlukan untuk setiap pengajuan klaim

Apabila persyaratan berupa dokumen-dokumen yang telah disebutkan di atas telah dilengkapi, maka pembayaran klaim akan dilakukan dengan cara dikreditkan ke rekening Nasabah dalam jangka waktu 14 (empat belas) hari kerja.

Namun, manfaat asuransi tersebut dapat berakhir secara otomatis sehingga Nasabah sebagai *ṣāḥib al-māl* tidak bisa menggunakannya.

[28] Sertifikat Asuransi Tabungan Impian BRISyariah iB.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Berikut ini adalah penyebab berakhirnya manfaat asuransi secara otomatis :

a) Rekening Tabungan Nasabah telah ditutup atau berakhir,
b) Nasabah menutup tabungan sebelum jatuh tempo,
c) Tidak melakukan pembayaran premi selama 3 (tiga) kali secara akumulatif atau berturut-turut,
d) Nasabah meninggal dunia,
e) Nasabah mencapai usia 65 (enam puluh lima) tahun.[29]

[29] Ibid.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id