

BAB III

PROFIL PT TAKAFUL KELUARGA PALEMBANG

A. Sejarah Berdirinya PT Takaful Palembang

Takaful keluarga adalah pelopor perusahaan asuransi jiwa syariah di Indonesia. Mulai beroperasi sejak tahun 1994, takaful keluarga mengembangkan berbagai produk untuk memenuhi kebutuhan berasuransi sesuai syariah meliputi perlindungan jiwa, perlindungan kesehatan, perencanaan pendidikan anak, perencanaan hari tua, serta menjadi rekan terbaik dalam perencanaan investasi.

Takaful keluarga telah memperoleh sertifikat ISO 9001 2008 sebagai standar internasional mutakhir untuk system manajemen mutu. Takaful keluarga terdaftar dan diawasi oleh otoritas jasa keuangan (OJK) serta memiliki enaga pemasaran yang terlisensi oleh asosiasi asuransi jiwa Indonesia (aaji) dan asosiasi asuransi syariah Indonesia (aasi). Kinerja positif takaful keluarga dari tahun dibuktikan dengan diraihnya penghargaan-penghargaan presisius yang diberikan oleh berbagai institusi.

Takaful keluarga berkomitmen untuk terus memperkuat dan memperluas jaringan layanan di seluruh Indonesia. Peningkatan dan pembaharuan system teknologi informasi terus diupayakan demi memberikan pelayanan prima kepada peserta. Dengan pengalaman lebih dari 20 tahun, takaful keluarga menjadi

pilihan terpercaya dalam menyediakan solusi perlindungan jiwa dan perencanaan investasi sesuai syariah bagi masyarakat Indonesia⁵⁶.

Berawal dari sebuah kepedulian yang tulus, beberapa pihak bersepakat untuk membangun perekonomian syariah di Indonesia atas prakasa ikatan cendikiawan muslim Indonesia (ICMI) melalui yayasan Abdi Bangsa, bersama bank muamalat Indonesia Tbk, PT asuransi jiwa tugu mandiri, departemen keuangan RI dan beberapa pengusaha muslim Indonesia, serta bantuan teknis dari syarikat takaful Malaysia, (STMB) Tim pembentuk asuransi takaful Indonesia(TEPATI) mendirikan PT SYARIKAT Indonesia (takaful indonesian) pada 24 febuari 1994, sebagai perusahaan perintis pengembangan asuransi syariah di Indonesia.

Selanjutnya pada 5 mei 1994 takaful Indonesia mendirikan PT Asuransi takafulkeluarga (Takaful kluarga) sebagai perusahaan asuransi jiwa syariah pertama di Indonesia. Takafulkeluarga diresmikan oleh mentri keuangan saat itu, mar'ie Muhammad dan mulai beroperasi sejak 25 agustus 1994.guna melengkapi layanan pada sector asuransi kerugian ,PT asuransi Takaful umum (takafulumum) didirikan sebagai anakprusahaan takafulkeluarga yang diresmikan oleh Prof. Dr.BJ. Habibie, selaku ketua dan pendiri ICMI, dan mulai beroperasi pada 2 juni 1995. Kini seiring pertumbuhan industry

⁵⁶ Life Insurance, www.takaful.co.id, diakses 24 febuari 2019, 11.15 WIB.

asuransi syariah di Indonesia, takafulkeluarga terus bekerja keras menjalankan amanah segenap *stakeholders* dengan menghadirkan kinerja dan pelayanan prima sekaligus melanjutkan cita-cita *founders* untuk berperan serta dalam menguatkan simpul-simpul pembangunan ekonomi syariah di Indonesia⁵⁷.

B. Visi dan Misi PT Asuransi Takaful Keluarga Palembang

1. Visi

Menjadi perusahaan asuransi jiwa syariah yang terdepan dalam pelayanan. Oprasional dan pertumbuhan bisnis syariah diindonesia dengan professional, amanah dan bermanfaat bagimasyarakat.

2. Misi

Menyelenggarakan bisnis asuransi syariah secara professional dengan memiliki keunggulan dalam standar oprasional dan layanan, Menciptakan sumber daya manusia yang handal melalui program pembangunan sumber daya manusia yang berkelanjutan , Mendayagunakan teknologi yang terintegrasi dengan berorientasi pada pelayanan dan kecepatan, kemudahan serta informative.

C. Konsep Dan Filosofi PT Takaful Keluarga Palembang

Dan hendaklah takut kepada allah orang-orang yang seandainya meninggalkan di belakang mereka anak-anak yang lemah yang mereka khawatirkan terhadap (kesejateraaan)

⁵⁷ Life Insurance, www.takaful.co.id, diakses 24 febuari 2019, 11.15 WIB.

mereka oleh sebab itu, hendaklah mereka bertakwa kepada allah dan hendaklah mereka mengucapkan perkataan yang benar Allah berkehendak setiap manusia berpikir visioner serta menyempurnakan ikhtiar untuk mempersiapkan hari esok.

Asuransi merupakan wujud ikhtiar manusia sebagai upaya preventif dalam rangka mengantisipasi resiko keuangan atas kemungkinan musibah dimasa mendatang. Konsep tolong menolong mendasari prinsip kerja takaful keluarga perusahaan menyediakan wadah bagi peserta untuk saling melindungi dan bersama-sama menanggung resiko keuangan bilamana musibah me4nimpa .dari konsep tersebut takaful keluarga berupaya menghindari solusi pengelolaan keuangan dan usaha meminilisir risiko sesuai dengan prinsip-prinsip syariah yang bebas dari unsur gjaarar (ketidakjelasan), maisir (perjudian), riba (sistem bunga0 dan zhulm (ketidakadilan)⁵⁸

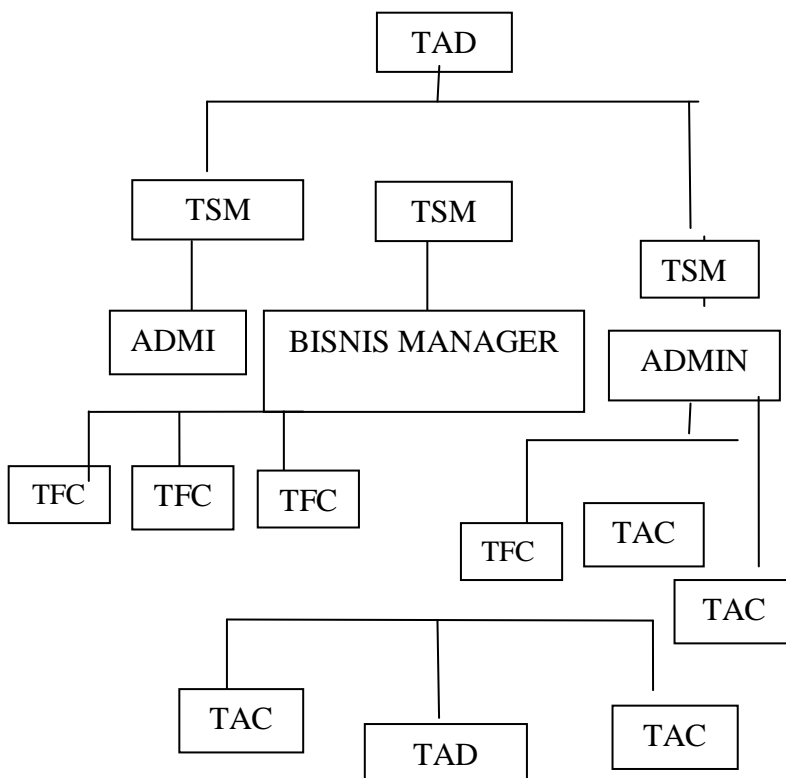
D. Struktur Organisasi PT Takaful Keluarga Palembang

Direktur denga sebutan *Takaful Agency Director* (TAD) dibantu 3 (tiga) manajer dengan sebutan takaful Agency Manager (TAM), pada seetiap TAM membawahi 3 (tiga) personil takaful agency supervisor (TAS) serta pada setiap takaful agency supervisor (tas) membawahi 3 (tiga) personil takaful financial consultan, dan pada asuransi takaful keluarga cabang palembag baru ada satu takaful agency manager

⁵⁸ Life Insurance, www.takaful.co.id, diakses 24 febuari 2019, 11.15 WIB.

(TAM) struktur organisasi asuransi takafuk cabang Palembang dapat digambarkan dengan bagan sebagai berikut :⁵⁹

Gambar :1.1 TAD



Struktur organisasi PT. Asuransi Takaful Keluarga Cabang Palembang priode Tahun 2009-20018.

Sumber : dokumen PT asuransi Takaful Keluarga Cabang Palembang dari struktur di atas adapun keterangan

⁵⁹Life Insurance, www.takaful.co.id, diakses 24 febuari 2019, 11.15 WIB.

nama-nama personil asuransi takaful cabang Palembang diantaranya:

1. Takaful Agency Director (TAD) : Ardandi
2. Takaful Agency Manajer (TAM) : Amrina Rosada
3. Takaful Agency Administrasi (TAA) : Reyhan Saputra
4. Takaful Sales Manajer (TSM) : Briliansyah
5. Takaful Sales Manajer (TSM) : Suherman
6. Takaful Sales Manajer (TSM) : Heni.S
7. Takaful Sales Consultan(TSC) : Yuni Anggraini
8. Takaful Financial Consultan (TSC) : M. Ridwa
9. Takaful Financial Consultan (TSC) : Iin Indraw
10. Takaful Financial Consultan (TSC) : Andi Saiman
11. Takaful Financial Consultan (TSC) : Agus Her
12. Takaful Financial Consultan (TSC) : Lisa Trisna
13. Takaful Financial Consultan (TSC) : Cut
14. Takaful Financial Consultan (TSC) : Masito R

E. Produk-Produk PT Takaful Keluarga Palembang

Pada asuransi takaful keluarga (asuransi jwa) terbagi menjadi dua(2) produk, yaitu produk individu unsur tabungan dan produk individu bukan unsur tabungan yaitu:

1. Produk takaful individu
 - a. Takafullink salam

Kebahagiaan hari esok bergantung pada apa yang tengah Anda persiapkan sekarang untuk meraihnya. Dengan menanam benih hari ini, Anda akan menikmati

hasilnya esok hari. Takafulink Salam merupakan program unggulan yang dirancang untuk memberikan manfaat perlindungan jiwa dan kesehatan menyeluruh sekaligus membantu Anda untuk berinvestasi secara optimal untuk berbagai tujuan masa depan termasuk persiapan hari tua.

Sejak mengawali perlindungan, Takafulink Salam memberikan nilai investasi positif sejak tahun pertama dan selanjutnya meningkat dari tahun ke tahun. Anda bisa memilih jenis investasi sesuai dengan profil investasi Anda. Takafulink Salam menawarkan empat jenis investasi yang dapat dikombinasikan sesuai dengan kebutuhan Anda yaitu Istiqomah (pasar uang & sukuk), Mizan (*balanced*), Ahsan (*balanced aggressive*), serta Alia (*agressive*). Dengan perencanaan investasi yang fleksibel, Takafulink Salam menawarkan kemudahan berinvestasi untuk hasil yang lebih optimal untuk kebahagiaan Anda esok hari.

Takafulink Salam memberikan manfaat perlindungan jiwa hingga usia 80 tahun. Menyediakan delapan asuransi tambahan (*rider*) yang bebas dipilih diantaranya: perlindungan terhadap 49 jenis penyakit kritis; kecelakaan diri; perlindungan cacat tetap total akibat penyakit atau kecelakaan; serta manfaat tunai harian untuk rawat inap; serta manfaat penggantian biaya

kesehatan baik untuk peserta sendiri (perorangan) maupun anggota keluarganya (*family hospital rider*).⁶⁰

Mekanisme pengelolaan poduk

Takafullink salam kontribusi yang disetorkan akan dialokasikan untuk tujuan investasi yang menggunakan mekanisme satuan unit, dimana harga satuannya disebut sebagai nilai unit. Penilaian unit dilakukan setiap hari bursa dengan menggunakan metode pasar yang berlaku untuk setiap instrumen investasi (yang akan dipublikasikan setiap ari kerja berikutnya), *Ujroh* (biaya akuisisi) akan dikenakan dari kontribusi yang disetorkan pada awal-awal tahun kepesertaan, *Tabarru'* (biaya asuransi) dan biaya administrasi dikenakan setiap bulan dengan memotong saldo unit (besarnya tabaru' ditentukan berdasarkan usia, jenis kelamin dan besarnya manfaat takaful yang diambil).

- 1) biaya administrasi sebesar Rp.25.000 per bulan, dipotong dari unit nilai investasi mulai tahun ke-2.
- 2) tidak ada biaya penarikan.
- 3) biaya *free look*, pengalihan dan penarikan hanya akan dikenakan jika melakukan transaksi tersebut⁶¹.

⁶⁰ Life Insurance, www.takaful.co.id, diakses 24 febuari 2019, 11.15 WIB.

⁶¹ Wawancara, Agent Yuni, 06 Januari 2019.

b. Takaful salam cendikia

Memperoleh pendidikan yang berkualitas setinggi mungkin adalah hak buah hati sekaligus kewajiban orangtua untuk mengupayakannya. Untuk melindungi hak sang buah hati sehingga dapat menempuh jenjang pendidikan sampai perguruan tinggi, diperlukan perencanaan keuangan yang baik.

c. Produk dana pendidikan (*fulnadi*)

Takaful Dana Pendidikan (Funaldi) merupakan asuransi dan tabungan yang menyediakan pola penarikan disesuaikan dengan kebutuhan dana terkait biaya pendidikan anak (Penerima Hibah) serta memberikan manfaat berupa pembayaran santunan kepada ahli waris apabila peserta mengalami musibah meninggal dunia atau cacat tetap total dalam periode akad⁶².Funaldi diprogram untuk membantu setiap orangtua dalam merencanakan pendidikan buah hatinya. Menyediakan dana pendidikan secara terjadwal ketika buah hati memasuki jenjang pendidikan dari Taman Kanak-kanak hingga Perguruan Tinggi. Memberikan perlindungan optimal dengan menjamin sang buah hati dapat terus melanjutkan pendidikan tanpa perlu khawatir musibah datang menghampiri.

⁶² Life Insurance, www.takaful.co.id, diakses 24 februari 2019, 11.15 WIB.

Fulnadi mempersiapkan dan menyediakan dana pendidikan ketika buah hati Anda memasuki jenjang pendidikan TK, SD, SMP, SMA, hingga Perguruan Tinggi. Untuk memastikan buah hati dapat terus mengenyam pendidikan, Fulnadi menyediakan berbagai manfaat perlindungan bilamana musibah menimpa orangtua seperti pembebasan kontribusi dan pemberian santunan duka. Disamping itu, Funaldi juga menyiapkan uang saku selama 5 tahun buah hati Anda menjalani studi di Perguruan Tinggi.

2. Prouk takaful kelompok

a. *Fulmedicare*

Produk Takaful Kesehatan Kumpulan *Fulmedicare* adalah suatu program asuransi kesehatan kumpulan (*Group Health Insurance*) yang merupakan proteksi ekonomi bagi Perusahaan dalam kewajibannya memberikan jaminan kesehatan bagi para karyawan beserta keluarganya sehingga dapat membantu Perusahaan dalam mengendalikan biaya jaminan kesehatan. Dengan konsep syariah yang berdasarkan prinsip *ta'awun* (tolong menolong), *Fulmedicare* dapat dirancang sesuai dengan kebutuhan pelanggan dengan memperhatikan batas-batas asuransi.

b. *Takafuk Al-Khairat* Kumpulan

Program *Takaful Al Khairat* adalah suatu program asuransi yang memberikan manfaat berupa pembayaran santunan kepada ahli waris apabila peserta ditakdirkan meninggal dunia dalam masa perjanjian.

F. Prinsip-prinsip pengelolaan asuransi syariah

1. Prinsip pengelolaan Risiko

Takaful keluarga menerapkan pengelolaan risiko berdasarkan prinsip-prinsip *sharing of risk* di antara peserta. Prinsip ini terwujud melalui penghimpunan dana tabarru' dari seluruh peserta yang ditunjukkan dan dimanfaatkan sebagai dana tolong-menolong jika terjadi musibah di antara peserta. Takaful keluarga percaya *sharing of risk* mampu memupuk solidaritas, menciptakan hubungan saling melindungi, serta menjalani tali persaudaraan di antara peserta.

2. Prinsip akad

Takaful keluarga menggunakan akad tabarru' dan akad tijari guna menjaga keabsahan transaksi sesuai kaidah syariah. Melalui akad tabarru' peserta menghibakan sejumlah dana untuk dikelola perusahaan sebagai dana tolong-menolong jika terjadi musibah diantara peserta (non-profit oriented) sementara akad tijari menjadi landasan atas transaksi pengelolaan dana investasi peserta oleh perusahaan agar dapat memberi hasil yang optimal bagi peserta (*profit oriented*).

3. Prinsip investasi

Takaful keluarga mengelola dana investasi peserta berdasarkan akad *tijari* yang bebas dari unsur gharar, maisir, riba dan zhuim dana peserta diinvestasikan pada berbagai instrumen investasi berbasis syariah meliputi tetapi tidak terbatas pada reksadana syariah, saham syariah, serta obligasi syariah(sukuk) sehingga menggerakkan perekonomian demi mewujudkan kesejahteraan masyarakat luas⁶³.

4. Dewan pengawas

Takaful keluarga memiliki dewan pengawas syariah (DPS) yang ditunjuk oleh DSN- MUI yang bertugas mengawasi sistem oprasional, pengembangan produk, pengembangan sumber daya manusia dan termasuk kebijakan investasi agar senagtiasa selaras dengan prinsip serta nilai-nilai syariah.keberadaan DPS memastikan gerak dan langka dalam koridor syariah.

5. Entitas dana kelolaan

Takaful keluarga menerapkan pemisahan entitasi dana kelola menjadi tiga akun diantaranya tabarru' dana investasi peserta serta dana perusahaan. Pembayaran klaim dialokasikan dari pos dana tabarru' yang sejak awal diniatkan untuk kepentingan tolong-menolong di antara peserta jika terjadi musibah. Dalam kondisi pos dana

⁶³Life Insurance, www.takaful.co.id, diakses 24 febuari 2019, 11.15 WIB.

tabarru' mengalami defisit. Menjadi kewajiban bagi perusahaan untuk menalangnya menggunakan dana perusahaan. Sementara pos dana peserta selamanya menjadi hak peserta yang menjadi tanggung jawab takaful keluarga untuk mengelolanya melalui instrumen investasi yang disepakati bersama.

6. Desain produk

Prioritas takaful keluarga adalah merancang dan mengembangkan berbagai produk selaras dengan kebutuhan peserta (*customer driven*) perubahan dan perkembangan kebutuhan peserta dari awal waktu ke waktu mendorong takaful keluarga untuk terus berinovasi guna menghadirkan solusi perencanaan keuangan sesuai syariah yang benar-benar memenuhi ekspektasi serta kebutuhan peserta.

7. Rasio kecukupan modal (*Risk based capital*)

Merujuk pada peraturan menteri keuangan (PMK) nomor 11/2011 tentang kesehatan keuangan usaha asuransi dan usaha reasuransi dengan prinsip syariah, pengusaha asuransi syariah diwajibkan menghitung solvabilitas dana perusahaan diwajibkan menjadi tingkat solvabilitas dana tabarru' paling rendah 30% dari dana yang diperlukan untuk akibat devisi dalam pengelolaan kekayaan atau tabarru'

takaful keluarga adalah sebesar 173,04 % (per 31 desember 2016⁶⁴).

G. Sistem Operasional Asuransi Syariah Palembang

1. Pengelolaan Dana Tabarru'

Wakalah bil ujah adalah akad pemberian kuasa dari peserta ke Perusahaan asuransi untuk mengelola dana peserta dengan pemberian ujah (*operational fee*). Asuransi Takaful Keluarga sebagai pihak yang diberi kuasa mengelola kontribus pesertadan mengalokasinkannya ke dalam dua pos yakni ujah dan *tabarru*. Akumulasi dana tabarru dari seluruh peserta selanjutnya diinvestasikan dengan tujuan untuk meningkatkan sekaligus melindungi nilai asset *tabarru'*. Hasil investasi *tabarru'* seluruhnya kembali ke pos *tabarru'*. Keseluruhan dana *tabarru'* digunakan untuk membayar beban asuransi berupa beban klaim dan beban reasuransi.

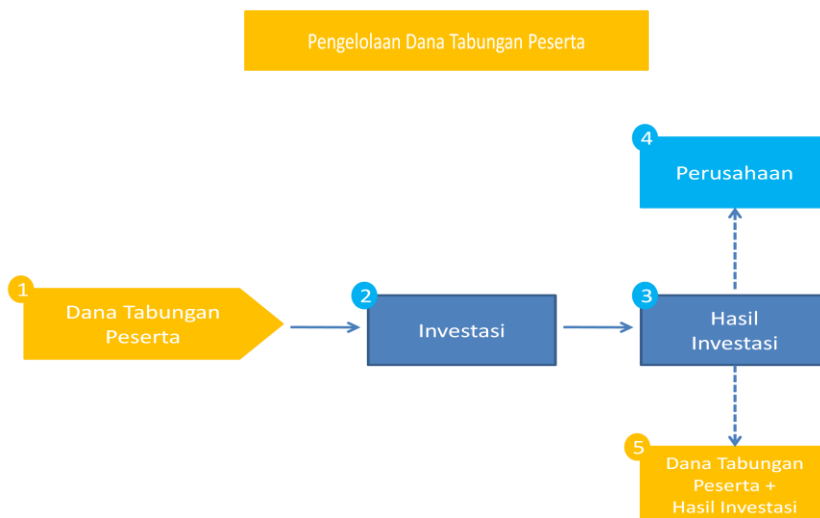
Apabila terdapat kelebihan dana tabarru' (surplus *underwriting*) dana *tabarru'* di akhir akad atau periode tertentu, maka dana tersebut akan dialokasikan secara proposional (sesuai ketentuan didalam polis) untuk :

- a. Dana *tabarru'* periode berikutnya
- b. Dikembealikan ke peserta
- c. Dan atau diberikan kepada Perusahaan

⁶⁴ Life Insurance, www.takaful.co.id, diakses 24 febuari 2019, 11.15 WIB.

Namun apabila terjadi deficit *tabarru'*, maka menjadi kewajiban perusahaan untuk menalangnya dalam bentuk *qardhul hasan* (pinjaman tanpa imbalan/bunga). Pengelolaan dana *tabarru'* menggunakan akad *wakalah bil ujah* menunjukkan peran perusahaan sebagai pengelola dana untuk memastikan pemanfaatan dana *tabarru'* benar-benar ditujukan bagi kemaslahatan seluruh peserta.

2. Akad Mudharabah



Aplikasi Akad Mudharabah dalam Pengelolaan Dana Tabungan Peserta. Disamping mengelola dana *tabarru'*, Asuransi Takaful Keluarga berperan sebagai pengelola dana tabungan peserta untuk diinvestasikan melalui model investasi tertentu sesuai dengan ketentuan yang dipilih. Mudharabah adalah akad antara pemilik modal (*shahibul*

mal) dengan pengelola modal (*mudharib*) untuk melakukan suatu usaha atau investasi, dengan syarat keuntungan yang diperoleh dibagi untuk kedua belah pihak berdasarkan presentase tertentu sesuai dengan kesepakatan yang telah dibuat.

Melalui akad ini, Perusahaan –sebagai *mudharib*– berperan sebagai pengelola dana tabungan peserta untuk diinvestasikan melalui model investasi yang ditentukan Perusahaan. Peserta akan menerima bagi hasil (*profit sharing*) atas perolehan keuntungan investasi sesuai kesepakatan pada awal perjanjian. Akad *mudharabah* diaplikasikan pada produk Takaful Dana Pendidikan (*Funaldi*)⁶⁵

⁶⁵ Life Insurance, www.takaful.co.id, diakses ,24 febuari 2019, 11.15 WIB.

Penghargaan



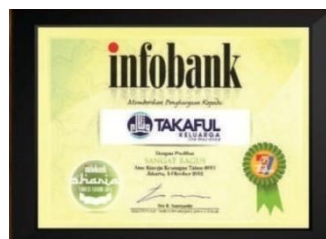
Indonesian Brand Champion
The Best Customer Choice of
Islamic Life Insurance
2011



Indonesian Brand Champion
Silver Brand Champion of
Sharia Insurance Band
2012



Media Ansuransi Insurance
Award
Best Life Insurance
Dengan Ukuitas Rp. 100-250
Miliar 2012



Infobank Sharia Finance
Award
Dengan Predikat Sangat
Bagus
2012



Media Ansuransi Insurance
Award
Best Life Insurance 2014
2014



Best Syariah Majalah
Investor
Asuransi Syariah Full
Pledge Terbaik
2014