BAB III
GAMBARAN UMUM PT. ASURANSI TAKAFUL UMUM CABANG SURABAYA

A. Sejarah Singkat PT. Asuransi Takaful Umum Cabang Surabaya

Kelahiran Takaful Indonesia sebagai pionir Asuransi Syariah di Indonesia merupakan hasil komitmen dan kepedulian berbagai elemen bangsa yang tergabung dalam Tim Pembentukan Asuransi Takaful Indonesia (TEPATI) untuk mewujudkan tercapainya kemajuan pembangunan ekonomi syariah di bumi Nusantara. Kelahiran Takaful Indonesia merupakan buah dari prakarsa berbagai elemen yaitu Ikatan Cendikiawan Muslim Indonesia (ICMI) melalui Yayasan Abdi Bangsa, Bank Muamalat Indonesia Tbk, PT Asuransi Jiwa Tugu Mandiri, Departemen Keuangan RI, pengusaha–pengusaha Muslim Indonesia, dengan bantuan teknis dari Syarikat Takaful Malaysia Bhd (STMB).

Tak lama berselang, yaitu pada 5 Mei 1994, Takaful Indonesia mendirikan PT. Asuransi Takaful Keluarga (Takaful Keluarga) bergerak dibidang asuransi jiwa syariah dan PT. Asuransi Takaful Umum (Takaful Umum) yang bergerak dibidang asuransi umum syariah. Takaful Umum kemudian diresmikan oleh Menristek atau Ketua BPPT Prof. Dr. B.J. Habibie selaku ketua sekaligus pendiri ICMI dan mulai beroperasi pada 2 Juni 1995. Sejak saat itu Takaful Umum mengembangkan

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

kepeloporan Takaful Indonesia dalam industry asuransi dan menjadi yang terdepan di bidangnya.

Kiprah Takaful Indonesia dalam perekonomian bangsa melalui asuransi berbasis syariah, telah menarik minat investor dalam dan luar negeri. Pada tahun 1997, Syarikat Takaful Malaysia, Bhd. (STMB) menempatkan modalnya di perusahaan untuk menjadi salah satu pemegang saham. STMB kemudian meningkatkan jumlah penyertaan modalnya sehingga mencapai jumlah yang cukup signifikan pada tahun 2004. Minat Syarikat Takaful Malaysia, Bhd. (STMB) sebagai investor terus berlanjut melalui penyertaan modal langsung di Takaful Keluarga pada tahun 2009. Islamic Deveploment Bank (IDB) juga ikut memperkuat struktur modal perusahaan pada tahun 2004. Investor dalam negeri juga menunjukkan minat yang kuat untuk ikut menumbuh kembangkan Takaful Indonesia. Pada tahun 2000 Permodalan Madani Indonesia (PNM) turut memperkuat struktur modal perusahaan.

Di internal organisasi, Takaful Indonesia melakukan standarisasi untuk meningkatkan dan menjaga konsistensi mutu layanan dan kinerja perusahaan melalui penerapan ISO 9001 : 2008, yang merupakan standar internasional terbaru untuk system manajemen mutu (Quality Management) . Takaful Umum disertifikasi oleh SGS JAZ ANZ, Selandia Baru.

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

Kemajuan Takaful pada bidang asuransi syariah terbukti dengan didapatnya penghargaan dari berbagai pihak, diantaranya dari Majalah Media Asuransi, Investor, Karim Bussiness Consulting, dan lain-lain.[1]

Dengan semakin berkembangnya Asuransi Takaful di Indonesia, maka PT. Asuransi Takaful Umum mendirikan cabang di beberapa daerah dan salah satunya di Surabaya, karena di Surabaya dapat memberikan peluang untuk mengembangkan usaha tersebut. Karena itu, perusahaan PT. Asuransi Takaful mendirikan cabang di Surabaya pada tahun 1996.[2]

B. Produk-Produk PT. Asuransi Takaful Umum Surabaya

Usaha yang terdapat dalam PT. Asuransi Takaful Umum Surabaya selain meliputi usaha jasa keuangan dengan cara menghimpun dana masyarakat melalui pengumpulan premi atau kontribusi asuransi. PT. Asuransi Takaful Umum Surabaya juga memberikan perlindungan kepada anggota masyarakat pemakai jasa asuransi terhadap kemungkinan timbulnya kerugian karena suatu peristiwa yang tidak pasti.

Ada beberapa produk yang ditawarkan oleh PT. Asuransi Takaful Umum Surabaya yang dibagi dalam dua macam yaitu produk umum dan khusus dan macamnya sebagai berikut:

---

[1] Zainuddin Ali, *Company Profile* (Jakarta: Sinar Grafik, 2012), 5-6.
[2] Dedy Tri Wahyudi, *Wawancara*, Surabaya, 9 Desember 2014.

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

1. **Produk Khusus**

a. **Takaful Kendaraan**

Program Takaful yang mengganti kerugian baik kehilangan atau kerusakan secara menyeluruh dan tuntutan pihak ketiga atas setiap kendaraan bermotor yang terdaftar akibat risiko-risiko seperti tabrakan, tubrukan, terbalik, tergelincir dari jalan, kecelakaan baik yang disebabkan oleh kesalahan material atau konstruksi perbuatan orang jahat, pencurian, kebakaran dan sebab lainnya yang diatur sebagaimana dalam Polis Standar Kendaraan Bermotor Indonesia.[3]

❖ **Obyek yang dapat diterima**

➢ **Kondisi Gabungan**

- Kendaraan Bermotor Pengangkut Penumpang (Sedan, Jeep, Landrover, Station Wagon dan sejenisnya) dengan penggunaan pribadi dan atau bisnis (plat hitam)
- Kendaraan Pengangkut Barang (Truck and Dump Truck) dengan penggunaan pribadi dan atau bisnis (non komersial atau plat hitam)
- Usia Kendaraan Maksimum 18 tahun

➢ **Kondisi Kerugian Total**

- Bus umum, Bus Pariwisata, Taxi, Mobil Tangki Migas, dan Mobil Ambulance dengan usia kendaraan maksimum 5 tahun

[3] PT. Asuransi Takaful, "Produk-produk PT. Asuransi Takaful Umum". Dalam http://www.takaful.com, diakses pada 9 Desember 2013.

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

- Kendaraan yang disebutkan butir 1.1.1 dan 1.1.2 maksimum sampai dengan 18 tahun
- Sepeda motor

1) Takaful Abror (Asuransi Kendaraan Bermotor) Paket Jaminan[4]

Takaful Kendaraan Bermotor (ABROR) Paket Jaminan adalah produk Takaful yang mengganti kerugian atas kendaraan bermotor yang disebabkan musibah kecelakaan, pencurian, tanggung jawab pihak ke 3, penumpang dan pengemudi, bencana alam (gempa bumi, tsunami, letusan gunung berapi, banjir, badai, pemogokan, kerusuhan, huru-hara, terorisme, dan sabotase), tanggung jawab hukum pihak ketiga, penggantian mobil baru, biaya perbaikan darurat, biaya derek, biaya ambulance, biaya penggantian transportasi, layanan bengkel dan layanan perpanjangan STNK.

a) Kendaraan Bermotor yang diperkenankan:

- Penggunaan KBM: Pribadi/Dinas
- Jenis Kendaraan : Sedan, Jip, Station Wagon dan Minibus
- Usia Kendaraan : 0 – 7 tahun

[4] Brosur Produk Takaful Asuransi Kendaraan Bermotor (ABROR) Paket Jaminan PT. Asuransi Takaful Umum

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) Deductible Takaful Abror :

- Deductible minimum untuk Partial loss atau Constructive Total Loss Rp. 300,000
- Deductible Total Loss karena pencurian : 10% of claim
- Flood & Windstorm: 10% of Claim,minimum Rp. 500,000.
- Earthquake, Tsunami, Volcanic Eruption : 10% of Claim, minimum Rp. 500,000.
- Terrorism & Sabotage :
  - 5% of Sum Insured untuk kerugian total
  - Rp. 500,000 untuk kerugian partial
- Strike, Riot, Civil Commotion :
  - 5% of Sum Insured untuk kerugian total
  - Rp. 500,000 untuk kerugian partial

2) Takaful Ansor

Program Takaful yang mengganti kerugian atas risiko kehilangan atau kerusakan atas kendaraan sepeda motor akibat tabrakan, tubrukan, tebalik kecelakaan, kejahatan, pencurian, kebakaran dan tuntutan pihak ketiga dengan tambahan asuransi jiwa.[5]

[5] Document: Kalender PT. Asuransi Takaful Umum, 2012.

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

Takaful Ansor menggunakan Terms and Conditions sebagai berikut :

a) **Luas Manfaat :**

- Risiko Kehilangan / Kecurian.
- Risiko Rusak (Total Loss Only)

b) **Manfaat Tambahan :**

- Santunan Meninggal Dunia karena kecelakaan
- Santunan Meninggal Dunia bukan karena kecelakaan

c) **Periode Manfaat Takaful**

1 (satu) tahun, yang berlaku effektif terhitung sejak tanggal kontribusi dibayar oleh Peserta

d) **Umur Sepeda Motor**

Umur sepeda motor pada saat ditutup asuransi maksimal 7 (tujuh) tahun atau umur sepeda motor pada akhir periode asuransi maksimal 8 tahun.

e) **Nilai Manfaat Takaful**

Nilai Manfaat Takaful ANSOR adalah sebesar harga pasar sepeda motor pada saat ditutup asuransi atau maksimal sebesar Rp.50 juta.

f) **Peserta**

Perorangan pemilik sepeda motor yang diasuransikan.

(1) **Syarat untuk menjadi Peserta :**

- Mengisi SPPA.

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

- Melampirkan copy STNK; Copy SIM dan photo Nomor Mesin pada SPPA.
- Membayar kontribusi (premi).

Catatan dalam hal :

- Nama Calon Peserta berbeda dengan nama pemilik sepeda motor yang tertera di STNK, maka Calon Peserta wajib melampirkan copy kuitansi pembelian sepeda motor pada SPPA.
- Sepeda motor yang diasuransikan adalah milik Orang Tua atau Kakak atau Adik, maka kepada Peserta tidak diwajibkan untuk melampirkan copy kuitansi pembelian sepeda, namun Peserta wajib membuktikan hubungan keluarga dimaksud bila terjadi klaim.

g) Bukti Kepesertaan

Bukti kepesertaan dalam Takaful ANSOR adalah Kartu ANSOR.

b. Takaful Baituna

Program Takaful yang memberikan perlindungan atas kerusakan atau kerugian pada harta benda akibat kebakaran, bencana alam, kerusuhan atau

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

kerusakan lainnya yang timbul darisuatu kejadian yang tiba-tiba, serta kerugian sebagai akibat terganggunya usaha yang disebabkan kebakaran.

❖ **Obyek Manfaat Takaful yang dapat ditutup.**

- Rumah Tinggal
- Rumah Tinggal dan Kantor (Rukan)
- Toko
- Rumah Tinggal dan Toko (Ruko)

❖ **Obyek Manfaat Takaful/Bisnis yang dikecualikan.**

- Obyek Manfaat Takaful selain dari 3 kategori di atas
- Apartment/ condominium dan sejenisnya
- Risiko Pasar atau Toko Material Bangunan
- Obyek Manfaat Takaful selain kelas 1 (satu)
- Bisnis dari Bank

❖ **Takaful Baituna Rumah Tinggal / Rukan**

➢ Manfaat Pokok

- Manfaat sesuai dengan Polis Standard Kebakaran Indonesia (PSAKI) yang mengcover kerugian akibat Kebakaran, Petir, Peledakan, Kejatuhan Pesawat Terbang dan Asap.
- Tidak termasuk Manfaat Banjir dan sebagainya (Flood, Thypoon, Storm, Water Damage).

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

- Manfaat Tambahan (plus).
  - Kebongkaran, maksimum sebesar perabot/ peralatan/ barang yang tercantum dalam ikhtisar polis.
  - PA Manfaat A adalah 10% dari TSI, maksimum Rp. 10 Juta, mana yang lebih kecil (untuk Peserta-nama yang tercantum dalam polis) - khusus Rumah Tinggal.
  - Kerusuhan dan Huru – Hara.
  - Pembersihan Puing – Puing (10% of TSI).
  - Biaya Arsitek, Surveyor dan Konsultan Teknik (10% of TSI).
  - Biaya sewa (5% of Nilai Bangunan).

❖ **Takaful Baituna Toko / Ruko**

- Manfaat Pokok
  - Manfaat sesuai dengan Polis Property All Risk (PAR) termasuk BANJIR (FTSWD)
  - Tidak termasuk risiko Gempa Bumi dan Terorisme dan Sabotase dikecualikan karena merupakan Polis Tersendiri yang diatur oleh konsorsium.
- Manfaat Tambahan (plus).
  - Kerusuhan dan Huru – Hara
  - Pembersihan Puing – Puing (10% of TSI)
  - Biaya Arsitek, Surveyor dan Konsultan Teknik (10% of TSI)

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

- Biaya sewa (5% dari Nilai Bangunan)

2. Produk Umum

a. Takaful Rekayasa

Program Takaful yang mengganti kerugian atas kehilangan atau kerusakan dalam sebuah proyek rekayasa (konstruksi dan atau pemasangan), peralatan dan mesin akibat kejadian yang tiba – tiba dan tidak terduga sehingga menyebabkan kerugian kepada Peserta (prinsipal, kontraktor atau pemilik peralatan). Produk – produk Takaful ini antara lain :

1) Takaful *Contractor All Risk*

Program Takaful yang mengganti kerugian atas kehilangan atau kerusakan pekerjaan, konstruksi, peralatan dan atau konstruksi mesin serta tuntutan dari pihak ketiga yang timbul sehubungan dengan pelaksanaan proyek sipil tersebut.

2) Takaful *Erection All Risk*

Program Takaful yang mengganti kerugian atas kehilangan atau kerusakan pekerjaan, konstruksi, peralatan dan atau konstruksi mesin serta tuntutan dari pihak ketiga yang timbul sehubungan dengan pelaksanaan proyek pemasangan tersebut.

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

3) Takaful Mesin

Program Takaful yang mengganti kerugian atas kerusakan bangunan pabrik, mesin, peralatan mesin dan perlengkapannya dalam suatu wilayah operasi akibat risiko yang timbul secara kebetulan, tidak terduga, tiba-tiba seperti ketidaksempurnaan dalam pencetakan dan material, kesalahan desain, kesalahan di workshop atau dalam pemasangan, cacat dalam pengerjaan, ceroboh, kurang/ tidak trampil, kekurangan air dalam boiler, ledakan secara fisik, robek secara terpisah karena gaya sentrifugal, arus pendek, badai atau sebab lain yang tidak dikecualikan dalam polis.

4) Takaful Electronic Equipment

Program Takaful yang mengganti kerugian atas kerusakan, kehilangan, atau kehancuran materi dari sistem listrik atau peralatan elektronik akibat risiko yang timbul secara kebetulan, tidak terduga dan tiba-tiba seperti kebakaran, kebongkaran, asap, petir, arus pendek, kerusakan air dan oleh sebab lain yang tidak dikecualikan dalam polis serta media data dan penambahan biaya yang timbul akibat kerusakan materi untuk menghindari terhentinya bisnis.

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. Takaful Aneka

Program Takaful yang menggantikan kerugian atas berbagai macam resiko. Produk – produk Takaful ini antara lain :

1) Takaful *Akhyar*

Program Takaful yang memberikan perlindungan kepada para Peserta atas risiko meninggal dunia dan pemutusan hubungan tenaga kerja.

2) Takaful Kecelakaan Diri (Takaful Personal Accident)

Asuransi yang memberikan uang santunan dan biaya perawatan terhadap peserta yang mengalami kecelakaan, sehingga peserta meninggal dunia atau cacat tetap.

3) Takaful Penyimpanan atau Pengangkutan Uang

Asuransi yang memberikan perlindungan terhadap resiko – risiko yang dapat menyebabkan kehilangan atau kerugian uang dalam brankas (*safe box*) atau selama pengangkutan.

4) Takaful All Risk

Asuransi yang memberikan perlindungan terhadap resiko – resiko yang dapat menyebabkan kehilangan atau kerugian peralatan perkantoran seperti *furniture*, komputer, laptop dan lain – lain.

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

5) Takaful Kebongkaran

Asuransi yang memberikan perlindungan terhadap resiko kebongkaran yang menyebabkan kehilangan atau kerugian harta benda dalam lokasi tertentu.

6) Takaful Alat Berat (Takaful Heavy Equipment)

Asuransi yang memberikan perlindungan terhadap resiko – resiko yang dapat menyebabkan kehilangan atau kerugian alat berat yang sedang dipergunakan seperti Traktor, *Buldozer, Crane* dan lain – lain.

c. Takaful Kebakaran dan Perluasan

Program Takaful yang mengganti kerugian atas kerusakan atau kehilangan bangunan. Jenis Polis yang tersedia, diantaranya :

1) Polis Standar Asuransi Kebakaran Indonesia (PSAKI)

Mengganti kerugian atas kerusakan harta benda dan atau kepentingan yang diasuransikan akibat risiko yang ditimbulkan oleh musibah kebakaran, ledakan, petir, kejatuhan pesawat terbang dan asap yang berasal dari harta benda yang dipertanggungkan

2) *Polis Property* atau *Industrial All Risk (Munich Re)*

Mengganti kerugian atas kerusakan harta benda dan atau kepentingan yang diasuransikan akibat risiko yang ditimbulkan oleh musibah kebakaran,

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

ledakan, petir, kejatuhan pesawat terbang dan asap yang berasal dari harta benda yang dipertanggungkan.

d. Takaful Pengangkutan dan Rangka Kapal

Program Takaful yang mengganti kerugian pada barang atau alat pengangkutan selama dalam pengangkutan.

1) Takaful *Cargo* (Pengangkutan)

Program Takaful yang mengganti kerugian, kerusakan atau kehilangan obyek asuransi selama dalam pengangkutan dari tempat asal sampai ke tempat tujuan. Risiko-risiko yang dapat dijamin dalam Takaful Pengangkutan seperti: kebakaran, peledakan, kapal atau alat angkut kandas, terdampar, tergelincir, atau terbalik dan lain-lain sebagaimana yang diatur dalam polis.

2) Takaful *Hull* (Rangka Kapal)

Program Takaful yang mengganti kerugian atas risiko kehilangan atau kerusakan: rangka kapal dan atau mesinnya, *freight* (uang tambahan), *disbursement* selama dalam pengoperasian kapal tersebut.

C. Mekanisme Investasi pada Produk Takaful Baituna

Setiap premi yang dibayarkan oleh peserta asuransi Takaful Baituna akan dimasukkan ke dalam rekening khusus, yaitu rekening yang diniatkan untuk tolong

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

menolong (*tabarru'*) dan digunakan untuk membayar klaim peserta yang mendapatkan musibah atas harta atau benda yang diasuransikan. Premi tersebut akan dikelompokkan ke dalam kumpulan dana peserta yang selanjutnya diinvestasikan ke dalam pembiayaan-pembiayaan yang diperbolehkan secara syariah.

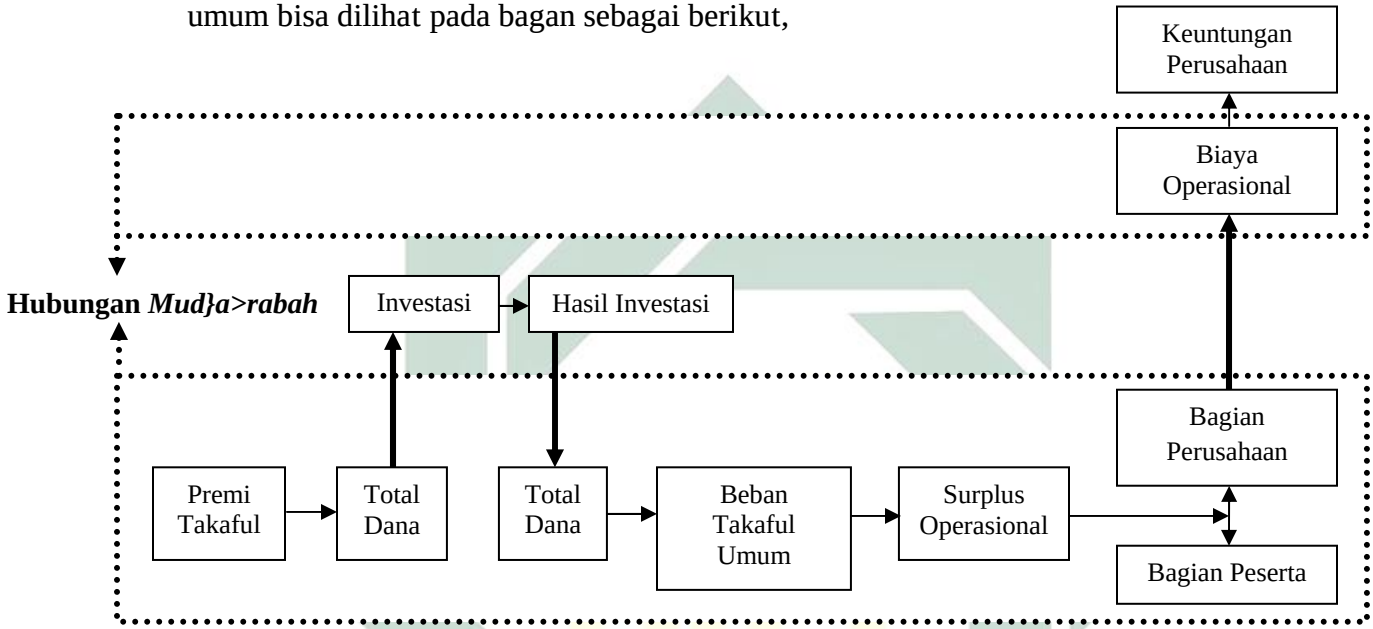
Dalam mekanismenya, menurut Dedy "Pihak Takaful Umum melakukan dengan cara menginvestasikan ke dalam bentuk penyertaan modal dalam perusahaan yang diketahui tidak memperjualbelikan barang-barang yang diharamkan, dan pihak asuransi menginvestasikan ke dalam bentuk deposito"[6], dalam hal ini pihak asuransi sudah terlebih dahulu melihat bank tempat dana tersebut didepositokan adalah bank yang terlepas dari praktik riba tetapi beroperasional dengan sistem bagi hasil (*mudarabah*). Meskipun terdapat keuntungan sangat besar, apabila tempat untuk menginvestasikan dana terdapat unsur riba atau barang yang diperjualbelikan haram, maka investasi ini tidak dibenarkan syariat Islam.

Kemudian apabila nantinya investasi tersebut mendapatkan keuntungan maka keuntungan tersebut dibagikan sesuai dengan prinsip *mudarabah*, tetapi sebelum dibagikan harus dikurangi dengan biaya-biaya klaim dan operasional perusahaan asuransi dalam menjalankan usahanya.

[6]Dedy Tri Wahyudi, *Wawancara*, Surabaya, 18 Desember 2014.

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 jelas mekanisme investasi dana yang terkumpul dalam asuransi takaful umum bisa dilihat pada bagan sebagai berikut,



Gambar 3.1

Bisa dilihat dari bagan tersebut bahwa mekanisme investasi terlihat seperti diluar kotak hubungan *mudarabah*, akan tetapi investasi adalah transaksi yang sangat vital dalam pengelolaan dana yang terkumpul dalam transaksi setiap produk asuransi yang terdapat dalam PT. Asuransi Takaful Umum Surabaya.

Dapat dijelaskan bahwa sebelum terjadinya mekanisme investasi, para peserta mengajukan keikutsertaan dalam produk takaful baituna dengan cara mendaftarkan diri dan menyetujui ketentuan yang ada dalam produk tersebut, kemudian melakukan pembayaran premi sesuai perhitungan oleh pihak takaful yang nantinya terkumpul dalam rekening dana tabarru' dan dikelola menggunakan sistem investasi ke dalam instrument-instrumen keuangan berbasis profit dan dibenarkan dalam hukum Islam.

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

Menurut Henny instrumen-instrumen investasi yang telah menjadi tempat pihak Takaful Umum menyalurkan dana mereka dalam berinvestasi adalah sebagai berikut.[7]

- Investasi ke bank-bank umum syariah, seperti Bank Muamalat Indonesia dan Bank Syariah Mandiri.
- Investasi ke Bank Perkreditan Rakyat Syariah dan Baitul Mal wat Tamwil.
- Investasi ke dalam lembaga keuangan syariah lainnya seperti reksadana syariah dan obligasi syariah.

Takaful umum dalam menginvestasikan dana ke bank-bank syariah biasanya berbentuk deposito *mudarabah*, deposito sendiri atau yang sering juga disebut sebagai deposito berjangka, merupakan produk bank sejenis jasa tabungan yang biasa ditawarkan kepada masyarakat. Dana dalam deposito dijamin oleh pemerintah melalui Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) dengan persyaratan tertentu. Deposito biasanya memiliki jangka waktu tertentu di mana uang di dalamnya tidak boleh ditarik nasabah. Deposito baru bisa dicairkan sesuai dengan tanggal jatuh temponya, biasanya deposito mempunyai jatuh tempo 1, 3, 6, atau 12 bulan. Bila deposito dicairkan sebelum tanggal jatuh tempo, maka akan kena penalti.

Deposito juga dapat diperpanjang secara otomatis menggunakan sistem ARO (*Automatic Roll Over*). Deposito akan diperpanjang otomatis setelah jatuh tempo, sampai pemiliknya mencairkan depositonya. Dalam bank konvensional bunga deposito biasanya lebih tinggi daripada bunga tabungan biasa. Bunga dapat diambil

[7] Henny Dwi Rahmawati, *Wawancara*,, 17 Desember 2014.

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

setelah tanggal jatuh tempo atau dimasukkan lagi ke pokok deposito untuk didepositokan lagi pada periode berikutnya.

Sedangkan yang dimaksud deposito *mudarabah* disini deposito yang berbasis *mudarabah mutlaqah* atau yang berlandasan bagi hasil. Contoh dari bentuk investasi ini adalah deposito ke Bank Muamalat Indonesia, dengan keunggulan Dapat digunakan untuk nasabah perorangan maupun institusi. Memberikan fasilitas phone banking 24 jam serta akumulasi bagi hasil ke dalam saldo deposito. Dilengkapi dengan pilihan fitur otomatisasi perpanjangan jangka waktu (*Automatic Roll Over*) serta otomatisasi penyaluran dana untuk zakat, infaq dan sedekah dari bagi hasil. Bank Muamalat sendiri menyediakan 2 produk deposito yaitu *Deposito Mudarabah* dan *Deposito Fulinves*. Kedua produk ini memberikan pilihan mata uang Rupiah dan US Dollar, memenuhi prinsip syariah dan menggunakan akad *mudarabah mutlaqah* dan juga terbebas dari biaya administrasi. Khusus bagi pemilik rekening *Deposito Fulinves* akan mendapatkan perlindungan asuransi jiwa gratis.

	Mudarabah	***Fulinves***
Mata uang	IDR, USD	IDR, USD
Masa deposito	1, 3, 6, 12 bulan	6, 12 bulan
Setoran awal	Rp 1 juta / US$ 1.000	Rp 5 juta / US$ 2.500

Tabel 3.1

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

D. Implementasi *Mudarabah* pada Produk Takaful Baituna

Dalam rangka untuk menghindari praktek riba, maka implementasi akad *mudarabah* pada PT. Asuransi Takaful Umum Surabaya dapat dilihat misalnya dalam perhitungan rate premi. Cara perhitungan dengan asumsi bunga tetap diganti dengan mekanisme *mudarabah*, demikian juga dalam mekanisme investasinya dan perhitungan *surplus underwriting*-nya, yang dimaksud dengan surplus underwriting disini adalah selisih lebih/kurang dari total kontribusi peserta ke dalam Dana *Tabarru'* setelah dikurangi pembayaran klaim, kontribusi reasuransi, dan cadangan teknis, dalam satu periode tertentu. Penentuan hak atas dari *surplus underwriting* semuanya bebas dari bunga, sebagai gantinya digunakan instrumen *mudarabah*. Dengan demikian dalam sistem operasionalnya benar-benar bersih dari praktik riba.

Berikut ini merupakan bukti beberapa bagian dalam operasional di mana PT. Asuransi Takaful Umum Surabaya menggunakan sistem *mudarabah*, yaitu;

1. Bagi hasil dalam Deposito dan Sertifikat Deposito Bank-Bank Syariah.
2. Bagi hasil dalam Direct Invesment.
3. Bagi hasil dalam penyertaan saham, obligasi, reksadana, leasing, dan investment syariah lainnya.
4. Bagi hasil antara peserta dan perusahaan atas hasil investasi berdasarkan skema yang diperjanjikan.
5. Bagi hasil atas *surplus underwriting* antara peserta dengan perusahaan.
6. Bagi hasil dalam penentuan rate premi pada produk-produk asuransi 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

Beberapa bukti transaksi diatas merupakan bukti bahwa PT. Asuransi Takaful Umum Surabaya dalam menjalankan praktik operasionalnya menggunakan akad *mudarabah*, baik dalam transaksi perusahaan dengan para peserta dan transaksi antara perusahaan PT. Asuransi Takaful Umum Surabaya dengan perusahaan tempat dana premi takaful diinvestasikan. Namun dalam praktik awal transaksi Takaful Baituna, tidak disebutkan secara jelas kedudukan akad *mudarabah,* hanya disebutkan bahwa ada pengembalian dana *surplus tabarru'* dari *surplus underwriting* yang diberikan kepada peserta yang tidak mengajukan klaim selama periode peserta mengikuti Takaful Baituna.

Dalam buku Induk Takaful Umum, sebenarnya implementasi sistem *mudarabah* pada operasional PT. Asuransi Takaful Umum Surabaya dapat kita lihat sebagai berikut;

1. Akad *Mudarabah*

   Implementasi dengan akad *mudarabah* ini berarti *surplus underwriting* dari hasil operasional perusahaan dibagi antara operator dengan para peserta, dan dasar perhitungan *mudarabah* dihitung dengan menggunakan rata-rata yang diperoleh *surplus underwriting*.

2. Ketentuan *Mudarabah*

   Perhitungan *mudarabah* harus didasarkan kepada kinerja PT. Asuransi Takaful Umum, kemudian pembayaran *mudarabah* tidak digantikan secara

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

langsung dengan *premi renewel* kecuali atas permintaan peserta. Dan *mudarabah* tidak dapat dibayarkan dimuka.

3. **Persyaratan Pembayaran *Mudarabah***

Adapun persyaratan pembayaran *mudarabah* kepada peserta adalah ketika polis telah jatuh tempo, premi (takaful kontribusi) telah dibayar penuh dan tidak ada pembayaran klaim dari pihak perusahaan kepada peserta selama periode yang di*cover*.

4. **Formula Perhitungan *Mudarabah***

Formula perhitungan *mudarabah* dalam operasionalnya adalah dilihat dari periode takaful, premi yang harus dibayar, kemudian tanggal pembayarannya, serta rate *mudarabah* yang didapatkan.

5. **Tata Cara Perhitungan *Mudarabah***

Besarnya *mudarabah* yang dihitung, diperoleh dengan cara rata-rata tertimbang dari *surplus underwriting*. Dan untuk rasio *mudarabah* diperoleh dengan membagi rata-rata tertimbang *mudarabah* yang akan dibagikan dengan rata-rata premi bruto dan dibulatkan ke atas.

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. Tata Cara Perhitungan *Mudarabah*

Cadangan *mudarabah* dibagikan kepada peserta yang selesai masa pertanggungannya dengan menggunakan rate atas premi yang disetor peserta, adapun syarat-syarat peserta yang mendapatkan pembayaran *mudarabah*, menurut Dedy[8] adalah sebagai berikut;

- Peserta yang menerima *mudarabah* adalah peserta yang tidak mendapatkan manfaat klaim.
- Peserta yang melakukan keterlambatan pelunasan diberikan *mudarabah* secara proposional.
- Peserta yang telah jatuh tempo polisnya, yang nantinya akan dikirimi surat pemberitahuan untuk menentukan pembayaran *mudarabah* nya.

Pengiriman surat konfirmasi *mudarabah* bersamaan dengan pengiriman surat konfirmasi perpanjangan yang dilakukan oleh *customer care*, kemudian konfirmasi *mudarabah* dari peserta segera diserahkan ke divisi keuangan untuk segera dibayarkan.

7. Sistem Pembayaran *Mudarabah*

Menurut Henny, sistem pembayaran *mudarabah* dapat melalui beberapa cara, yaitu;[9]

---

[8] Dedy Tri Wahyudi, *Wawancara*, Surabaya, 18 Desember 2014.
[9] Henny Dwi Rahmawati, *Wawancara*, Surabaya, 17 Desember 2014.

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

- Melalui bank dengan cara transfer.
- Cek dengan atas nama tertanggung.
- Cash (tunai)
- Transfer ke rekening koperasi peserta.
- Atau dapat disumbangkan ke lembaga zakat dengan persetujuan peserta terlebih dahulu, bisa diawal transaksi atau saat pemberian konfirmasi atas pembayaran *mudarabah*.

Berikut ini adalah contoh perhitungan *mudarabah* pada produk Takaful Baituna.[10]

- Ada 10 peserta yang mengasuransikan rumahnya
- Dengan premi per peserta adalah 2.000.000
- Jumlah keseluruhan premi yang diperoleh 20.000.000
- Loading/biaya operasional yang dikenakan sebesar 30%
- Hasil investasi yang diperoleh setara dengan 10%
- Biaya Reas sebesar 2.500.000
- Biaya Klaim sebesar 4.000.000
- Bagi Hasil
  - Peserta = 30%
  - Perusahaan = 70%

[10] 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

Perhitungannya adalah sebagai berikut;

- Premi 20.000.000
- Loading (6.000.000)
- Biaya Reas (2.500.000)
- Premi Netto 11.500.000
- Biaya klaim 4.000.000

- Klaim Reas 2.700.000
- Hasil Investasi 2.000.000
- *Ta'awun* (10%) (2.000.000)
- Surplus yang dibagihasilkan 10.700.000
- Surplus yang dibagihasilkan
  - Bagian Peserta 30% x 10.700.000 = 3.210.000
  - Bagian Perusahaan 70% x 10.700.000 = 7.490.000
- Rate bagi hasil bagi peserta:

  $\frac{3.210.000}{20.000.000} \times 100\% = 16.05\%$

- Perusahaan memperoleh pengelolahan = 6.000.000 +7.490.000 = 13.490.000
- *Ta'awun* digunakan untuk membantu dana kumpulan lainnya yang klaimnya lebih besar dari premi yang defisit.

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