

BAB III

MEKANISME PENGELOLAAN DANA TABARRU'

A. Profil PT. Prudential Life Assurance kantor Agency Cabang Kudus 1

1. Sejarah berdirinya PT. Prudential Life Assurance

PT Prudential Life Assurance didirikan tahun 1995 dan merupakan bagian dari Prudential Plc Group jasa keuangan berbasis di London Inggris, yang memiliki pengalaman lebih dari 160 tahun, Prudential Plc merupakan jasa keuangan terkemuka asal Inggris yang berdiri sejak tahun 1948. Di Asia Prudential Indonesia menginduk pada kantor regional Prudential Corporation Asia (PCA) yang berkedudukan di Hongkong. Dengan menggabungkan pengalaman internasional Prudential di bidang Asuransi jiwa dengan pengetahuan atau bisnis lokal, Prudential Indonesia memiliki komitmen untuk terus mengembangkan bisnisnya di Indonesia.¹ Grup Prudential memiliki posisi yang kuat pada 3 pasar terbesar dan paling menguntungkan di dunia, yaitu Inggris Raya, Eropa, Amerika Serikat dan Asia. Pada tiga pasar ini kekayaan global yang terus meningkat dan demografi yang dinamis memunculkan permintaan besar untuk produk proteksi jangka panjang dengan investasi.²

Sedangkan dari data terakhir sampai dengan tahun 2013, Prudential Indonesia memiliki Kantor Pusat di Jakarta dengan 6

¹ PT Prudential Life Assurance, *Prufast start*, Jakarta :2013, h. 11

² *Ibid.*, h. 11

Kantor pemasaran di Medan, Surabaya, Bandung, Yogyakarta, Batam, dan Semarang dan 290 Kantor keagenan termasuk di Kudus. Prudential Indonesia memiliki lebih dari 200.000 jaringan tenaga pemasaran berlisensi yang melayani lebih dari 1,7 nasabah.³

1 September 2007, Prudential Indonesia meluncurkan produk Unit link berbasis Syariah, yaitu PRU Syariah atau PRUlink Syariah sebagai produk Asuransinya, sejak itu Prudential Indonesia dikenal sebagai perusahaan Asuransi jiwa pelopor untuk produk *unit link* (Asuransi yang dikaitkan dengan Investasi) berbasis Syariah di Indonesia, dan pada tahun 2010 di Kota Kudus akhirnya didirikan.⁴ Sedangkan dana Investasi PRUlink Syariah, Prudential Indonesia dipercayakan pada Eastspring Investment yang sebelumnya dikenal dengan nama Prudential Fund Management Berhad (PFMB) yang berada di Malaysia dan berkantor cabang di Jakarta untuk di Indonesia. Eastspring Investment merupakan bagian dari Prudential Asia dan salah satu pengelola dana terbesar di Asia. Per 31 Desember 2013, Eastspring Investment mengelola dana sebesar 58,1 miliar dollar atau kurang lebih (Rp 793 triliun). Dana PRUlink Syariah tersebut dikelola dan diinvestasikan di saham-saham perusahaan-perusahaan

³ Bosur PRUlink Syariah h. 9

⁴ Wawancara dengan Nur Azizah selaku Agency Manager Kantor Agency Cabang

besar yang terbukti menghasilkan yang tidak memiliki unsur haram, atau riba dan pada prinsip-prinsip Syariah.⁵

Dalam rangka memasarkan dan memperluas jaringan asuransi Prudential kepada masyarakat, terutama memasarkan produk syariahnya diperlukan usaha dengan sungguh-sungguh dan disertai dengan perencanaan, salah satunya adalah dengan membuka kantor cabang yang belum terjangkau oleh kantor pusat, yaitu PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kudus 1 yang berdiri pada tanggal 18 Oktober 2010 berkantor di Jalan AKBP R. AGIL Kusumadya No. 105 Kudus. Kemunculan PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kudus 1 yang memasarkan produk Asuransi syariah tidak lepas dari keberadaan PT Prudential Life Assurance (Prudential Indonesia). Di PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kudus 1 hanya dalam jangka waktu dua tahun sejak pendiriannya yakni tahun Oktober 2010 mengalami peningkatan signifikansi jumlah nasabah produk syariah daripada produk konvensional, produk asuransi syariah telah menjelma menjadi produk unggulan. Ditahun 2012 mengalami peningkatan nasabah produk syariah hingga tiga kali lipat dari tahun sebelumnya 2010. Hingga periode tahun 2013, jumlah nasabah asuransi PRU syariah mencapai 599 nasabah.

⁵ *Op.cit.*, PRUlink, h. 11

2. Visi, Misi Dan Motto PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kudus 1

Sebagai cabang dari Asuransi Prudential pusat, Visi, Misi dan Motto yang dijadikan sebagai dasar kerja PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kudus 1 tidak jauh berbeda dengan Asuransi PT. Prudential Life Assurance (Prudential indonesia), yaitu :

a. Visi Perusahaan

1) Satu dalam pelayanan nasabah

Nasabah adalah kunci penting dalam bisnis ini, oleh karena itu pelayanan terhadap nasabah merupakan hal penting bagi Prudential untuk mencapai tujuan yaitu menjadi perusahaan jasa keuangan nomor satu di Indonesia.

2) Satu dalam memberikan hasil terbaik bagi para pemegang saham.

Prudential memiliki komitmen yang tinggi untuk memberikan hasil yang memuaskan kepada para pemegang saham sehingga mereka akan terus memberikan dukungan yang lebih baik lagi demi keberhasilan perusahaan dalam perkembangannya.

3) Satu dalam mempekerjakan orang-orang terbaik

Untuk mendukung keberhasilan tujuan dan misi ini, Prudential senantiasa mengembangkan kemampuan sumber

daya manusianya, baik para tenaga pemasaran maupun karyawan. Oleh karena itu, Prudential sangat mengutamakan pendidikan, pelatihan, dan pengembangan bagi para tenaga pemasaran dan karyawan sehingga tujuan dan misi perusahaan dapat dicapai dengan hasil terbaik.

b. Misi Perusahaan

“Menjadi perusahaan Jasa Keuangan Ritel terbaik di Indonesia, melampaui pengharapan para nasabah, tenaga pemasaran, staf dan pemegang saham – dengan memberikan pelayanan terbaik, produk berkualitas, staf serta tenaga pemasaran professional yang berkomitmen tinggi serta menghasilkan pendapatan investasi yang menguntungkan.”

c. Motto perusahaan

“Hanya dengan mendengarkan, kami dapat memahami apa yang dibutuhkan masyarakat, dan hanya dengan memahami apa yang dibutuhkan masyarakat, kami dapat memberikan produk dan tingkat pelayanan sesuai dengan yang diharapkan.”⁶

3. Struktur Organisasi PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kudus 1

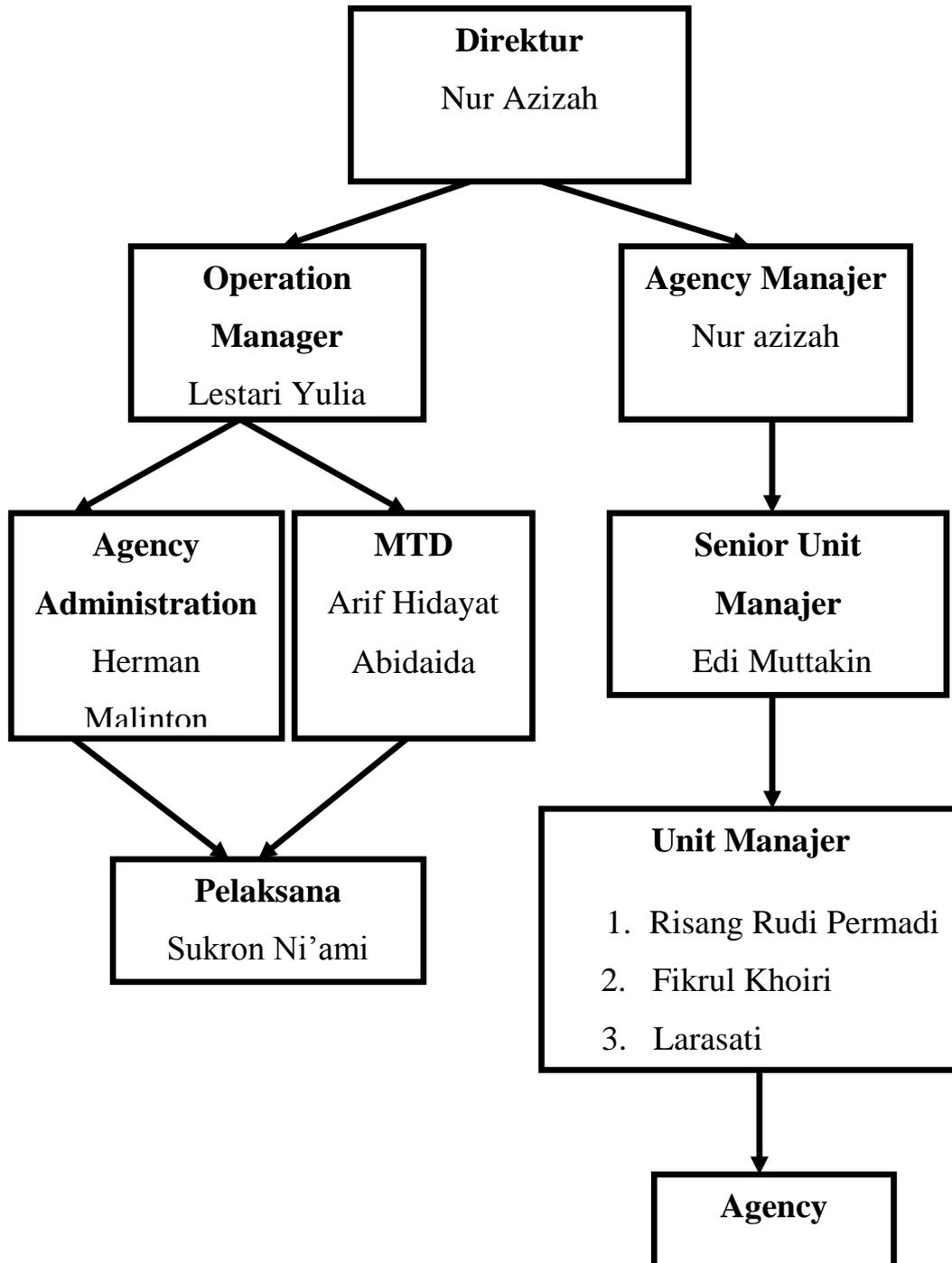
Dalam menyusun suatu struktur organisasi merupakan langkah yang sangat penting sebelum kegiatan lainnya dilaksanakan, karena dalam

⁶ *Op.cit.*, PRUfast start, h. 15

kenyataan bahwa tujuan organisasi akan lebih mudah di capai. Dengan adanya struktur organisasi akan kelihatan lebih jelas dalam hal pembagian tugas dan tanggung jawab. Sehingga memudahkan untuk mengarahkan dan mengawasi dalam hal pelaksanaan kegiatan yang telah di rencanakan terlebih dahulu. Adapun struktur organisasi pada PT. Prudential LifeAssurance Kantor Agency Cabang Kudus 1:⁷

⁷ *Op.cit.*, wawancara

Gambar 1

BAGAN ORGANISASI

B. Investai PRU Syariah

Untuk Investai, pengelola dana investai PRUlink Syariah, Prudential Indonesia dipercayakan kepada Eastpring Investment yang sebelumnya di kenal dengan nama Prudential fund Management Berhad (PFMB) yang berada di malaysia dan kantor cabangnya di Jakarta. Eastspring Investment merupakan bagian dari Prudential Corporation Asia. Sedangkan alokasi dana investai dana PRUlink Syariah di investasikan di perusahaan atau saham yang sesuai dengan prinsip Syariah diantaranya yaitu :

1. PT Astra International
2. PT Telekomunikasi Indonesia
3. PT Unilever Indonesia
4. PT Perusahaan Gas Negara
5. PT Semen Gresik
6. Surat Berharga Syariah Negara IFR006
7. Sukuk Retail SR004
8. Surat Berharga Syariah Negara IFR001
9. Obligasi Indosat Syariah
10. Surat Berharga Syariah Negara PBS002.⁸

⁸ *Op.cit.*, PRUlink, h. 25-27

**C. Produk-Produk Asuransi PRU Syariah PT Prudential life assurance
Kantor Agency Cabang Kudus 1**

Ada dua jenis produk Asuransi PRU Syariah yang ditawarkan di PT Prudential Life Assurance Kantor Agency cabang Kudus 1, yaitu :

1. *PRUlink Syariah Investor Account (PIA Syariah)*

PRUlink syariah investor account (PIA Syariah) merupakan produk Asuransi syariah Prudential dengan pembayaran kontribusi tunggal sekaligus menawarkan berbagai pilihan dana investasi syariah dan proteksi asuransi. Produk ini memberikan perlindungan yang komprehensif terhadap risiko kematian atau risiko menderita cacat total dan tetap. Dalam program PIA Syariah ini terbuka bagi umum, dengan maksimal usia 70 tahun dan akhir manfaat sampai dengan peserta berusia 99 tahun dan minimal kontribusi adalah Rp 12.000.000, adapun maksimal tidak terbatas. Banyak manfaat yang diperoleh dalam produk ini, seperti untuk pendidikan anak di masa yang akan datang, sebagai persiapan dini untuk warisan bagi anak-anak, untuk biaya pernikahan anak, dan masih banyak manfaat yang akan diperoleh.

2. *PRUlink Syariah Assurance Account (PAA Syariah)*

PRUlink Syariah Assurance Account (PAA Syariah) merupakan produk asuransi syariah Prudential dengan kontribusi reguler yang menawarkan berbagai pilihan dana investasi yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah dan proteksi asuransi. Dalam program PAA Syariah ini terbuka bagi umum, dengan maksimal usia 65 tahun dan akhir manfaat

sampai dengan akhir manfaat. Cara pembayaran sesuai dengan kebutuhan nasabah, seperti: tahunan, setengah tahunan, kuartalan dan bulanan.⁹

Sedangkan manfaat-manfaat yang terdapat pada produk PRUlink Syariah Assurance Account adalah sebagai berikut :

- a. Manfaat kematian
- b. Manfaat cacat total dan tetap
- c. Dapat menambahkan nilai uang pertanggungan setiap saat
- d. Dapat melakukan penambahan kontribusi setiap saat
- e. Dapat menentukan sendiri besarnya komposisi dari nilai proteksi dan nilai investasi
- f. Dapat melakukan pengalihan dana
- g. Serta pilihan manfaat 15 asuransi tambahan (*riders*) yang beragam, meliputi :

- 1) PRUcrisis cover syariah 34

Memberikan uang pertanggungan PRUcrisis cover syariah 34 apabila Peserta Utama menderita dan memenuhi kriteria salah satu dari 34 kondisi kritis.

- 2) PRUcrisis cover benefit syariah 34

Memberikan uang pertanggungan PRUcrisis cover benefit syariah 34 apabila Peserta Utama menderita dan memenuhi kriteria salah satu dari 34 kondisi kritis atau meninggal dunia tanpa mengurangi uang pertanggungan dasar.

⁹ *Opcit.*, wawancara dengan bu nur azizah

3) PRUaccident death syariah

Memberikan manfaat tambahan apabila Peserta Utama meninggal dunia akibat kecelakaan.

4) PRUaccident death & disablement syariah

Memberikan manfaat tambahan apabila Peserta Utama mengalami cacat total dan tetap atau meninggal dunia akibat kecelakaan.

5) PRUmed syariah

Manfaat tambahan yang memberikan santunan harian rawat inap, ICU dan pembedahan kepada Peserta Utama jika menjalani rawat inap di rumah sakit.

6) PRUhospital & surgical syariah

Manfaat tambahan yang memberikan penggantian seluruh biaya rawat inap, ICU dan pembedahan sesuai dengan manfaat yang diambil, selama Peserta Utama menjalani perawatan di rumah sakit.

7) PRUwaiver syariah 33

Jika Peserta Utama menderita dan memenuhi kriteria salah satu dari 33 kondisi kritis, PT Prudential Life Assurance akan melanjutkan pembayaran kontribusi dasar sampai berakhirnya masa pertanggung jawaban yang dipilih.

8) PRUpayor syariah 33

Jika Peserta Utama menderita dan memenuhi kriteria salah satu dari 33 kondisi kritis, PT Prudential Life Assurance akan melanjutkan pembayaran seluruh kontribusi sampai berakhirnya masa pertanggungan yang dipilih.

9) PRUspouse waiver syariah 33

Jika suami/ istri dari Peserta Utama menderita dan memenuhi kriteria salah satu dari 33 kondisi kritis atau mengalami cacat total dan tetap sebelum usia 70 tahun atau meninggal dunia, PT Prudential Life Assurance akan melanjutkan pembayaran kontribusi dasar sampai berakhirnya masa pertanggungan yang dipilih.

10) PRUspouse payor syariah 33

Jika suami/ istri dari Peserta Utama menderita dan memenuhi kriteria salah satu dari 33 kondisi kritis atau mengalami cacat total dan tetap sebelum usia 70 tahun atau meninggal dunia, PT Prudential Life Assurance akan melanjutkan pembayaran seluruh kontribusi sampai berakhirnya masa pertanggungan yang dipilih dan PRUsaver.

11) PRUparent payor syariah 33

Jika ayah dan/ atau ibu dari Peserta Utama menderita dan memenuhi kriteria salah satu dari 33 kondisi kritis atau mengalami cacat total dan tetap sebelum usia 70 tahun atau meninggal dunia, PT Prudential Life Assurance akan melanjutkan pembayaran

kontribusi dasar sampai berakhirnya masa pertanggungan yang dipilih.

12) PRUlink term syariah

Manfaat tambahan yang diberikan jika Peserta Utama meninggal dunia sebelum berakhirnya masa pertanggungan yang dipilih.

13) PRUmultiple crisis cover syariah

Memberikan Uang Pertanggungan PRUmultiple crisis cover syariah apabila Peserta Utama menderita salah satu dari 34 kondisi kritis, dengan maksimum sebanyak 3 kondisi kritis dalam kelompok yang berbeda, tanpa mengurangi Uang Pertanggungan dasar.

14) PRUcrisis income syariah

Memberikan pembayaran manfaat pendapatan sebesar Uang Pertanggungan PRUcrisis income syariah sampai berakhirnya masa pertanggungan yang dipilih apabila Peserta Utama menderita salah satu dari 33 kondisi kritis.

15) PRUearly stage cover syariah

Memberikan perlindungan finansial atas 79 penyakit dan kondisi kritis yang terbagi dalam 3 tahap (awal, menengah, dan lanjut) dan melengkapi perlindungan atas penyakit kritis untuk memastikan anda terlindungi secara menyeluruh. Selain perlindungan terhadap penyakit kritis, PRUearly stage cover

syariah juga memberikan manfaat tambahan untuk 3 kondisi kritis, yakni Angiosplasti dan Penatalaksanaan Invasif lainnya untuk Penyakit, Pembuluh Darah Jantung, komplikasi akibat diabetes dan kebutaan pada kedua mata.¹⁰

Sedangkan jenis akad pada produk PRU syariah adalah :

1. *Akad tabarru'* yaitu akad antara sesama pemilik polis/peserta yang disebut *hibah*.
2. *Akad tijarah* yaitu akad antara pemilik polis/peserta dengan perusahaan Prudential yang disebut *Wakalah bil Ujrah*.¹¹

Untuk investasi, Asuransi PRU syariah meluncurkan tiga produk investasi syariah berbasis *Unit Link* yang tersedia bagi para investor yang ingin menginvestasikan dana ke dalam Prudential syariah ini. Tiga produk investasi syariah Prudential diantaranya yaitu :

1. *PRUlink Syariah Rupiah Managed Fund* (Investasi seimbang, resiko sedang)

PRUlink Syariah Rupiah Managed Fund memaksimalkan perkembangan dana jangka panjang melalui investasi dengan nilai rupiah pada obligasi syariah dan saham syariah. Alokasi aset ditentukan oleh Fund Manager dan dapat di ubah dari waktu ke waktu. Dana ini cocok bagi investor yang mendambakan penghasilan investasi jangka panjang yang menarik serta bersedia menanggung risiko investasi yang tidak terlalu tinggi atau menengah dan bervariasi.

¹⁰ *Op.cit PRUfast start*, h. 86-89

¹¹ *Ibid.*, h. 84

2. *PRUlink Syariah Rupiah Equity Fund* (Investasi saham, resiko tinggi)

PRUlink Syariah Rupiah Equity Fund bertujuan memaksimalkan pendapatan jangka menengah dan panjang melalui investasi dalam saham saham syariah dan berkualitas yang tercatat di bursa efek Jakarta. Investasi ini cocok untuk investor yang menginginkan penghasilan investasi jangka panjang dengan hasil yang lebih tinggi serta bersedia menanggung resiko investasi yang tinggi.

3. *PRUlink Syariah Rupiah Cash & Bond Fund* (Investasi deposito dan obligasi, resiko sedang).

PRUlink Syariah Rupiah Cash and Bond Fund adalah dana investasi jangka menengah dan panjang yang bertujuan untuk mendapatkan hasil investasi yang optimal melalui penempatan dana dalam mata uang rupiah melalui instrumen-instrumen pasar uang syariah dan pendapatan tetap syariah seperti obligasi syariah dan instrumen pendapatan tetap syariah lainnya di pasar modal. Investasi ini cocok untuk investor yang mendambakan penghasilan jangka menengah dan panjang yang stabil serta bersedia menanggung resiko investasi yang tidak terlalu tinggi atau menengah. Produk ini memberikan keleluasaan bagi pemegang polis untuk memilih investasi syariah yang memungkinkan optimalisasi tingkat pengembalian investasinya, sesuai dengan kebutuhan dan profil resiko pemegang polis.¹²

¹² *Ibid.*, h. 88

D. Mekanisme Pengelolaan Dana Tabarru

Berdasarkan hasil wawancara hari selasa tanggal 26 Oktober 2014 dengan ibu Nur Azizah selaku Agency Manager di PT Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kudus 1 mengatakn bahwa operasional kerja sehari-hari karyawan mengikuti Standar Operasional Prosedur dari pusat. Standar operasional tersebut terbagi menjadi 2 bagian yaitu *indoor* dan *outdoor*. Yang termasuk dalam kategori *indoor* adalah karyawan bagian administrasi, bagian umum, dan lain-lain. Sedangkan *outdoor* adalah para agen-agen pemasaran dari Prudential.

Beliau juga mengatakan pengelolaan keluar masuknya dana di kelola langsung oleh pusat dan kantor agency hanya sebagai perantara atau unit-unitnya saja dari kantor pusat.¹³

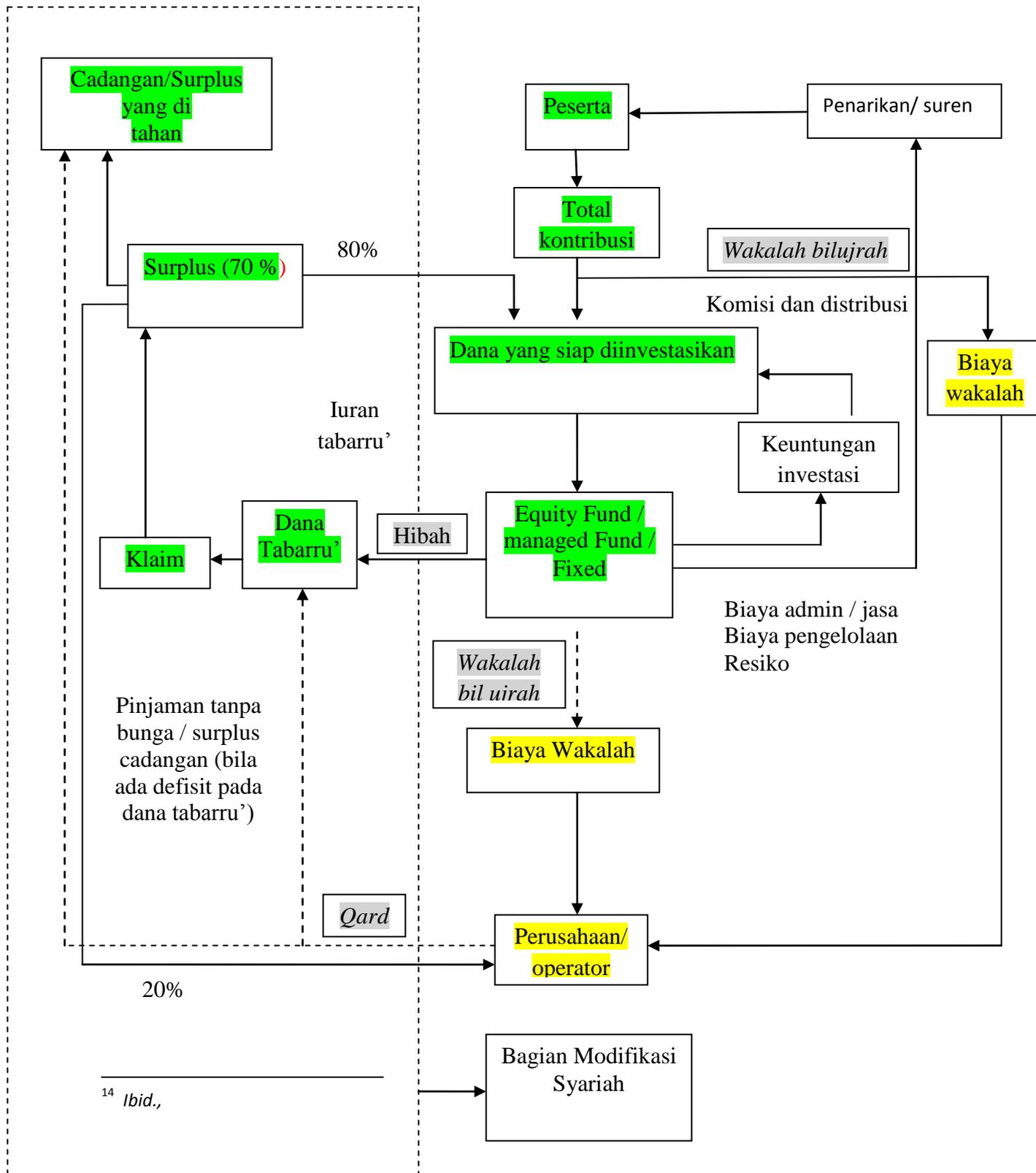
Dalam prakteknya, asuransi syariah menerapkan prinsip saling kerjasama dan tolong menolong, jadi jika ada keuntungan akan dibagi rata dan jika ada kerugian maka akan dirasakan bersama. Pada hakekatnya *shahibul maal* atau nasabah yang membayar premi di asuransi memiliki tujuan untuk memiliki rasa aman jika sewaktu-waktu mereka ditimpa musibah yang entah kapan akan terjadi. Dengan membayarkan premi di asuransi maka nasabah percaya kepada perusahaan asuransi syariah terkait untuk dapat mengelola dana tersebut sehingga jika sewaktu-waktu mereka tertimpa musibah maka mereka dapat terbantu dari perusahaan asuransi syariah.

¹³ *Op.cit.*, wawancara

Untuk lebih dapat menjelaskan mekanisme pengelolaan dana tabarru' pada produk PRUsyariah berikut akan di jelaskan bagaimana mekanisme pengelolaan dana tabarru pada PRUsyariah prudential kantor agency cabang kodus 1

Dari hasil wawancara dengan ibu nur azizah selaku agency manager pada tanggal 27 oktober 2014, mengatakan bahwa pengelolaan premi PRUsyariah di Prudential di pisahkan 2 rekening yaitu rekening tabarru' dan rekening investasi, untuk pengelolaan dana sendiri di kelola oleh Eastspring Invesmen, yaitu perusahaan manajer dari prudential asia, sedangkan alokasi dana di investasikan di saham-saham dan boligasi syariah yang sesuai dengan prinsip syariah yang terdapat di Bursa Efek Jakarta, untuk pilihan investasi di PRUsariah terdapat 3 pilihan investasi yaitu Rupiah Equity Fund Syariah, Rupiah Managed Fund Syariah ataupun Rupiah fixed Income fund Syaria, sesuai dengan pilihan peserta selanjutnya, dari hasil investasi tersebut peserta sepakat membayar iuran tabarru' yang langsung di masukan dalam rekening tabarru'. Dana tabarru sendiri sepenuhnya dimiliki peserta dan dipergunakan untuk pembayaran klaim sewaktu-waktu peserta mengajukan klaim, tetapi apabila terjadi kelebihan dana tabarru dengan total klaim dalam satu tahun per 31 desember yang harus dibayarkan, maka kelebihan dana tabarru atau yang di sebut surplus ini akan di bagikan kepesrta yang memenuhi persyaratan untuk mendapatkan shurplus tersebut , untuk lebih jelasnya mengenai

operasianl dana tabarru dalam produk *unit link* PRU syariah bisa di lihat pada gambar berikut :¹⁴



Adapun penjelasan dari bagan di atas sebagai berikut :

1. Peserta membayar kontribusi. Dari total kontribusi tersebut, sebagian langsung diinvestasikan, dan sebagian lagi dipergunakan untuk membayar biaya komisi dan distribusi yang merupakan bagian dari biaya waka>lah yang dikenakan oleh operator atau perusahaan asuransi syariah. Jenis akad yang digunakan adalah akad wakalah bi al-ujrah.
2. Dana-dana dari pembayaran kontribusi peserta tersebut diinvestasikan melalui pembelian unit-unit pada dana-dana investasi yang tersedia, yaitu Rupiah Equity Fund Syariah, Rupiah managed Fund Syariah, ataupun Rupiah Fixed Income Fund Syariah, sesuai pilihan peserta.
3. Dari hasil investasi yang diperoleh, peserta sepakat untuk membayar iuran tabarru' bulanan yang langsung dimasukkan ke dalam dana tabarru', dan akan yang digunakan adalah akad hibah.
4. Dana tabarru' dimiliki sepenuhnya oleh peserta dan dipergunakan untuk membayarkan klaim jika ada peserta yang mengajukannya. Tetapi bila tidak terjadi klaim atau terdapat kelebihan antara dana tabarru' dengan total klaim yang harus dibayarkan, maka kelebihan atau yang disebut surplus ini akan dibagikan ke peserta yang memenuhi persyaratan untuk memperoleh surplus sharing. 30 % dari surplus disimpan terlebih dahulu ke dalam dana cadangan, sementara yang 70 % sisanya akan dibagikan sebesar 80 % ke peserta dan 20 % ke perusahaan. Surplus yang diperoleh peserta akan dipergunakan untuk membeli unit investasi kembali sehingga akan menambah jumlah unit yang dimiliki peserta.

5. Namun apabila dana tabarru' tidak mencukupi untuk membayarkan klaim, maka peserta bisa meminjam dana kepada operator tanpa dikenakan bunga. Pinjaman ini diperoleh dari dana yang tersedia pada dana cadangan hasil pembagian dari 30 % surplus sharing. Akad yang digunakan untuk pinjaman ini adalah akad qard}.

Surplus Sharing adalah dana yang akan diberikan kepada pemegang polis bila terdapat kelebihan dana dari rekening tabarru', termasuk juga bila ada pendapatan lain setelah dikurangi klaim dan hutang kepada perusahaan

a. Ketentuan Surplus Sharing

Ketentuan-ketentuan Surplus Sharing adalah sebagai berikut :

- 1) Dihitung pada akhir tahun kalender (1 Januari s/d 31 Desember setiap tahun).
- 2) 30 % dari surplus sharing akan di tahan dalam rekening tabarru', dan sisa 70 % dari surplus sharing akan dibagikan kepada peserta dan perusahaan, dengan pembagian: 80 % dibagikan ke pemegang polis / peserta, dan 20 % merupakan hak perusahaan sebagai bagian dari keuntungan.
- 3) Surplus sharing dibayarkan setiap tanggal 30 April setiap tahun baik ke perusahaan maupun ke peserta.

b. Persyaratan Peserta Penerima Surplus Sharing

Peserta yang berhak menerima surplus sharing harus memenuhi persyaratan atau ketentuan sebagai berikut :

- 1) Tidak terjadi klaim sampai dengan tanggal 30 Desember
 - 2) Peserta telah memiliki polis sekurang-kurangnya 1 bulan per tanggal 31 Desember
 - 3) Polis *Inforce* dan iuran *tabarru'* telah dibayarkan per 31 Desember dan
 - 4) Polis masih *Inforce* sampai dengan surplus di bagikan
- c. Persyaratan pembagian surplus sharing
- 1) Surplus sharing dibagikan secara proposional kepada peserta yang waktu kepesertaannya belum mencapai 1 tahun pada saat surplus dihitung (tergantung dari jumlah bulan dan jumlah biaya *tabarru'*-nya).
 - 2) Bila pemegang polis / peserta yang telah dihitung pembagian surplus-nya pada akhir 31 Desember tetapi tidak lagi memenuhi persyaratan untuk menerima surplus pada 30 April, misalnya : karena pemegang polis melakukan surrender atau memutuskan kontrak polisnya pada jangka waktu tersebut, maka jatah surplusnya akan dikembalikan lagi ke dalam rekening *tabarru'*. Ini juga yang disebut sebagai “pendapatan lain” pada surplus sharing.
 - 3) Surplus sharing yang telah dibagikan akan dipergunakan untuk membeli unit dengan menggunakan perhitungan harga yang akan datang.

6. Di sini kita lihat bahwa peran perusahaan adalah hanya sebagai operator atau pelaksana administrasi saja. Oleh karena itu, perusahaan menarik biaya administrasi bulanan, biaya pengelolaan resiko dan pengelolaan dana tabarru', serta biaya investasi. Akad yang digunakan untuk pembayaran biaya-biaya tersebut adalah menggunakan akad wakalah bi al-ujrah, dan biaya-biaya ini disebut juga sebagai biaya wakalah.¹⁵

7.

Adapun produk PRU Syariah di prudential adalah *PRUlink Syariah Assurance Account (PAA)*, *PRUlink Syariah Assurance Account (PAA Syariah)* merupakan produk asuransi syariah Prudential dengan kontribusi reguler yang menawarkan berbagai pilihan dana investasi yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah dan proteksi asuransi. Dalam program PAA Syariah ini terbuka bagi umum, dengan maksimal usia 65 tahun dan akhir manfaat sampai dengan akhir manfaat. Cara pembayaran sesuai dengan kebutuhan nasabah, seperti: tahunan, setengah tahunan, kwartalan dan bulanan.

Ilustrasi di bawah ini merupakan asumsi/ perkiraan/ contoh semata dari produk),
PRUlink Syariah Assurance Account (PAA Syariah) :

¹⁵ *Op.cit.,PRUfast start h. 177*

Nama peserta : Budi Setiawan

Usia tahun berikutnya (tgl lahir) : 5(14-jun-2009)

Jenis kelamin : laki-laki

Pekerjaan : bayi/ anak-anak

Nama orang tua : Sholeh budiono

Usia orang tua (tgl lahir) : 35(03-sep-1979)

Frekuensi pembayaran : bulanan

Rencana masa pembayaran kontribusi yang di kehendaki nasabah : 10 tahun

Masa pembayaran iuran tabarru' & biaya administrasi/wakalah (tidak lebih dari)
:95 tahun

Jumlah premi yang harus di bayar dalam 1 tahun (konytribusi PAA syariah
berkala& to pup : 6.000.000

Alokasi dana investasi : 25% dari PRUlink syariah rupiah managed fund

75% dari PRUlink syariah rupiah equity fund

Manfaat asuransi	Sampai usia peserta	Manfaat asuransi	Iuran tabarru' bulanan
Dasar U1HR PAA Syariah	90	50.000.000	9.0000
Tambahan P1TR prupersonal accident death & disablement plus syariah	55	20.000.000	4.033
H1IR prumed syariah 3unit(s)	55	120.000 (harian)	5.234
H1RRPruhospital & surgial cover syariah	75	200.000(harian)	53.958
W113 pruparent payor syariah 33-1	25	6.000.000 (tahun)	31.473
Kontribusi bulanan PAA syariah berkala & top up PAA syariah PRUsaver syariah			
Kontribusi bulanan			
Kontribusi PAA syariah berkala		191.667	
Kontribusi top up Prusaver syariah		<u>308.333</u>	
Total kontribusi		500.000	

ILUSTRASI MANFFAT NILAI TUNAI

Awal tahun	Usia (tahun)	Ringkasan transaksi sesuai masa pembayaran kontribusi yang di kehendakki (10tahun)			Ilustrasi manffat		
		Kontribusi pada awal tahun	Kontribusi top up tunggal	Penarikan	Nilai tunai merupakan pada akhir tahun polis seseuai pembayaran kontribusi 10 tahun		
					Rendah	Sedang	tinggi
1	5	6.000.000			2.389.000	2.497.000	2.611.000
2	6	6.000.000			4.873.000	5.212.000	5.611.000
3	7	6.000.000			9.008.000	9.789.000	10.658.000
4	8	6.000.000			13.304.000	14.763.000	16.432.000
5	9	6.000.000			17.766.000	20.172.000	23.004.000
6	10	6.000.000			22.766.000	26.438.000	30.886.000
7	11	6.000.000			27.967.000	33.257.000	39.872.000
8	12	6.000.000			33.377.000	40.690.000	50.124.000
9	13	6.000.000			39.015.000	48.802.000	61.834.000
10	14	6.000.000			44.898.000	57.664.000	75.223.000

Asumsi tingkat hasil investasi yang di gunakan adalah sebagai berikut

Dana investasi	Rendah	Sedang	tinggi
PRUlink syariah Rupiah Managed Fund	4%	5%	13%
PRUlink syariah Rupiah Equity Fund	5%	10%	15%

Ilustrasi manfaat meninggal

ILUSTRASI MANFFAT MENINGGAL

Awal tahun	Usia (tahun)	Ringkasan transaksi sesuai masa pembayaran kontribusi yang di kehendaki (10tahun)			Ilustrasi manffat		
		Kontribusi pada awal tahun	Kontribusi top up tunggal	Penarikan	Total manfaat meninggal, merupakan nilai pada akhir tahun polis, sesuai masa pembayaran kontribusi yang di kehendaki		
					Rendah	Sedang	tinggi
1	5	6.000.000			52.389.000	52.497.000	52.611.000
2	6	6.000.000			54.873.000	55.212.000	55.581.000
3	7	6.000.000			59.0008.000	59.789.000	60.658.000
4	8	6.000.000			63.304.000	64.763.000	66.432.000
5	9	6.000.000			67.766.000	70.172.000	73.004.000
6	10	6.000.000			72.766.000	76.436.000	80.886.000
7	11	6.000.000			77.967.000	83.257.000	89.872.000
8	12	6.000.000			83.377.000	90.690.000	100124.000
9	13	6.000.000			89.015.000	98.802.000	111.834.000
10	14	6.000.00			94.898.000	107.664.000	125.223.000

Keterenganya sebagai berikut :

1.

	Tahun 1 dan 2		Tahun ke 3 dan lanjutnya	
	Porsi investasi	Biaya wakalah	Porsi investasi	Biaya wakalah
Kotribusi PAA syariah berakala	20%	80%	85%	15%
Kotribusi PRUsaver dan top up	95%	5%	15%	5%

2. Ilustrasi manfaat di atas sudah di perhitungkan dengan
 - a. Biaya administrasi sebesar Rp 37.500,- selama berlakunya asuransi
 - b. Iuran tabarru' dikenakan setiap bulan selama berlakunya asuransi
 - c. Biaya pengelolaan investasi antara 2% - 3%
 - d. Biaya pengelolaan resiko 50% dari iuran tabarru' yang di hibahkan setiap bulan
3. Nilai tunai adalah nilai saldo yang di hitung berdasarkan harga unit saat tertentu
4. asumsi tingkt hasil investasi naik turun hanya tolak ukur rata-rata tingkat hasil investasi tinggi rendahnya
5. perubahan harga unit menggambarkan hasil investasi dari dana investasi
6. besarnya nilai tunai yang dibayarkan bisa lebih besar atau lebih kecil tergantung perkembangan dari dana investasi PRUlink syariah
7. jumalh minimum top up Rp 1.000.000
8. minimum penarika 1.000.000 dan sisanya 3.000.000

9. pemegang polis tidak dikenakan biaya apapun saat melakukan penarikan dana
10. Besarnya nilai tunai bisa lebih besar atau kecil tergantung perkembangan hasil investasi
11. Pada saat akhir tahun surplus dari dana tabarru diberikan jika terjadi kelebihan dana tabarru' setelah 30% dimasukkan dulu ke cadangan dana tabarru'
12. Besarnya nilai tunai yang terbentuk polis ini belum dikenakan zakat harta
13. Besarnya nilai tunai dalam polis ini belum termasuk surplus dana tabarru' jika ada.¹⁶

E. Penerapan Akad Tabarru' Prudential Life Assurance kantor Agency Cabang Kudus 1

Berdasarkan wawancara dengan ibu Nur azizah pada tanggal 28 oktober 2014 penerapan akad tabarru pada Prudential Life Assurance kantor Agency Cabang Kudus 1 dilakukan pada waktu underwriting atau perjanjian peserta dengan perusahaan menurut bu Nur Azizah akad *tabarru'* adalah semua bentuk kontrak atau akad yang dilakukan dengan tujuan kebaikan dan tolong menolong, dan bukan semata untuk tujuan komersial (mencari keuntungan). Pada asuransi syariah akad ini terdapat pada dana kebajikan atau dana *hibah*, kontrak akad tabarru ini bersifat saling menguntungkan saling menguntungkan antara kedua belah pihak,

¹⁶ Disajikan bapak syukron niami selaku pelaksana

dan dan tidak di pergunakan untuk transaksi-transaksi yang bersifat komersial atau mencari keuntungan. Dalam akad *tabarru'* ini peserta memberikan hibah yang akan digunakan untuk menolong dan membantu peserta lain yang terkena musibah, sedangkan perusahaan hanya bertindak sebagai pengelola dana hibah saja. Dalam skema akad *tabarru'* ini pemegang polis/peserta yang satu dan yang lainnya saling menanggung resiko, setiap pemegang polis/peserta akan melakukan pembayaran hibah dan juga menerima hibah/bantuan dan saling membagi resiko .inilah yang di sebut konsep *sharing of risk* (saling menanggung resiko) dalam PRU syariah ini, dan sifat akadnya tidak bertujuan komersial. Dengan akad *tabarru'* berarti peserta asuransi telah melakukan persetujuan dan perjanjian dengan perusahaan asuransi (sebagai lembaga pengelola) untuk menyerahkan pembayaran sejumlah dana (premi) ke perusahaan agar dikelola dan dimanfaatkan untuk membantu peserta lain yang kebetulan mengalami kerugian, akan *tabarru'* ini mempunyai tujuan utama yaitu terwujudnya kondisi saling menanggung bersama.