STUDI KOMPARASI PENGELOLAAN DANA INVESTASI ASURANSI JIWA KONVENSIONAL DAN SYARIAH PADA PT. PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE KANTOR AGENCY CABANG KUTA BALI

SKRIPSI

Oleh:

Irma Furoida
NIM: 083133034

Dosen Pembimbing :

Agung Parmono, SE, M.Si
NIP. 19751216 200912 1 002

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Juni 2017

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

STUDI KOMPARASI PENGELOLAAN DANA INVESTASI ASURANSI JIWA KONVENSIONAL DAN SYARIAH PADA PT. PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE KANTOR AGENCY CABANG KUTA BALI

SKRIPSI

diajukan kepada Institut Agama Islam Negeri Jember
untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Islam
Program Studi Perbankan Syariah

IAIN JEMBER

Oleh:

Irma Furoida
NIM: 083133034

Dosen Pembimbing :

Agung Parmono, SE, M.Si
NIP. 19751216 200912 1 002

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Juni 2017

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

STUDI KOMPARASI PENGELOLAAN DANA INVESTASI ASURANSI JIWA KONVENSIONAL DAN SYARIAH PADA PT. PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE KANTOR AGENCY CABANG KUTA BALI

SKRIPSI

diajukan kepada Institut Agama Islam Negeri Jember
untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Oleh:

Irma Furoida
NIM: 083133034

Disetujui Pembimbing:

Agung Parmono, SE, M.Si
NIP. 19751216 200912 1 002

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

STUDI KOMPARASI PENGELOLAAN DANA INVESTASI ASURANSI JIWA KONVENSIONAL DAN SYARIAH PADA PT. PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE KANTOR AGENCY CABANG KUTA BALI

SKRIPSI

telah diuji dan diterima untuk memenuhi salah satu persyaratan
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakutas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Hari : Senin
Tanggal : 12 Juni 2017

Tim Penguji

Ketua	Sekretaris
M.F Hidayatullah, S.H.I, M.S.I	**Nikmatul Masruroh, M.E.I**
NIP. 19760812 200801 1 015	**NIP. 19820922 200901 2 005**

Anggota :

1. **Moch. Chotib, S.Ag., MM** ( )
2. **Agung Parmono, SE, M.Si** ( )

Menyetujui
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Moch. Chotib, S.Ag., MM
NIP. 19710727 200212 1 003

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

MOTTO

يَٰٓأَيُّهَا ٱلَّذِينَ ءَامَنُواْ ٱتَّقُواْ ٱللَّهَ وَلۡتَنظُرۡ نَفۡسٞ مَّا قَدَّمَتۡ لِغَدٖۖ وَٱتَّقُواْ ٱللَّهَۚ إِنَّ ٱللَّهَ خَبِيرُۢ بِمَا تَعۡمَلُونَ ١٨

“Hai orang yang beriman! Bertaqwalah kepada Allah dan hendaklah setiap diri memperhatikan apa yang telah di buat untuk hari esok (masa depan). Dan bertaqwalah kepada Allah. Sesungguhnya Allah maha mengetahui apa yang kamu kerjakan”.*

* Departemen Agama Republik Indonesia, *Al-Qur’an dan Terjemahnya* (Jakarta Timur: Al-Mubin, 2013), 548.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

PERSEMBAHAN

Dengan segala puji syukur kepada Allah SWT dan atas dukungan dan do'a dari orang-orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya. Oleh karena itu, dengan rasa bangga dan bahagia saya haturkan rasa syukur dan terimakasih saya kepada :

1. Ayahanda Ramdani dan Ibu Raudhatul Jannah, Ayahanda Ahmad Saiful Arif dan Ibu Nur Ainia, yang telah memberikan dukungan moril maupun materi serta do'a yang tiada henti untuk kesuksesan saya, karena tiada kata seindah lantunan do'a dan tiada do'a yang paling khusyuk selain do'a yang terucap dari orang tua.
2. Alm. Kakek Sukarmawan dan Nenek Sumarni, yang senantiasa memberikan dukungan, semangat, dan do'a untuk keberhasilan ini.
3. Tante Umi Muslimah dan Om Haisun, Saudara sepupu saya, Heni Nailul Izza, Jeni Aulia Nurani, Ahmad Farhan Yusuf, Zahra Fatin, yang senantiasa memberikan semangat dan senyuman yang tidak pernah henti untuk keberhasilan ini.
4. Teman-teman kelas J.1 Perbankan Syariah
5. Sahabat-sahabatku, Mak Mali, Dedew, Nia, Uphy, Coy, Uyung, Faika, Nanda, Bu Cus, Ima, Ely, Ela, Mbak Intan, Dewi (cowor) serta semua sahabat terbaik yang telah menemaniku dalam suka maupun duka dan telah membantu serta menjadi salah satu semangat dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga persahabatan kita tak pernah berakhir.
6. Almamaterku IAIN Jember yang selalu kubanggakan.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيْمِ

Puji syukur alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala karunianya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW dan umatnya.

Kesuksesan ini dapat penulis peroleh karena dukungan banyak pihak. Oleh karena itu, penulis menyadari dan menyampaikan terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Babun Suharto, S.E., M.M selaku Rektor IAIN Jember.
2. Bapak Moch. Chotib, S.Ag., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak M.F Hidayatullah, S.H.I., M.S.I selaku ketua Jurusan Ekonomi Islam.
4. Ibu Nurul Setianingrum, S.E., M.M selaku ketua Program Studi Perbankan Syari'ah.
5. Bapak Daru Anondo, SE, M.Si selaku Dosen Wali.
6. Bapak Agung Parmono, SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing.
7. Ibu Nikmatul Masruroh, M.E.I selaku sekretaris sidang.
8. Bapak dan Ibu penguji yang terhormat.
9. Seluruh civitas akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Jember.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Semoga seluruh bantuannya mendapatkan pahala dari Allah SWT. Akhirnya, penulis berharap mudah-mudahan skripsinya nantinya bermanfaat khusus bagi penulis dan bagi pembaca pada umumnya.

Jember, 12 Juni 2017

Penulis

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

ABSTRAK

Irma Furoida, Agung Parmono, SE, M.Si, 2017 : *Studi Komparasi Pengelolaan Dana Investasi Asuransi Jiwa Konvensional dan Syariah Pada PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali".*

Investasi adalah menempatkan uang atau dana dengan harapan untuk memperoleh tambahan atau keuntungan tertentu atas uang atau dana tersebut. Terdapat berbagai macam cara yang dapat dilakukan untuk berinvestasi, salah satunya dalam bidang asuransi. Pengelolaan dana investasi pada asuransi syariah sangat berbeda dengan pengelolaan dana pada asuransi konvensional. Seperti halnya pengelolaan dana yang dilakukan oleh asuransi PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali.

Fokus masalah yang diteliti dalam skripsi ini adalah, 1) Bagaimana pengelolaan dana investasi asuransi jiwa yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional? 2) Bagaimana pengelolaan dana investasi asuransi jiwa yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syariah? 3) Bagaimana perbedaan pengelolaan dana investasi yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional dan PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syariah?

Tujuan penelitian ini adalah, 1) Mengetahui pengelolaan dana investasi asuransi jiwa yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional. 2) Mengetahui pengelolaan dana investasi asuransi jiwa yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syariah. 3) Menganalisis perbedaan pengelolaan dana investasi yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional dan PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syariah.

Untuk mengidentifikasi permasalahan tersebut, penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif yang bersifat deskriptif, mendeskripsikan pengelolaan dana investasi pada PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali. Adapun teknik pengumpulan data menggunakan wawancara mendalam, observasi partisipatif, dan dokumentasi. Analisis data menggunakan metode reduksi data, penyajian data dan kesimpulan. Keabsahan data menggunakan teknik triangulasi sumber.

Penelitian ini memperoleh kesimpulan bahwa, 1) Pada asuransi unit konvensional, konsep yang digunakan adalah konsep pertanggungan dimana pihak asuransi wajib menanggung risiko yang akan dialami oleh peserta. Tidak ada akad yang digunakan dalam pelaksanaannya. Pengelolaan dana dilakukan pada sektor yang dinilai memiliki prospek yang bagus dan dialokasikan secara bebas tanpa memperhatikan halal ataupun haram. Keuntungan didapatkan dari biaya yang dibebankan kepada peserta serta hasil pengelolaaan dana yang dilakukan. 2) Pada asuransi unit syariah, konsep yang digunakan adalah konsep tolong menolong dimana masing-masing peserta saling memberikan dana *tabarru'* untuk membantu peserta lain yang terkena musibah. Akad yang

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

digunakan adalah akad *tabarru'* dan akad *wakalah bil ujrah*, pengelolaan dana dilakukan sesuai dengan prinsip syariah yakni terhindar dari *gharar*, *maisir* maupun *riba*. Keuntungan didapatkan dari *ujrah/fee* yang diberikan oleh peserta atas pengelolaan dana yang dilakukan.
3) Perbedaan mendasar yang ada pada asuransi konvensional dan syariah adalah terletak pada konsep, akad, pengelolaan dana serta keuntungan. Pada asuransi konvensional menggunakan akad pertanggungan sedangkan pada asuransi syariah menggunakan konsep tolong-menolong. Asuransi konvensional tidak menggunakan akad dalam pelaksanaannya sedangkan pada asuransi syariah menggunakan akad *tabarru'* dan *wakalah bil ujrah*. Pengelolaan dana pada asuransi konvensional dilakukan pada sektor yang dianggap memiliki prospek yang bagus sedangkan pada asuransi syariah harus sesuai dengan prinsip Islam. Keuntungan pada asuransi konvensional didapatkan dari biaya yang dibebankan kepada peserta serta hasil pengelolaaan dana sedangkan pada asuransi konvensional didapatkan dari *ujrah/fee* yang diberikan oleh peserta atas pengelolaan dana yang dilakukan.

Kata kunci : Dana Investasi, Asuransi Konvensional dan Syariah.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

DAFTAR ISI

Hal

HALAMAN JUDUL ..... **i**

PERSETUJUAN PEMBIMBING ..... **ii**

PENGESAHAN TIM PENGUJI ..... **iii**

MOTTO ..... **iv**

PERSEMBAHAN ..... **v**

KATA PENGANTAR ..... **vi**

ABSTRAK ..... **viii**

DAFTAR ISI ..... **x**

DAFTAR TABEL ..... **xv**

DAFTAR GAMBAR ..... **xvi**

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Fokus Penelitian 5

C. Tujuan Penelitian 5

D. Manfaat Penelitian 6

E. Definisi Istilah 7

F. Sistematika Pembahasan 8

BAB II KAJIAN KEPUSTAKAAN

A. Penelitian Terdahulu 9

B. Kajian Teori 28

1. Pengertian Asuransi 28

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

a. Pengertian Asuransi Syariah 28
b. Pengertian Asuransi Konvensional 29
2. Konsep Asuransi 31
a. Konsep Asuransi Syariah 31
b. Konsep Asuransi Konvensional 33
3. Akad (Perjanjian) 34
a. Akad pada Asuransi Syariah 34
b. Akad pada Asuransi Konvensional 35
4. Investasi Dana 36
a. Investasi Dana Asuransi Syariah 36
b. Investasi Dana Asuransi Konvensional 38
5. Mekanisme Pengelolaan Dana 39
a. Mekanisme Pengelolaan Dana Asuransi Syariah 39
b. Mekanisme Pengelolaan Dana Asuransi Konvensional 43
6. Keuntungan *(Profit)* 44
a. Keuntungan Asuransi Syariah 44
b. Keuntungan Asuransi Konvensional 45

BAB III METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian 46
B. Lokasi Penelitian 46
C. Subyek Penelitian 46
D. Teknik Pengumpulan Data 47
E. Analisis Data 49

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

F. Keabsahan Data 51

G. Tahap-tahap Penelitian 52

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS

A. Gambaran Objek Penelitian 53

1. Sejarah PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali 53
2. Visi dan Misi 54
3. Struktur Organisasi 55
4. Gambaran Umum Produk Perusahaan 56
   a. PRU *link* Konvensional 56
   b. PRU *link* Syariah 62

B. Penyajian Data Dan Analisis 65

1. Pengelolaan Dana Investasi yang Dijalankan Oleh PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional 65
2. Pengelolaan Dana Investasi yang Dijalankan Oleh PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syariah 67
3. Perbedaan Pengelolaan Dana Investasi yang dijalankan Oleh PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional dan PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syariah 71

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

C. Pembahasan Temuan 72

1. Pengelolaan Dana Investasi PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional 72

   a. Konsep PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional.....72

   b. Akad Pada PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional.....73

   c. Alokasi Dana Investasi PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional.....74

   d. Keuntungan (Profit) PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional 76

2. Pengelolaan Dana Investasi PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syariah 78

   a. Konsep PT. Asuransi PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syariah.....78

   b. Akad Pada PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syariah.....79

   c. Alokasi Dana Investasi PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syariah 81

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

d. Keuntungan *(Profit)* PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syariah 86

3. Perbedaan PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional dan PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syariah 88

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan 93

B. Saran 94

DAFTAR PUSTAKA 95

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

DAFTAR TABEL

No. Uraian **Hal.**

2.1 Penelitian Terdahulu 17

4.1 Ketentuan Dasar PRU *link assurance account* 62

4.2 Ketentuan Umum Polis PRU *link* syariah 63

4.3 Biaya Biaya PRU *link* syariah..... 64

4.4 Laporan Investasi PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional 75

4.5 Laporan Laba Rugi PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional .. 77

4.6 Laporan Investasi PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah 86

4.7 Laporan Laba Rugi PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah..... 88

4.8 Perbedaan PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional dan PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syariah 91

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

DAFTAR GAMBAR

No. Uraian **Hal.**

2.1 Mekanisme Pengelolaan Dana Dengan Unsur Tabungan 40

2.2 Mekanisme Pengelolaan Dana Tanpa Unsur Tabungan 42

2.3 Mekanisme Pengelolaan Dana Asuransi Konvensional..... 43

4.1 Struktur Organisasi PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali 55

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian

Hak tingkat hidup yang memadai untuk kesehatan dan kesejahteraan dirinya dan keluarganya merupakan hak asasi manusia dan diakui oleh segenap bangsa-bangsa di dunia, termasuk Indonesia. Pengakuan itu tercantum dalam Deklarasi Perserikatan Bangsa-Bangsa tahun 1948 tentang Hak Asasi Manusia. Pasal 25 Ayat (1) Deklarasi menyatakan, setiap orang berhak atas derajat hidup yang memadai untuk kesehatan dan kesejahteraan dirinya dan keluarganya termasuk hak atas pangan, pakaian, perumahan dan perawatan kesehatan serta pelayanan sosial yang diperlukan dan berhak atas jaminan pada saat menganggur, menderita sakit, cacat, menjadi janda/duda, mencapai usia lanjut atau keadaan lainnya yang mengakibatkan kekurangan nafkah, yang berada di luar kekuasaannya.[1]

Investasi adalah menempatkan uang atau dana dengan harapan untuk memperoleh tambahan atau keuntungan tertentu atas uang atau dana tersebut. Umumnya investasi dikategorikan dua jenis, yaitu *real assets* dan *finansial assets.* Asetriil adalah bersifat berwujud seperti gedung-gedung, kendaraan dan sebagainya. Sedangkan aset keuangan merupakan dokumen (surat-surat) klaim tidak langsung pemegangnya terhadap aktiva riil pihak yang menerbitkan sekuritas tersebut. Ada beberapa alasan mengapa seseorang

[1]Buku Pegangan Sosialisasi Jaminan Kesehatan Nasional (JKN) dalam Sistem Jaminan Sosial Nasional.pdf, 8.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

melakukan investasi, antara lain adalah untuk mendapatkan kehidupan yang lebih layak di masa yang akan datang. Seseorang yang bijaksana akan berfikir bagaimana meningkatkan taraf hidupnya dari waktu ke waktu atau setidaknya bagaimana berusaha untuk mempertahankan tingkat pendapatannya yang ada sekarang agar tidak berkurang di masa yang akan datang.[2]

Terdapat berbagai macam cara yang dapat dilakukan untuk berinvestasi, salah satunya dalam bidang asuransi. Di zaman yang serba maju ini, risiko dapat terjadi dalam segala kemungkinan, maka masyarakat dituntut untuk memiliki suatu jaminan untuk menjamin kehidupan, kesehatan, kebahagiaan di hari tua sampai pendidikan yang layak untuk anak-anak mereka. Tidak seorangpun yang dapat meramalkan apa yang akan terjadi di masa yang akan datang secara sempurna, meskipun dengan menggunakan berbagai analisis. Setiap ramalan yang akan dilakukan tidak akan terlepas dari kesalahan perhitungan yang telah dilakukan. Untuk mengurangi risiko yang tidak kita inginkan di masa yang akan datang, seperti risiko kehilangan, risiko kebakaran, risiko macetnya pinjaman kredit bank atau risiko lainnya, maka diperlukan perusahaan yang menanggung risiko tersebut yaitu perusahaan asuransi yang mau dan sanggup menanggung setiap risiko yang bakal dihadapi nasabahnya baik perorangan maupun badan usaha. Hal ini disebabkan perusahaan asuransi merupakan perusahaan yang melakukan usaha pertanggungan terhadap risiko yang akan dihadapi oleh nasabahnya.

[2]Kamaruddin Ahmad, *Dasar-Dasar Manajemen Investasi* (Jakarta: PT Rineka Cipta, 1996). 2-3.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Di Indonesia pengertian Asuransi menurut Undang-Undang Nomor 1 Tahun 1992 tentang Usaha Asuransi adalah sebagai berikut: Asuransi atau pertanggungan adalah *perjanjian antara dua pihak atau lebih, dengan mana pihak penanggung mengikatkan diri kepada tertanggung, dengan menerima premi asuransi, untuk memberikan penggantian kepada tertanggung karena kerugian, kerusakan atau kehilangan keuntungan yang diharapkan, atau tanggung jawab hukum kepada pihak ketiga yang mungkin akan diderita tertanggung, yang timbul dari suatu peristiwa yang tidak pasti, atau untuk memberikan suatu pembayaran yang didasarkan atas meninggal atau hidupnya seseorang yang dipertanggungkan.*[3]

Pengelolaan dana pada asuransi syariah sangat berbeda dengan pengelolaan dana pada asuransi konvensional. Pada asuransi syariah untuk produk-produk yang mengandung unsur *saving* 'tabungan', dana yang dibayarkan peserta langsung dibagi dalam dua rekening, yaitu rekening peserta dan rekening *tabarru'.* Kemudian total yang diinvestasikan dibagi secara proposional antara peserta dengan perusahaan (pengelola) berdasarkan skim bagi hasil yang telah ditetapkan sebelumnya. Dampak yang paling penting dari pengelolaan dana pada asuransi syariah adalah asuransi syariah dalam operasionalnya dapat menghilangkan faktor *gharar, maisir* dan *riba.*

Sedangkan pengelolaan dana pada asuransi konvensional tidak ada pemisah antara dana peserta dan *tabarru'*. Semua bercampur menjadi satu

[3] Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya,* (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2012), 260-261.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

dan status dana tersebut adalah dana perusahaan. Perusahaan bebas mengelola dan menginvestasikan ke mana saja tanpa ada batasan.[4]

Asuransi jiwa syariah dan asuransi jiwa konvensional sangat memiliki banyak perbedaan terutama dalam mengelola dana premi/kontribusi dari peserta. Pengelolaan dana investasi pada asuransi jiwa syariah menggunakan sistem bagi hasil. Sedangkan pengelolaan dana pada asuransi jiwa konvensional menggunakan sistem bunga.

Dengan penelitian ini, dapat dianalisis bagaimana asuransi jiwa syariah dan konvensional melakukan pengelolaan dana investasi untuk perusahaan. Objek yang akan peneliti ambil dalam penelitian ini yakni PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali, alasan peneliti memilih PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali sebagai objek dari penelitian ini karena PT. Prudential Life Assurance telah berhasil meraih penghargaan asuransi jiwa terbaik pada tahun 2016, alasan peneliti memilih PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali karena pencapaian omset yang selalu berada pada peringkat atas padahal kantor Agency Cabang Kuta Bali tergolong kantor yang baru berdiri.

Dari penjelasan di atas peneliti tertarik untuk melakukan penelitian mengenai bagaimana pengelolaan dana investasi pada asuransi jiwa syariah dan konvensional, oleh karena itu peneliti memberi judul "STUDI KOMPARASI PENGELOLAAN DANA INVESTASI ASURANSI JIWA

[4]Muhammad Syakir Sula, *Asuransi Syariah* (Jakarta: Gema Insani, 2004), 304-305.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

KONVENSIONAL DAN SYARIAH PADA PT. PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE KANTOR AGENCY CABANG KUTA BALI".

B. Fokus Penelitian

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan diatas, maka fokus permasalahan dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Bagaimana pengelolaan dana investasi asuransi jiwa yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional?
2. Bagaimana pengelolaan dana investasi asuransi jiwa yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syariah?
3. Bagaimana perbedaan pengelolaan dana investasi yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional dan PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syariah?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian yang akan dilakukan adalah:

1. Mengetahui pengelolaan dana investasi asuransi jiwa yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional
2. Mengetahui pengelolaan dana investasi asuransi jiwa yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syariah

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

3. Menganalisis perbedaan pengelolaan dana investasi yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional dan PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syariah.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan penulis antara lain:

1. Kegunaan Teoritis

Secara teoritis hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan bagi pembaca serta mengembangkan disiplin ilmu pengetahuan mengenai Lembaga Keuangan Syariah.

2. Kegunaan Praktis

a. Bagi Lembaga Keuangan

Dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat memberikan tambahan wacana pemikiran kepada praktisi asuransi, dan manager operasional perusahaan, diharapkan dapat menjadi bahan masukan perusahaan agar dapat mengoptimalkan industri asuransi terutama mengenai produk asuransi jiwa yang akan dihadapi di kemudian hari terutama untuk saat ini dan menghasilkan dampak positif terhadap perkembangan kesejahteraan masyarakat Indonesia.

b. Bagi Akademik

Penulis berharap dengan adanya penelitian ini dapat menambah perbendaharaan kepustakaan di IAIN Jember dan memberikan manfaat bagi seluruh akademisi, baik dosen dan mahasiswa dan

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

memberikan informasi mengenai pengelolaan dana investasi pada produk Asuransi Jiwa Prudential Life Unit Konvensional dan Unit Syariah

c. Bagi Peneliti Lanjutan

Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan penelitian ini dapat menjadi referensi tambahan bagi penelitian dengan tema yang sejenis, sehingga ilmu tentang analisis pengelolaan dana investasi terus diikuti perkembangannya.

E. Definisi Istilah

1. Pengelolaan

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia, Pengelolaan adalah proses yang memberikan pengawasan pada semua hal yang terlibat dalam pelaksanaan kebijakasanaan dan pencapaian tujuan.

2. Dana Investasi

Dana yang dikelola guna memberikan keuntungan dengan cara menempatkan dana tersebut pada alokasi yang diperkirakan akan memberikan tambahan keuntungan atau *compounding.*[5]

3. Asuransi Jiwa

Asuransi jiwa adalah asuransi yang bertujuan menanggung orang terhadap kerugian finansial yang tidak terduga yang disebabkan oleh seseorang meninggal terlalu cepat atau hidupnya terlalu panjang. Jadi ada dua tujuan dari asuransi ini yaitu menjamin biaya hidup orang-orang

[5]www.definisi-pengertian.comdiakses pada Tgl 30/11/2016 pukul 10.53 WIB.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

yang ditinggalkan bila pemegang polis meninggal dunia, atau untuk memenuhi keperluan hidupnya atau keluarganya, bila pemegang polis usianya panjang melewati masa kontrak berakhir.[6]

F. SISTEMATIKA PEMBAHASAN.

Bagian ini berisi tentang deskripsi alur pembahasan skripsi yang di mulai dari bab pendahuluan hingga bab penutup. Format penulisan sistematika pembahasan adalah dalam bentuk deskriptif naratif, bukan seperti pada daftar skripsi. Secara global sistematika penulisan skripsi ini adalah sebagai berikut:

BAB I membahas tentang pendahuluan yang terdiri dari sub bab-sub bab yaitu: latar belakang masalah, fokus penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, definisi istilah, dan sistematika pembahasan.

BAB II membahas tentang kajian perpustakaan, yang terdiri dari penelitian terdahulu, dan kajian teori.

BAB III membahas tentang metode penelitian, yang terdiri dari pendekatan dan jenis penelitian, lokasi penelitian, subjek penelitian, teknik pengumpulan data, analisis data, keabsahan data dan tahap-tahap penelitian.

BAB IV membahas tentang penyajian data dan analisis, yang terdiri dari; gambaran objek penelitian, penyajian data analisis, dan pembahasan temuan.

BAB V membahas tentang penutup, yang terdiri dari kesimpulan, dan Saran.

[6] Rezky Kun dan Syahrida Sholehah, *Asuransi Syariah* (Yogyakarta: Parama Publishing, 2015), 65.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

BAB II

KAJIAN KEPUSTAKAAN

A. Penelitian Terdahulu

1. Penelitian terdahulu dilakukan oleh Ahmad Permadi tahun 2014 Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Salatiga yang berjudul "Analisis Pegelolaan Dana Dan Perhitungan Kontribusi Pada Produk AXA Mandiri Rencana Sejahtera Syariah di Bank Syariah Mandiri KCP Ungaran". Hasil penelitian tersebut menyimpulkan bahwa mekanisme pengelolaan dana pada produk AXA Mandiri Rencana Sejahtera Syariah ini dibagi menjadi 2 (dua) bagian yaitu iuran *tabarru'* dan investasi. Pada perhitungan kontribusinya produk AXA Mandiri Rencana Sejahtera Syariah akan dibagi sesuai dengan porsi kesepakatan dan berdasarkan iuran tabarru' dan hasil investasi yang ditentukan oleh aspek usia, aspek jenis kelamin dan aspek medis peserta dengan perusahaan.[7] Persamaan penelitian milik Ahmad Permadi dengan penelitian ini adalah sama-sama membahas tentang pengelolaan dana investasi. Perbedaannya adalah dalam penelitian tersebut membahas tentang perhitungan kontribusinya, sedangkan penelitian ini tidak membahas tentang perhitungan kontribusi.
2. Penelitian terdahulu dilakukan oleh Natasha Gena Patriani tahun 2012 Universitas Indonesia yang berjudul "Analisis Pengelolaan Dana Investasi Asuransi Jiwa Syariah Dan Konvensional Serta Perlakuannya Terhadap

[7]Ahmad Permadi, "Analisis Pegelolaan Dana Dan Perhitungan Kontribusi Pada Produk AXA Mandiri Rencana Sejahtera Syariah di Bank Syariah Mandiri KCP Ungaran", (Skripsi, Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Salatiga , 2014).

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Hasil Investasi yang Diperoleh (Studi Kasus PT. Asuransi Jiwa XYZ)". Hasil penelitian tersebut menyimpulkan bahwa PT Asuransi Jiwa Syariah XYZ menggunakan akad *wakalah bil ujrah* dalam melakukan perjanjian awal sampai masa asuransi berakhir dengan peserta asuransi. Sedangkan PT Asuransi Jiwa Konvensional menggunakan akad *mu'awadhah*. Pendapatan dari hasil investasi yang diperoleh pada tahun 2010 dan 2011 sebesar 11% dan 12 % untuk return konvensional. Pada tahun 2010 dan 2011 sebesar 2% dan 4% untuk return syariah.[8] Persamaan penelitian milik Natasha Gena Patriani dengan dengan penelitian ini adalah sama-sama membahas tentang pengelolaan dana investasi asuransi jiwa syariah dan konvensional. Perbedaannya dalam penelitian tersebut membahas tentang perlakuannya terhadap hasil investasi yang diperoleh sedangkan penelitian ini tidak membahas tentang perlakuan terhadap hasil investasi yang diperoleh.

3. Penelitian terdahulu juga dilakukan oleh Andi Sriwahyuni tahun 2014 Universitas Hasanudin Makassar yang berjudul "Evaluasi Mekanisme Pengelolaan Dana dengan Sistem *Mudharabah* pada Asuransi Syariah (Studi Kasus pada PT. Asuransi Takaful Keluarga Cab. Makassar)". Hasil penelitian tersebut menyimpulkan bahwa dalam pengelolaan dananya, Asuransi Takaful Keluarga menetapkan dua jenis premi dan akad dalam produk-produk yang pengelolaan dananya yang menggunakan sistem *mudhabarah* atau manfaat bagi hasil yakni premi tabungan yang

[8]Natasha Gena Patriani, "Analisis Pengelolaan Dana Investasi Asuransi Jiwa Syariah Dan Konvensional Serta Perlakuannya Terhadap Hasil Investasi yang Diperoleh (Studi Kasus PT. Asuransi Jiwa XYZ)", (Skripsi, Universitas Indonesia, 2012).

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

bersumber dari akad *mudharabah* (dana tersebut digunakan untuk tujuan investasi tabungan yang nantinya akan memberikan manfaat bagi hasil antara peserta dan pengelola) dan premi *tabarru'* yang bersumber dari akad *tabarru'* (dana yang diniatkan peserta sebagai iuran kebajikan dan digunakan sebagai dana tolong menolong antar sesama peserta).[9] Persamaan penelitian milik Andi Sriwahyuni dengan penelitian ini sama-sama membahas tentang pengelolaan dana asuransi syariah. Perbedaannya adalah dalam penelitian tersebut membahas tentang pengelolaan dana dengan sistem *mudharabah* sedangkan penelitian ini membahas tentang pengelolaan dana secara umum.

4. Penelitian terdahulu dilakukan oleh Mila Sartika tahun 2013 Universitas Dian Nuswantoro yang berjudul Konsep dan Implementasi Pengelolaan Dana Premi Unit Link Syariah. Hasil penelitian tersebut menyimpulkan bahwa produk *unit link* syari'ah pada perusahaan asuransi mengaplikasikan akad *tabarru'*, yang menggambarkan bahwasanya segala musibah ditanggung bersama oleh seluruh peserta *unit link* syari'ah. Menurut analisis penyusun terhadap pelaksanaan pengelolaan dana premi dalam *unit link* syari'ah pada perusahaan asuransi adalah tidak bertentangan dengan prinsip syari'ah karena dalam pengelolaan dana premi terutama dalam hal menginvestasikan dana premi peserta tidak mengandung unsur-unsur yang dilarang oleh Islam seperti *riba*, *maisir* dan

[9]Andi Sriwahyuni, "Evaluasi Mekanisme Pengelolaan Dana dengan Sistem Mudharabah pada Asuransi Syariah (Studi Kasus pada PT. Asuransi Takaful Keluarga Cab. Makassar), (Skripsi, Universitas Hasanudin Makassar, 2014).

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

gharar.[10] Persamaan penelitian milik Mila Sartika dengan penelitian ini adalah sama-sama membahas mengenai pengelolaan dana asuransi syariah. Perbedaannya adalah dalam penelitian tersebut membahas konsep dan implementasi pengelolaan dana premi unit link syari'ah saja sedangkan dalam penelitian ini membahas perbedaan antara pengelolaan dana asuransi konvensional dan asuransi syari'ah.

5. Penelitian terdahulu juga dilakukan oleh Eja Armaz Hardi tahun 2015 yang berjudul Studi Komparatif Takaful dan Asuransi Konvensional. Penelitian tersebut menyimpulkan bahwa peluang untuk perkembangan asuransi syari'ah di Indonesia masih cukup besar. Hal ini dilihat dari berbagai laporan. Asuransi syari'ah memiliki tujuan dan prinsip yang sangat berbeda dengan asuransi konvensional, oleh karena itu asuransi syari'ah diharapkan lebih dapat memberikan nilai tambah bagi masyarakat.[11] Persamaan penelitian milik Eja Armaz Hardi dengan penelitian ini sama-sama membahas tentang perbandingan asuransi syari'ah dan konvensional. Perbedaannya adalah penelitian tersebut membahas secara umum mengenai asuransi syari'ah dan konvensional sedangkan dalam penelitian ini hanya membahas tentang pengelolaan dana.
6. Penelitian terdahulu dilakukan oleh Arief Fadlullah tahun 2014 Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta yang berjudul Pengaruh Pendapatan Premi Dan Hasil Investasi Terhadap Cadangan Dana *Tabarru'*

[10] Mila Sartika,"Konsep dan Implementasi Pengelolaan Dana Premi Unit Link Syariah", (Skripsi, Universitas Dian Nuswantoro, 2013).
[11] Eja Armaz Hardi,"Studi Komparatif Takaful danAsuransi Konvensional", (Skripsi, t.tp, 2015).

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

(Studi pada PT. Asuransi Sinarmas Syari'ah). Hasil penelitian tersebut menyimpulkan bahwa dari pengujian (uji f) sig. Dari hasil perhitungan regresi antar variabel pendapatan premi dan variabel hasil investasi sebagai variabel bebas terhadap cadangan dana *tabarru'* sebagai variabel terikat adalah 0,000 berada kurang dari 0,05. Hal ini menunjukan bahwa variabel pendapatan premi dan hasil investasi bersama-sama memiliki pengaruh terhadap cadangan dana *tabarru'* Sinarmas Syari'ah.[12] Persamaan penelitian milik Arief Fadlullah dengan penelitian ini adalah sama-sama membahas tentang investasi pada asuransi syari'ah. Perbedaannya adalah penelitian tersebut membahas tentang pengaruh pendapatan premi dan hasil investasi terhadap cadangan dana *tabarru'*, penelitian tersebut juga menggunakan metode kuantitatif sedangkan pada penelitian ini menganalisis tentang pengelolaan dana asuransi konvensional dan asuransi syari'ah dengan menggunakan metode kualitatif.

7. Penelitian terdahulu juga dilakukan oleh Al Tori Supriyanto tahun 2015 Universitas Negeri Yogyakarta yang berjudul Pengaruh Pendapatan Premi Dan Hasil Investasi Terhadap Cadangan Dana *Tabarru'* Pada Perusahaan Asuransi Syariah Di Indonesia. Berdasarkan analisis data yang telah dilakukan dapat ditarik kesimpulan yakni terdapat pengaruh positif dan signifikan pendapatan premi dan hasil investasi secara bersama-sama terhadap cadangan dana *tabarru'*, hal ini ditunjukkan dengan koefisien

[12]Arief Fadlullah, "Pengaruh pendapatan Premi Dan Hasil Investsi Terhadap Cadangan Dana *Tabarru'* (Studi pada PT. Asuransi Sinarmas Syariah)", (Skripsi, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, 2014).

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

korelasi ganda positif Ry (1,2) sebesar 0,703 dan koefisien determinasi ganda R2y (1,2) sebesar 0,494 dan harga F hitung 19,062 > F tabel 3,220 pada taraf signifikansi 5%.[13] Persamaan penelitian milik Al Torik Supiyanto dengan penelitian ini adalah sama-sama membahas tentang bagaimana dana investasi. Perbedaannya adalah dalam penelitian tersebut membahas tentang pengaruh pendapatan premi dan hasil investasi terhadap cadangan dana *tabarru'* pada perusahaan asuransi syari'ah di Indonesia. Penelitian tersebut juga menggunakan metode kuantitatif sedangkan penelitian ini membahas tentang pengelolaan dana pada asuransi konvensional dan asuransi syari'ah dengan menggunakan metode kualitatif.

8. Penelitian terdahulu dilakukan oleh Nunung Nurhawati tahun 2015 Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syeh Nurjati Cirebon yang berjudul Analisis Pelaksanaan Investasi *Mudharabah* Ditinjau Dari Sisi Keuntungan Nasabah (Studi Kasus PT Sun Life Financial Syariah Cabang Cirebon). Hasil penelitian tersebut menyimpulkan bahwa untuk pengelolaan dana investasi, perusahaan mengelola dana yang berasal dari kontribusi peserta. Perusahaan menyediakan dua macam jenis investasi yaitu *salam equity* dan *salam balance fund*. Untuk *salam equity*, jenis investasi ini pengalokasian dananya yaitu lebih banyak pada saham syari'ah atau penempatan pada saham syariah sebesar 80-100% sedangkan obligasi dan pasar uang yaitu sebesar 0-20%. Pada *salam balance fund* penempatan

[13]Al Tori Supriyanto, "Pengaruh Pendapatan Premi Dan Hasil Investasi Terhadap Cadangan Dana *Tabarru'* Pada Perusahaan Asuransi Syariah Di Indonesia", (Skripsi, Universitas Negeri Yogyakarta, 2015),

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

investasinya lebih banyak pada pasar uang syari'ah atau penempatan pada pasar uang syariah sebesar 0-100% dan pada saham sebesar 0-75%.[14] Persamaan penelitian milik Nunung Nurhawati dengan penelitian ini sama-sama membahas pengelolaan dana investsi asuransi syari'ah. Perbedaannya adalah penelitian tersebut membahas mengenai pelaksanaan investasi *mudharabah* ditinjau dari sisi keuntungan nasabah sedangkan perbedaannya dalam penelitian ini membahas mengenai perbedaan pengelolaan dana asuransi konvensional dan asuransi syari'ah secara umum.

9. Penelitian terdahulu juga dilakukan oleh Ade Nanda Sawitri tahun 2012 Universitas Trisakti yang berjudul Analisis Investasi Dalam Asuransi Syariah Di Indonesia Terhadap Portofolio Optimal. Dari hasil pengolahan data asuransisyariah yang masuk dalam objekpenelitian didapat beberapa kesimpulan yang diperoleh, yaitu: 1). Perkembangan investasi PT Asuransi Takaful Keluarga pada tahun 2007-2009. Deposito *mudharabah* mengalami kenaikan pada jumlah investasi setiap tahun. Obligasi syari'ah mengalami kenaikan pada jumlah investasi setiap tahun. Pembiayaan *murabahah* mengalami penurunan jumlah investasi ketika tahun 2009. Saham JII mengalami penurunan jumlah investasi setiap tahun. 2). Perkembangan investasi PT Asuransi Prudential pada tahun 2007-2009. Deposito *mudharabah* mengalami penurunan investasi pada tahun 2008 dan terjadi kenaikan lagi pada tahun 2009. Obligasi syariah mengalami

[14]Nunung Nurhawati, "Analisis Pelaksanaan Investasi *Mudharabah* Ditinjau Dari Sisi Keuntungan Nasabah (Studi Kasus PT Sun Life Financial Syariah Cabang Cirebon)", (Skripsi, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syeh Nurjati Cirebon, 2015).

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

penurunan jumlah investasi tahun 2008 kemudian tahun 2009 terjadi kenaikan lagi. Saham JII mengalami penurunan jumlah investasi setiaptahun. 3). Perkembangan investasi PT Asuransi Allianz pada tahun 2007-2009. Deposito *mudharabah* mengalami kenaikan jumlah investasi setiap tahun. Obligasi syari'ah mengalami kenaikan jumlah investasi setiap tahun. Reksadana syari'ah mengalami kenaikan jumlah investasi setiap tahun dan pada tahun 2009 terjadi kenaikan yang cukup tinggi. Saham JII mengalami penurunan pada jumlah investasi setiap tahun.[15] Persamaan penelitian milik Ade Nanda Sawitri dengan penelitian ini adalah sama-sama membahas tentang investasi dana pada asuransi syari'ah. Perbedaannya adalah dalam penelitian tersebut membahas secara umum tentang analisis investasi dalam asuransi syari'ah di Indonesia terhadap portofolio optimal sedangkan penelitian ini membahas tentang perbedaan pengelolaan dana investasi asuransi konvensional dan asuransi syari'ah.

10. Penelitian terdahulu juga dilakukan oleh Abdul Muid tahun 2014 Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang yang berjudul Analisis Mekanisme Pengelolaan Dana *Tabarru'* pada PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kudus 1 Dalam Kajian Hukum Islam. Penelitian tersebut menyimpulkan bahwa mekanisme pengelolaan dana Prudential Life Assurance Invesment Grup Prudential dilakukan di kantor pusat yang ada di Jakarta. Untuk dana *tabarru'* sendiri dikelola oleh perusahaan dan diinvestasikan ke beberapa saham dan obligasi yang

[15]Ade Nanda Sawitri, "Analisis Investasi Dalam Asuransi Syariah Di Indonesia Terhadap Portofolio Optimal", (Skripsi, Universitas Trisakti, 2012).

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

dianggap mempunyai instrumen hasil investasi yang baik dan tentunya sesuai dengan kaidah Islam.[16] Persamaan penelitian milik Abdul Muid dengan penelitian ini adalah sama-sama membahas tentang pengelolaan dana investasi pada asuransi syari'ah. Perbedaannya dalam penelitian tersebut membahas pengelolaan dana *tabarru'* dalam kajian hukum Islam sedangkan dalam penelitian ini membahas tentang perbedaan pengelolaan dana asuransi konvensional dan asuransi syari'ah.

Untuk lebih jelasnya mengenai persamaan dan perbedaan penelitian ini dengan penelitian terdahulu dapat dilihat pada kolom di bawah ini:

Tabel 2.1
Penelitian Terdahulu

No	Nama	Kesimpulan	Persamaan	Perbedaan
1	Ahmad Permadi (2014)	Hasil penelitian tersebut menyimpulkan bahwa mekanisme pengelolaan dana pada produk AXA Mandiri Rencana Sejahtera Syariah ini dibagi menjadi 2 (dua) bagian yaitu iuran *tabarru'* dan investasi. Pada perhitungan kontribusinya produk AXA Mandiri Rencana Sejahtera Syariah akan dibagi sesuai dengan porsi	Persamaan penelitian milik Ahmad Permadi dengan dengan penelitian ini adalah sama-sama membahas tentang pengelolaan dana investasi	perbedaannya adalah dalam penelitian tersebut membahas tentang perhitungan kontribusi dana yang telah diberikan oleh nasabah.

[16]Abdul Muid, "Analisis Mekanisme Pengelolaan Dana Tabarru' pada PT. Prudetial Life Assurance Kantor Agency Cabang Kudus 1 Dalam Kajian Hukum Islam", (Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, 2014).

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

		kesepakatan dan berdasarkan iuran *tabarru'* dan hasil investasi yang ditentukan oleh aspek usia, aspek jenis kelamin dan aspek medis peserta dengan perusahaan.		

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

No	Nama	Kesimpulan	Persamaan	Perbedaan
2	Natasha Gena Patriani (2012)	Hasil penelitian tersebut menyimpulkan bahwa PT Asuransi Jiwa Syari'ah XYZ menggunakan akad *wakalah bil ujrah* dalam melakukan perjanjian awal sampai masa asuransi berakhir dengan peserta asuransi. Sedangkan PT Asuransi Jiwa Konvensional menggunakan akad *mu'awadhah.* Pendapatan dari hasil investasi yang diperoleh pada tahun 2010 dan 2011 sebesar 11% dan 12 % untuk *return* konvensional. Pada tahun 2010 dan 2011 sebesar 2% dan 4% untuk *return* syari'ah.	Persamaan penelitian milik Natasha Gena Patriani dengan dengan penelitian ini adalah sama-sama membahas tentang pengelolaan dana investasi asuransi jiwa syari'ah dan konvensional.	perbedaannya adalah dalam penelitian tersebut membahas tentang perlakuannya terhadap hasil investasi yang diperoleh.

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

No	Nama	Kesimpulan	Persamaan	Perbedaan
3	Andi Sriwahyuni (2014)	Hasil penelitian tersebut menyimpulkan bahwa dalam pengelolaan dananya, Asuransi Takaful Keluarga menetapkan dua jenis premi dan akad dalam produk-produk yang pengelolaan dananya yang menggunakan sistem *mudhabarah* atau manfaat bagi hasil yakni premi tabungan yang bersumber dari akad *mudharabah* (dana tersebut digunakan untuk tujuan investasi tabungan yang nantinya akan memberikan manfaat bagi hasil antara peserta dan pengelola) dan premi *tabarru'* yang bersumber dari akad *tabarru'* (dana yang diniatkan peserta sebagai iuran kebajikan dan digunakan sebagai dana tolong menolong antar sesama peserta).	Persamaan penelitian milik Andi Sriwahyuni dengan penelitian ini adalah sama-sama membahas tentang pengelolaan dana pada asuransi syariah.	Perbedaannya adalah dalam penelitian tersebut membahas tentang pengelolaan dana dengan sistem *mudharabah* pada asuransi syari'ah.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

No	Nama	Kesimpulan	Persamaan	Perbedaan
4	Mila Sartika (2013)	Hasil penelitian tersebut menyimpulkan bahwa produk *unit link* syari'ah pada perusahaan asuransi mengaplikasikan akad *tabarru'*, yang menggambarkan bahwasanya segala musibah ditanggung bersama oleh seluruh peserta *unit link* Syari'ah. Menurut analisis penyusun terhadap pelaksanaan pengelolaan dana premi dalam *unit link* syari'ah pada perusahaan asuransi adalah tidak bertentangan dengan prinsip syari'ah karena dalam pengelolaan dana premi terutama dalam hal menginvestasikan dana premi peserta tidak mengandung unsur-unsur yang dilarang oleh Islam seperti *riba, maisir* dan *gharar*.	Persamaan penelitian milik Mila Sartika dengan penelitian ini adalah sama-sama membahas mengenai pengelolaan dana asuransi syari'ah.	Perbedaannya adalah dalam penelitian tersebut membahas konsep dan implementasi pengelolaan dana premi unit link syari'ah saja.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

No	Nama	Kesimpulan	Persamaan	Perbedaan
5	Eja Armaz Hardi (2015)	Hasil penelitian tersebut menyim pulkan bahwa peluang untuk berkembangan asuransi syari'ah di Indonesia masih cukup besar. Hal ini dilihat dari berbagai laporan. Asuransi syariah memiliki tujuan dan prinsip yang sangat berbeda dengan asuransi konvensional, oleh karena itu asuransi syariah diharapkan lebih dapat memberikan nilai tambah bagi masyarakat.	Persamaan penelitian milik Eja Armaz Hardi dengan peneltian ini sama-sama membahas tentang perbandingan asuransi syariah dan konvensional.	Perbedaannya adalah penelitian tersebut membahas secara umum mengenai bagaimana asuransi syariah dan konvensional.

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

No	Nama	Kesimpulan	Persamaan	Perbedaan
6	Arief Fadlullah (2014)	Hasil penelitian tersebut menyimpulkan bahwa dari pengujian (uji f) sig. Dari hasil perhitungan regresi antar variabel pendapatan premi dan variabel hasil investasi sebagai variabel bebas terhadap cadangan dana *tabarru'* sebagai variabel terikat adalah 0,000 berada kurang dari 0,05. Hal ini menunjukan bahwa variabel pendapatan premi dan hasil investasi bersama-sama memiliki pengaruh terhadap cadangan dana *tabarru'* Sinarmas Syari'ah.	Persamaan penelitian milik Arief Fadlullah dengan penelitian ini adalah sama-sama membahas tentang investasi pada asuransi syari'ah.	Perbedaannya adalah penelitian tersebut membahas tentang bagaimana pengaruh pendapatan premi dan hasil investasi terhadap cadangan dana *tabarru'*. Penelitian tersebut juga menggunakan metode kuantitatif.

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

No	Nama	Kesimpulan	Persamaan	Perbedaan
7	Al Torik Supiyanto (2015)	Berdasarkan analisis data yang telah dilakukan dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut : Terdapat pengaruh positif dan signifikan pendapatan premi dan hasil investasi secara bersama-sama terhadap cadangan dana *tabarru'*, hal ini ditunjukkan dengan koefisien korelasi ganda positif Ry(1,2) sebesar 0,703 dan koefisien determinasi ganda R2y(1,2) sebesar 0,494 dan harga F hitung 19,062 > F tabel 3,220 pada taraf signifikansi 5%.	Persamaan penelitian milik Al Torik Supiyanto dengan penelitian ini adalah sama-sama membahas tentang dana investasi.	Perbedaannya adalah dalam penelitian tersebut membahas tentang pengaruh pendapatan premi dan hasil investasi terhadap cadangan dana *tabarru'* pada perusahaan asuransi syariah di Indonesia. Penelitian tersebut juga menggunakan metode kuantitatif.

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

No	Nama	Kesimpulan	Persamaan	Perbedaan
8	Nunung Nurhawati (2015)	Hasil penelitian tersebut menyimpulkan bahwa Untuk pengelolaan dana Investasi, perusahaan mengelola dana yang berasal dari kontribusi peserta. Perusahaan menyediakan dua macam jenis investasi yaitu *salam equity* dan *salam balance fund*. Untuk *salam equity*, jenis investasi ini pengalokasian dananya yaitu lebih banyak pada saham syari'ah atau penempatan pada saham syariah sebesar 80-100% sedangkan obligasi dan pasar uang yaitu sebesar 0-20%. Dan pada *salam balance fund* penempatan investasinya lebih banyak pada pasar uang syari'ah atau penempatan pada pasar uang syari'ah sebesar 0-100% dan pada saham sebesar 0-75%	Persamaan penelitian milik Nunung Nurhawati dengan penelitian ini sama-sama membahas pengelolaan dana investsi asuransi syari'ah.	Perbedaannya adalah penelitian tersebut membahas mengenai pelaksanaan investasi *mudharabah* ditinjau dari sisi keuntungan nasabah.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

No	Nama	Kesimpulan	Persamaan	Perbedaan
9	Ade Nanda Sawitri (2012)	Dari hasil pengolahan data asuransi Syari'ah yang masuk dalam objek penelitian didapat beberapa kesimpulan yang diperoleh, yaitu: 1. Perkembangan investasi PT Asuransi Takaful Keluarga pada tahun 2007-2009. Deposito *mudharabah* mengalami kenaikan pada jumlah investasi setiap tahun. Obligasi syari'ah mengalami kenaikan pada jumlah investasi setiap tahun. Pembiayaan *murabahah* mengalami penurunan jumlah investasi ketika tahun 2009. Saham JII mengalami penurunan jumlah investasi setiap tahun. 2. Perkembangan investasi PT Asuransi Prudential pada tahun 2007-2009. Deposito *mudharabah* mengalami penurunan investasi pada tahun 2008 dan terjadi kenaikan lagi pada tahun 2009. Obligasi syariah mengalami penurunan jumlah	Pesamaan penelitian milik Ade Nanda Sawitri dengan penelitian ini adalah sama-sama membahas tentang investasi dana pada asuransi syari'ah	Perbedaannya adalah dalam penelitian tersebut membahas secara umum tentang analisis investasi dalam asuransi syariah di Indonesia terhadap portfolio optimal

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

		investasi tahun 2008 kemudian tahun 2009 terjadi kenaikan lagi. Saham JII mengalami penurunan jumlah investasi setiap tahun. 3. Perkembangan investasi PT Asuransi Allianz pada tahun 2007-2009. Deposito *mudharabah* mengalami kenaikan jumlah investasi setiap tahun. Obligasi syari'ah mengalami kenaikan jumlah investasi setiap tahun. Reksadana syari'ah mengalami kenaikan jumlah investasi setiap tahun dan pada tahun 2009 terjadi kenaikan yang cukup tinggi. Saham JII mengalami penurunan pada jumlah investasi setiap tahun.		

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

No	Nama	Kesimpulan	Persamaan	Perbedaan
10	Abdul Muid (2014)	Penelitian tersebut menyimpulkan bahwa mekanisme pengelolaan dana Prudential Life Assurance Invesment Grup Prudential dilakukan di kantor pusat yang ada di Jakarta. Untuk dana *tabarru'* sendiri dikelola oleh perusahaan dan diinvestasikan ke beberapa saham dan obligasi yang dianggap mempunyai instrumen hasil investasi yang baik dan tentunya sesuai dengan kaidah Islam.	Persamaan penelitian milik Abdul Muid dengan penelitian ini adalah sama-sama membahas tentang pengelolaan dana investasi pada asuransi syari'ah.	Sedangkan perbedaannya dalam penelitian tersebut membahas pengelolaan dana *tabarru'* dalam kajian hukum Islam.

Sumber : data diolah

B. Kajian Teori

1. Pengertian Asuransi

a. Pengertian Asuransi Syariah

Dalam bahasa Arab Asuransi disebut *at-ta'min*, penanggung disebut *mu'ammin*, sedangkan tertanggung disebut *mu'ammanlahu* atau *musta'min*. *At-ta'min* diambil dari kata *amana* memberikan arti memberi perlindungan, ketenangan, rasa aman dan bebas dari rasa takut.[17]

Dalam Ensiklopedia Hukum Islam disebutkan bahwa asuransi *(Ar: at-ta'min)* adalah "transaksi perjanjian antara dua pihak, pihak

[17]Muhammad Syakir Sula, *Asuransi*, 28.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

yang satu berkewajiban membayar iuran dan pihak yang lain berkewajiban memberikan jaminan sepenuhnya kepada pembayar iuran jika terjadi sesuatu yang menimpa pihak pertama sesuai dengan perjanjian yang dibuat."[18]

Sedangkan pengertian asuransi syariah menurut fatwa DSN No. 21/DSN-MUI/IX/2001 yang lebih dikenal dengan *ta'min, takaful*, atau *tadhamun* adalah usaha saling melindungi dan tolong-menolong diantara sejumlah orang atau pihak melalui investasi dalam bentuk aset atau *tabarru'* memberikan pola pengembalian untuk menghadapi risiko tertentu melalui akad yang sesuai dengan syari'ah.[19]

Di Indonesia sendiri, asuransi islam sering dikenal dengan istilah *takaful*. Kata *tafakul* berasal dari kata *takafala yatakafalu* yang berarti menjamin atau menanggung. Muhammad Syakir Sula mengartikan *takaful* dalam pengertian muamalah adalah saling memikul risiko di antara sesama orang, sehingga antara satu dengan yang lainnya menjadi penanggung atas risiko yang lainnya.[20]

b. Pengertian Asuransi Konvensional

Kata 'asuransi' berasal dari bahasa Belanda *assurantie*, dan di dalam bahasa hukum Belanda dipakai kata *verzekering*. Sedangkan dalam bahasa Inggris disebut *insurance*. Kata tersebut kemudian disalin dalam bahasa Indonesia dengan kata 'pertanggungan'. Dari peristilahan

[18]Rezky Kun dan Syahrida Sholehah, *Asuransi Syariah* (Yogyakarta: Parama Publishing, 2015), 11.
[19] Ibid, 12
[20] Wirdyaningsih, Bank Dan Asuransi Islam Di Indonesia (Jakarta: Kencana, 2005), 222.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

assurantie kemudian timbul istilah *assuradeur* bagi penanggung dan *geassureerde* bagi tertanggung.[21]

Pasal 1 Undang-undang No. 2 tahun 1992 tentang perasuransian menjelaskan bahwa: "Asuransi atau pertanggungan adalah perjanjian antara dua pihak atau lebih dengan mana pihak penanggung mengikatkan diri kepada tertanggung, dengan menerima premi asuransi untuk tertanggung karena kerugian, kerusakan atau kehilangan keuntungan yang diharapkan, atau tanggung jawab hukum kepada pihak ketiga yang mungkin akan diderita tertanggung yang timbul dari suatu peristiwa yang tidak pasti, atau untuk memberikan sesuatu pembayaran yang didasarkan atas meninggal atau hidupnya seseorang yang dipertanggungkan".

Dari uraian mengenai rumusan definisi asuransi di atas, maka paling tidak ada tiga unsur pokok penting berkenaan dengan asuransi, yaitu; pertama pihak penjamin *(verzekeraar)*, yaitu pihak yang berjanji akan membayar uang kepada pihak terjamin. Pembayaran tersebut baik dilaksanakan secara sekaligus atau bahkan dengan angsur-angsur. Kedua, pihak terjamin *(verzekerde)*, yaitu pihak yang berjanji akan membayar premi kepada pihak penjamin. Sama halnya dengan pembayaran klaim asuransi dapat dilakukan secara sekaligus maupun berangsur-angsur. Sedangkan unsur yang ketiga adalah suatu peristiwa yang semula belum jelas akan terjadi, yang disebut dengan risiko.

[21]Kuat Ismanto, *Asuransi Syariah Tinjauan Asas-Asas Hukum Islam* (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2009), 20

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Bentuk badan hukum perasuransian di Indonesia, diatur dalam ketentuan Undang-undang No. 2 tahun 1992 dalam bab IV pasal 7, yang pada intinya berbunyi:

1) Perusahaan asuransi hanya bisa dilakukan oleh badan hukum yang berbentuk; Perusahaan Perseroan, Koperasi, Perseroan Terbatas, dan Usaha Bersama (mutual);
2) Dengan tidak mengurangi ketentuan sebagaimana dimaksud dalam ayat (1), usaha konsultan aktuaria dan usaha agen asuransi dapat dilakukan oleh perusahaan perorangan;
3) Ketentuan tentang usaha perasuransian yang berbentuk usaha bersama (mutual) diatur lebih lanjut dalam undang-undang.[22]

2. Konsep Asuransi

a. Konsep Asuransi Syariah

Konsep asuransi syariah adalah suatu konsep dimana terjadi saling memikul risiko diantara sesama peserta.Sehingga, antara satu dengan yang lainnya menjadi penanggung atas risiko yang muncul. Saling pikul risiko ini dilakukan atas dasar saling menolong dalam kebaikan dengan cara masing-masing mengeluarkan dana *tabarru'* atau dana kebajikan yang ditujukan untuk menanggung risiko. Asuransi syariah dalam pengertian ini sesuai dengan Al-Qur'an surah al-Ma'idah ayat 2.

[22]Ibid, 23-34

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

وَتَعَاوَنُواْ عَلَى ٱلۡبِرِّ وَٱلتَّقۡوَىٰۖ وَلَا تَعَاوَنُواْ عَلَى ٱلۡإِثۡمِ وَٱلۡعُدۡوَٰنِۚ وَٱتَّقُواْ ٱللَّهَۖ

إِنَّ ٱللَّهَ شَدِيدُ ٱلۡعِقَابِ ٢

"*Tolong-menolonglah kamu dalam mengerjakan kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran".*[23]

Asuransi syari'ah yang berdasarkan konsep tolong-menolong dalam kebajikan dan ketaqwaan, menjadikan semua peserta dalam suatu keluarga besar untuk saling melindungi dan menaggung risiko keuangan yaang terjadi di antara mereka. Konsep *takafuli* yang merupakan dasar dari asuransi syariah ditegakkan di atas tiga prinsip dasar, yaitu: (1) saling bertanggung jawab, (2) saling bekerja sama dan membantu, (3) saling melindungi.

Sistem asuransi syari'ah adalah sikap *ta'awun* yang telah diatur dengan sistem yang sangat rapi, antara sejumlah besar manusia, semuanya telah siap mengantisipasi suatu peristiwa. Jika sebagian mereka mengalami peristiwa tersebut, maka semuanya saling menolong dalam menghadapi peristiwa itu dengan sedikit pemberian (derma) yang diberikan oleh setiap individu. Dengan pemberian (derma) tersebut, mereka dapat menutupi kerugian-kerugian yang dialami oleh orang yang tertimpa peristiwa tersebut.Dengan demikian, asuransi syariah adalah *ta'awun* yang sangat terpuji, yaitu saling menolong dalam berbuat kebajikan dan takwa.

[23] Departemen Agama Republik Indonesia, *Al-Qur'an*, 106.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

b. Konsep Asuransi Konvensional

Konsep asuransi konvensioanl, sebagaimana didefinisikan dalam Undang-Undang Tentang Usaha Perasuransian, berbunyi, "Asuransi atau pertanggungan adalah perjanjian antara dua pihak atau lebih, dimana pihak penanggung mengikatkan diri kepada tertanggung, dengan menerima premi asuransi, untuk memberikan penggantian kepada tertanggung karena kerugian, kerusakan atau kehilangan keuntungan yang diharapkan, atau tanggung jawab hukum kepada pihak ketiga yang mungkin akan diderita tertanggung, yang timbul dari suatu peristiwa yang tidak pasti, atau untuk memberikan suatu pembayaran yang didasarkan atas meninggal atau hidupnya seseorang yang dipertanggungkan.

Usaha asuransi adalah usaha jasa keuangan yang menghimpun dana dari masyarakat melalui pengumpulan premi asuransi, untuk memberikan perlindungan kepada anggota masyarakat pemakai jasa asuransi terhadap kemungkinan timbulnya kerugian karena suatu peristiwa yang tidak pasti atau terhadap hidup atau meninggalnya seseorang.

Dengan demikian, dapat dikatakan bahwa perjanjian asuransi menyangkut sesuatu hal yang tidak pasti terjadi. Hubungan debitur dan kreditur dalam perjanjian asuransi baru terwujud ketika telah terjadi kesepakatan tentang besarnya ganti rugi (untuk asuransi kerugian).

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Dengan demikian, pengakuan bahwa sebab-sebab yang menimbulkan kerugian tersebut dijamin oleh kondisi polis.

Jadi, konsep asuransi konvensional adalah suatu konsep untuk mengurangi risiko individu atau institusi (tertanggung) kepada perusahaan asuransi (penanggung) melalui suatu perjanjian (kontrak). Tertanggung membayar sejumlah uang sebagai tanda perikatan, dan penanggung berjanji membayar ganti rugi sekiranya terjadi suatu peristiwa sebagaimana yang diperjanjikan dalam kontrak asuransi (polis).[24]

3. Akad (Perjanjian)

a. Akad Pada Asuransi Syariah

Akad yang digunakan dalam asuransi syariah adalah akad *tijarah* dan atau akad *tabarru'*.Akad *tijarah* yang di maksud adalah semua bentuk akad yang digunakan untuk tujuan komersial misalnya *mudharabah, wadiah, wakalah* dan sebagainya. Sedangkan akad *tabarru'* semua bentuk akad yang dilakukan dengan tujuan kebaikan dan tolong-menolong, bukan semata untuk tujuan komersial.

Dalam akad *tabarru', mutabarru'* memberikan derma dengan tujuan untuk membantu seseorang dalam kesusahan yang sangat dianjurkan dalam syariat Islam. Penderma yang ikhlas akanmendapatkan ganjaran pahala yang besar seperti dalam firman Allah surat Al-Baqarah: 261

[24] Muhammad Syakir Sula, *Asuransi*, 293-295.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

مَّثَلُ ٱلَّذِينَ يُنفِقُونَ أَمۡوَٰلَهُمۡ فِي سَبِيلِ ٱللَّهِ كَمَثَلِ حَبَّةٍ أَنۢبَتَتۡ سَبۡعَ سَنَابِلَ

فِي كُلِّ سُنۢبُلَةٖ مِّاْئَةُ حَبَّةٖۗ وَٱللَّهُ يُضَٰعِفُ لِمَن يَشَآءُۗ وَٱللَّهُ وَٰسِعٌ عَلِيمٌ ٢٦١

"Perumpamaan (nafkah yang dikeluarkan oleh) orang-orang yang menafkahkan hartanya di jalan Allah adalah serupa dengan sebutir benih yang menumbuhkan tujuh bulir, pada tiap-tiap bulir terdapat seratus biji. Allah melipatgandakan (ganjaran) bagi siapa yang Dia kehendaki.Allah Maha luas (kurnia-Nya) lagi maha Mengetahui".[25]

Menurut Fatwa Dewan Syariah Nasional NO: 21/DSN-MUI/X/2001 tentang pedoman umum asuransi syari'ah adalah:

1) Dalam akad *tijarah (mudharabah)*, perusahaan bertindak sebagai *mudharib* (pengelola) dan peserta bertindak sebagai *shahibul mal* (pemegang polis).
2) Dalam akad *tabarru'* (hibah), peserta memberikan hibah yang akan digunakan untuk menolong peserta lain yang terkena musibah. Sedangkan perusahaan bertindak sebagai pengelola dana hibah. [26]

b. Akad Pada Asuransi Konvensional

Akad pada asuransi konvensional adalah akad *mu'awadhah. Mu'awadhah* adalah suatu perjanjian dimana pihak yang memberikan sesuatu kepada pihak lain berhak menerima penggantian dari pihak yang diberinya. Berbeda dengan akad *tabarru',* dimana pemberi dengan ikhlas memberi sesuatu tanpa ada keinginan untuk menerima apapun dari pihak yang menerima, kecuali kebaikan dari Allah. Disebut akad

[25] Departemen Agama Republik Indonesia, *Al-Qur'an*, 44.
[26]Fatwa Dewan Syariah Basional NO: 21/DSN-MUI/X/2001 *tentang pedoman umum asuransi syariah*

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

mu'awadhah karena masing-masing dari kedua belah pihak yang berakad, penanggung dan tertanggung memperoleh pengganti dari apa yang telah diberikannya. Penanggung memperoleh premi-premi asuransi sebagai pengganti dari uang pertanggungan yang telah dijanjkan pembayarannya. Sedangkan tertanggung memperoleh uang pertanggungan, jika terjadi peristwa atau bencana sebagai pengganti dari premi-premi yang telah dibayarkannya.[27]

4. Investasi Dana

a. Investasi Dana Asuransi Syariah

Salah satu ciri lain yang sangat prinsip dari sudut pandang syariat Islam dalam asuransi syari'ah adalah investasi dana-dana yang terkumpul dari peserta hanya dibenarkan melalui instrumen yang menggunakan akad yang sesuai dengan syariat Islam. Oleh karena itu, asuransi syariah dalam menginvestasikan dananya hanya kepada Bank-Bank Syari'ah, BPRS, Obligasi Syari'ah, Pasar Modal Syari'ah, Leasing Syari'ah, Penggadaian Syari'ah, serta instrumen bisnis lainnya dengan tetap dibenarkan oleh akad-akad yang dibenarkan oleh syariat Islam. Ketika asuransi syari'ah melakukan investasi secara *direct* 'langsung' sesuai presentase yang dibenarkan undang-undang atau peraturan pemerintah, maka itu pun harus menggunakan sistem bagi hasil atau sistem lainnya yang ada dalam akad perniagaan yang islami.

[27] Muhammad Syakir Sula, *Asuransi*, 301.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Dalam keputusan menteri keuangan (KMK) telah diatur pembatasan atas kekayaan investasi untuk perusahaan asuransi dan perusahaan reasuransi yang menggunakan prinsip-prinsip syariah sebagai berikut:

1) Investasi dalam bentuk deposito berjangka dan sertifikat deposito pada bank, tidak melebihi 20% dari jumlah investasi.
2) Investasi dalam bentuk saham yang emitennya adalah badan hukum Indonesia, untuk setiap emiten masing-masing tidak melebihi 20% dari jumlah investasi.
3) Investasi dalam bentuk obligasi yang penerbitnya adalah badan hukum Indonesia, untuk setiap emiten masing-masing tidak melebihi 20% dari jumlah investasi.
4) Investasi dalam bentuk unit penyertaan reksadana, untuk setiap penerbit tidak melebihi 20% dari jumlah investasi.
5) Investasi yang ditempatkan dalam bentuk bangunan atau tanah dengan bangunan, seluruhnya tidak melebihi 20% dari jumlah investasi.
6) Investasi dalam bentuk pembiayaan kepemilikan tanah dan bangunan, kendaraan bermotor, dan barang modal dengan skema *mudharabah*, seluruhnya tidak melebihi 30% dari jumlah investasi.
7) Investasi dalam bentuk pembiayaan modal kerja dengan skema *mudharabah* seluruhnya tidak melebihi 30% dari jumlah investasi.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

b. Investasi Dana Asuransi Konvensional

Menurut peraturan pemerintah, investasi wajib dilakukan pada jenis investasi yang aman dan menguntungkan serta likuiditas yang sesuai dengan kewajiban yang harus dipenuhi. Dalam hal investasi, selain mengacu kepada Peraturan Pemerintah (PP) di atas, perusahaan juga harus memperhatikan ketentuan investasi yang tertuang dalam Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 424/KMK.6/2003 Tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi.

Pasal 11 ayat 1: Jenis Investasi untuk perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi terdiri dari beberapa hal berikut:

1) Deposito berjangka dan sertifikat deposito pada Bank, termasuk *deposito on call* dan deposito yang berjangka waktu kurang dari atau sama dengan 1 (satu) bulan.
2) Saham yang tercatat di bursa efek.
3) Obligasi
4) Surat berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Pemerintah atau Bank Indonesia.
5) Unit penyertaan reksadana.
6) Penyertaan langsung (saham yang tercatat di bursa efek).
7) Bangunan atau tanah dan bangunan untuk investasi.
8) Pinjaman hipotik.

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

9) Pinjaman polis.[28]

5. Mekanisme Pengelolaan Dana

a. Mekanisme Pengelolaan Dana Asuransi Syari'ah

Pengelolaan dana asuransi Islam terdapat dua macam yang dipakai, yaitu sistem pengelolaan dana dengan unsur tabungan dan sistem pengelolaan dana tanpa unsur tabungan.[29] Produk asuransi syariah dengan unsur *saving* adalah sebuah produk asuransi yang di dalamnya menggunakan dua buah rekening dalam setiap pembayaran premi, yaitu rekening untuk dana *tabarru'* (sosial) dan rekening untuk dana *saving* (tabungan). Adapun status kepemilikan dana pada rekening *saving* masih menjadi milik peserta (anggota) bukan menjadi milik perusahaan asuransi, perusahaan hanya berfungsi sebagai lembaga pengelola. Karena dana tersebut masih menjadi milik peserta asuransi, maka tatkala peserta asuransi berkeinginan untuk menarik dana itu, perusahaan tidak ada dalih untuk menolaknya.

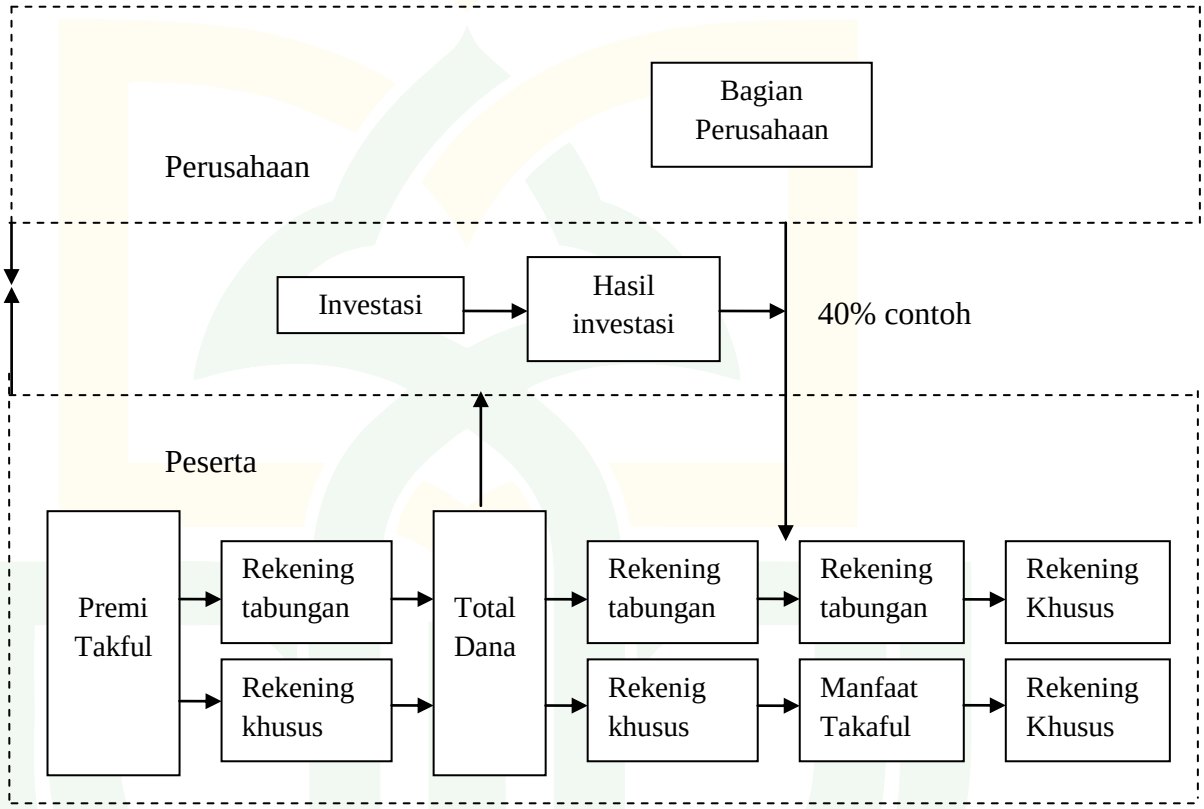
Rekening tabungan pada produk yang menggunakan unsur *saving* adalah kumpulan dana yang merupakan milik peserta dan dibayarkan bila; (a) perjanjian berakhir, (b) peserta mengundurkan diri, dan (c) peserta meninggal dunia. Adapun rekening *tabarru'* (khusus) adalah rekening yang berisi kumpulan dana yang diniatkan oleh peserta sebagai derma untuk tujuan saling membantu dan dibayarkan bila: (a)

[28]Muhammad Syakir Sula, *Asuransi*, 306-308.
[29]Wirdyaningsih, *Bank Dan Asuransi*, 266.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

peserta meninggal dunia, dan (b) perjanjian berakhir, jika ada *surplus* dana. Berikut ini, dituliskan skema mekanisme pengelolaan dana pada premi dengan unsur tabungan

Gambar 2.1
Mekanisme Pengelolaan Dana dengan Unsur Tabungan



Sumber :Hasan Ali, *Asuransi Dalam Perspektif Hukum Islam* (Jakarta: Prenada Media, 2004)

Adapun produk asuransi syari'ah yang tidak menggunakan unsur *saving* adalah kumpulan dana dari peserta yang setelah dikurangi biaya pengelolaan dimasukkan ke dalam rekening khusus *(tabarru'* atau rekening dana sosial).[30]

[30]Hasan Ali, *Asuransi Dalam Perspektif Hukum Islam* (Jakarta: Prenada Media, 2004), 168-170.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Kedudukan perusahaan asuransi syari'ah adalah sebagai *mudharib* 'pemegang amanah'. Asuransi syari'ah menginvestasikan dana *tabarru'* yang terkumpul dari kontribusi peserta, kepada instrumen investasi yang dibenarkan oleh syara'. *Mudharib* berkewajiban untuk membayar klaim, apabila ada salah satu dari peserta mengalami musibah. Juga berkewajiban menjaga dan menjalankan amanah yang diembannya secara adil, transparan dan profesional. Dalam mengelola dana peserta yang terkumpul pada kumpulan dana *tabarru'*, *mudharib* diawasi secara teknis dan operasional oleh komisaris, dan secara syar'i diawasi oleh Dewan Pengawas Syariah (DPS).

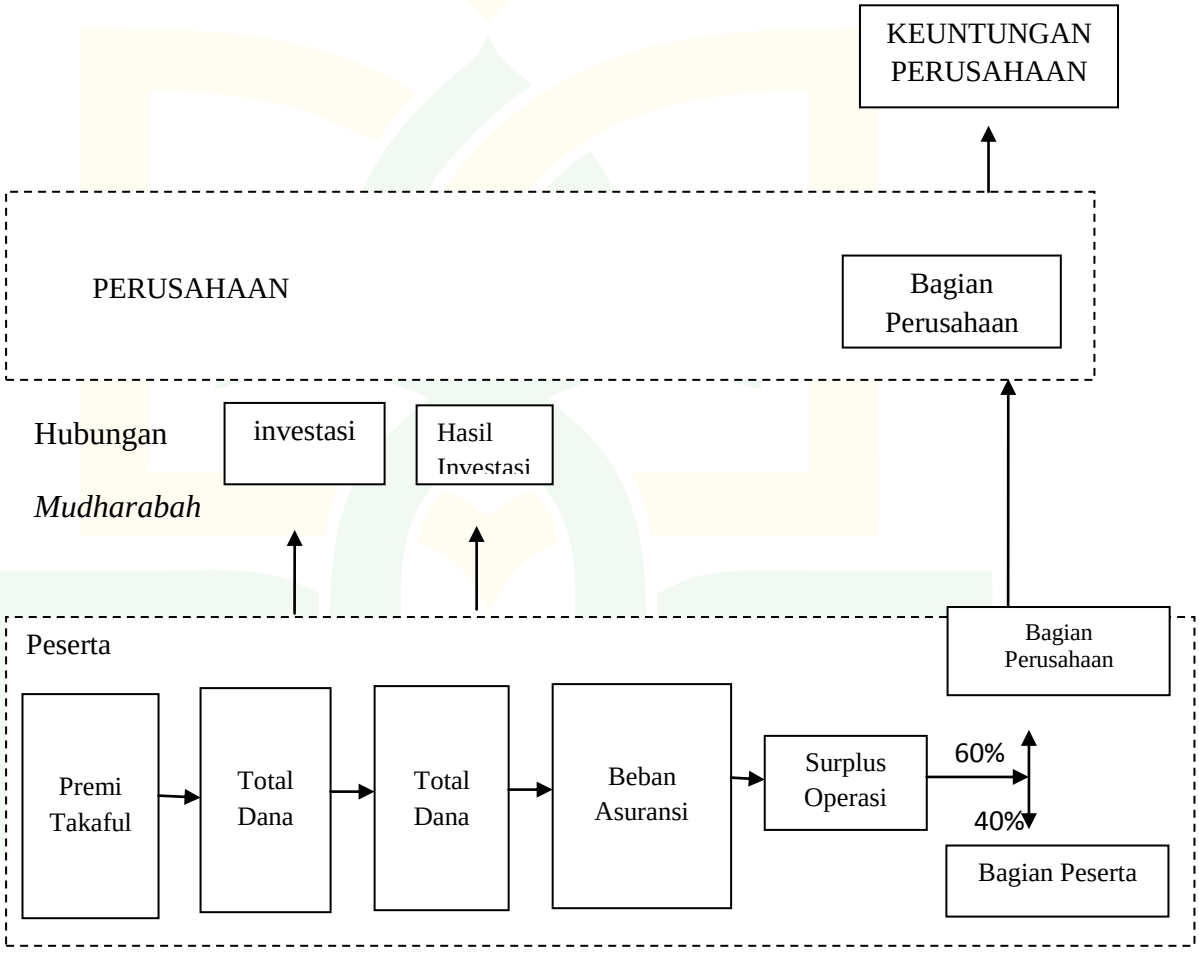
Dalam praktik di beberapa perusahaan asuransi kerugian (syariah) di Indonesia, mekanisme pengelolaan dana adalah sebagai berikut:

Dana dibayarkan peserta, kemudian terjadi akad *mudharabah* (bagi hasil) antara *mudharib* (pengelola) dan *shahibul mal* (peserta). Kumpulan dana tersebut kemudian diinvestasikan secara syari'ah ke bank syariah maupun ke investasi syari'ah lainnya, lalu dikurangi biaya-biaya operasional (seperti klaim, reasuransi, komisi *broker*, dan lain-lain). Selanjutnya *surplus (profit)* dilakukan bagi hasil antara *mudharib* (pengelola) dan *shahibul mal* (peserta) sesuai dengan skim bagi hasil yang telah ditentukan sebelumnya (misalnya 60:40). Bagian yang 60 persen untuk *mudharib* 'perusahaan' tadi setelah dikurangi biaya administrasi, sisanya menjadi *profit* bagi *shareholders.*

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Sedangkan bagian yang lain, yaitu 40 persen menjadi *share of surplusfor participant* '*surplus* bagi hasil untuk partisipan'. Skema mengenai mekanisme pengelolaan dana ini dapat dilihat di bawah ini[31]

Gambar 2.2
Skema Pengelolaan Dana Tanpa Unsur Tabungan



Sumber : Muhammad Syakir Sula, *Asuransi Syariah* (Jakarta: Gema Insani, 2004)

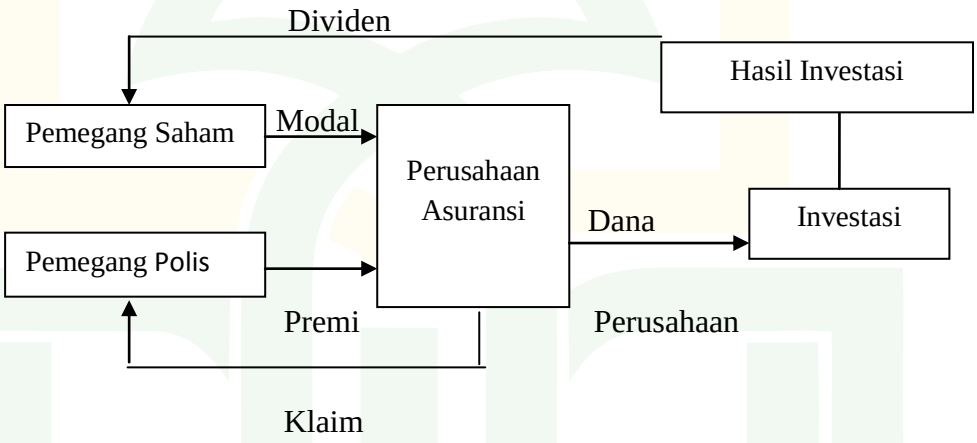
[31]Muhammad Syakir Sula, *Asuransi*, 249.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

b. Mekanisme Pengelolaan Dana Konvensional

Mekanisme pengelolaan dana pada PT Asuransi Jiwa Konvensional tidak ada pemisah antara dana peserta dan dana *tabarru'*. Semua bercampur menjadi satu dan status dana tersebut adalah dana perusahaan. Maka dari itu perusahaan memiliki kebebasan dalam mengelola dan menginvestasikan ke mana saja tanpa ada pembatasan halal ataupun haram.[32]

Gambar 2.3
Mekanisme Pengelolaan Dana Asuransi Konvensional[33]



Sumber : Natasha Gena Patriani, *Analisis Pengelolaan Dana Investasi Asuransi Jiwa Syariah dan Konvensional Serta Perlakuannya Terhadap Hasil Investasi Yang diperoleh* (Depok: Skripsi, 2012).

[32]Muhammad Syakir Sula, *Asuransi*, 305.
[33]Natasha Gena Patriani, Analisis Pengelolaan Dana Investasi Asuransi Jiwa, 65.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

6. KEUNTUNGAN (*PROFIT*)

a. Keuntungan Asuransi Syariah

Profit (laba) pada asuransi syariah untuk asuransi kerugian, yang diperoleh dari *surplus underwriting*, komisi reasuransi, dan hasil investasi, bukan seluruhnya menjadi milik perusahaan sebagaimana mekanisme yang ada di asuransi konvensional. Tetapi dilakukan bagi hasil *(al-mudharabah)* antara perusahaan dengan peserta sebagaimana yang telah diperjanjikan atau menjadi akad di awal ketika baru masuk asuransi syari'ah.

Sedangkan pada asuransi jiwa, yang karakteristik bisnisnya sangat tergantung pada hasil investasi, *profit* yang diperoleh dari hasil investasi, yang dilakukan melalui instrument investasi yang dibenarkan secara syar'i, dilakukan juga bagi hasil *(al-mudharabah)* sebagaimana asuransi kerugian di atas. Sesuai dengan skim bagi hasil yang diperjanjikan.

Besarnya bagi hasil sangat tergantung kondisi perusahaan. Semakin sehat dan besar profit yang diperoleh perusahaan, semakin besar pula porsi bagi hasil yang diberikan kepada peserta. Skim bagi hasil (50:50, 60:40, 70:30, 80:20 atau 90:10) biasanya dievaluasi setiap periode tertentu misalnya 2 atau 3 tahun sekali manakala perusahaan mengalami perubahan yang cukup signifikan (untung atau rugi).

Menurut Fatwa Dewan Syari'ah Nasional NO: 21/DSN-MUI/X/2001 tentang pedoman umum asuransi syari'ah adalah:

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

1) Pengelolaan asuransi syari'ah hanya boleh dilakukan oleh suatu lembaga yang berfungsi sebagai pemegang amanah.

2) Perusahaan asuransi syari'ah memperoleh bagi hasil dari pengelolaan dana yang terkumpul atas dasar akad *tijarah (mudharabah).*

3) Perusahaan asuransi syari'ah memperoleh *ujrah (fee)* dari pengelolaan dana akad *tabarru*' (hibah).[34]

b. Keuntungan Asuransi Konvensional

Pada asuransi konvensional sebagaimana lazimnya semua industri asuransi, keuntungan yang diperoleh dari *surplus underwriting*, komisi reasuransi, dan hasil investasi, dalam satu tahun (untuk asuransi kerugian) adalah keuntungan perusahaan, dan menjadi milik perusahaan yang kelak dalam RUPS akhir tahun dibagikan kepada pemegang saham atau dikembalikan lagi kepada perusahaan sebagai penyertaan modal.

Sedangkan pada asuransi jiwa, keuntungan yang sebagian besar diperoleh dari hasil investasi, baik investasi melalui deposito bank, maupun instrumen investasi lainnya, termasuk *direct investment*, semuanya menjadi keuntungan perusahaan, dan dibagikan kepada pemegang saham secara proporsional pada akhir tahun dan atau dikembalikan lagi ke perusahaan dalam bentuk penyertaan modal.[35]

---

[34]Fatwa Dewan Syariah Nasional NO: 21/DSN-MUI/X/2001 *tentang pedoman umum asuransi syariah*

[35]Muhammad Syakir Sula, *Asuransi*, 319.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan oleh peneliti adalah penelitian kualitatif.Pendekatan yang digunakan menggunakan deskriptif. Jenis ini dipilih peneliti dengan alasan peneliti ingin memaparkan bagaimana pengelolaan dana investasi pada PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional dan PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syari'ah

B. Lokasi Penelitian

Adapun yang menjadi obyek penelitian ini adalah pada perusahaan yang bergerak di bidang lembaga asuransi, tepatnya di PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali yang bertempat di Jl. Patih Jelantik, Istana Kuta Galery Kompleks, Blok BW 1-20, Kuta, Bali.

C. Subyek Penelitian

Sumber data utama penelitian kualitatif adalah kata-kata dan tindakan, selebihnya adalah data tambahan seperti dokumen. Berdasarkan sumber pengambilan data, data dibedakan menjadi 2, yaitu:

1. Data Primer.

Menurut Marzuki data primer adalah data yang di peroleh langsung dari sumbernya diamati dan dicatat untuk pertama.Data primer dalam penelitian ini di peroleh melalui observasi dan wawancara kepada pihak

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali, yaitu sumber yang diperoleh dari pihak Agency Direktur.

2. Data Sekunder.

Menurut Marzuki data sekunder adalah data yang bukan diusahakan sendiri pengumpulannya oleh peneliti. Data sekunder pada penelitian ini meliputi: sejarah, lokasi, dan juga data-data lain yang diperlukan untuk penelitian ini. Data ini dapat di ambil dengan cara melakukan pendekatan atau dokumentasi terhadap arsip, dokumen, catatan atau segala sesuatu yang dibutuhkan untuk penelitian ini.

D. Tenik Pengumpulan Data.

Teknik pengumpulan data merupakan hal yang digunakan untuk mengumpulkan suatu data. Pada bagian ini diuraikan teknik pengumpulan data yang akan digunakan, misalnya observasi partisipan, wawancara, dan dokumentasi. Masing-masing harus dideskripsikan tentang apa saja yang di peroleh melalui teknik-teknik tersebut. Berikut teknik-teknik yang dilakukan sebagai berikut:

1. Observasi

Para ilmuwan hanya dapat bekerja berdasarkan data, yaitu fakta mengenai dunia kenyataan yag diperoleh melalui observasi. Data itu di kumpulkan dan sering dengan bantuan berbagai alat yang sangat canggih, sehingga benda-benda yang sangat kecil (*proton* dan *electron*) maupun yang sangat jauh (benda ruang angkasa) dapat diobservasi dengan jelas.[36]

[36]Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*,(Bandung:Alfabeta,2008), 226.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Dalam penelitian ini digunakan observasi sistematis, dimana peneliti melakukan langkah sistematis dalam mengamati objek penelitian dengan menggunakan pedoman instrumen observasi.[37] Dalam hal peneliti melakukan pengamatan terhadap pengelolaan dana investasi yang dilakukan PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali dengan melihat data-data atau instrumen apa saja yang digunakan pada objek tersebut.

2. Wawancara.

Wawancara adalah bentuk komunikasi antara dua orang, melibatkan seseorang yang ingin memperoleh informasi dari seseorang lainnya dengan mengajukan pertanyaan- pertanyaan, berdasarkan tujuan tertentu.[38]

Dalam hal ini peneliti melakukan wawancara secara terstruktur dengan Agency Direktur terkait dengan pengelolaan dana investasi yang ada pada PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali.

3. Dokumentasi.

Dokumen merupakan catatan peristiwa yang sudah berlalu. Dokumen bisa berbentuk tulisan, gambar atau karya-karya monumental dari seseorang. Dokumen yang berbentuk tulisan misalnya catatan harian,

[37]Suharsimi Arikunto, *Prosedur penelitian Suatu Pendekatan Praktis*, (Jakarta: Rineka Cipta,1999), 166.

[38] Dedi Mulyana, *Metodologi Penelitian Kualitatif Paradigma Baru Ilmu Komunikasi Dan Ilmu Social Lainnya*, (Bandung: Rosdakarya, 2006), 180.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

sejarah kehidupan (*life history)* biografi. Dokumen berbentuk gambar, misalnya foto, gambar hidup, sketsa dan lain-lain.[39]

Dalam hal ini peneliti menggunakan catatan atas hasil wawancara yang telah dilakukan, meminta data-data penting yang berkaitan dengan pengelolaan dana investasi. Mengambil gambar tentang kegiatan wawancara yang dilakukan.

E. Analisis Data.

Merupakan upaya yang dilakukan dengan jalan bekerja dengan data, mengorganisasikan data, memilih-memilahnya menjadi satuan yang dapat dikelola, mensintesiskannya, mencari dan menemukan pola, menemukan apa yang penting dan apa yang dipelajari, dan memutuskan apa yang dapat diceritakan kepada orang lain.[40] Berikut penjelasannya:

1. Reduksi Data.

Dengan reduksi, maka peneliti merangkum, mengambil data yang yang pokok dan penting, membuat kategori isi, berdasarkan huruf besar, huruf kecil, dan angka. Dengan demikian data yang telah direduksi akan memberikan gambaran yang lebih jelas, dan mempermudah peneliti untuk pengumpulan data.[41] Dalam hal ini peneliti mengambil hal-hal penting yang berkaitan dengan pengelolaan dana investasi yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali yakni

[39] Arifuddin, *Metode Penelitian Kualitatif,*(Bandung: CV Pustaka Setia,2009),131.
[40] Lexy Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif,*(Bandung: PT. Remaja Rosdakarya,2008), 248
[41]Sugiyono,*Metode Penelitian Pendidikan,(*Bandung:Al fabeta,2010),401

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

dengan mendatangi sekaligus wawancara kepada Agency Direktur terkait objek serta mencari data yang dibutuhkan.

2. **Penyajian Data.**

Setelah data direduksi, maka langkah selanjutnya adalah mendisplaykan data. Jika dalam penelitian kualitatif penyajian data ini dapat dilakukan dalam bentuk tabel, grafik, *pie chard*, *pistogram* dan sejenisnya. Melalui penyajian data tersebut, maka data terorganisasikan, tersusun dalam pola hubungan, sehingga akan semakin mudah dipahami.

Dengan *mendisplaykan* data, maka akan memudahkan untuk memahami apa yang terjadi, merencanakan kerja selanjutnya berdasarkan yang telah dipahami tersebut.[42] Dalam hal ini peneliti akan menyajikan dalam bentuk tabel dengan menjelaskan letak perbedaan pengelolaan dana investasi yang dijalankan PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional dan PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syari'ah.

3. **Kesimpulan.**

Langkah terakhir dalam analisis kualitatif menurut Miles dan Huberman adalah penarikan kesimpulan dan verifikasi. Kesimpulan awal yang dikemukakan masih bersifat sementara, dan akan berubah bila tidak ditemukan bukti-bukti yang kuat yang mendukung pada tahap pengumpulan data berikutnya. Tetapi apabila kesimpulan yang dikemukakan pada tahap awal, didukung oleh bukti-bukti yang valid dan

[42]*Ibid, 341*

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

konsisten saat peneliti kembali ke lapangan mengumpulkan data, maka kesimpulan yang dikemukakan merupakan kesimpulan yang kredibel.

Kesimpulan pada penelitian kualitatif ini yang diharapkan adalah merupakan temuan baru yang sebelumnya pernah belum ada. Temuan dapat berupa deskripsi atau gambaran suatu objek yang sebelumnya masih remang-remang sehingga setelah diteliti menjadi jelas.

Dalam hal ini, peneliti memaparkan secara jelas bagaimana pengelolaan dana investasi yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional dan PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syari'ah. Kemudian dari data yang telah dipaparkan dapat diketahui letak perbedaan antara kedua unit tersebut.

F. Keabsahan Data.

Dalam memeriksa kebutuhan data ini, maka digunakan validitas dan triangulasi. Triangulasi adalah teknik pemeriksaan keabsahan data yang memanfaatkan sesuatu yang lain di luar data itu untuk keperluan pengecekan atau sebagai pembanding dari data itu. Teknik triangulasi yang paling banyak digunakan adalah pemeriksaan melalui sumber lainnya.

Dalam penelitian ini, pemeriksaan datanya menggunakan triangulasi sumber, yaitu membandingkan dan mengecek balik derajat kepercayaan suatu informasi yang diperoleh melalui waktu dan alat yang berbeda dalam bentuk metode kualitatif. Adapun langkah-langkahnya ada lima, yaitu:

1. Membandingkan data hasil pengamatan dengan data hasil wawancara.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

2. Membandingkan apa yang dikatakan orang di depan umum dengan apa yang dikatakannya secara pribadi.
3. Membandingkan apa yang dikatakan orang tentang situasi penelitian dengan apa yang dikatakannya sepanjang waktu.
4. Membandingkan keadaan dan perspektif seseorang dengan berbagai pendapat dari pandangan orang seperti rakyat biasa, orang yang berpendidikan menengah atau tinggi, orang berada dan orang pemerintahan.
5. Membandingkan hasil wawancara dengan isi suatu dokumen yang berkaitan.[43]

G. Tahap-tahap penelitian.

1. Tahap pra lapangan.

Menyusun laporan penelitian untuk meminta ijin kepada lembaga yang terkait sesuai dengan sumber data yang diperlukan serta menyiapkan perlengkapan penelitian.

2. Tahap pelaksanaan penelitian.

Pada tahap ini peneliti mengadakan kunjungan kelokasi penelitian, namun di samping itu peneliti hendaknya mempersiapkan diri mulai dari pemahaman akan latar belakang penelitian, guna mempersiapkan fisik, mental, dan sebagainya.

3. Tahap akhir penelitian.

Pada tahap ini peneliti akan menganalisa data sesuai dengan tujuan yang ingin dicapai.

[43]Lexy Moleong, *Metodologi Penelitian*, 330- 331

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

BAB IV

PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS

A. Gambaran Objek Penelitian

1. Sejarah PT Prudential Life Assurance

Didirikan pada tahun 1995, PT Prudential Life Assurance (Prudential Indonesia) merupakan penyedia jasa asuransi jiwa terdepan di Indonesia dan merupakan bagian dari prudential plc, sebuah grup perusahaan jasa keuangan terkemuka di Inggris. Sebagai bagian dari grup yang berpengalaman lebih dari 167 tahun di industri asuransi jiwa, Prudential Indonesia berkomitmen untuk mengembangkan bisnisnya.

Sejak meluncurkan produk asuransi jiwa yang dikaitkan dengan investasi *(unit link)* pertamanya di tahun 1999, Prudential Indonesia merupakan pemimpin pasar untuk produk tersebut di Indonesia. Prudential Indonesia juga menyediakan berbagai produk dan jasa yang dirancang untuk memenuhi setiap kebutuhan para nasabahnya yang beragam di Indonesia.Sampai 31 Desember 2014, Prudential Indonesia memiliki kantor pusat di Jakarta dan kantor pusat di Jakarta dan kantor pemasaran di Medan, Surabaya, Bandung, Denpasar, Batam dan Semarang. Prudential Indonesia melayani lebih dari 2,4 juta nasabah melalui lebih dari 237.000 tenaga pemasar di 380 Kantor Pemasaran Mandiri (KPM) di seluruh nusantara (termasuk di Jakarta, Surabaya, Medan, Bandung, Yogyakarta, Batam, dan Bali). Kantor Agency Cabang Kuta Bali berdiri pada tahun 2011.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

2. Visi dan Misi

Visi :

Menjadi perusahaan nomor satu di Asia, dalam hal :

a. Pelayanan nasabah

b. Memberikan hasil terbaik bagi para pemegang saham

c. Mempekerjakan orang-orang terbaik

Misi :

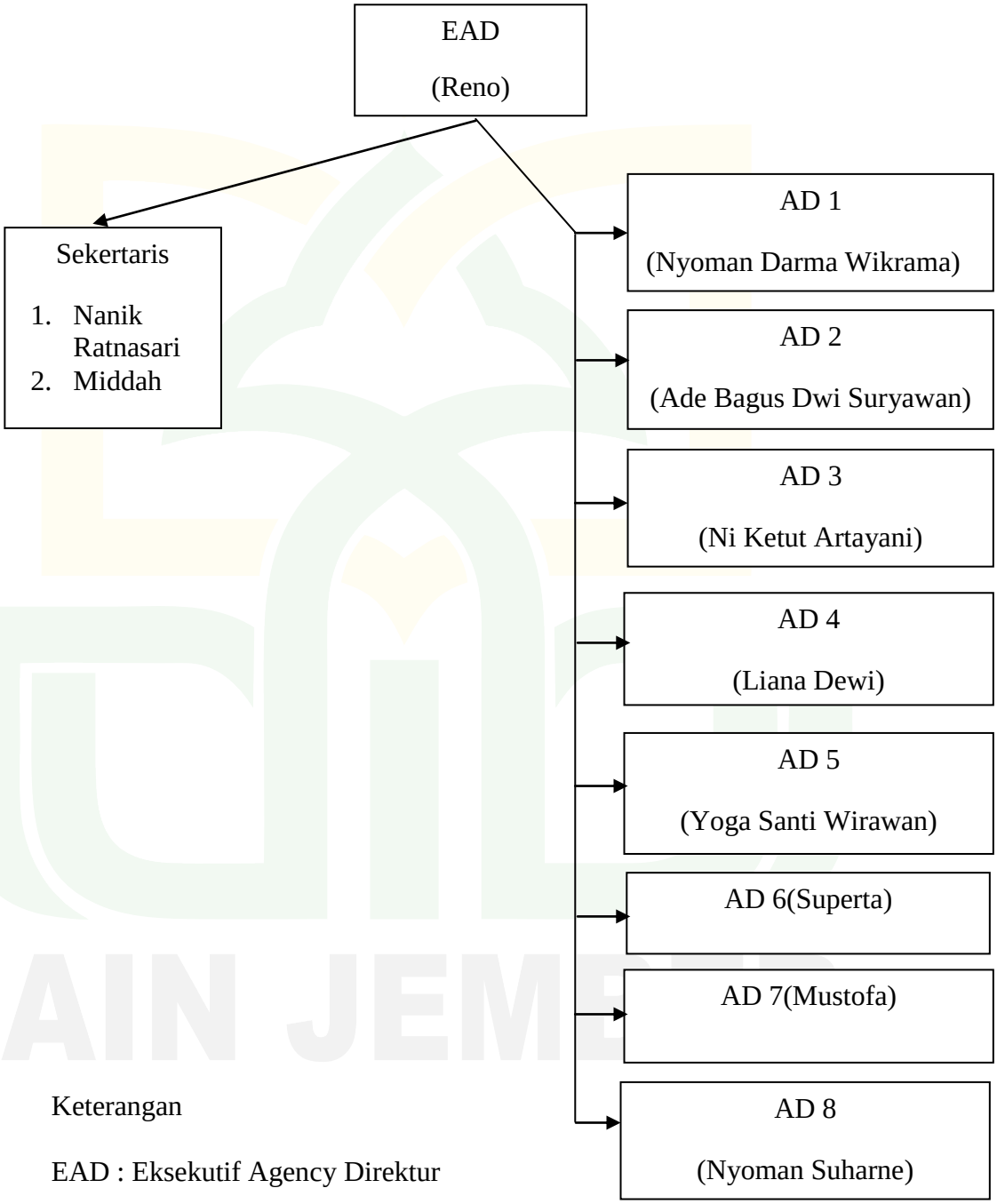
Menjadi perusahaan jasa keuangan ritel terbaik di Indonesia, melampaui penghargaan para nasabah, tenaga pemasar, staf dan pemegang saham dengan memberikan pelayanan terbaik, produk berkualitas, staf serta tenaga pemasar profesional yang berkomitmen tinggi serta menghasilkan pendapatan investasi yang menguntungkan.

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

3. Struktur Organisasi

Gambar 4.1
Struktur Organisasi PT Asuransi Prudential Life Kantor Agency Cabang Kuta Bali



Keterangan

EAD : Eksekutif Agency Direktur

AD : Agency Direktur

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

4. Gambaran Umum Produk Perusahaan

a. PRU *link* Konvensional

1) PRU *link Investor Account*(PIA)

PRU*link investor account* (PIA) merupakan produk unit link dengan pembayaran premi sekaligus yang menawarkan berbagai pilihan dana investasi. Di samping mendapatkan hasil investasi yang optimal, produk ini juga akan memberikan perlindungan yang komperhensif terhadap risiko kematian atau risiko menderita cacat total dan tetap. Produk ini memberikan keleluasaan bagi pemegang polis untuk memilih investasi yang memungkinkan optimalisasi tingkat pengembalian investasinya, sesuai dengan kebutuhan dan profil risiko pemegang polis.

Ketentuan Umum pada PIA :

a) Tersedia dalam dua mata uang asing, yaitu Rupiah dan USD.
b) Usia masuk mulai 1 hingga 70 tahun (usia ulang tahun berikutnya).
c) Pembayaran premi sekali bayar*(single premium)* karena PIA lebih menitikberatkan pada sisi investasinya.
d) Memiliki manfaat dasar asuransi yaitu meninggal dunia dan cacat total dan tetap.
e) Minimum premi : Rp 12 Juta dan tidak ada maksimum premi

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Manfaat asuransi pada PIA :

a) Manfaat Meninggal

Bila terjadi risiko meningga dunia maka manfaat yang akan diterima oleh penerima manfaat :

125 % dari premi tungga (UP) ditambah nilai tunai

b) Manfaat Cacat Total dan Tetap *(Total And Permanent Disability)*

Bila terjadi risiko cacat total dan tetap terjadi sebelum usia 70 tahun manfaat yang akan diterima adalah sbb:

(1) Tahap 1 : 20% x Uang Pertanggungan + Nilai Tunai

(2) Tahap 2 : 80% x Uang Pertanggungan

PRU *link Investor Account* memiliki 11 jenis dana investasi yang bisa dipilih nasabah sesuai dengan kebutuhan dan profil risiko nasabah, yaitu :

a) PRU *link US Dollar Fixed Income Fund*

Dana investasi ini cocok bagi investor yang ingin mempertahankan investasinya dalam mata uang US Dollar agar terlindung dari pergerakan nilai rupiah.

b) PRU *link US Dollar Indonesia Greater China Equity Fund*

Dana investasi dalam mata uang US Dollar yang bertujuan untuk mendapatkan hasil investasi yang maksimal dalam jangka waktu panjang melalui penempatan dana secara langsung/tidak langsung terutama pada efek bersifat *equitas*

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

dari perusahaan-perusahaan yang tercatat, didirikan, atau melakukan kegiatan operasional utamanya di indonesia dan kawasan Greater China (China, Hongkong, Taiwan).

c) PRU *link US Dollar Infrastruktur dan Konsumer Equity Fund*

Penempatan dana investasi ketiga sektor yaitu : Infrastruktur, Konsumer dan sektor terkait lainnya.

d) PRU *link* Rupiah Indonesia Greater China *Equity Fund*

Dana investasi dalam mata uang Rupiah untuk mendapatkan hasil investasi yang maksimal dalam jangka waktu panjang melalui penempatan dana secara langsung/ tidak langsung terutama pada efek bersifat ekuitas dari perusahaan yang tercatat, didirikan, atau melakukan kegiatan operasional di Indonesia dan kawasan Greater China (China, Hongkong, Taiwan).

e) PRU *link* Rupiah *Cash Fund*

Bertujuan untuk mendapatkan hasil investasi yang maksimal melalui penempatan dana dalam mata uang Rupiah melalui instrument pasar uang seperti deposito berjangka dan SBI. Investasi ini baik untuk investor konservatif yang mendambakan hasil investasi yang stabil serta bersedia menanggung risiko investasi yang tidak terlalu tinggi atau menengah.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

f) PRU *link* Rupiah *Fixed Income Fund*

Bertujuan untuk mandapatkan hasil investasi yang menarik melalui penempatan dana dalam mata uang rupiah melalui instrumen pendapatan tetap seperti obligasi dan instrument pasar uang lainnya. Investasi ini cocok untuk investor yang mendapatkan hasil investasi jangka panjang yang stabil serta bersedia menanggung risiko investasi yang tidak terlalu tinggi atau menengah.

g) PRU *link* Rupiah *Managed Fund*

Memaksimalkan perkembangan dana jangka panjang melalui investasi dengan Rupiah pada obligasi, saham serta instrument pasar uang lainnya. Alokasi aset ditertukan oleh *fund manager* dan dapat dirubah 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.

h) PRU *link* Rupiah *Managed Fund plus*

Memaksimalkan perkembangan dana jangka panjang melalui investasi dengan Rupiah pada saham, obligasi serta instrumen pasar uang lainnya. Alokasi aset ditentukan oleh *fund manager* dan dapat dirubah dari waktu ke waktu. Dana ini cocok bagi investor yang mendambakan penghasilan investasi

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

jangka panjang yang menarik serta bersedia menanggung risiko investasi menengah tinggi.

i) PRU *link* Rupiah *Equity Fund*

Bertujuan memaksimalkan pendapatan jangka menengah dan jangka panjang melalui investasi saham-saham indonesia yang berkualitas dan terdaftar pada Bursa Efek Jakarta. Investasi ini cocok untuk investor yang menginginkan penghasilan investasi jangka pangjang dengan hasil yang tinggi serta bersedia menanggung risiko investasi yang tinggi.

j) PRU *link* Rupiah *Equity Fund plus*

Bertujuan mendapatkan hasil investasi yang optimal dalam jangka panjang melalui pengolahan portofolio secara aktif pada saham-saham yang diperdagangkan pada Bursa Efek Indonesia. Investasi ini cocok untuk investor yang menginginkan penghasilan investasi jangka panjang dengan hasil yang lebih tinggi serta bersedia menanggung resiko investasi yang lebih tinggi.

k) PRU *link* Rupiah *Infrastuktur dan Konsumer Equity Fund*

Penempatan dana investasi ketiga sektor yaitu : *Insfrastruktur Konsumer* dan Sektor terkait lainnya.

PRU link investor *account* juga menganakan biaya-biaya lainnya, yaitu:

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

(1) Biaya Akuisisi : biaya yang akan dikenakan untuk operasional perusahaan dan kompensasi tenaga pemasar. Besar biaya akuisisi adalah 5%.

(2) Biaya Asuransi : biaya yang dikenakan sehubungan dengan risiko yang ada pada calon tertanggung. Biaya asuransi dihitung berdasarkan usia, jenis kelamin, merokok/ tidak merokok dan lain-lain.

(3) Biaya Administrasi :

a. Biaya Administrasi Polis Rupiah : Rp 5.000,- setiap bulan.

b. Biaya Administrasi Polis USD : USD 0,5 setiap bulan.

2) PRU *link Assurance Account* (PAA)

PRU *link assurance account* adalah produk init link dengan premi berkala dan nasabah dapat memilih kombinasi antara kebutuhan proteksi dan investasi dalam satu polis. Premi berkala dapat dibayarkan sampai usia 99 tahun.

Manfaat-Manfaat Dasar PAA :

a) Manfaat Kematian *(Death Benefit)*

b) Manfaat Cacat Total dan Tetap *(Total And Permanent Disability)*

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Tabel 4.1
Ketentuan Dasar PAA :

Mata uang :	Rupiah dan US Dollar
Minimum premi	Usia 1 - 15 tahun : - Total minimum premi Rp. 4.800.000/ tahun Usia 16 – 70 tahun : - Total minimum premi Rp. 4.800.000/ tahun.
Usia Masuk : a. Pemegang polis b. Tertanggung	 Minimal 21 tahun atau < 21 tahun tetapi sudah menikah 1 - 70 tahun (usia ulang tahun berikutnya)
Masa Pertanggungan Polis Dasar:	Sampai tertanggung berusia 99 tahun.
Frekuensi Pembayaran Premi :	Tahunan, 6 bulanan, 3 bulanan, dan bulanan.
Cara Pembayaran :	ATM, auto debit rekening tabungan, auto debit kartu kredit.
Minimum penarikan	Rp 500.000 (sisa minimum setelah penarikan adalah Rp. 1.000.000

Sumber : Materi PRU *fast start*

Biaya – biaya pada PAA :

a) Biaya Akuisisi : Dikenakan pada tahun ke-1 hingga tahun ke-5

b) Biaya Administrasi : Rp. 27.500,- atau USD 5 per bulan.

b. PRU *link* Syari'ah

PRU *link* syari'ah adalah sebuah produk asuransi yang dikaitkan dengan instrumen investasi berbasis syari'ah. PRU *link* syari'ah dirancang untuk memenuhi kebutuhan masyarakat akan rancangan

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

keuangan masa depan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syari'ah Islam.

Prudential Indonesia memiliki dua jenis produk asuransi PRU *link* syari'ah, yaitu :

1) PRU *link Syari'ah Investor Account* (PSIA)
2) PRU *link Syari'ah Assurance Account* (PSAA)

Manfaat PRU *link* syari'ah sama seperti PRU *link* konvensional.

Tabel 4.2
Ketentuan Umum Polis

Ketentuan Umum Polis	PSIA	PSAA
Mata Uang	Hanya Rupiah	Hanya Rupiah
Usia masuk	Sama dengan PIA: 1 s/d 70 tahun	Sama dengan PAA: 1 s/d 70 tahun
Akhir Manfaat	Sama dengan PIA: sampai dengan peserta berusia 99 tahun	Sama dengan PIA: sampai dengan akhir manfaat
Masa pembayaran kontribusi (premi)	Sama dengan PIA: kontribusi (premi) tunggal	Sama dengan PIA: kontribusi (premi) regular
Minimum kontribusi	Sama dengan PIA : Rp. 12.000.000	Sama dengan PAA: Usia 1 - 15 tahun : a. Total minimum premi Rp. 4.800.000/ tahun Usia 16 – 70 tahun: b. Total minimum premi Rp. 4.800.000/ tahun.
Jenis Dana Investasi (terpisah dari Dana Investasi PRU *link* Konvensional)	1) PRU link Rupiah Syari'ah *Equity Fund* (investasi saham, risiko tinggi) 2) PRU *link* Rupiah Syariah *Managed Fund* (investasi seimbang, risiko sedang) 3) PRU *link* Rupiah Syariah *Cash & Bond Fund* (investasi deposito & obligasi, risiko sedang)	

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

	4) PRU *link* Rupiah Syariah *Infrastruktur & Consumer Equity Fund plus*	
Frekuensi Pembayaran Kontribusi	Sama dengan PIA : Tunggal atau sekali bayar	Sama dengan PAA : Tahunan, 6 bulanan, 3 bulanan, dan bulanan.
Metode pembayaran kontribusi	Sama dengan PIA: Transfer, *Cash/Cheque*	Sama dengan PAA: ATM, auto debit rekening tabungan, auto debit kartu kredit.

Sumber : Materi PRU *fast start*

Tabel 4.3
Biaya – Biaya PRU *link syariah*

Biaya – Biaya	PSIA	PSAA
Biaya Administrasi	Sama dengan PIA : Rp 5.000,-	Rp 37.500,- perbulan
Biaya *Tabarru'* (Biaya Asuransi)	Sama dengan PIA : Diambil pada saat pembayaran dengan cara memotong nilai unit.	Sama dengan PAA : Uuntuk produk dasar dan *riders* akan diambil setiap bulan dan di potong dari nilai unit.
Biaya Investasi	a. PRU link Rupiah Syariah *Equi Fund:* 1,75% b. PRU link Rupiah Syariah *Manage Fund*: 1,5% c. PRU link Rupiah Syariah *Cash & Bor Fund*: 1% d. PRU link Rupiah Syaria *Infrastructure & Consumer Equity Fund* 2%	a. PRU link Rupiah Syariah *Equity Fund* : 1,75 % b. PRU link Rupiah Syariah *Managed Fund*: 1,5% c. PRU link Rupiah Syariah *Cash & Bond Fund*: 1% d. PRU link Rupiah Syariah *Infrastructure & Consumer Equity Fund* : 2%

Sumber : Materi PRU *fast start*

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

B. Penyajian Data dan Analisis

1. Pengelolaan Dana Investasi Asuransi Yang Dijalankan Oleh PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional

Menurut bapak Superta konsep PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional yaitu terdiri dari 4 pembagian, berikut penjelasan beliau :

> Sesuai dengan penjelasan yang sudah tertulis di buku tentang gambaran umum PT. Prudential Life bahwa konsep PT. Prudential Life Assurance terdiri dari 4 tujuan yakni menghindari risiko, mengendalikan risiko, menerima risiko, mengalihkan risiko. Asuransi jiwa bertujuan untuk mengurangi dampak kerugian aset yang diderita oleh pemiliknya dengan cara memberikan kompensasi kerugian sehingga tujuan-tujuan finansial orang tersebut tetap dapat tercapai.[44]

Tidak jauh berbeda dengan penjelasan dari Bapak Superta, menurut Bapak Nyoman Dharma Wikrama Konsep PT. Prudential Life Assurance adalah konsep memberikan perlindungan kepada peserta, berikut penjelasan beliau:

> Konsep PT. Prudential Life Assurance adalah konsep memberikan perlindungan kepada seluruh peserta, mengganti seluruh risiko yang terjadi terhadap seluruh peserta. Dengan mengikuti asuransi peserta tidak perlu meraa khawatir lagi dengan risiko yang akan terjadi oleh dirinya, karena semuanya sudah dijamin oleh pihak asuransi.[45]

Menurut Bapak Superta pengelolaan dana investasi yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance dilaksanakan di pusat, sesuai dengan pemaparan beliau sebagai berikut:

---

[44]Superta, *wawancara*, Denpasar, 24 April 2017.
[45] Nyoman Dharma Wikrama, *wawancara*, Denpasar, 24 April 2017.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

> Pengelolaan dana yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance hanya dijalankan di pusat yang terletak di Jakarta. Kita sebagai kantor agency hanya melaksanakan pemasaran dan menyetorkan dana ke pusat. Laporan keuangan juga diterbitkan oleh pusat. Yang mengelola dana investasi adalah Manager Investasi yang bernama *Eastpring Invesments*.[46]

Hampir sama dengan pemaparan Bapak Superta, Bapak nyoman Dharma juga menjelaskan bahwa pengelolaan dana investasi dilaksanakan di pusat, berikut pemaparan beliau :

> Kalau untuk pengelolaan dana yang dijalankan PT. Prudential Life Assurance hanya dilaksanakan di pusat, kita hanya bertugas sebagai pemasar saja, tapi kita yang menentukan kemana saja peserta menginvestasikan uangnya sesuai dengan pilihan investasi yang dipilih oleh peserta.[47]

Untuk sektor investasi yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance menurut Bapak Superta investasi yang dilaksanakan PT. Prudential Life Assurance diinvestasikan ke sektor manapun tanpa ada batasan halal ataupun haram. Berikut pemaparan beliau :

> Investasi yang dijalankan PT. Prudential Life Assurance diinvestasikan berbentuk Deposito, Saham, Reksadana dan Surat Hutang. Berbeda dengan unit Syariah. Sektor investasinya harus sesuai dengan prinsip syariah, misalnya dengan saham rokok dan perbankan itu tidak diperbolehkan untuk investasi kesana.[48]

Hampir sama dengan pemaparan Bapak Superta, Bapak Nyoman Dharma Wikrama mengatakan bahwa investasi yang dijalankan PT. Prudential Life Assurance diinvestasikan ke sektor manapun sesuai dengan Peraturan Menteri Keuangan yang berlaku, berikut penjelasan beliau:

---

[46]Superta, *wawancara*, Denpasar, 24 April 2017.
[47] Nyoman Dharma Wikrama, *wawancara*, Denpasar, 24 April 2017.
[48]Superta, *wawancara*, Denpasar, 24 April 2017.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

> pengelolaan dana investasi dikelola di sektor manapun sesuai dengan Peraturan Menteri Keuangan yang berlaku, yang saya tahu pengelolaan dana investasi dikelola dalam bentuk saham, deposito, obligasi dan reksadana.[49]

2. Pengelolaan Dana Investasi Asuransi Yang Dijalankan Oleh PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syariah.

Menurut pemaparan Bapak Suryadi Johan Konsep yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah adalah konsep gotong royong dimana setiap peserta memberikan dana *tabarru'* yang akan dikelola oleh perusahaan dan digunakan untuk membantu peserta lain yang terkena musibah. Berikut penjelasan beliau :

> Berbeda dengan asuransi konvensional, konsep yang dijalankan PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah adalah konsep gotong royong dimana setiap peserta memberikan dana *tabarru'* yang nantinya dana tersebut akan dikelola oleh perusahaan. Dana *tabarru'* digunakan untuk membantu peserta yang terkena musibah. Jika dana tabarru' yang dikelola itu terdapat sisa dana maka dana tersebut akan dibagikan lagi kepada peserta yang tidak menggunakan dana *tabarru'* di tahun tersebut.[50]

Hampir sama dengan pemaparan Bapak Suryadi Johan, Bapak Nyoman Dharma Wikrama juga menjelaskan bahwa konsep yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah adalah konsep tolong menolong dimana semua peserta memberikan dana *tabarru'* yang akan digunakan untuk peserta yang terkena musibah. Berikut penjelasan beliau:

---

[49] Nyoman Dharma Wikrama, *wawancara*, Denpasar, 24 April 2017.
[50] Suryadi Johan, *wawancara*, Denpasar, 27 April 2017.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

> Konsep yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance Unit syariah adalah konsep tolong menolong dimana semua peserta memberikan dana *tabarru'* yang akan digunakan untuk peserta yang terkena musibah. Konsep yang dijalankan oleh Unit Syariah sangat mulia sekali, selain berinvestasi kita juga dapat membantu orang lain yang membutuhkan.[51]

Akad yang digunakan dalam PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah menurut Bapak Suryadi Johan yakni Akad *tabarru'* dan *wakalah bil ujrah*. Berikut penjelasan beliau :

> Akad yang digunakan pada PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah yakni akad *tabarru'* dimana masing-masing peserta memberikan dananya untuk kepentingan bersama. Kemudian akad *wakalah bil ujrah* dimana perusahaan ditunjuk sebagai wakil oleh peserta untuk mengelola dana yang terkumpul dan perusahaan mendapatkan ujrah *(fee)* dari dana yang dikelola tersebut.[52]

Bapak Nyoman Dharma Wikrama juga menjelaskan bahwa akad yang digunakan oleh PT. Prudential Life Assurance Unit Syari'ah adalah akad *tabarru',* berikut penjelasan beliau :

> Akad yang digunakan oleh PT. Prudential Life Assurance Unit Syari'ah adalah akad *tabarru'* dimana masing-masing peserta saling menyumbangkan dananya untuk kepentingan peserta yang terkena musibah. Dana *tabarru'* tersebut juga dikelola dan diinvestasikan ke dalam sektor investasi yang sesuai dengan prinsip syariah.[53]

Pengelolaan dana yang dijalankan PT. Prudential Life Assurance Unit Syari'ah menurut Bapak Suryadi Johan sudah di tentukan oleh peraturan Majelis Ulama Indonesia (MUI) yakni mengenai ke sektor mana saja pengelolaan dana tersebut, berikut pemaparan beliau :

---

[51] Nyoman Dharma Wikrama, *wawancara*, Denpasar, 24 April 2017.
[52] Suryadi Johan, *wawancara*, Denpasar, 27 April 2017.
[53] Nyoman Dharma Wikrama, *wawancara*, Denpasar, 24 April 2017.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

> Untuk pengelolaan dana sudah ditentukan oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan diawasi oleh Dewan Pengawas Syariah. Pastinya pengelolaan dana harus dikelola ke sektor yang diperbolehkan dalam islam yakni sesuai dengan prinsip syari'ah seperti saham syari'ah, reksadana syari'ah, sukuk dan lain-lain. Dan yang tidak diperbolehkan misalnya dengan saham rokok dan perbankan itu tidak diperbolehkan untuk investasi kesana.[54]

Tidak jauh berbeda dengan pemaparan Bapak Suryadi Johan, Bapak Nyoman Dharma Wikrama juga menjelaskan bahwa pengelolaan dana PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah harus sesuai dengan prinsip syari'ah yang telah diatur oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI). Berikut pemaparan beliau :

> Pengelolaan dana yang dijalankan Unit Syari'ah harus sesuai dengan prinsip syari'ah yang telah diatur oleh MUI. Sudah dijamin halal untuk pengelolaan dana PT. Prudential Life Assurance Unit Syari'ah karena telah diawasi langsung oleh Dewan Pengawas Syariah.[55]

Strategi yang dijalankan oleh perusahaan untuk meningkatkan portofolio investasi menurut Bapak Superta yakni dengan memberikan wawasan secara mendalam kepada seluruh Agen, berikut penjelasan beliau:

> Untuk meningkatkan portofolio investasi yaitu kita harus memberikan penjelasan secara mendalam mengenai bagaimana konsep dan pengelolaan yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance agar seluruh benar-benar memiliki kemampuan yang hebat dalam memasarkan produk-produk yang ada misalnya dengan secara rutin mengikuti acara fast start yang dilaksanakan setiap minggunya dimana seluruh agen akan disuguhi penjelasan mengenai gambaran umum dan bagaimana pengelolaan dana yang ada di PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional dan PT. Prudential Life Assurance Unit Syari'ah. Dengan bertambahnya wawasan agen mengenai bagaimana sebenarnya

[54] Suryadi Johan, *wawancara*, Denpasar, 27 April 2017.
[55] Nyoman Dharma Wikrama, *wawancara*, Denpasar, 24 April 2017.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

> konsep PT. Prudential Life Assurance maka akan dengan mudah para agen menjelaskan kepada calon peserta dan itu akan menambah keyakinan calon pseserta untuk mengikuti asuransi, jika peserta kita bertambah dan terus meningkat maka portofolio investasi atau pendapatan kita juga akan terus meningkat.[56]

Sedikit berbeda dengan pemaparan Bapak Superta, Bapak Suryadi Johan menjelaskan bahwa untuk meningkatkan portofolio investasi yaitu Agen harus banyak membaca buku tentang Asuransi, berikut penjelasan beliau :

> Jika seluruh Agen memiliki kemampuan lebih dalam mencari peserta maka itu adalah suatu hal yang bagus. Untuk memiliki kemampuan tersebut seluruh Agen harus banyak belajar salah satunya dengan membaca buku tentang strategi pemasaran produk atau buku-buku lain yang berkaitan tentang Asuransi. Jika Agen sudah memiliki kemampuan yang baik maka tidak sulit untuk mencari peserta baru. Jika peserta yang ikut asuransi bertambah maka akan bertambah pula pendapatan perusahaan terutama dari segi finansialnya.[57]

Pada asuransi prudential unit syari'ah juga terdapat dewan pengawas yang bertugas untuk mengawasi kegiatan operasional perusahaan sesuai dengan pernyataan Bapak Suryadi Johan sebagai berikut:

> Kegiatan operasional PT. Prudential Life Assurance unit syariah sangat dijamin kehalalannya karena telah ada dewan yang mengawasi yakni biasa disebut Dewan Pengawas Syariah (DPS) yang bertugas sebagai pengawas kegiatan operasional yang dilakukan asuransi unit syari'ah, pengelolaan dana juga diawasi oleh DPS agar kegiatan pengalokasian dana tidak dilakukan pada sektor yang dilarang oleh Islam.[58]

Begitu juga dengan pernyataan Bapak Nyoman Dharma Wikrama, beliau mengatakan bahwa pada PT. Prudential Life Assurance

[56]Superta, *wawancara*, Denpasar, 24 April 2017.
[57] Suryadi Johan, *wawancara*, Denpasar, 27 April 2017.
[58] Suryadi Johan, *wawancara*, Denpasar, 27 April 2017.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

unit syari'ah ada bagian yang bertugas mengawasi kegiatan operasionalnya, berikut penjelasan beliau :

> Pengelolaan dana pada asuransi unit syariah diawasi oleh Dewan Pengawas Syariah (DPS) yang bertugas untuk mengawasi pada instrumen apa saja asuransi unit syariah mengalokasikan dananya. Yang pasti harus sesuai dengan prinsip syari'ah[59]

3. Perbedaan Pengelolaan Dana Yang Dijalankan Oleh PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional Dan PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syari'ah

Perbedaan pengelolaan dana yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance Unit Syari'ah dan PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional menurut Bapak Superta hanya terletak pada sektor pengelolaan dananya saja, berikut penjelasan beliau:

> Menurut saya perbedaan PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional dan PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah hanya terletak pada sektor pengelolaannya saja, kalau untuk PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional bebas mengelola ke sektor mana saja sedangkan untuk PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah harus sesuai dengan peraturan Majelis Ulama Indonesia (MUI) yaitu sesuai dengan prinsip syari'ah dan pelaksanaannya juga diawasi oleh Badam Pengawas Syari'ah, tapi juga untuk hasil yang didapatkan sedikit tidak sebanyak unit konvensional. Semua itu tidak penting yang terpenting adalah konsep yang yang sesuai dengan syariah yaitu konsep tolong menolong.[60]

Sedikit berbeda dengan pemaparan yang dijelaskan oleh Bapak Superta, Bapak Suryadi Johan mengatakan bahwa perbedaan PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional dengan PT. Prudential Life

[59] Nyoman Dharma Wikrama, *wawancara*, Denpasar, 24 April 2017.
[60] Superta, *wawancara*, Denpasar, 24 April 2017.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Assurance Unit Syariah adalah terletak pada konsep dan pengelolaan dananya. Berikut penjelasan beliau :

> Perbedaan yang paling menonjol antara PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional dengan PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah terletak pada konsep dan pengelolaannya. Pada PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional menggunakan konsep tolong menolong atau bisa disebut dengan azas *Risk Sharing* dimana antara peserta satu dengan peserta lain saling memikul risiko yang akan terjadi yakni dengan memberikan dana *tabarru'* yang nantinya dana tersebut akan dikelola dan diberikan kepada peserta terkena musibah, sedangkan pada PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional menggunakan konsep jual beli, yaitu peserta hanya membeli perlindungan kepada perusahaan dan perusahaan akan mengganti kerugian yang terjadi pada peserta. Perbedaan juga terletak pada pengelolaan dana yang dilakukan. Pada PT. Prudential Life Assurance Unit Syari'ah pengelolaan dana disalurkan ke dalam sektor yang sesuai dengan prinsip syariah dan telah diatur oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI). Sedangkan pada asuransi konvensional pengelolaan dana bebas disalurkan ke sektor manapun tanpa ada batasan halal ataupun haram.[61]

C. Pembahasan Temuan

1. Pengelolaaan Dana Investasi PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional

a. Konsep PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional

Sebagaimana didefinisikan dalam Undang-Undang Tentang Usaha Perasuransian, berbunyi, "Asuransi atau pertanggungan adalah perjanjian antara dua pihak atau lebih, dimana pihak penanggung mengikatkan diri kepada tertanggung, dengan menerima premi asuransi, untuk memberikan penggantian kepada tertanggung karena

[61] Suryadi Johan, *wawancara*, Denpasar, 27 April 2017.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

kerugian, kerusakan atau kehilangan keuntungan yang diharapkan, atau tanggung jawab hukum kepada pihak ketiga yang mungkin akan diderita tertanggung, yang timbul dari suatu peristiwa yang tidak pasti, atau untuk memberikan suatu pembayaran yang didasarkan atas meninggal atau hidupnya seseorang yang dipertanggungkan".[62]

Konsep dasar asuransi jiwa pada PT. Prudential Life Assurance adalah konsep pertanggungan dimana pihak asuransi akan mengganti atas risiko yang akan terjadi pada seluruh peserta. Asuransi jiwa bertujuan untuk mengurangi dampak kerugian aset yang diderita oleh pemiliknya atau pihak-pihak yang menjadi tanggungan pemilik aset tersebut dengan cara memberikan kompensasi kerugian sehingga tujuan-tujuan finansial orang tersebut tetap dapat tercapai.[63]

b. Akad Pada PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional

Semua produk konvensional milik PT. Prudential Life Assurance PRU *link Investor account* dan PRU *link assurance account* tidak menggunakan akad apapun mulai awal perjanjian samapi perjanjian berakhir. Perusahaan Asuransi hanya berkewajiban untuk bertanggung jawab atas risiko yang ada pada peserta dengan menerima premi yang dibayarkan oleh peserta. Namun, premi juga bukan menjadi pendapatan langsung perusahaan melainkan hasil

[62] Muhammad Syakir Sula, *Asuransi*, 293.
[63] Prudential, "PRUfast start", *Materi PRUfast start*, (2015), 12.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

pengelolaan dana premi dan biaya-biaya yang dibebankan kepada peserta yang merupakan pendapatan perusahaan.

Dalam bukunya Syakir Sula dijelaskan bahwa akad pada asuransi konvensional adalah akad *mu'awadhah. Mu'awadhah* adalah suatu perjanjian dimana pihak yang memberikan sesuatu kepada pihak lain berhak menerima penggantian dari pihak yang diberinya.[64]

c. Alokasi Dana Investasi PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional

PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional memilki produk asuransi yang menggabungkan antara perlindungan proteksi dan investasi yaitu PIA *(Prulink Investor Account),* merupakan produk PT. Prudential Life Assurance yang menawarkan berbagai pilihan fitur investasi yang sesuai dengan apa yang diinginkan peserta. Sama dengan PSIA Dalam program PIA ini terbuka bagi umum, dengan maksimal usia 70 tahun dan dengan akhir manfaat. Cara pembayaran premi bisa tahunan, 6 bulanan, 3 bulanan dan bulanan . Tidak ada pengkhususan menjadi peserta PT. Prudential Life Assurance semua bisa masuk menjadi peserta hanya minimal umur yaitu 1 s/d tahun dan sampai 70 tahun.

Sama dengan PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah pengelolaan dana untuk PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional juga dilakukan di pusat yakni oleh Manager Investasi

[64] Muhammad Syakir Sula, *Asuransi*, 301.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

yang bernama *Eastpring Investment.* Arahan investasi yang digunakan oleh PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional yakni Peraturan Menteri Keuangan Nomor 53/PMK.010/2012 Tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi Dan Perusahaan Reasuransi.

Alokasi dana investasi yang dilakukan oleh PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional adalah instrumen yang dianggap memiliki prospek yang sangat baik misalnya seperti Bank Central Asia, Bank Mandiri, HM Sampoerna dan lain-lain.

Hasil yang didapatkan dari pengelolaan dana investasi akan dibagi antara peserta dengan perusahaan sesuai dengan kesepakatan yang telah dibuat antara perusahaan dengan peserta.

Berikut akan dipaparkan mengenai Laporan Investasi PT. Prudential Life Assurance unit konvensional per Desember 2016.

Tabel 4.4
Laporan Investasi PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional
Per 31 Desember 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Keterangan	Jumlah
1	Deposito Wajib Berjangka	6.003.276
2	Saham	35.992.840
3	Rekda Dana	305.918
4	Surat Hutang	11.770.633
5	Investasi Lain	368.325
6	**Jumlah Investasi**	**54.440.992**

Sumber :Laporan Keuangan PT. PT. Prudential Life Assurance

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

d. Keuntungan *(Profit)* PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Konvensional

Keuntungan PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional didapatkan dari biaya akuisisi, biaya asuransi serta dari biaya administrasi yang diperoleh dari peserta. Biaya akuisisi dibayarkan oleh peserta mulai tahun ke 1 hingga tahun ke 5 sebesar 5%. Biaya administrasi dibayarkan oleh peserta setiap bulannya sebesar Rp. 37.500, biaya administrasi bukan hanya milik perusahaan seutuhnya tetapi juga digunakan sebagai uang pertanggungan jika terjadi risiko sebelum masa pembayaran premi berakhir. Sedangkan biaya asuransi dikenakan kepada peserta sehubungan dengan risiko yang ada pada calon tertanggung, biaya asuransi dihitung berdasarkan usia, jenis kelamin, merokok/tidak merokok, dan lain-lain. Keuntungan *(profit)* pada asuransi unit konvensional juga didapatakan dari hasil pengelolaan danainvestasi peserta. Hasil dari pengelolaan dana akan dibagi antara peserta dengan perusahaan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Berikut akan dipaparkan mengenai jumlah pendapatan yang didapat oleh PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional tahun 2016.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Tabel 4.5
LaporanLaba/Rugi PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional
Per 31 Desember 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Keterangan	Jumlah
	Pendapatan	
1	Pendapatan Premi	
	a. Premi Bruto	26.535.073
	b. Premi Reasuransi	(681.231)
	c. Penurunan CAPYBMP	1.311
2	**Jumlah Pendapatan Premi**	**25.956.153**
3	Hasil Investasi	5.201.307
4	**Jumlah Pendapatan**	**31.057.460**
5	**Beban Klaim dan Manfaat**	
	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	9.893.407
	b. Klaim Reasuransi	(428.423)
	c. (Penurunan) Kenaikan Cadangan Premi dan Cadangan Klaim	7.330.266
	d. Penurunan Aset Reasuransi	6.761
6	**Jumlah Beban Klaim dan Manfaat**	**16.802.002**
7	Beban Komisi	4.407.966
8	Beban Pemasaran	969.926
9	Beban Umum dan Administrasi	1.446.866
10	(Pendapatan) Beban Lainnya	38.221
11	**Jumlah Beban**	**23.664.981**
12	**LABA SEBELUM PAJAK**	**7.392.479**
13	Pajak Penghasilan	(1.607.380)
14	**LABA SETELAH PAJAK**	**5.785.099**
15	Pendapatan Komprehensif Lainnya	(18.297)
16	**JUMLAH LABA KOMPREHENSIF**	**5.766.802**

Sumber :Laporan Keuangan PT. Asuransi Prudential Life Assurance

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

2. Pengelolaaan Dana Investasi PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Unit Syari'ah

a. Konsep PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Unit Syari'ah

Sesuai dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional NO: 21/DSN-MUI/X/2001 tentang pedoman umum asuransi syari'ah menyatakan bahwa Asuransi Syari'ah *(Ta'min, Takaful atau Tadhamun)* adalah usaha saling melindungi dan tolong-menolong di antara sejumlah orang/pihak melalui investasi dalam bentuk aset dan/atau *tabarru'* yang memberikan pola pengembalian untuk menghadapi resiko tertentu melalui akad (perikatan) yang sesuai dengan syari'ah.[65]

Konsep Asuransi Jiwa yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance unit syariah adalah konsep tolong-menolong dimana masing-masing peserta saling memberikan dana *tabarru'* untuk membantu peserta lain yang terkena musibah. konsep tolong menolong atau bisa disebut dengan azas *Risk Sharing* yakni antara peserta satu dengan peserta lain saling memikul risiko yang akan terjadi, konsep ini sangat dianjurkan dalam Islam, sesuai dengan Firman Allah yang berbunyi :

[65] Fatwa Dewan Syariah Nasional NO: 21/DSN-MUI/X/2001 *tentang pedoman umum asuransi syariah*

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

وَتَعَاوَنُواْ عَلَى ٱلۡبِرِّ وَٱلتَّقۡوَىٰۖ وَلَا تَعَاوَنُواْ عَلَى ٱلۡإِثۡمِ وَٱلۡعُدۡوَٰنِۚ وَٱتَّقُواْ ٱللَّهَۖ إِنَّ ٱللَّهَ شَدِيدُ ٱلۡعِقَابِ ٢

"Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya" (QS. al-Maidah: 2)[66]

Dana *tabarru'* peserta akan dikelola oleh perusahaan yang nantinya keuntungan dari pengelolaan dana akan dibagikan lagi kepada peserta yang belum menggunakan dana tersebut.

b. Akad Pada PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syari'ah

Manfaat produk asuransi yang ditawarkan oleh PT Prudential Life menggabungkan program proteksi dan investasi dalam satu produk. Dana peserta PT. Asuransi Prudential Life pada produk konvensional ditempatkan dalam bentuk deposito pada bank, saham, reksadana, surat hutang dan investasi lain. Sedangkan penempatan pada produk syari'ah ditempatkan dalam bentuk deposito, sukuk, reksadana syari'ah dan investasi lainnya.

Menurut Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 21/DSN-MUI/X/2001 tentang Pedoman Umum Asuransi Syariah, akad yang dapat dilakukan antara peserta dengan perusahaan asuransi adalah

[66] Departemen Agama RI, *Al-Qur'an*, 106.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

akad *tijarah* dan/atau akad *tabarru'*.Termasuk akad *mudharabah* dan akad *wakalah bil ujrah.*[67]

Semua produk syariah milik PT. Prudential Life Assurance yaitu PRU *link Syariah Investor Account* dan PRU *link Syariah Assurance Account* menggunakan akad *tabarru'* dan *wakalah bil ujrah* saat akad di mulai sampai masa asuransi berakhir.

Menurut Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 53/DSN-MUI/III/2006 tentang Akad *tabarru'* pada asuransi syari'ah, dalam akad *tabarru'* peserta memberikan dana hibah yang akan digunakan untuk menolong peserta atau peserta lain yang tertimpa musibah. Perusahaan bertindak sebagai pengelola dana hibah atas dasar *wakalah bil ujrah* dari para peserta. Mengenai pembukuan dana *tabarru'* harus terpisah dari dana lainnya. Begitu juga dengan hasil investasi dari dana *tabarru'* yang menjadi hak kolektif peserta akan dibukukan dalam akun *tabarru'*. Dari hasil investasi tersebut, perusahaan akan memperoleh bagi hasil berdasarkan akad *mudharabah* atau memperoleh *ujrah (fee)* berdasarkan akad *wakalah bil ujrah*.[68]

Menurut Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 52/DSN-MUI/III/2006 tentang Akad *Wakalah Bil Ujrah* Pada Asuransi dan Reasuransi Syariah, dalam akad ini, perusahaan bertindak sebagai

[67] Fatwa Dewan Syariah Nasional NO: 21/DSN-MUI/X/2001 *tentang pedoman umum asuransi syariah*
[68] Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 53/DSN-MUI/III/2006 tentang *akad tabarru' pada asuransi syariah*

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

wakil (yang mendapat kuasa) untuk mengelola dana, sedangkan peserta sebagai *muwakkil* (pemberi kuasa). Akad *wakalah* adalah bersifat amanah *(al-amanah)* dan bukan tanggungan *(yad-dhamanah).* Sehingga wakil tidak menanggung risiko terhadap kerugian investasi dengan mengurangi *fee* yang diterimanya.[69]

Dapat disimpulkan bahwa, PT. Prudential Life Assurance Unit Syari'ah memperlakukan setoran uang dari peserta kepada perusahaan sebagai iuran anggota (kontribusi), belum sebagai pendapatan *(income)*. Premi bukan menjadi pendapatan langsung perusahaan melainkan hasil pengelolaan dana premi tersebut yang sebenarnya menjadi pendapatan perusahaan (kecuali *ujrah/fee* yang didapatkan dari premi). Pendapatan perusahaan berasal dari pengelolaan dana asuransi dan pengelolaan dana investasi.

c. Alokasi Dana Investasi PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syariah

Sesuai dengan Arahan Investasi yang digunakan oleh PT. Prudential Life Assurance yakni Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK. 010/ 2011 Tentang Kesehatan Keuangan Usaha Asuransi dan Reasuransi dengan Prinsip Syariah bahwa ada beberapa jenis dana asuransi syari'ah.

[69] Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 52/DSN-MUI/III/2006 tentang *akad wakalah bil ujrah pada asuransi dan reasuransi*

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

1) Dana *tabarru'* adalah kumpulan dana yang berasal dari kontribusi dana peserta, yang mekanisme penggunaannya sesuai akad *tabarru'* yang disepakati.
2) Dana investasi peserta adalah dana yang berasal dari kontribusi peserta pada produk asuransi jiwa yang mengandung unsur investasi, yang dikelola perusahaan sesuai dengan akad investasi yang telah disepakati.
3) Dana perusahaan adalah dana yang berasal dari pemegang saham dan/ atau kekayaan perusahaan yang digunakan untuk melakukan kegiatan usaha asuransi atau usaha reasuransi dengan prinsip syari'ah.
4) *Qardh* adalah pinjaman dana dari perusahaan kepada dana *tabarru'* dalam rangka menanggulangi ketidakcukupan kekayaan dana *tabarru'* untuk membayar santunan atau klaim kepada peserta.[70]

PT. Prudential Life Assurance Unit Syari'ah sendiri memilki produk asuransi syari'ah yaitu PSIA *(Pru link Syari'ah Investor Account),* merupakan produk PT. Prudential Life Assurance menawarkan berbagai pilihan dana investasi yang sesuai dengan prinsip- prinsip syari'ah dan proteksi asuransi. Dalam program PSIA ini terbuka bagi umum, dengan maksimal usia 70 tahun dan dengan akhir manfaat. Cara pembayaran premi sekaligus, tidak ada

[70] Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK. 010/ 2011 Tentang Kesehatan Keuangan Usaha Asuransi dan Reasuransi dengan Prinsip Syariah

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

pengkhususan menjadi peserta PT. Prudential Life Assurance Unit Syari'ah semua bisa masuk menjadi peserta hanya minimal umur yaitu 1 s/d tahun dan samapi 70 tahun.

Setiap pembayaran kontribusi yang disetorkan oleh peserta akan langsung dibagi 2 rekening yaitu rekening *tabarru'* dan investasi, untuk dana *tabarru'* sendiri yaitu dana yang diniatkan pesrta dengan niat hibah untuk tolong menolong yang digunakan untuk perealisasian klaim pada peserta yang mengajukan klaim bila terjadi musibah.

Dana *tabarru'* boleh digunakan untuk membantu siapa saja yang mendapat musibah. Karena dalam bisnis takaful yaitu melalui akad khusus, maka kemanfaatanya hanya terbatas pada peserta takaful saja. Dengan kata lain, kumpulan dana *tabarru'* hanya dapat digunakan untuk kepentingan para peserta takaful saja yang mendapatkan musibah. Sekiranya dana *tabarru'* tersebut digunakan untuk kepentingan lain, berarti ini melanggar syarat akad.[71]

Dari hasil analisis penulis menyimpulkan dana *tabarru*' dalam investasinya dipisahkan dengan dana lainya , dana *tabarru''* dikelola oleh Grup menajer investasi dari Group Prudential di Asia yaitu *Eastpring Investment* yang merupakan bagian dari Corporation Asia, dan diinvestasikan kebeberapa saham dan obligasi yag sesuai prinsip syariah diantaranya PT Astra International, PT Telekomunikasi Indonesia, Surat Berharga Syariah Negara PBS004, dan lain-lain,

[71]Muhammad Syakir Sula, *Asuransi*, 38.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

yang berada di Bursa Efek Jakarta. Dalam hal ini yang dimaksud saham-saham dan obligasi syariah adalah saham dan obligasi yang di dalam kinerja perusahaan tersebut tidak mengandung *rib*a, *maisir* (perjudian), dan *gharar* (ketidak pastian).

Menurut Fatwa Dewan Syari'ah Nasional Nomor: 32/DSN-MUI/IX/2002 Tentang Obligasi Syari'ah juga menjelaskan bahwa obligasi syari'ah adalah suatu surat berharga jangka panjang berdasarkan prinsip syari'ah yang dikeluarkan Emiten kepada pemegang obligasi syari'ah yang mewajibkan Emiten untuk membayar pendapatan kepada pemegang Obligasi Syariah berupa bagi hasil/ *margin*/ *fee* serta membayar kembali dana obligasi pada saat jatuh tempo.

Setelah pembayaran kontribusi terkumpul baik dana *tabarru'* dan investasi peserta sepakat dana itu diinvestasikan ke berbagai obligasi dan saham syariah. Hasil investasi merupakan sesuatu yang sangat penting bagi perusahaan Asuransi Syariah karena karena hasil investasi itulah yang menjadi pendapatan bagi perusahaan. Oleh karena itu perusahaan harus melakukan investasi pada instrument investasi yang memberikan *return on invesment* yang tinggi yang sesuai dengan prinsip syari'ah. Semua dana yang terkumpul pada perusahaan asuransi merupakan dana titipan dari nasabah pada perusahaan. Dalam hal ini perusahaan bertindak sebagai pengelola yang bertugas mengelola dana premi tersebut untuk diinvestasikan.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Kegiatan operasional yang dijalankan PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah terutama dalam pengelolaan dananya diawasi langsung oleh Dewan Pengawas Syariah (DPS) agar kegiatan operasional yang dijalankan perusahaan benar-benar terhindar dari unsur *gharar,maisir* maupun *riba.*

PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali merupakan penghubung antara nasabah dengan PT. Prudential Life Assurance pusat, PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali akan mengirimkan dana premi nasabah ke kantor pusat yang kemudian oleh manager investasi akan diinvestasikan ke dalam bentuk obligasi dan saham yang sesuai dengan prinsip syariah. PT. Prudential Life Assurance Unit Syari'ah mayoritas berinvestasi pada saham yang dianggap memiliki prospek yang bagus seperti saham Unilever, Astra Internasional dan sebagainya. Untuk obligasi seperti Surat Berharga Syariah Negara PBS004, Sukuk Retail SR008 dan lain-lain.

Berikut akan dipaparkan mengenai Laporan Investasi PT. Asuransi Prudential Life Assurance Unit Syariah per Desember 2016 :

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Tabel 4.6
Laporan Investasi PT. Prudential Life Unit Syariah
Per 31 Desember 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Keterangan	Jumlah
1	Deposito	237.932
2	Saham Syariah	4.871.435
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	35.313
4	Surat Berharga Syariah Negara	221.912
5	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan Oleh BI	-
6	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan Oleh Negara Lain	-
7	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan Oleh Lembaga Multinasional	-
8	Reksa Dana Syariah	-
9	Efek Beragun Aset Syariah	-
10	Emas Murni	-
11	**Jumlah Investasi**	**5.366.592**

Sumber :Laporan Keuangan PT. Asuransi Prudential Life Assurance

d. Keuntungan *(Profit)* Pada PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syariah

Untuk hasil keuntungan investasi Prudential Syariah setelah dana di investasikan baik dana *tabarru*" dan investasi. Perusahaan hanya mendapat *fee* dari peserta yaitu 2% sampai 3 % atas biaya pengelolaan investasi tersebut dan sisanya milik peserta. Akad yang di gunakan ini adalah akad *wakalah* atau disebut *wakalah bil ujrah.* Dari hasil analisis peneliti pada PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali Unit Syari'ah jika terjadi transaksi pendelegasian wewenang atau kuasa dari peserta kepada perusahaan untuk melaksanakan sesuatu atas nama peserta dan untuk kepentingan dan tanggung jawab sepenuhnya oleh pihak peserta termasuk

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

pengelolaan dana investasi yang menggunakan akad *wakalah bil ujrah.*

Dan untuk pembagian *surplus* dana *tabarru'* dibagikan kepada peserta apabila tidak terjadi klaim atau dibagikan kepada peserta yang tidak menggunakan dana *tabarru'* pada tahun tersebut. Dari *surplus* dana tersebut akan di bagi antara peserta dengan perusahaan yakni 30% akan diletakkan ke rekening cadangan dana *tabarru',* 70 % akan dibulatkan lagi menjadi 100%. Dari 100% itu akan di bagi untuk peserta sebesar 80% dan perusahaan sebesar 20%.

Berikut akan dipaparkan mengenai jumlah pendapatan yang di dapat oleh PT. Prudential Life Assurance Unit Syari'ah tahun 2016 :

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Tabel 4.7
Laporan Laba Rugi PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah
Per 31 Desember 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Keterangan	Jumlah
1	**Pendapatan**	
2	Pendapatan Pengelolaan Operasi Asuransi	1.631.119
3	Pendapatan Pengelolaan Portofolio Investasi Dana Peserta	85.436
4	Pendapatan Pembagian Surplus *Underwriting*	18.477
5	Pendapatan Investasi	155.957
6	**Jumlah Pendapatan**	**1.890.989**
7	**Beban**	-
8	Beban Komisi	561.537
9	Ujrah Dibayar	-
10	Beban Umum dan Administrasi	173.915
11	Beban Pemasaran	133.591
12	Beban Pengembangan	-
13	Beban Usaha Lain	-
14	**Jumlah Beban**	**869.043**
15	**Laba Usaha**	**1.021.946**
16	Pendapatan (Beban) Non Usaha Neto	(13)
17	**Laba Sebelum Pajak**	**1.021.933**
18	Beban Pajak	202.218
19	**Laba Neto**	**819.715**

Sumber : LaporanKeuangan PT. Prudential Life Assurance

3. Perbedaan Asuransi Prudential Life Unit Konvensional dan Unit Syariah

Konsep pada asuransi konvensional juga berbeda dengan konsep yang ada pada asuransi unit syariah, pada asuransi konvensional konsep yang digunakan adalah konsep pertanggungan dimana pihak penanggung (perusahaan) mengikatkan diri kepada tertanggung (peserta) dengan menerima premi yang nantinya jika terjadi risiko pada tertanggung pihak penanggung akan mengganti kerugian yang ada. Sedangkan pada asuransi syariah konsep yang digunakan adalah konsep tolong menolong

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

dimana masing-masing peserta memberikan dana *tabarru'* untuk membantu peserta lain yang terkena musibah. Pada asuransi syariah selain peserta mendapatkan nilai proteksi peserta juga dapat membantu peserta lain yang terkena musibah dan hal itu sangat dianjurkan oleh Islam.

Akad yang digunakan pada PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah yakni akad *tabarru'* dan *wakalah bil ujrah*. Pada akad *tabarru'* masing-masing peserta saling memberikan dana hibah untuk membantu peserta lain yang terkena musibah. Pada akad *wakalah bil ujrah* nasabah bertindak sebagai pemilik modal sedangkan perusahaan bertindak sebagai pengelola, atas pengelolaan dana yang dilakukan oleh perusahaan maka perusahaan berhak mendapatkan *ujrah/ fee* dari hasil pengelolaan dana tersebut yakni sebesar 2% sampai 3%. Berbeda dengan PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional, dalam melaksanakan kegiatannya tidak ada akad yang jelas, hanya saja pada asuransi konvensional perusahaan wajib bertanggung jawab atas risiko yang terjadi pada peserta.

Pengelolaan dana yang dilakukan oleh PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional berbeda dengan pengelolaan dana yang dilakukan PT. Prudential Life Assurance Unit Syari'ah, terutama pada instrumen yang digunakan. Pada PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional dalam pengelolaan dananya perusahaan bebas menyalurkan dana investasi kemanapun yang menurut perusahaan

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

memiliki prospek yang bagus tanpa ada batasan halal ataupun haram, sedangkan pada asuransi unit syari'ah harus sesuai dengan prinsip Islam yakni terhindar dari unsur *gharar, maisir* maupun *riba*. Pengalokasian dana pada unit syari'ah harus pada instrumen yang diperbolehkan dalam Islam sesuai dengan peraturan yang telah ditetapkan oleh MUI misalnya seperti saham syariah, reksadana syariah, sukuk dan lain-lain. Pada PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah sektor yang tidak dimasuki oleh Unit Syariah adalah sama rokok yakni HM. Sampoerna dan saham perbankan seperti Bank Central Asia, Bank Mandiri dan Bank Rakyat Indonesia.

Keuntungan asuransi prudential unit konvensional didapatkan dari biaya-biaya yang dibebankan kepada peserta seperti biaya akuisisi, biaya administrasi dan biaya asuransi. Perusahaan juga mendapatkan keuntungan dari pengelolaan dana peserta. Sedangkan pada asuransi prudential unit syariah keuntungan yang didapatkan dari *ujrah/fee* pengelolaan dana *tabarru'*, biaya administrasi dan biaya investasi. Keuntungan yang didapatkan PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah lebih kecil dibandingkan dengan yang didapatkan oleh PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional karena instrumen pengelolaan dana yang dilakukan terbatas yaitu yang hanya diperbolehkan oleh syariat Islam.

Pada asuransi PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah terdapat pihak yang bertugas mengawasi kegiatan operasionalnya terutama dalam

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

pengelolaan dana yakni Dewan Pengawas Syariah (DPS). Pengawasan itu dilakukan agar kegiatan yang dilakukan oleh asuransi unit syariah benar-benar sesuai dengan prinsip Islam.

Tabel 4.8
Perbedaan PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional dan PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah

No	Keterangan	Konvensional	Syariah	Perbedaan
1	Konsep	Konsep pertanggungan dimana perusahaan asuransi bertanggungjawab atas risiko yang terjadi pada peserta.	Konsep tolong-menolong dimana semua peserta memberikan dana hibah atau bisa disebut dengan akad *tabarru'* untuk peserta yang mengalami musibah	Pada asuransi unit konvensional menggunakan konsep pertanggungan sedangkan pada asuransi unit syariah menggunakan konsep tolong-menolong
2	Akad (Perjanjian)	Tidak ada akad yang digunakan hanya jaminan kemanaan atau pertanggungan yang diberikan pihak perusahaan yang diberikan kepada peserta.	Menggunakan akad *tabarru'* dan *wakalah bil ujrah.* Pada akad *tabarru'* peserta memberikan dana *hibah* untuk membantu peserta lain yang terkena musibah. Pada akad *wakalah bil ujrah* peserta bertindak sebagai pemilik dana sedangkan perusahaan sebagai pengelola. Perusahaan berhak mendapatkan *ujrah/fee* dari	Pada asuransi unit konvensional tidak ada akad yang digunakan. Sedangkan pada asuransi unit syariah menggunakan akad *tabarru'* dan akad *wakalah bil ujrah.*

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

			hasil pengelolaan dana yang dilakukan.	
3	Pengelolaan Dana	Pengelolaaan dana yang dilakukan asuransi unit konvensional adalah instrumen yang dianggap memiliki prospek yang bagus tanpa memperhatikan halal ataupun haram.	Sedangkan pengelolaan dana pada unit syariah dilakukan pada instrumen yang memiliki prospek bagus dan sesuai dengan prinsip syariah dan terhindar dari *gharar*, *maisir* maupun *riba*	Asuransi unit konvensional bebas melakukan pengelolaan dana investasi kemanapun tanpa ada batasan halal ataupun haram, sedangkan pada asuransi unit syariah pengelolaan dana harus pada instrument sesuai dengan prinsip syariah
4	Keuntungan *(premi)*	Keuntungan yang didapatkan dari biaya-biaya yang dibebankan pada peserta seperti biaya administrasi, biaya akuisisi, biaya asuransi dan hasil pengelolaan dana investasi.	Keuntungan yang didapatkan dari *ujrah/fee* atas pengelolaan dana *tabarru'*, dan biaya administrasi.	Pada asuransi unit konvensional keuntungan yang didapatkan dari biaya-biaya yang dibebankan pada peserta sedangkan pada asuransi unit syariah dari *ujrah/fee* yang diberikan oleh peserta tas pengelolaan dana yang dilakukan.

Sumber : data diolah

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Pada PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional, konsep yang digunakan adalah konsep pertanggungan dimana pihak asuransi wajib menanggung risiko yang akan dialami oleh peserta. Tidak ada akad yang digunakan dalam pelaksanaannya. Pengelolaan dana dilakukan pada sektor yang dinilai memiliki prospek yang bagus dan dialokasikan secara bebas tanpa memperhatikan halal ataupun haram. Keuntungan didapatkan dari biaya yang dibebankan kepada peserta serta hasil pengelolaaan dana yang dilakukan.
2. Pada PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah, konsep yang digunakan adalah konsep tolong menolong dimana masing-masing peserta saling memberikan dana *tabarru'* untuk membantu peserta lain yang terkena musibah. Akad yang digunakan adalah akad *tabarru'* dan akad *wakalah bil ujrah*, pengelolaan dana dilakukan sesuai dengan prinsip syariah yakni terhindar dari *gharar*, *maisir* maupun *riba*. Keuntungan didapatkan dari *ujrah/fee* yang diberikan oleh peserta atas pengelolaan dana yang dilakukan.
3. Perbedaan mendasar yang ada pada PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional dan PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah adalah terletak pada konsep, akad, pengelolaan dana serta keuntungan. Pada Unit Konvensional menggunakan akad pertanggungan sedangkan pada Unit

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Syariah menggunakan konsep tolong-menolong. Unit Konvensional tidak menggunakan akad dalam pelaksanaannya sedangkan pada Unit Syariah menggunakan akad *tabarru'* dan *wakalah bil ujrah*. Pengelolaan dana pada Unit Konvensional dilakukan pada sektor yang dianggap memiliki prospek yang bagus sedangkan pada Unit Syariah harus sesuai dengan prinsip Islam. Keuntungan pada Unit Konvensional didapatkan dari biaya yang dibebankan kepada peserta serta hasil pengelolaaan dana sedangkan pada Unit Syariah didapatkan dari *ujrah/ fee* yang diberikan oleh peserta atas pengelolaan dana yang dilakukan.

B. Saran

Dengan selesainya penelitian ini, penulis ingin memberikan saran kepada masyarakat, perusahaan asuransi serta peneliti lanjutan.

1. Masyarakat diharapkan lebih teliti dan memahami sebelum memilih asuransi yang diinginkan agar tidak terjadi kekecewaan dikemudian hari.
2. Perusahaan diharapkan lebih meningkatkan kinerja agen dalam hal penjelasan produk dan pelayanan terhadap calon peserta dan peserta agar PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali dijadikan alternatif dalam hal proteksi jiwa sekaligus investasi jangka panjang bagi masyarakat.
3. Jika penelitian ini dijadikan referensi diharapkan untuk peneliti lanjutan mengkaji kembali hal-hal yang terdapat dalam penelitian ini karena penulis menyadari masih banyak kelemahan yang terdapat didalamnya.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

DAFTAR PUSTAKA

Ahmad, Kamaruddin. 1996. *Dasar-Dasar Manajemen Investasi*.Jakarta: PT Rineka Cipta.

Ali, Hasan. 2004. *Asuransi Dalam Perspektif Hukum Islam*. Jakarta: Prenada Media.

Arifuddin. 2009. *Metode Penelitian Kualitatif.* Bandung: CV Pustaka Setia.

Arikunto, Suharsimi. 1999. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktis*, Jakarta: Rineka Cipta.

Buku Pegangan Sosialisasi Jaminan Kesehatan Nasional (JKN) dalam Sistem Jaminan Sosial Nasional.pdf.

Departemen Agama RI, 2013. *Al-Qur'an dan Terjemahnya* (Jakarta Timur: Al-Mubin.

Ismanto, Kuat. 2009. *Asuransi Syariah Tinjauan Asas-Asas Hukum Islam*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.

Johan, Suryadi.Wawancara, Denpasar, 27 April 2017.

Kasmir. 2012. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya.* Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Kun, Rezky.dkk. 2015. *Asuransi Syariah*. Yogyakarta: Parama Publishing.

Mulyana, Dedi. 2006. *Metodologi Penelitian Kualitatif Paradigma Baru Ilmu Komunikasi Dan Ilmu Social Lainnya.*Bandung: Rosdakarya.

Moleong, Lexy. 2008. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.

Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK. 010/ 2011 Tentang Kesehatan Keuangan Usaha Asuransi dan Reasuransi dengan Prinsip Syariah.

Prudential.2015. "PRUfast start", *Materi PRUfast start*. 12.

Sugiyono. 2008. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung :Alfabeta.

Superta, Wawancara, Denpasar, 24 April 2017

Syakir Sula, Muhammad. 2004. *Asuransi Syariah*. Jakarta: Gema Insani.

Wikrama, Nyoman Dharma. Wawancara, Denpasar, 24 April 2017.

Wirdyaningsih. 2005. *Bank Dan Asuransi Islam Di Indonesia* . Jakarta: Kencana.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Fatwa Dewan Syariah Nasional NO: 21/DSN-MUI/X/2001 Tentang Pedoman Umum Asuransi Syariah.

Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 53/DSN-MUI/III/2006 Tentang Akad Tabarru' Pada Asuransi Syariah.

Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 52/DSN-MUI/III/2006 Tentang Akad Wakalah Bil Ujrah Pada Asuransi Dan Reasuransi

Armaz Hardi, Eja. 2015. *Studi Komparatif Takaful dan Asuransi Konvensional.* Skripsi. t.tp.

Fadlullah, Arief. 2014. *Pengaruh Pendapatan Premi dan Hasil Investasi Terhadap Cadangan Dana Tabarru'(Studi Pada PT. Asuransi Sinarmas Syariah).*Skripsi: Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.

Gena Patriani, Natasha. 2012. *Analisis Pengelolaan Dana Investasi Asuransi Jiwa Syariah dan Konvensional Serta Perlakuannya Terhadap Hasil Investasi Yang diperoleh*. Skripsi: Universitas Indonesia.

Muid, Abdul. 2014. *Analisis Mekanisme Pengelolaan Dana Tabarru' pada PT. Prudetial Life Assurance Kantor Agency Cabang Kudus 1 Dalam Kajian Hukum Islam.*Skripsi: Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

Nanda Sawitri, Ade. 2012. *Analisis Investasi Dalam Asuransi Syariah Di Indonesia Terhadap Portofolio Optimal.* Skripsi: Universitas Trisakti.

Nurhawati, Nunung. 2015. *Analisis Pelaksanaan Investasi Mudharabah Ditinjau Dari Sisi Keuntungan Nasabah (Studi Kasus PT Sun Life Financial Syariah Cabang Cirebon).* Skripsi: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syeh Nurjati Cirebon.

Permadi, Ahmad. 2014. *Analisis Pengelolaan Dana dan Perhitungan Kontribusi pada Produk AXA Mandiri Rencana Sejahtera di Bank Syariah Mandiri KCP Unggaran.*Skripsi: STAIN Salatiga.

Sartika, Mila. 2013. *Konsep dan Implementasi Pengelolaan Dana Premi Unit Link Syariah.* Skripsi: Universitas Dian Nuswantoro.

Sriwahyuni, Andi. 2014. *Evaluasi Mekanisme Pengelolaan Dana dengan SistemMudharabah pada Asuransi Syariah (Studi Kasus pada PT. Asuransi Takaful Keluarga Cab. Makassar).* Skipsi: Universitas Hasanuddin Makasar.

Tori Supriyanto, Al. 2015. *Pengaruh Pendapatan Premi Dan Hasil Investasi Terhadap Cadangan Dana Tabarru' Pada Perusahaan Asuransi Syariah Di Indonesia*. Skripsi: Universitas Negeri Yogyakarta.

www.definisi-pengertian.com.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	: Irma Furoida
NIM	: 083133034
Jurusan/ Program Studi	: Ekonomi Islam/ Perbankan Syariah
Fakultas	: Ekonomi Dan Bisnis Islam
Institusi	: IAIN Jember

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **"STUDI KOMPARASI PENGELOLAAN DANA INVESTASI ASURANSI JIWA KONVENSIONAL DAN SYARIAH PADA PT. PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE KANTOR AGENCY CABANG KUTA BALI"** adalah benar-benar karya asli saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Jember, 30 Mei 2017
Yang menyatakan

METERAI TEMPEL
TGL.
A1B7AAEF062558463
6000
ENAM RIBU RUPIAH

IRMA FUROIDA
NIM. 083133034

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

MATRIK PENELITIAN KUALITATIF

Judul	Variabel	Sub Variabel	Indikator	Sumber Data	Metode Penelitian	FokusPenelitian
Studi Komparasi Pengelolaan Dana Investasi Asuransi Jiwa Konvensional dan Syariah Pada PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta Bali	pengelolaan dana investasi	Pengelolaan dana investasi asuransi jiwa konvensional Pengelolaan dana investasi asuransi jiwa syariah	1. Manajemen pengelolaan dana asuransi jiwa konvensional 2. Mekanisme pengelolaan dana asuransi jiwa konvensional 3. *Profit* (keuntungan) asuransi jiwa konvensional 1. Manajemen pengelolaan dana asurans ijiwa syariah 2. Mekanisme pengelolaan dana asurans ijiwa syariah 3. *Profit* (keuntungan) asuransi jiwa syariah	1. Agency Manager 2. Dokumenter 3. Kepustakaan	1. Pendekatan penelitian kualitatif deskriptif 2. Subyek penelitian (data primer dan data sekunder) 3. Metode pengumpulan data a. Observasi b. Wawancara c. Dokumentasi 4. Teknik analisis data dengan menggunakan kualitatif antara lain: a. Reduksi data b. Penyajian data c. Penarikan kesimpulan 5. validitas data Triangulasi sumber	**Sub Fokus Penelitian** 1. Bagaimana pengelolaan dana investasi asuransi jiwa yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional? 2. Bagaimana pengelolaan dana investasi asuransi jiwa yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah? 3. Bagaimana perbedaan pengelolaan dana investasi asuransi jiwa yang dijalankan oleh PT. Prudential Life Assurance Unit Konvensional dan PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah?

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Mataram No. 1mangli, Telp. : (0331) 487550, 427005, Fax. (0331) 427005, Kode Pos : 68136
Website : WWW.in-jember.ac.nid – e-mail : info@iain-jember.ac.id
JEMBER

Nomor : B-903/In.20/7.a/TL.00/ 05 /2017
Lampiran : -
Perihal : **Izin Penelitian Skripsi**

Kepada:

Yth. **Pimpinan Asuransi Prudential Life Kuta Bali**

Di

TEMPAT

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Diberitahukan dengan hormat bahwa untuk penyelesaian Program Sarjana S-1 di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Jember, mohon berkenan kepada Bapak/Ibu pimpinan untuk memberikan izin penelitian kepada mahasiswa dengan identitas sebagai berikut:

Nama	: Irma Furoida
NIM	: 083133034
Semester	: VIII
Prodi	: Perbankan Syariah
Jurusan	: Ekonomi Islam
Alamat	: Dsn. Rampan Rt/Rw 003/001 Cantuk – Singojuruh - Banyuwangi
No TLP	: 085704766673
Judul Skripsi	: "STUDI KOMPARASI PENGELOLAAN DANA INVESTASI ASURANSI JIWA PADA PT. PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE KANTOR AGENCY CABANG KUTA BALI".

Demikian Surat izin ini, atas perhatian dan kerjasamanya disampaikan terimakasih.

Assalamu'alaikum Warahmatullai Wabarakatuh.

Jember, 29 Mei 2017
an. Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik
Dan Kerjasama Lembaga,

Dr. Abdul Kolim, S.Ag., M.E.I
NIP. 197 0830 199903 1 002

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

PRUDENTIAL

SURAT KETERANGAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nyoman Dharma Wikrama

Jabatan : Agency Manager

Menerangkan bahwa :

Nama : Irma Furoida

Nim : 083133034

Telah melaksanakan penelitian di Asuransi Prudential Life Kuta Bali mulai tanggal 24 April 2017 s/d 01 Mei 2017 dengan judul penelitian : "Studi Komparasi Pengelolaan Dana Investasi Asuransi Jiwa Syariah dan Konvensional Di Asuransi Prudential Life Kuta Bali".

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Denpasar, 01 Mei 2017

(Nyoman Dharma Wikrama)

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Pedoman Wawancara pada PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta-Bali

1. Bagaimana sejarah perusahaan Asuransi Prudential Life Kuta Bali?
2. Bagaimana Visi dan Misi Asuransi Prudential Life Kuta Bali?
3. Bagaimana struktur organisasi perusahaan?
4. Bagaimana gambaran umum produk perusahaan?
5. Akad apa saja yang di gunakan pada semua produk? Terutama dalam pengelolaan dana?
6. Bagaimana strategi perusahaan dalam meningkatkan portofolio investasi?
7. Siapa yang bertugas dalam pelaksanaan pengelolaan dana?
8. Di tujukan ke sektor mana saja dana investasi perusahaan?
9. Apa arahan investasi yang di gunakan (ketetapan menteri keuangan)?
10. Bagaimana Laporan Investasi dan Keuntungan Perusahaan?
11. Bagaimana perhitungan keuntungan dana investasi perusahaan dan peserta?

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

JURNAL KEGIATAN PENELITIAN

Lokasi Penelitian : PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta-Bali

Hari/Tanggal	Jurnal Kegiatan
Jumat, 21 April 2017	Menyerahkan surat ijin penelitian di PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta-Bali
Senin, 24 April 2017	Wawancara dengan Bapak Nyoman Dharma Wikrama dan Bapak Superta serta meminta laporan keuangan PT. Prudential Life
Rabu, 27 April 2017	Wawancara dengan Bapak Suryadi Johan
Senin, 01 Mei 2017	Meminta surat keterangan selesai penelitian di PT. Prudential Life Assurance Kantor Agency Cabang Kuta-Bali

Denpasar, 01 Mei 2017

(Nyoman Dharma Wikrama)

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

PRUDENTIAL

Polis Asuransi Jiwa

Nomor Polis: **11137992**

PT Prudential Life Assurance

(Selanjutnya disebut "Penanggung")

setelah menerima Surat Pengajuan Asuransi Jiwa beserta semua pernyataan dan keterangan yang disampaikan oleh:

ROHMAN

(Selanjutnya disebut "Pemegang Polis")

dengan ini setuju untuk membayarkan Manfaat Asuransi berkenaan dengan diri Tertanggung (atau para Tertanggung) berdasarkan syarat-syarat dan ketentuan-ketentuan sebagaimana tercantum di dalam Ringkasan Polis, Ketentuan Umum Polis, Ketentuan Khusus Polis, Ketentuan Khusus Asuransi Tambahan dan ketentuan lainnya (apabila diadakan) yang dilekatkan/dilampirkan pada Polis ini yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Polis ini.

Jakarta, 16 September 2015

PT Prudential Life Assurance

Dian Budiani	**Rinaldi Mudahar**
Pejabat Berwenang	Presiden Direktur

MOHON PELAJARI POLIS INI DENGAN CERMAT

Anda dapat mengurungkan maksud Anda untuk mempertanggungkan diri Tertanggung berdasarkan Polis ini dengan mengembalikan Polis ini dalam jangka waktu 14 hari sejak Polis ini diterima oleh Anda, selama Anda tidak pernah mengajukan klaim atas Manfaat Asuransi yang ditanggung dalam Polis ini. Dalam hal terjadi yang demikian, Kami akan mengembalikan Total Premi setelah dikurangi dengan biaya pencetakan Polis, biaya kartu Peserta **PRU***hospital & surgical cover* (jika ada) dan biaya pemeriksaan kesehatan (jika ada). Ketentuan ini tidak berlaku untuk polis-polis hasil konversi.

SURYADI JOHAN/Unit SURYADI JOHAN
PRU VENTURE - DENPASAR
IPOLCOVM

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

PRUDENTIAL

Polis Asuransi Jiwa Syariah

Nomor Polis: **14164701**

PT Prudential Life Assurance

(Selanjutnya disebut "Pengelola")

setelah menerima Surat Pengajuan Asuransi Jiwa beserta semua pernyataan dan keterangan yang disampaikan oleh:

SURYADI JOHAN

(Selanjutnya disebut "Pemegang Polis")

dengan ini setuju untuk membayarkan Manfaat Asuransi berkenaan dengan diri Peserta (atau para Peserta) berdasarkan syarat-syarat dan ketentuan-ketentuan sebagaimana tercantum di dalam Ringkasan Polis, Ketentuan Umum Polis, Ketentuan Khusus, Ketentuan Tambahan dan ketentuan lainnya (apabila diadakan) yang dilekatkan/dilampirkan pada Polis ini yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Polis ini.

Jakarta, 01 Mei 2013

PT Prudential Life Assurance

Dian Budiani
Pejabat Berwenang

Bea Meterai Lunas Rp 6.000 berdasarkan keputusan kantor Pelayanan Pajak Tanggal : 24 April 2013 Nomor SI-00037/SK/WPI.06/KP.1203/2013

William Kuan
Presiden Direktur

MOHON PELAJARI POLIS INI DENGAN CERMAT

Anda dapat mengurungkan maksud Anda untuk mempersertakan diri Peserta berdasarkan Polis ini dengan mengembalikan Polis ini dalam jangka waktu 14 hari sejak Polis ini diterima oleh Anda, selama Anda tidak pernah mengajukan klaim atas Manfaat Asuransi yang ditanggung dalam Polis ini. Dalam hal terjadi yang demikian, Kami akan mengembalikan Total Kontribusi setelah dikurangi dengan biaya pencetakan Polis, biaya kartu peserta **PRU***hospital & surgical cover syariah* (jika ada) dan biaya kesehatan (jika ada).

SURYADI JOHAN/Unit I NYOMAN DHARMA WIKRAMA
PRU VENTURE - DENPASAR
IPOLCOVS

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

PRU*link assurance account*

RINGKASAN ILUSTRASI INI BUKAN SEBUAH KONTRAK ASURANSI

PRUDENTIAL

RINGKASAN ILUSTRASI

Nama Tertanggung Utama **PMOHAMAD IMRON**
Usia Tahun Berikutnya **31** Jenis Kelamin **Pria/Perokok**

A. Rencana Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki
Nasabah adalah 10 tahun*

Premi Tahunan Pada Awal Tahun	1	IDR	7,200,000
	2	IDR	7,200,000
	3	IDR	7,200,000
	4	IDR	7,200,000
	5	IDR	7,200,000
	6	IDR	7,200,000
	7	IDR	7,200,000
	⋮		
	10	IDR	7,200,000
TOTAL PREMI		IDR	72,000,000
Total Top-Up Tunggal		IDR	0

Informasi mengenai Uraian Biaya, terdapat dalam halaman Hal-Hal Penting.

B. Asumsi Nilai Tunai di masa yang akan datang **

		Rendah (000)	Sedang (000)	Tinggi (000)
Usia ke 45	IDR	43,625	80,644	141,039
Usia ke 55	IDR	***	109,820	441,524
Usia ke 65	IDR	***	70,086	1,508,929

Nilai Tunai dihitung dengan menggunakan asumsi tingkat investasi. Besarnya nilai tunai yang dibayarkan (bisa lebih besar atau lebih kecil dari yang diilustrasikan), akan bergantung pada perkembangan dari dana investasi. **(Lihat Hal-hal Penting pada halaman terakhir)**

C. Rangkuman Manfaat Meninggal

Jika Tertanggung meninggal sebelum berusia 65, Manfaat yang diterima adalah sejumlah:	IDR	831,000,000
Jika Tertanggung meninggal setelah melampaui usia 65, dan sebelum berusia 99, Manfaat yang diterima adalah sejumlah:	IDR	31,000,000

D. MANFAAT
(Hanya untuk ilustrasi. Keterangan lengkap mengenai Manfaat Asuransi tiap produk asuransi, termasuk syarat-syarat dan pengecualian-pengecualian, tercantum pada Polis, berlaku dan mengikat)

- **PRU***link assurance account* : Apabila Tertanggung Utama meninggal dunia atau Cacat Total & Tetap selama masa asuransi, akan diberikan Uang Pertanggungan dan Nilai Tunai (lihat Bagian B), apabila ada. (Apabila Tertanggung Utama masih hidup sampai berakhirnya masa asuransi, Penanggung akan membayarkan Nilai Tunai, apabila ada.)	IDR	31,000,000
- Cacat Total & Tetap (Total & Permanent Disability) **PRU***link assurance account* (PAA) — Pembayaran Pertama, sebesar: 20% dari Uang Pertanggungan, (poin di atas), sebesar:	IDR	6,200,000
Pembayaran Kedua (satu tahun sesudah Pembayaran Pertama), sebesar: 80% dari Uang Pertanggungan (poin di atas), sebesar:	IDR	24,800,000
- **PRU***link term* : Apabila Tertanggung Utama meninggal dunia sampai dengan Tertanggung Utama berusia 65 tahun, diberikan tambahan Uang Pertanggungan, sebesar:	IDR	800,000,000
- **PRU***super 33* s.d. usia Tertanggung Utama 55 tahun — Apabila Tertanggung Utama memenuhi kriteria salah satu dari 33 Kondisi Kritis (setelah **PRU***super 33* berlangsung 90 hari atau lebih) sampai dengan Tertanggung Utama berusia 55 tahun, Penanggung membayarkan Premi Berkala dan Premi **PRU***super* s.d. usia Tertanggung Utama 55 tahun, sebesar:	IDR	7,200,000

Disajikan **SURYADI JOHAN**
Tanggal **19-Mar-2017 14:55:43**
Kode Agen/FSC **00349674**

Manfaat asuransi di atas dapat diberikan selama biaya asuransi terpenuhi. Apabila Nilai Tunai yang terbentuk tidak mencukupi maka Anda melakukan pembayaran Premi Top-up Tunggal agar polis tetap aktif.
**Keterangan lengkap lihat di halaman ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI
***Menunjukkan bahwa Nilai Tunai pada tahun tersebut tidak mencukupi untuk membayar Biaya Asuransi dan Biaya Administrasi, dan oleh karena itu Polis menjadi batal (lapse.) Supaya Manfaat Polis dapat terus berlanjut , maka Anda dapat melakukan pembayaran Premi Top-up Tunggal.

17030805 *SQS v1.6.6.1 [27-Jan-2017 Agency]*

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

PRU*link* assurance account

ILUSTRASI INI BUKAN SEBUAH KONTRAK ASURANSI

ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI - PRU*link* Rupiah Value Discovery Equity Fund

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI SESUAI MASA PEMBAYARAN PREMI YANG DIKEHENDAKI (10 tahun)			ILUSTRASI MANFAAT		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, sesuai Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki (10 tahun)		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	31	7,200			2,195	2,299	2,404
2	32	7,200			4,499	4,828	5,168
3	33	7,200			8,103	8,851	9,644
4	34	7,200			13,175	14,625	16,201
5	35	7,200			18,391	20,862	23,623
6	36	7,200			24,515	28,401	32,867
7	37	7,200			30,771	36,510	43,306
8	38	7,200			37,157	45,240	55,112
9	39	7,200			43,673	54,644	68,480
10	40	7,200			50,299	64,762	83,617
11	41				49,582	67,852	92,629
12	42				48,577	70,968	102,698
13	43				47,263	74,165	114,003
14	44				45,617	77,382	126,712
15	45				43,625	80,644	141,039
16	46				41,261	83,946	157,217
17	47				38,488	87,273	175,502
18	48				35,270	90,614	196,195
19	49				31,554	93,935	219,623
20	50				27,264	97,181	246,140
21	51				22,312	100,283	276,144
22	52				16,592	103,151	310,080
23	53				10,023	105,715	348,488
24	54				2,597	107,962	392,080
25	55				***	109,820	441,524
26	56				***	111,299	497,819
27	57				***	112,108	561,701
28	58				***	112,081	634,207
29	59				***	111,069	716,563
30	60				***	108,882	810,151
35	65				***	70,086	1,508,929
40	70				***	102,056	3,022,575

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI JIKA PREMI DIBAYAR SAMPAI USIA 99 TAHUN			ILUSTRASI MANFAAT		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, jika Premi dibayar sampai usia 99 tahun		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	31	7,200			2,195	2,299	2,404
2	32	7,200			4,499	4,828	5,168
3	33	7,200			8,103	8,851	9,644
4	34	7,200			13,175	14,625	16,201
5	35	7,200			18,391	20,862	23,623
6	36	7,200			24,515	28,401	32,867
7	37	7,200			30,771	36,510	43,306
8	38	7,200			37,157	45,240	55,112
9	39	7,200			43,673	54,644	68,480
10	40	7,200			50,299	64,762	83,617
11	41	7,200			57,027	75,651	100,774
12	42	7,200			63,839	87,366	120,226
13	43	7,200			70,732	99,860	142,316
14	44	7,200			77,704	113,077	167,426
15	45	7,200			84,761	126,257	196,013
16	46	7,200			91,898	144,120	228,591
17	47	7,200			99,101	161,264	265,735
18	48	7,200			106,358	179,802	308,117
19	49	7,200			113,641	199,841	356,487
20	50	7,200			120,900	221,477	411,687
21	51	7,200			128,074	244,809	474,676
22	52	7,200			135,087	269,927	546,545
23	53	7,200			141,867	296,967	628,577
24	54	7,200			148,499	326,159	722,335
25	55	7,200			154,815	357,613	829,471
26	56	7,200			160,930	391,671	952,111
27	57	7,200			166,569	428,316	1,092,291
28	58	7,200			171,616	467,799	1,252,539
29	59	7,200			175,976	510,059	1,435,798
30	60	7,200			179,531	555,571	1,645,420
35	65	7,200			178,548	837,095	3,243,937
40	70	7,200			259,609	1,384,944	6,967,270

Asumsi tingkat hasil investasi yang digunakan adalah sebagai berikut:

Dana Investasi	Rendah**	Sedang**	Tinggi**
PRU*link* Rupiah Value Discovery Equity Fund	5 %	10 %	15 %

Biaya Pengelolaan Dana Investasi : 2.0% atau jumlah lain sampai dengan 2% sebagaimana diatur dalam polis asuransi Anda (jika pengajuan Anda disetujui).

Masa Asuransi sampai dengan Tertanggung Utama mencapai usia 99 tahun.

** Asumsi tinggi rendahnya tingkat hasil investasi ini hanya bertujuan untuk ilustrasi saja dan bukan merupakan tolok ukur untuk perhitungan rata-rata tingkat hasil investasi yang terendah dan tertinggi. Lihat keterangan no.5 pada "Hal-hal penting" di halaman terakhir.

*** Menunjukkan bahwa Nilai Tunai pada tahun tersebut tidak mencukupi untuk membayar Biaya Asuransi dan Administrasi, dan oleh karena itu Polis akan batal (lapse). Supaya Manfaat Polis dapat terus berlanjut, maka Anda dapat melakukan pembayaran Premi Top-up Tunggal.

Disajikan SURYADI JOHAN
Tanggal 19-Mar-2017 14:55:43

Kode Agen/FSC 00349674

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

digitlib.iain-jember.ac.id • digitlib.iain-jember.ac.id • digitlib.iain-jember.ac.id • digitlib.iain-jember.ac.id • digitlib.iain-jember.ac.id • digitlib.iain-jember.ac.id • digitlib.iain-jember.ac.id

PRU*link syariah assurance account*

RINGKASAN ILUSTRASI INI BUKAN SEBUAH KONTRAK ASURANSI

PRUDENTIAL

RINGKASAN ILUSTRASI

Nama Peserta Utama Yang Diasuransikan **PMOHAMAD IMRON**
Usia Tahun Berikutnya **31** Jenis Kelamin **Pria/Perokok**

A. Rencana Masa Pembayaran Kontribusi yang dikehendaki Nasabah adalah 15 tahun*

Kontribusi Tahunan Pada Awal Tahun	1	IDR	7,200,000
	2	IDR	7,200,000
	3	IDR	7,200,000
	4	IDR	7,200,000
	5	IDR	7,200,000
	6	IDR	7,200,000
	7	IDR	7,200,000
	⋮		
	15	IDR	7,200,000
TOTAL KONTRIBUSI		IDR	108,000,000
Total Kontribusi Top-up		IDR	0

Informasi mengenai Uraian Ujroh dan Biaya Asuransi, terdapat dalam halaman Hal-Hal

B. Asumsi Nilai Tunai di masa yang akan datang **

		Rendah (000)	Sedang (000)	Tinggi (000)
Usia ke 45	IDR	95,284	121,991	156,667
Usia ke 55	IDR	100,375	214,750	412,884
Usia ke 65	IDR	12,046	341,355	1,150,227

Nilai Tunai dihitung dengan menggunakan asumsi tingkat investasi. Besarnya nilai tunai yang dibayarkan (bisa lebih besar atau lebih kecil dari yang diilustrasikan), akan bergantung pada perkembangan dari dana investasi. **(Lihat Hal-hal Penting pada halaman terakhir)**

C. Rangkuman Manfaat Meninggal

Jika Peserta Utama Yang Diasuransikan meninggal karena kecelakaan sebelum berusia null, Manfaat yang diterima adalah sejumlah:	IDR	846,000,000
Jika Peserta Utama Yang Diasuransikan meninggal sebelum berusia 65, Manfaat yang diterima adalah sejumlah:	IDR	826,000,000
Jika Peserta Utama Yang Diasuransikan meninggal setelah melampaui usia 65, dan sebelum berusia 99, Manfaat yang diterima adalah sejumlah:	IDR	26,000,000

D. MANFAAT

(Hanya untuk ilustrasi. Keterangan lengkap mengenai Manfaat Asuransi tiap produk asuransi, termasuk syarat-syarat dan pengecualian-pengecualian, tercantum pada Polis, berlaku dan mengikat)

- **PRU***link syariah assurance account*: Apabila Peserta Utama Yang Diasuransikan meninggal dunia atau Cacat Total & Tetap selama masa asuransi, akan diberikan Santunan Asuransi dan Nilai Tunai (lihat Bagian B), apabila ada. (Apabila Peserta Utama Yang Diasuransikan masih hidup sampai berakhirnya masa asuransi, Pengelola akan membayarkan Nilai Tunai, apabila ada)		IDR	26,000,000
- Cacat Total & Tetap (Total & Permanent Disability) **PRU***link syariah assurance account* (PSAA)	Pembayaran Pertama, sebesar: 20% dari Santunan Asuransi, (poin di atas), sebesar:	IDR	5,200,000
	Pembayaran Kedua (satu tahun sesudah Pembayaran Pertama), sebesar: 80% dari Santunan Asuransi (poin di atas), sebesar:	IDR	20,800,000
- **PRU***link one syariah* : Apabila Peserta Utama Yang Diasuransikan meninggal dunia sampai dengan Peserta Utama Yang Diasuransikan berusia 65 tahun, diberikan tambahan Santunan Asuransi **PRU***link one syariah*, sebesar:		IDR	800,000,000
- **PRU***personal accident death plus syariah* : Apabila Peserta Utama Yang Diasuransikan meninggal dunia atau mengalami patah tulang atau luka bakar atau menjalani rawat jalan darurat karena kecelakaan pada saat usia Peserta Utama Yang Diasuransikan tidak melebihi 60 tahun diberikan Santunan Asuransi **PRU***personal accident death plus syariah* maksimum sebesar:		IDR	20,000,000
- **PRU***syar syariah 11* s.d. usia Peserta Utama Yang Diasuransikan 55 tahun Apabila Peserta Utama Yang Diasuransikan memenuhi kriteria salah satu dari 33 Kondisi Kritis (setelah **PRU***syar syariah 11* berlangsung 90 hari atau lebih), sampai dengan Peserta Utama Yang Diasuransikan berusia 55 tahun, Pengelola membayarkan Kontribusi Berkala dan Kontribusi Top-up Berkala (**PRU***syar syariah*) yang menjadi beban Dana Tabarru' s.d. usia Peserta Utama 55 tahun, sebesar:		IDR	7,200,000

Disajikan **SURYADI JOHAN**
Tanggal **19-Mar-2017 14:48:06**
Kode Agen/FSC **00349674**

**Manfaat asuransi di atas dapat diberikan selama Biaya Asuransi dan Ujrah Administrasi terpenuhi. Apabila Nilai Tunai yang terbentuk tidak mencukupi maka Anda dapat melakukan pembayaran Kontribusi Top-up Tunggal agar polis tetap aktif.*
***Keterangan lengkap lihat di halaman ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI.*

17030807 *SQS v1.6.6.1 [27-Jan-2017 Agency]*

PRU*link syariah assurance account*

ILUSTRASI INI BUKAN SEBUAH KONTRAK ASURANSI

ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI - PRU*link* Syariah Rupiah Asia Pacific Equity Fund

Akhir Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI SESUAI MASA PEMBAYARAN KONTRIBUSI YANG DIKEHENDAKI (15 tahun)			ILUSTRASI MANFAAT		
		Kontribusi pada awal tahun (000)	Kontribusi Top Up Tunggal (000)	Penarikan (000)	Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, sesuai Masa Pembayaran Kontribusi yang dikehendaki (15 tahun)		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	31	7,200			1,373	1,411	1,450
2	32	7,200			2,789	2,909	3,032
3	33	7,200			7,682	8,030	8,388
4	34	7,200			12,802	13,543	14,317
5	35	7,200			18,169	19,494	20,900
6	36	7,200			24,573	26,720	29,038
7	37	7,200			31,248	34,486	38,045
8	38	7,200			38,207	42,840	48,030
9	39	7,200			45,461	51,831	59,110
10	40	7,200			53,004	61,497	71,399
11	41	7,200			60,843	71,892	85,042
12	42	7,200			68,975	83,063	100,188
13	43	7,200			77,415	95,082	117,026
14	44	7,200			86,176	108,029	135,769
15	45	7,200			95,284	121,991	156,667
16	46				97,168	129,270	171,980
17	47				98,890	136,973	188,972
18	48				100,423	145,131	207,847
19	49				101,723	153,754	228,816
20	50				102,722	162,838	252,097
21	51				103,339	172,361	277,927
22	52				103,474	182,300	306,561
23	53				103,050	192,647	338,317
24	54				102,063	203,482	373,639
25	55				100,375	214,750	412,884
26	56				98,048	226,609	456,680
27	57				94,767	238,842	505,336
28	58				90,372	251,389	559,393
29	59				84,724	264,217	619,456
30	60				77,645	277,254	685,247
35	65				12,046	341,358	1,150,227
40	70				7,484	539,519	2,106,090

Akhir Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI JIKA KONTRIBUSI DIBAYAR SAMPAI USIA 70 TAHUN			ILUSTRASI MANFAAT		
		Kontribusi pada awal tahun (000)	Kontribusi Top Up Tunggal (000)	Penarikan (000)	Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, jika Kontribusi dibayar sampai usia 70 tahun		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	31	7,200			1,373	1,411	1,450
2	32	7,200			2,789	2,909	3,032
3	33	7,200			7,682	8,030	8,388
4	34	7,200			12,802	13,543	14,317
5	35	7,200			18,169	19,494	20,900
6	36	7,200			24,573	26,720	29,038
7	37	7,200			31,248	34,486	38,045
8	38	7,200			38,207	42,840	48,030
9	39	7,200			45,461	51,831	59,110
10	40	7,200			53,004	61,497	71,399
11	41	7,200			60,843	71,892	85,042
12	42	7,200			68,975	83,063	100,188
13	43	7,200			77,415	95,082	117,026
14	44	7,200			86,176	108,029	135,769
15	45	7,200			95,284	121,991	156,667
16	46	7,200			104,755	137,069	179,991
17	47	7,200			114,593	153,351	206,036
18	48	7,200			124,812	170,945	235,142
19	49	7,200			135,406	189,949	267,671
20	50	7,200			146,349	210,449	304,015
21	51	7,200			157,606	232,535	344,606
22	52	7,200			169,126	256,290	389,920
23	53	7,200			180,884	281,836	440,525
24	54	7,200			192,932	309,389	497,145
25	55	7,200			205,191	339,046	560,457
26	56	7,200			217,787	371,134	631,450
27	57	7,200			230,474	405,618	710,637
28	58	7,200			243,165	442,641	799,611
29	59	7,200			255,798	482,394	898,926
30	60	7,200			268,281	525,059	1,010,059
35	65	7,200			323,050	788,043	1,798,749
40	70	7,200			487,311	1,306,927	3,354,866

Asumsi tingkat hasil investasi yang digunakan adalah sebagai berikut:

Dana Investasi	Rendah**	Sedang**	Tinggi**
PRU*link* Syariah Rupiah Asia Pacific Equity Fund	7 %	10 %	13 %

Biaya Pengelolaan Dana Investasi : 2.0% atau jumlah lain sampai dengan 2% sebagaimana diatur dalam polis asuransi Anda (jika pengajuan Anda disetujui).

Masa Asuransi sampai dengan Peserta Utama Yang Diasuransikan mencapai usia 99 tahun.

** Asumsi tinggi rendahnya tingkat hasil investasi ini hanya bertujuan untuk ilustrasi saja dan bukan merupakan tolok ukur untuk perhitungan rata-rata tingkat hasil investasi yang terendah dan tertinggi. Lihat keterangan no.4 pada "Hal-Hal Penting" di halaman terakhir.

Disajikan SURYADI JOHAN
Tanggal 19-Mar-2017 14:48:06

Kode Agen/FSC 00349674

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

PRUDENTIAL

LAPORAN KEUANGAN
Per 31 Desember 2016 dan 2015 (dalam jutaan Rupiah)

PT Prudential Life Assurance

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)
PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015

No.	ASET	2016	2015
1	Kas dan Setara Kas	[illegible]	[illegible]
2	INVESTASI		
3	Deposito Pada dan Bank		
4	Saham	[illegible]	[illegible]
5	Saham Bersama	[illegible]	[illegible]
6	Surat Berharga	[illegible]	[illegible]
7	Investasi Lain	[illegible]	[illegible]
8	Jumlah Investasi (5 s.d. 7)	[illegible]	[illegible]
9	Tagihan Premi Asuransi Langsung	[illegible]	[illegible]
10	Piutang Lain	[illegible]	[illegible]
11	Aset Tetap	[illegible]	[illegible]
12	Aset Pajak Tangguhan	[illegible]	[illegible]
13	Aset Lain	[illegible]	[illegible]
14	Pajak Dibayar di Muka	[illegible]	[illegible]
15	Aset Reasuransi	[illegible]	[illegible]
16	Aset Tidak Berwujud	[illegible]	[illegible]
17	Jumlah Aset (1 dan 8 s.d. 16)	[illegible]	[illegible]

No.	LIABILITAS DAN EKUITAS	2016	2015
1	LIABILITAS KEPADA PEMEGANG POLIS		
1	Utang Klaim	[illegible]	[illegible]
2	Cadangan Klaim	[illegible]	[illegible]
3	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	[illegible]	[illegible]
4	Cadangan Premi	[illegible]	[illegible]
5	Jumlah Liabilitas Kepada Pemegang Polis (1 s.d. 4)	[illegible]	[illegible]
6	LIABILITAS SEGERA PERIK LAINNYA		
7	Premi Diterima di Muka	[illegible]	[illegible]
8	Utang Komisi	[illegible]	[illegible]
9	Utang Pajak	[illegible]	[illegible]
10	Utang Reasuransi	[illegible]	[illegible]
11	Biaya yang Masih Harus Dibayar	[illegible]	[illegible]
12	Utang Lain	[illegible]	[illegible]
13	Jumlah Liabilitas Segera	[illegible]	[illegible]
14	Liabilitas Imbalan Pensiun	[illegible]	[illegible]
15	Jumlah Liabilitas Kepada Pihak Lainnya (6 s.d. 14)	[illegible]	[illegible]
16	Jumlah Liabilitas (5 dan 15)	[illegible]	[illegible]
17	Dana Bersama*	[illegible]	[illegible]
18	Modal Disetor	[illegible]	[illegible]
19	Agio Saham	[illegible]	[illegible]
20	Saldo Laba	[illegible]	[illegible]
21	Jumlah Ekuitas (18 s.d. 20)	[illegible]	[illegible]
22	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (16, 17 dan 21)	[illegible]	[illegible]

Nomor tersebut termasuk kategori dan kesesuaian dari produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, dengan perincian sebagai

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015

No.	URAIAN	2016	2015
1	PENDAPATAN		
1	Pendapatan Premi		
	a. Premi Bruto	[illegible]	[illegible]
	b. Premi Reasuransi	[illegible]	[illegible]
	c. Pendapatan CUPVIMP*	[illegible]	[illegible]
2.	Jumlah Pendapatan Premi	[illegible]	[illegible]
3	Hasil Investasi**	[illegible]	[illegible]
4	Jumlah Pendapatan	[illegible]	[illegible]
5	Beban Klaim dan Manfaat		
	a. Klaim dan Manfaat Bruto	[illegible]	[illegible]
	b. Klaim Reasuransi	[illegible]	[illegible]
	c. (Pemulihan) Kenaikan Cadangan Premi dan Cadangan Klaim	[illegible]	[illegible]
	d. Pendapatan Jasa Reasuransi	[illegible]	[illegible]
6.	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	[illegible]	[illegible]
7	Beban Usaha	[illegible]	[illegible]
8.	Beban Pemasaran	[illegible]	[illegible]
9.	Beban Umum dan Administrasi	[illegible]	[illegible]
10	(Pendapatan) Beban Lainnya	[illegible]	[illegible]
11	Jumlah Beban	[illegible]	[illegible]
12.	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	[illegible]	[illegible]
13	Pajak Penghasilan	[illegible]	[illegible]
14	LABA (RUGI) BERSIH	[illegible]	[illegible]
15	Pendapatan Komprehensif Lainnya	[illegible]	[illegible]
16	JUMLAH LABA KOMPREHENSIF	[illegible]	[illegible]

DATA KEUANGAN LAINNYA
PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015

No.	KETERANGAN	2016	2015
	Pengelola Tingkat Solvabilitas		
a.	Tingkat Solvabilitas		
	a. Aset yang Diperkenankan	[illegible]	[illegible]
	b. Liabilitas	[illegible]	[illegible]
	Jumlah Tingkat Solvabilitas	[illegible]	[illegible]
b.	Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)*		
	a. Kategori Pengelolaan Aset (Skedule A)	118,797	116,188
	b. Rekonsiliasi/Ketengan antara Tingkat Aset Aset dan Liabilitas (Skedule B)	34,102	48,336
	c. Rekonsiliasi/ketengan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Dana Utang Jatuh (Schedule C)	32,000	7,000
	d. Jumlah Nilai yang Tagihi dari Nilai Nilai yang Dipertahankan (Schedule D)	57,000	55,000
	e. Rekonsiliasi/ketengan Premi Akibat Perusahaan Hasil Investasi yang Dikecualikan dalam Perhitungan Premi dengan Hasil Investasi yang diperoleh (Schedule E)	-	-
	f. Nilai Reasuransi (Schedule F)	10,101	13,373
	g. Nilai Operational (Schedule G)	12,000	15,233
	h. Nilai Operational NKYI (Schedule H)	48,370	47,884
	Jumlah MMBR	323,000	303,040
C.	Kelebihan (Kekurangan) Dana Tingkat Solvabilitas	3,000,000	2,000,000
D.	Rasio Pengelola Solvabilitas (%)	1,000%	1,000%
	Informasi Lain		
a.	Jumlah Dana Jaminan	[illegible]	[illegible]
b.	Rasio Likuiditas (%)	[illegible]	[illegible]
c.	Rasio Hasilnya Investasi (%)	[illegible]	[illegible]
d.	Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	4%	4%
e.	Rasio Beban Klaim, Klaim, dan Manfaat terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	[illegible]	[illegible]

RASIO PERSONALIA PENGURUS DAN PEGAWAI
PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015

NO.	URAIAN	2016	2015
1	Jiwa		
	a. Investasi	[illegible]	[illegible]
	b. Dana Investasi	[illegible]	[illegible]
	Jumlah Aset	[illegible]	[illegible]
2	Liabilitas		
	a. Utang	[illegible]	[illegible]
	b. Cadangan Teknis	[illegible]	[illegible]
	Jumlah Liabilitas	[illegible]	[illegible]
3	Pendapatan Premi	[illegible]	[illegible]
4	Hasil Investasi	[illegible]	[illegible]
5	Klaim dan Manfaat	[illegible]	[illegible]

PEMEGANG SAHAM
NO.	NAMA	2016	2015
1	Jiwa		
	a. Investasi	[illegible]	[illegible]
	b. Dana Investasi	[illegible]	[illegible]
	Jumlah Aset	[illegible]	[illegible]
2	Liabilitas		
	a. Utang	[illegible]	[illegible]
	b. Cadangan Teknis	[illegible]	[illegible]
	Jumlah Liabilitas	[illegible]	[illegible]
3	Pendapatan Premi	[illegible]	[illegible]
4	Hasil Investasi	[illegible]	[illegible]
5	Klaim dan Manfaat	[illegible]	[illegible]

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI

Dewan Komisaris

Presiden Komisaris	: Richard John Taylor
Komisaris	: Ira Setiawatiny Anderson
Komisaris	: Stephen Paul Mitchell
Komisaris Independen	: Bambang Soesatyo
Komisaris Independen	: Agustinus Purnomo Nugroho
Komisaris Independen	: Hadian Mohammad Marty M.Hamdan Kartaningrat

Direksi

Presiden Direktur	: Jera Bahsin
Wakil Presiden Direktur	: Mandiri Mulatar
Direktur	: Budjono Mitra Dwiagmadi Kusumawidagdo
Direktur	: Hermanjaya Sasmitaadmadja
Direktur	: John Joseph Galvanis
Direktur	: Nikolas Oliver Haider

PEMILIK PERUSAHAAN
1. Prudential Corporation Holdings Limited	94,0%
2. PT Sarana Dai Permatina	6,0%

DAFTAR PERSONIL PENGELOLA
1. Dr. H. Asmar Ibrahim
2. H. Ahmad Muqsit Ahmad, S.E. MA

Keterangan

1) CUPVIMP = Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan
2) Hasil Investasi pada tahun 2016 sudah dikurangkan beban pendapatan investasi yang bukan berasal dari sumber dan dibiayai.
3) MMBR = Modal Minimum Berbasis Risiko adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang dibutuhkan, yaitu dana yang diwajibkan sebagai penyangga/bagi risiko kerugian yang mungkin timbul sehingga dikaitkan dengan dana dalam pengelolaan aset dan liabilitas.
4) Pengelola Rasio Kesehatan Keuangan sesuai dengan Pasal 2 Peraturan Menteri Keuangan Nomor PMK.06/2012 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, target tingkat solvabilitas paling sedikit 100% dari modal minimum berbasis risiko.
5) Rasio produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi yang dicatat dalam pengurusan ini hanya untuk produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi dari suatu asuransi dengan prinsip konvensional.

Catatan

a) Kata kesatuan keuangan menggunakan tingkat kesatuan keuangan dengan prinsip konvensional.
b) Informasi lain menggunakan informasi keuangan dengan prinsip konvensional.
c) Informasi keuangan di atas diambil dari laporan keuangan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan dengan opini Wajar Tanpa Pengecualian. Informasi keuangan di atas disajikan dengan bahasa penyajian untuk memenuhi Ketentuan dan Peraturan yang berlaku tentang Produk dan Sarana Laporan Keuangan serta Bentuk dan Isiannya Pengumuman Ringkasan Laporan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi.
d) Cadangan Teknis dibiayai oleh Aktuaris "Yoris Rahardja, FAA Aktuar Register PAI.2015.0032".
e) Angka (Jika) yang dicatat pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi berdasarkan SAK (Audit Report).
f) Kurs pada tanggal 31 Desember 2016, 1 USD : Rp 13.436
g) Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 USD : Rp 13.795

Jakarta, Maret 2017
S.E & O
Direksi

PT Prudential Life Assurance

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH
Per 31 Desember 2016 dan 2015 (dalam jutaan Rupiah)

PT Prudential Life Assurance

NERACA KEUANGAN UNIT SYARIAH
PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015

NO.	URAIAN	2016	2015
I.	ASET		
1	Kas dan Bank	[illegible]	[illegible]
2	Piutang Murabahah	[illegible]	[illegible]
3	Piutang Ijarah	-	-
4	Piutang		
	a. Mudharabah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
5	Investasi pada Surat Berharga	[illegible]	[illegible]
6	Pembiayaan		
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
7	Investasi pada Saham Lain	-	-
8	Pinjaman Qardh	-	-
9	Piutang Pembiayaan Investasi	[illegible]	[illegible]
10	Aset Lain	[illegible]	[illegible]
11	Jumlah Aset	[illegible]	[illegible]
II.	LIABILITAS		
1	Pinjaman Murabahah yang Telah Jatuh Waktu	-	-
2	Utang Ijarah	[illegible]	[illegible]
3	Hasil yang Telah Tidak Dibagi Dibayar	[illegible]	[illegible]
4	Pinjaman Qardh	-	-
5	Bagian Pemilik atas Bagian AkuntansiNya	-	-
	Dana Tabarru' yang Masih Harus Dibayar		
6	Utang Reasuransi	[illegible]	[illegible]
7	Utang Diskon	-	-
8	Utang Pajak	[illegible]	[illegible]
9	Utang Lain	[illegible]	[illegible]
10	Jumlah Liabilitas	[illegible]	[illegible]
III.	DANA TABARRU'		
11	Dana Syirkah Tabarru'	-	-
	a. Mudharabah		
12	Dana Tabarru'	[illegible]	[illegible]
13	Jumlah Dana Tabarru'	[illegible]	[illegible]
IV.	EKUITAS		
14	Modal Disetor	[illegible]	[illegible]
15	Tambahan Modal Disetor	-	-
16	Saldo Laba	[illegible]	[illegible]
17	Jumlah Ekuitas	[illegible]	[illegible]
18	Jumlah Kewajiban, Dana Tabarru, dan Ekuitas	[illegible]	[illegible]

LAPORAN LABA RUGI DANA TABARRU' DAN LAPORAN PERUBAHAN DANA TABARRU'
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015

NO.	URAIAN	2016	2015
1	Pendapatan	[illegible]	[illegible]
2	Pendapatan Pengelolaan Dana Asuransi		
3	Pendapatan Pengelolaan Portofolio Investasi Dana Peserta	[illegible]	[illegible]
4	Pendapatan Pengelola Dana Underwriting	[illegible]	[illegible]
5	Pendapatan Investasi	[illegible]	[illegible]
6	Jumlah Pendapatan	[illegible]	[illegible]
7	Beban		
8	Beban Klaim	[illegible]	[illegible]
9	Klaim Diterima	-	-
10	Beban Umum dan Administrasi	[illegible]	[illegible]
11	Beban Pemasaran	[illegible]	[illegible]
12	Beban Pengembangan	-	-
13	Beban Usaha Lain	-	-
14	Jumlah Beban	[illegible]	[illegible]
15	Laba Usaha	[illegible]	[illegible]
16	Pendapatan Bukan Usaha Utama	[illegible]	[illegible]
17	Laba Sebelum Pajak	[illegible]	[illegible]
18	Beban Pajak	[illegible]	[illegible]
19	Laba Bersih	[illegible]	[illegible]

Catatan

a) Informasi keuangan di atas diambil dari laporan keuangan berbahasa Inggris yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan dengan opini Wajar Tanpa Pengecualian. Informasi keuangan di atas disajikan dengan bahasa penyajian untuk memenuhi ketentuan dan peraturan yang berlaku tentang Produk dan Sarana Laporan Keuangan serta Bentuk dan Isiannya Pengumuman Ringkasan Laporan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi dengan Prinsip Syariah.
b) Kurs pada tanggal 31 Desember 2016, US $ 1 : Rp 13.436
c) Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, US $ 1 : Rp 13.795

DANA PENGELOLAAN UNIT SYARIAH
PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015

NO.	URAIAN	2016	2015
	Tingkat Solvabilitas		
A.	Tingkat Solvabilitas		
	a. Kekayaan yang Diperkenankan	[illegible]	[illegible]
	b. Kewajiban	[illegible]	[illegible]
	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	[illegible]	[illegible]
B.	Modal yang Wajib (Modal Minimum*)	[illegible]	[illegible]
C.	Kelebihan (Kekurangan) ETI	[illegible]	[illegible]
D.	Rasio Pencapaian (%) **)	[illegible]	[illegible]
	Kekayaan yang Wajib Dipelihara		
A.	Kekayaan yang Wajib dipelihara	[illegible]	[illegible]
B.	Kekayaan Kekayaan yang Wajib Dipelihara sesuai Ketentuan Pengelolaan Dana Asuransi		
	a. Nilai Investasi dana yang diperkenankan yang mungkin timbul akibat risiko kerugian yang mungkin timbul akibat risiko pengelolaan investasi dana peserta dan dana sendiri	[illegible]	[illegible]
	b. Jumlah dana yang diwajibkan untuk mempertahankan tingkat solvabilitas dana peserta dan dana sendiri berdasarkan dana dan dana sendiri	[illegible]	[illegible]
C.	Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Wajib Dipelihara	[illegible]	[illegible]
	Kekayaan Dana Peserta		
A.	Tingkat Solvabilitas		
	a. Kekayaan	[illegible]	[illegible]
	b. Kewajiban	[illegible]	[illegible]
	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	[illegible]	[illegible]
B.	Modal yang Wajib (Modal Minimum***)		
	a. Kekayaan yang Wajib yang Dipelihara	[illegible]	[illegible]
	b. Modal Dasar/Modal Wajib Minimum	[illegible]	[illegible]
	c. Jumlah Modal yang Wajib Dipelihara	[illegible]	[illegible]
C.	Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan Dana Peserta	[illegible]	[illegible]

Keterangan:

*) Sesuai dengan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK.010/2011, yang telah diperbaharui dengan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 224/PMK.010/2012 adalah sebesar RP6 (Enam) 2016 dan 2015 dari jumlah dana yang dialokasikan untuk mengadakan risiko kerugian yang mungkin timbul akibat risiko pengelolaan investasi dan investasi yang dibiayai kontribusi Peserta Kelola Syariah dan LK Nomor PER 09 BL2011.

**) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK.010/2011 dan perubahannya sesuai dengan Peraturan Kelola Syariah dan LK Nomor PER 09 BL2011.

***) Tingkat solvabilitas minimum berpedoman Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK.01/2011.

Kata Perusahaan Solvabilitas Dana Tabarru' per 31 Desember 2016 adalah sebesar 100%. Rasio ini jauh melampaui tingkatan minimum yang dipersyaratkan dalam Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/ PMK.010/2011 dan Peraturan Kelola Syariah & LK Nomor PER.09/BL/2011, yaitu sebesar "0%".

Jakarta, Maret 2017
S.E & O
Direksi

PT Prudential Life Assurance

PT Prudential Life Assurance
Prudential Tower, Jl. Jend. Sudirman Kav. 79, Jakarta 12910, Indonesia | Telpo (62 21) 2995 8888 | Fax: (62 21) 2995 8800
Customer Line: 1500085 | www.prudential.co.id | www.facebook.com/PrudentialIndonesia

PT Prudential Life Assurance terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

Always Listening. Always Understanding.

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

DOKUMENTASI

Bersama Bapak Superta (Agency Direktur) PT. Prudential Life Kuta-Bali

Wawancara Bersama Bapak Superta tentang Asuransi Prudential Life

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

Wawancara Bersama Bapak Nyoman Dharma Wikrama di Kantor Prudential Life Kuta-Bali.

Bersama Bapak Suryadi Johan (Agency Direktur)

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id

BIODATA PENULIS

Nama Lengkap	: Irma Furoida
Tempat, Tanggal Lahir	: Banyuwangi, 31 Maret 1994
Alamat	: Dusun Rampan RT/RW 003/001 Desa Cantuk Kecamatan Singojuruh Kabupaten Banyuwangi
No. Hp	: 085704766673
Email	: irmafuroida94@gmail.com

RIWAYAT PENDIDIKAN

Pendidikan Formal :

1. MI MIFTAHUL HUDA Songgon Banyuwangi
2. SMP Negeri 3 Rogojampi
3. SMK Darussalam Blokagung Banyuwangi
4. Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Jember

Pendidikan Non Formal:

Yayasan Pondok Pesantren Darussalam Blokagung Banyuwangi

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id • digilib.iain-jember.ac.id