BAB III

DESKRIPSI PENGELOLAAN DAN PEMBERIAN SANTUNAN DUKA DALAM PRODUK B'LIFE WADI'AH CENDIKIA DI PT. BNI *LIFE INSURANCE* JAKARTA

A. GAMBARAN UMUM BNI LIFE

1. Sejarah BNI *Life Insurance*

Dalam mewujudkan tujuan ke depan menjadi salah satu bank nasional terbesar yang menyediakan layanan terpadu bagi seluruh nasabahnya *"one stop financial service"*. Pada tanggal 28 November 1996, PT. Bank negara Indonesia (Persero) Tbk bersama PT. Asuransi Jiwasraya (*BNI Life*) yang lingkup usahanya meliputi jiwa, asuransi kesehatan, asuransi kecelakaan diri, *anuitas* dan pengurus dana pensiun.

Seiring berjalannya waktu, terjadi komposisi kepemilikan dimiliki oleh PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Nama PT. Asuransi Jiwa BNI Jiwasraya berupa menjadi PT. *BNI Life Insurance* terkait dengan adanya perubahan logo di Bank BNI dan kondisi tersebut di atas, secara otomatis terjadi perubahan logo *BNI Life.*

Berpedoman visi, misi dan motto perusahaan, *BNI Life* senantiasa mengedepankan pelayanan terbaik bagi nasabahnya. Selain menyediakan produk tradisional, *BNI Life* juga menghadirkan beberapa produk lainnya

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

antara lain produk asuransi pesangon dan produk asuransi yang dikombinasikan dengan investasi *(unit link)*.

Selain untuk memenuhi kebutuhan pasar syariah, pada tanggal 19 Mei 2004 *BNI Life* membentuk unit khusus syariah yang menyediakan produk-produk asuransi dengan prinsip syariah. Dengan demikian semua produk yang dihadirkan oleh *BNI Life* dapat memenuhi kebutuhan pasar yang beragam.

Saat ini pemasaran produk *BNI Life* dilakukan melalui kantor-kantor pemasaran yang tersebar di beberapa kota besar antara lain Jakarta, Bandung, Semarang, Surabaya, Denpasar, Medan, Samarinda, dan Makasar. Selain itu *BNI Life* juga membuka jalur kerjasama pemasaran dengan perbankan *(Bancas surance)* melalui kantor-kantor cabang BNI.

Saat ini *BNI Life* telah memiliki lebih dari 2,78 juta peserta asuransi kumpulan12.500 pemegang polis asuransi jiwa perorangan yang didukung oleh 830 agen profesional yang tersebar di seluruh Indonesia dan 250 staf dan karyawan.

BNI Life Insurance menyediakan berbagai macam layanan dan produk asuransi jiwa baik konvensional maupun syariah untuk memenuhi kebutuhan perencanaan keuangan baik individu maupun korporasi. Produk-produk yang ditawarkan meliputi produk asuransi pendidikan,

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

asuransi kesehatan, asuransi kecelakaan, *anuitas*, *unit link*, pengelolaan dana pesangon, asuransi syariah dan produk lainnya.

Adapun visi, misi dan motto *BNI Life Insurance* adalah sebagai berikut :

VISI

"Menjadi perusahaan asuransi kebanggaan nasional yang menawarkan layanan terbaik kepada segmen pasar individu dan kumpulan ".

MISI

"Memaksimalkan *stakeholder* value dengan menyediakan solusi asuransi yang fokus pada segmen pasar individu dan kumpulan".

MOTTO

"Sahabat yang sejati".[1]

2. **Struktur Organisasi**

Struktur organisasi cabang syariah di organisasi berbentuk perseroan terbatas yang mempunyai struktur dari tingkat atas sampai ke bawah yang disusun dengan pola yang jelas dalam pembagian tugas dan wewenang agar tidak terjadi kesimpangsiuran tanggung jawab masing-masing bagian atau divisi. Berorganisasi berarti menyusun bentuk sedemikian rupa, sehingga

[1] www.bni-life.co.id diakses tanggal 16 September 2008

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

merupakan bentuk *team work* yang baik antara pemimpin dan bawahannya guna mencapai tujuan yang ditetapkan dan diinginkan.

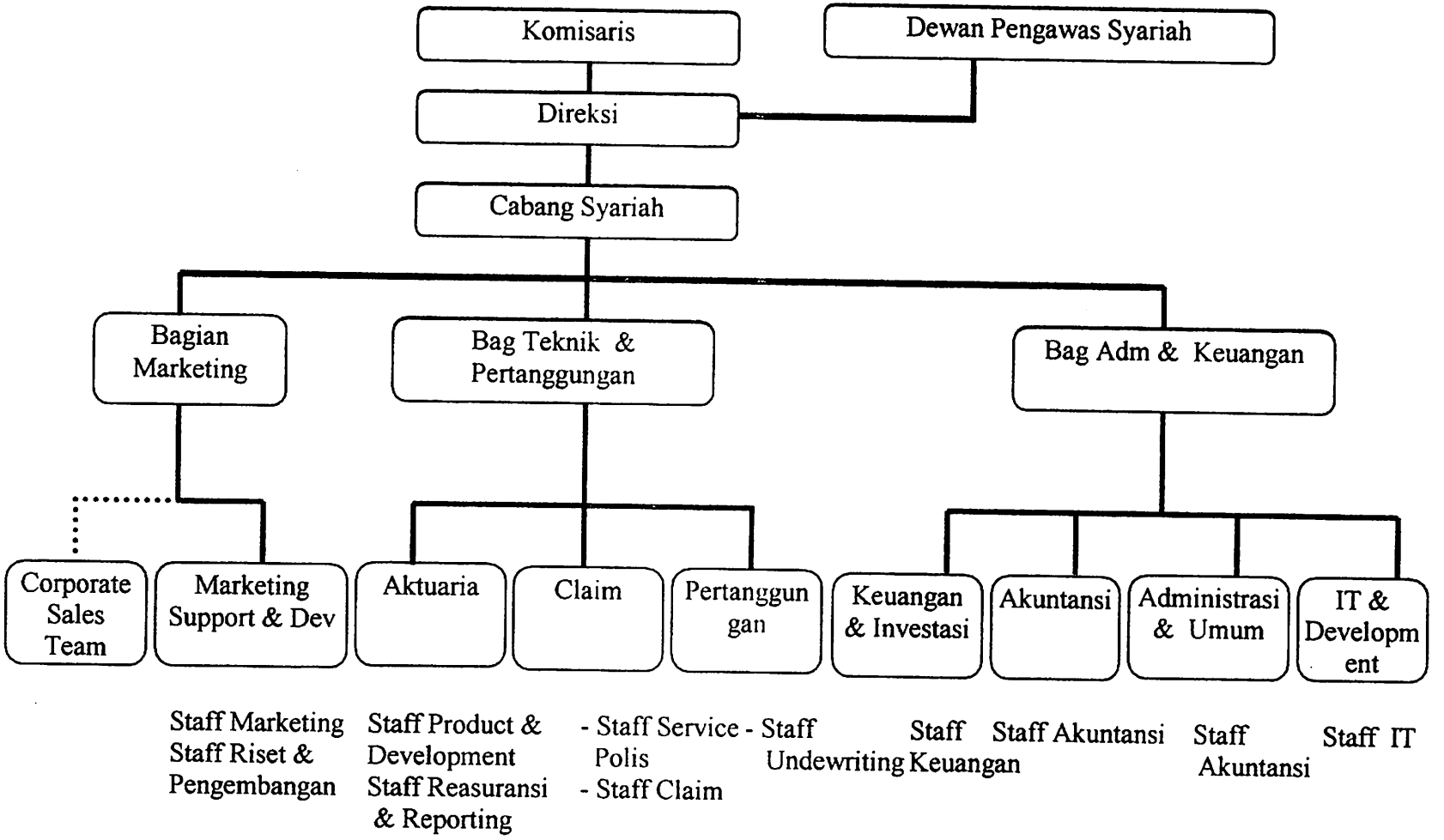
Struktur organisasi merupakan alat yang digunakan untuk menetapkan bagian kegiatan dalam perusahaan guna mencapai tujuan perusahaan. Hal ini sangatlah penting karena akan mempermudah bagi seseorang untuk bekerjasama dengan baik sampai dengan karyawan di bawahnya sesuai dengan yang diharapkan.

Adapun susunan organisasi cabang BNI *life* syari'ah adalah:[2]

[2] "Syari'ah" <syari'ah@.bni-life.co.id diakses tanggal 17 September 2008

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

STRUKTUR ORGANISASI CABANG SYARIAH



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. PRODUK- PRODUK *BNI LIFE* SYARIAH *INSURANCE*

1. Produk *B'life Insurance* Syariah

Dalam produk asuransi syariah ini, dikelompokkan menjadi produk *saving* dan produk *non saving*.

(a) Produk *Saving*

Premi asuransi syariah terdiri dari premi saving dan premi *tabarrū'*, seperti contoh : *B'life* Wadī'ah Cendikia dan *B'life Investlink* Syarī'ah.

- *B'Life* Wadī'ah Cendikia

  B'life Wadī'ah Cendikia merupakan suatu produk asuransi pendidikan yang dirancang khusus sesuai dengan prinsip syari'āh. Oleh karena itu *B'life* Wadī'ah Cendikia, mempunyai keistimewaan, antara lain :

  - Manfaat dana pendidikan untuk anak-anak.
  - Manfaat bebas premi jika tertanggung mengalami cacat tetap total dan ditambah santunan 10% dari uang asuransi.
  - Perlindungan asuransi jiwa kepada anak sebesar 10% dari uang asuransi.

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 manfaat *B'life* Wadi'ah Cendikia, meliputi :

1. Dana Pendidikan

B'life Wadi'ah Cendikia memberikan manfaat dana pendidikan untuk anak sesuai dengan jenjang pendidikan mulai dari TK, SD, SMP, SMU hingga ke perguruan tinggi.

Jenjang Pendidikan	Dana Pendidikan
Masuk TK	5% dari uang pertanggungan
Masuk SD	10% dari uang pertanggungan
Masuk SLTP	15% dari uang pertanggungan
Masuk SLTA	20% dari uang pertanggungan
Masuk kuliah	40% dari uang pertanggungan
Kuliah tahun ke-2	25% dari uang pertanggungan
Kuliah tahun ke-3	35% dari uang pertanggungan
Kuliah tahun ke-4	50% dari uang pertanggungan
Kuliah tahun ke-5	100% dari uang pertanggungan

2. Asuransi Jiwa

- Apabila tertanggung meninggal dunia maka ahli waris akan diberikan manfaat asuransi sebesar 100% uang asuransi, selanjutnya polis menjadi bebas premi dan manfaat dana pendidikan akan tetap diberikan sesuai dengan jadwal sampai akhir kontrak.

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

- Apabila tertanggung mengalami cacat tetap total akan diberikan manfaat asuransi sebesar 10% uang asuransi, selanjutnya polis menjadi bebas premi dan manfaat dana pendidikan akan tetap diberikan sesuai dengan jadwal akhir kontrak.
- Apabila anak (penerima beasiswa) meninggal dunia, maka akan dibayarkan 10% uang asuransi dan pertanggungan tetap berjalan dengan penerima beasiswa yang baru.[3]

- *B'life Investlink* Syarī'ah

B'life InvestLink Syariah adalah program asuransi dengan investasi yang dikelola sesuai prinsip syarī'ah, bertujuan memberikan hasil yang optimal.

Keistimewaan *B'life Investlink* Syarī'ah, meliputi :

- Bebas memilih jenis investasi yang tersedia.
- Kemudahan untuk melakukan transaksi penambahan, penarikan atau pengalihan dana investasi kapan saja.
- Dana investasi dikelola secara profesional dan transparan.

Manfaat asuransi *B'life Investlink* Syarī'ah, antara lain :

[3] www.bni-life.co.id diakses tanggal 17 September 2008

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'life Investlink* Syarī'ah memberikan manfaat sebesar uang asuransi plus nilai investasi jika tertanggung mengalami musibah meninggal dunia sebelum masa asuransi berakhir.
- *B'life Investlink* Syarī'ah memberikan manfaat sebesar nilai investasi jika tertanggung hidup sampai akhir kontrak asuransi.

Pilihan Jenis Investasi :

- *B'life* Syarī'ah Stabil

Menawarkan tingkat investasi yang stabil dengan resiko yang aman. Strategi investasi sebagian besar ditempatkan pada efek pendapatan tetap dan pasar uang syarī'ah.

- *B'life* Syarī'ah Berimbang

Menawarkan tingkat investasi yang relatif tinggi dan resiko yang moderat. Strategi investasi ditempatkan pada instrumen pasar uang syariah, sukuk, dan saham yang bersifat syarī'ah.

- *B'life* Syarī'ah Optimal

Menawarkan tingkat investasi yang maksimal dengan resiko yang sepadan. Strategi investasi sebagian besar ditempatkan pada saham yang bersifat syari'āh, yang terdapat di Jakarta *Islamic Index* (JII).[4]

[4] www.bni-life.co.id diakses tanggal 16 September 2008

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) Produk *non saving*

Premi asuransi terdiri dari premi *tabarrū'*, seperti contoh : asuransi kesehatan.

Asuransi kesehatan (*BNI Health*) adalah suatu bentuk asuransi yang dimaksudkan untuk memberi rasa aman terhadap karyawan perusahaan, jika terjadi hal yang tak terduga menyangkut kondisi tubuh dan kesehatan seseorang.

Manfaat utama dalam program asuransi kesehatan adalah menyediakan jaminan biaya pengobatan bagi setiap peserta, yang mengalami musibah sakit, kecelakaan selama satu tahun masa asuransi.

Adapun program perawatan asuransi kesehatan BNI *Life Health.* meliputi :

- Rawat inap adalah program utama dari produk BNI *Life Health.* Manfaat santunan rawat inap yaitu memberikan penggantian atas biaya perawatan rawat inap *(opname)* sesuai manfaat pertahun, dengan penggantian biaya sebesar 100% kuitansi sesuai manfaat.
- Rawat jalan adalah program tambahan yang memberikan penggantian yang dikeluarkan untuk pengobatan berobat jalan pada dokter spesialis. Asuransi ini memberikan penggantian sebesar 80% dari kuitansi dengan batasan maksimal pertahun.

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

- Rawat gigi adalah program tambahan dari asuransi BNI Health yang memberikan penggantian untuk biaya pengobatan gigi, seperti : pengobatan gigi biasa dan pengobatan gigi khusus.
- Melahirkan adalah program tambahan yang memberikan penggantian untuk biaya melahirkan seperti : melahirkan normal, melahirkan operasi *(caesar)*, pengguguran atas indikasi medis dengan penggantian sebesar 100% dari kuitansi dengan batasan plafon pertahun.[5]

2. Syarat Kepesertaan

Untuk menjadi peserta (anggota) BNI Life Wadī'ah Cendikia, peserta diharuskan memenuhi syarat, sebagai berikut :

- Sehat jasmani dan rokhani.
- Mengisi Surat permintaan Asuransi Jiwa Syari,āh (SPAJS).
- Melampirkan foto copy kartu keluarga (KK) dan kartu tanda penduduk dan akte kelahiran anak.

3. Cara Pembayaran Premi

Asuransi syarī'ah dalam produk *BNI Life* Wadī'ah Cendikia ini, menerapkan sistem pembayaran premi yang tetap , baik secara ;

- Tahunan

[5] http://www.bni-life/neosite/index diakses tanggal 17 September 2008

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

- Semesteran
- Triwulan
- Bulanan.[6]

4. Masa Pembayaran Premi dan Contoh Ilustrasi

Premi adalah sejumlah uang yang telah dibayarkan oleh peserta (tertanggung) kepada pihak penanggung (perusahaan) setiap jangka waktu yang telah ditentukan.[7]

Masa pembayaran premi disesuaikan dengan usia anak pada saat awal mengikuti B'life Syarī'ah Cendikia.

Usia Anak (tahun)	Masa Pembayaran Premi (tahun)
0-1	17
Di atas 1-2	16
Di atas 2-3	15
Di atas 3-4	14
Di atas 4-5	13
Di atas 5-6	12
Di atas 6-7	11
Di atas 7-8	10
Di atas 8-9	9

[6] www.bni-life.co.id diakses tanggal 17 September 2008
[7] Abdul Kadir Muhammad, *Hukum Asuransi Indonesia*, h. 198

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

Di atas 9-10	8
Di atas 10-11	7
Di atas 11-12	6

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

Contoh ilustrasi

ILUSTRASI
BLIFE WADIAH CENDIKIA :

Nama Tertanggung	: NASABAH	Usia	: 33 Tahun
Usia Anak			
Penerima Manfaat	: 1 Tahun	Masa Asuransi	: 17 Tahun
Masa Pembayaran Premi	: 17 Tahun	Cara Membayar	: Tahunan
Setoran	: Rp. 5.000.000/ Tahun	Premi Tabarru'	: Rp. 451.350
Uang Asuransi	: Rp. 85.000.000		
Asumsi Tingkat Investasi	: 11%		
Mudharabah Hasil Investasi	: Dana Peserta : 70%	BNI Life	: 30%
Biaya Pengelolaan	: 50% Tahun ke-1, 25% Tahun ke-2, 10% Tahun ke-3		

Manfaat Asuransi :

- Apabila tertanggung meninggal dunia dalam masa asuransi, maka ahli waris akan menerima santunan duka sebesar 100% uang asuransi, dan selanjutnya pertanggungan menjadi bebas premi serta manfaat dana pendidikan tetap diberikan.
- Apabila tertanggung mengalami cacat tetap total dalam masa asuransi, maka tertanggung akan menerima santunan cacat tetap total sebesar 10% uang asuransi, dan selanjutnya pertanggungan menjadi bebas premi serta dana pendidikan tetap diberikan.
- Apabila penerima beasiswa meninggal dunia dalam masa asuransi, maka tertanggung akan menerima santunan duka sebesar 10% uang asuransi dan pertanggungan akan tetap berjalan dengan penerima beasiswa yang baru, apabila penerima beasiswa yang baru meninggal dunia maka tidak ada santunan asuransi.
- Apabila pemegang polis mengundurkan diri atau polis batal (*laapse*) dalam masa asuransi, maka akan dibayarkan saldo tabungan pada saat mengundurkan diri.

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

C. Aplikasi Pengelolaan dan Pemberian Santunan Duka

1. Aplikasi Akad (عَقْدَةٌ).

Transaksi atau perjanjian adalah : janji setia kepada Allah SWT, dan juga meliputi perjanjian yang dibuat oleh manusia dengan sesama manusia dalam pergaulan sehari-hari.[8]

Sebuah kontrak, pada umumnya merupakan perpaduan antara penawaran *(ijāb)* dan penerimaan *(qabūl)* yang merupakan suatu cara yang efektif untuk melakukan akuisisi terhadap kepemilikan dan pemindahan harta benda.[9]

Kontrak merupakan sumber kewajiban yang harus dipenuhi, sesuai dengan ayat Al-Qur'an Q.S Al-Maidah (5:1)

يَا أَيُّهَا الَّذِيْنَ اٰمَنُوْا اَوْفُوْا بِالْعُقُوْدِ

Artinya : "Wahai orang-orang yang beriman, penuhilah janji-janji".[10]

Asuransi syariah dalam produk B'life Wadī'ah Cendikia, menerapkan kontrak *al-muḍārabah*, yaitu kontrak kerjasama antara dua pihak (peserta dan perusahaan). Pihak yang satu memiliki uang atau modal *(ṣāḥibul-māl)*, tetapi tidak dapat mengelola secara maksimal karena memang tidak memiliki

---

[8] Suhrawardi, *Hukum Perjanjian Dalam Islam*, h. 1

[9] Muhammad Muslehuddin, *Menggugat Asuransi Modern : Mengajukan Suatu Alternatif Baru Dalam Perspektif Hukum Islam*, h. 110

[10] Sayyid Sabiq, *Fiqh Sunnah*, Pengantar Imam Hasan Al-Banna, h. 81

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

kemampuan dan waktu. Sementara itu pihak lain yang memiliki kemampuan, waktu dan pengalaman yang baik, tetapi kurang memiliki dana.

Modal yang dimaksudkan di sini adalah premi yang dibayarkan oleh peserta. Dengan begitu, pihak yang menerima modal *(muḍārib)* atau perusahaan asuransi hanya berfungsi sebagai pemegang amanah dari pihak yang memberi modal atau peserta untuk mengelola atau menginvestasikan dana tersebut.

Untuk produk Wadī'ah Cendikia, bahwa akad yang digunakan premi resiko adalah *wakālah* (kontrak perwakilan). Di mana satu pihak mengangkat dan memberi kewenangan kepada pihak lain (wakil) untuk bertindak atas kewenangan atas namanya.

Sedangkan akad sesama peserta adalah *akad tabarrū'* atau saling tolong menolong sesama peserta yang lain pada saat ditimpa musibah.[11]

2. Mekanisme Perhitungan Bagi Hasil *(Muḍārabah)*

Mekanisme pengelolaan dana yang terhimpun dari peserta akan diinvestasikan pada bidang-bidang investasi. Hasil investasi akan dibagi hasilkan sesuai *nisbah* yang ditentukan.

[11] Hasil wawancara dengan Bapak Yasir, tanggal 16 September 2008 pukul 13.30

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 mekanisme perhitungan bagi hasilnya adalah total bagi hasil yang diterima dari total investasi dana peserta baik dana *tabarrū'* dan investasinya terhadap total dana peserta (dana *tabarrū'* + investasi). Hasil perhitungan yang akan didapat rate *muḍārabah*, misalnya 70% dan 30%, artinya 70% akan didistribusikan kepada nasabah, sisanya 30% kepada perusahaan sebagai pengelola.[12]

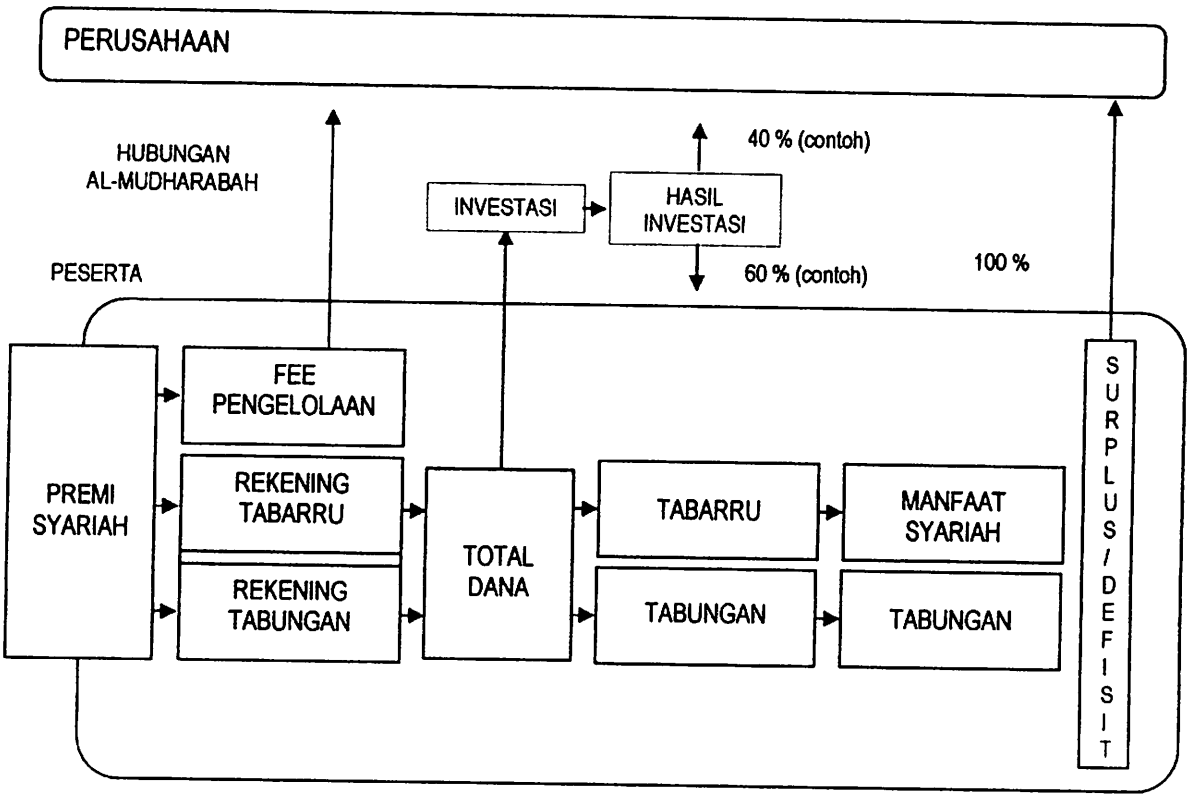
3. **Mekanisme Pengelolaan Premi**

Berdasarkan kontrak *al-muḍārabah* di atas, terdapat dua cara pengelolaan. Pertama, pengelolaan premi dengan unsur tabungan. Kedua , pengelolaan tanpa unsur tabungan.

[12] Hasil wawancara dengan Bapak Adjie, tanggal 19 September 2008 pukul 13.00

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

Premi dengan unsur tabungan



Premi dengan unsur tabungan adalah setiap premi yang dibayarkan oleh peserta akan dimasukkan ke dalam dua rekening.

1. Rekening tabungan

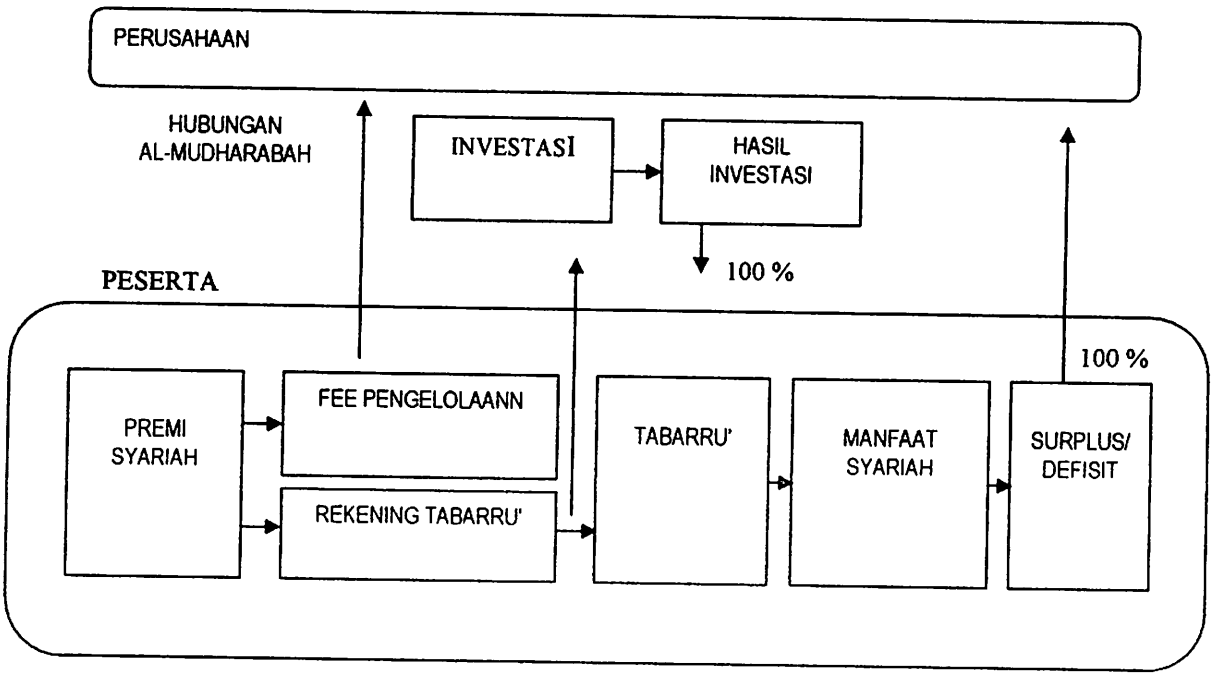
Yaitu kumpulan dana yang merupakan milik peserta. Rekening tabungan dibayarkan perusahaan apabila perjanjian berakhir, peserta mengundurkan diri atau meninggal dunia.

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. Rekening *tabarrū'*

Yaitu kumpulan dana yang diniatkan oleh peserta sebagai hibah atau derma untuk tujuan saling membantu satu sama lain ketika peserta lain mengalami musibah meninggal dunia.

Premi tanpa unsur tabungan :



Premi tanpa unsur tabungan adalah setiap premi yang dibayar peserta setelah dikurangi *fee* pengelolaan yang akan dimasukkan ke dalam rekening *tabarrū'* (iuran kebajikan).

Kumpulan dana *tabarrū'* tersebut akan diinvestasikan oleh perusahaan. Hasil investasi akan dimasukkan ke dalam kumpulan dana *tabarrū'*. Namun apabila terjadi kekurangan atau defisit dana *tabarrū'* atas operasional perusahaan asuransi, maka perusahaan akan menjaga dan

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

menutupi kekurangannya. Di mana pihak asuransi merasa dirugikan, karena perusahaan berkewajiban untuk menalangi pembayaran dana *tabarrū'* atau santunan duka lebih dahulu dengan pinjaman tanpa imbalan yang dibayarkan pada perusahaan.[13]

4. Asal Usul Dana Santunan Duka

Dana santunan duka dalam produl B'life Wadī'āh Cendikia, merupakan iuran kebajikan *(tabarrū')* yang berasal dari kebajikan atau iuran kebajikan yang telah diniatkan peserta untuk tolong-menolong apabila ada peserta lain yang mengalami musibah.[14]

Mendermakan harta untuk kebaikan atau kemaslahatan bagi orang lain diumpamakan oleh Allah sebagai sebuah biji yang menumbuhkan tujuh tangkai. Tamsil yang indah ini tercantum dalam Al-Qur'ān Q.S. Al-Baqarah: (261)

مَثَلُ الَّذِيْنَ يُنْفِقُوْنَ اَمْوَالَهُمْ فِى سَبِيْلِ اللهِ كَمَثَلِ حَبَّةٍ اَنْبَتَتْ سَبْعَ سَنَابِلَ فِى كُلِّ سُنْبُلَةٍ مِائَةُ حَبَّةٍ ۗ وَاللهُ يُضٰعِفُ لِمَنْ يَشَاءُ وَاللهُ وَاسِعٌ عَلِيْمٌ

Artinya : "Perumpamaan orang yang menginfakkan hartanya di jalan Allah, seperti sebutir biji yang menumbuhkan tujuh tangkai, pada setiap tangkai ada seratus biji. Allah melipatgandakan bagi siapa yang Dia kehendaki, dan Allah Maha Luas, Maha Mengetahui".[15]

---

[13] "syariah"<syariah@bni-life.co.id diakses tanggal 9 September 2008

[14] Hasil wawancara dengan Bapak Yasir Yanky, hari Selasa tanggal 9 September 2008 pukul 13.00

[15] Depag RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, h. 55

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 santunan yang di bawah kendali perusahaan asuransi syarī'ah itu hanya boleh digunakan untuk kepentingan atau kemaslahatan peserta asuransi. Di mana, dana tersebut hanya dapat digunakan untuk kepentingan peserta yang mengalami musibah. Tetapi jika dana tersebut digunakan untuk kepentingan yang lain, maka akan melanggar syarat akad.

5. Tata Cara Pengajuan Klaim

Klaim adalah tuntutan ganti kerugian[16], yang diajukan pihak peserta kepada perusahaan asuransi apabila terjadi musibah.

Terjadinya *evenemen* mengakibatkan hak dan kewajiban timbal balik yang harus dipenuhi oleh peserta asuransi dan perusahaan asuransi. Di lain pihak, perusahaan asuransi berkewajiban membayar klaim dan peserta berhak menerima pembayaran klaim.

Dalam hal pengajuan klaim, peserta asuransi berkewajiban melengkapi dokumen-dokumen yang diperlukan.[17]

a. Syarat Pembayaran Klaim

1. Polis asli.
2. Mengisi formulir pengajuan klaim yang disediakan oleh perusahaan asuransi.
3. Fotokopi identitas diri yang masih berlaku.

---

[16] Pius A. Partanto, *Kamus ilmiah Populer*, h. 340
[17] Abdul Hadi Muhammad, *Hukum Asuransi Indonesia*, h. 282

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

4. Melampirkan surat pemberitahuan jatuh tempo tahapan (khusus untuk program yang ada tahapannya, jika ada).
5. Surat keterangan medis dari dokter atau rumah sakit yang merawat (untuk klaim rawat inap atau cacat tetap karena kecelakaan).
6. Khusus untuk klaim karena meninggal dunia harus dilengkapi dengan mengisi formulir daftar pertanyaan untuk klaim yang disediakan perusahaan.
7. Surat kematian dari instansi pemerintah yang berwenang.
8. Surat dari dokter yang berisikan keterangan sebab-sebab meninggal.
9. Surat keterangan dari polisi bila meninggal karena kecelakaan.

b. Prosedur Pembayaran Klaim

Pembayaran klaim dapat dilakukan oleh perusahaan asuransi melalui prosedur yang telah ditentukan, sebagai berikut :

1. Peserta asuransi melapor dengan segera pada perusahaan asuransi setelah terjadi peristiwa *(evenemen)*. Jika peserta meninggal dunia, jangka waktu pengajuan klaim paling lambat 90 hari setelah kejadian.
2. Peserta asuransi atau kuasanya mengisi formulir pengajuan klaim yang disediakan oleh perusahaan asuransi. Khusus untuk klaim meninggal dunia, ahli waris atau kuasanya harus mengisi daftar pertanyaan 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

disediakan oleh perusahaan asuransi. Formulir tersebut kemudian ditandatangani oleh ahli waris atau kuasanya.

3. Peserta asuransi menyerahkan dokumen-dokumen pendukung klaim kepada perusahaan asuransi. Perusahaan asuransi juga berhak untuk minta diberikan dokumen-dokumen pendukung lain yang dianggap perlu dalam pengajuan klaim. Jika laporan dan dokumen yang diperlukan kurang atau tidak lengkap, hal itu akan mempersulit proses penyelesaian klaim.
4. Pembayaran klaim dilakukan di kantor pusat, cabang, perwakilan atau kantor lain yang ditunjuk oleh perusahaan asuransi.[18]

[18] "syariah"<syariah@bni-life.co.id diakses tanggal 17 September 2008

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

6. Contoh Polis Asuransi

POLIS
ASURANSI
Nomor Polis :

PT. BNI Life Insurance Cabang Syariah (selanjutnya disebut perusahaan selaku wakil) berdasarkan permintaan asuransi yang diajukan wali peserta dengan ini menyatakan menerima asuransi peserta / wali peserta yang bernama :

Dengan data-data sebagaimana tersebut pada lembar data polis berikut :

Perjanjian asuransi ini mengikuti syarat-syarat umum polis, perubahan-perubahan atau ketentuan-ketentuan yang telah disepakati beserta lampiran-lampirannya yang merupakan bagian mutlak dan tidak dapat dipisahkan dari polis ini.

PT. BNI LIFE INSURANCE Cabang Syariah

_____
President Director

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

DATA POLIS

NAMA WALI PESERTA :
TANGGAL LAHIR :
USIA MASUK :
NOMOR POLIS :
NAMA PESERTA :
TANGGAL LAHIR :
USIA MASUK :
IURAN PESERTA BULANAN :
IURAN PESERTA ASURANSI BERKALA :
IURAN PESERTA TOP UP BERKALA :
TANGGAL MULAI ASURANSI :

MANFAAT ASURANSI

JENIS ASURANSI	MANFAAT TABARRU'/ MANFAAT HARIAN	MASA ASURANSI/ MASA PEMBAYARAN IURAN PESERTA
POKOK		
BLIFE WADIAH CENDIKIA	Rp -	-
TAMBAHAN		
HOSPITAL CASH-A	Rp -	-

INVESTASI

JENIS INVESTASI	: SYARIAH EQUITY FUND
NILAI INVESTASI	: LIHAT PERNYATAAN TRANSAKSI

KETERANGAN ASURANSI TAMBAHAN HOSPITAL CASH

NAMA PESERTA	MANFAAT HARIAN	TANGGAL LAHIR	USIA MASUK	MA/ MPIP
-	Rp -	-	-	-

AHLI WARIS

YANG BERHAK MENREIMA MANFAAT TABARRU' BILA PESERTA MENINGGAL DUNIA ADALAH SEBAGAI BERIKUT :

1. ISTRI
2. ANAK

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