

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

CERAMAH KEWANGAN ISLAM

Kontrak Takaful



Ustaz Abdul Aziz Mohd Nor @ Ustaz Lariba

Topik Perbincangan Hari Ini

2

- Apa itu insurans?
- Kontrak insurans konvensional
- Apa itu takaful?
- Asas prinsip takaful
- Sejarah takaful
- Kontrak asas dalam takaful
- Perbezaan takaful dengan insuran konvensional
- Fatwa dan isu tentang insurans konvensional

Apa itu Insurans?

3

- Tujuan melanggan insurans ialah untuk memindahkan risiko kerugian kita kepada syarikat insurans dan dengan itu mengurangkan beban kewangan ketika mengalami kerugian
- Sebagai pertukaran untuk pembayaran premium, syarikat insurans melindungi apa yang diinsuranskan daripada kehilangan atau kerosakan
- Insurans memberi perlindungan kepada risiko tulen sahaja, bukan risiko spekulatif
- Risiko tulen = kerugian atau tiada kerugian
- Risiko spekulatif = kerugian atau keuntungan

Risiko Tulen

4

- Risiko tulen **boleh** diinsuranskan. Contohnya:



- Sekiranya kereta yang telah diinsuranskan terlibat dalam kemalangan, syarikat insurans akan membayar kos pembaikan tersebut
- Begitu juga kalau rumah terbakar, maka syarikat insurans akan bertindak dengan cara yang sama



Risiko Spekulatif

5

- Risiko spekulatif **tidak boleh** diinsuranskan. Contohnya:



- Pengurup wang membeli insurans untuk melindungi perniagaannya daripada kerugian akibat kemungkinan penurunan kadar pertukaran wang Ringgit



- Felda Global Ventures (FGV) membeli insurans untuk melindunginya dari kerugian akibat kemungkinan penurunan harga komoditi minyak sawit
- Risiko spekulatif hanya boleh dilindungi melalui penyertaan dalam pasaran derivatif atau pasaran hadapan sahaja

Apa itu Insurans?

6

- Tetapi apabila sesuatu harta itu tidak diinsurans dan berlaku kemusnahan atau kerosakan kepadanya, maka risiko kerosakan atau kos membaik-pulih akan ditanggung sepenuhnya oleh pemilik harta tersebut
- Persoalannya bagaimana untuk menentukan kontrak insurans itu patuh syariah atau tidak?
- Bagaimana untuk menentukan sesuatu pelan insurans itu memberikan perlindungan yang patuh syariah?

Kontrak Insurans Konvensional

7

- Kontrak insurans konvensional adalah berasaskan kontrak *mu'awadah* (pertukaran jual-beli)
- Apabila sesuatu kontrak itu diasaskan pada kontrak jual-beli, maka ia mesti memenuhi rukun-rukun dan syarat-syarat akad, antaranya seperti berikut:
 - ▣ Adanya barang jualan (subjek) dan berlaku pertukaran
 - ▣ Subjek itu mesti jelas dan dimiliki oleh penjual
 - ▣ Tiada elemen riba, gharar dan maisir



Kontrak Insurans Konvensional

8

- Kontrak insurans konvensional adalah berasaskan kontrak *mu'awadah* (pertukaran jual-beli) dan **tidak patuh syariah**

Spekulatif (Maisir)

Jumlah tuntutan dipengaruhi oleh peluang. Syarikat insurans “berjudi” supaya jumlah premium yang dikutip akan melebihi jumlah tuntutan.

Ketidak-tentuan (Gharar)

Ketidakpastian tentang apa pemegang polisi “membeli” atau “membayar”. Jika tiada kerugian, tidak mendapat apa-apa

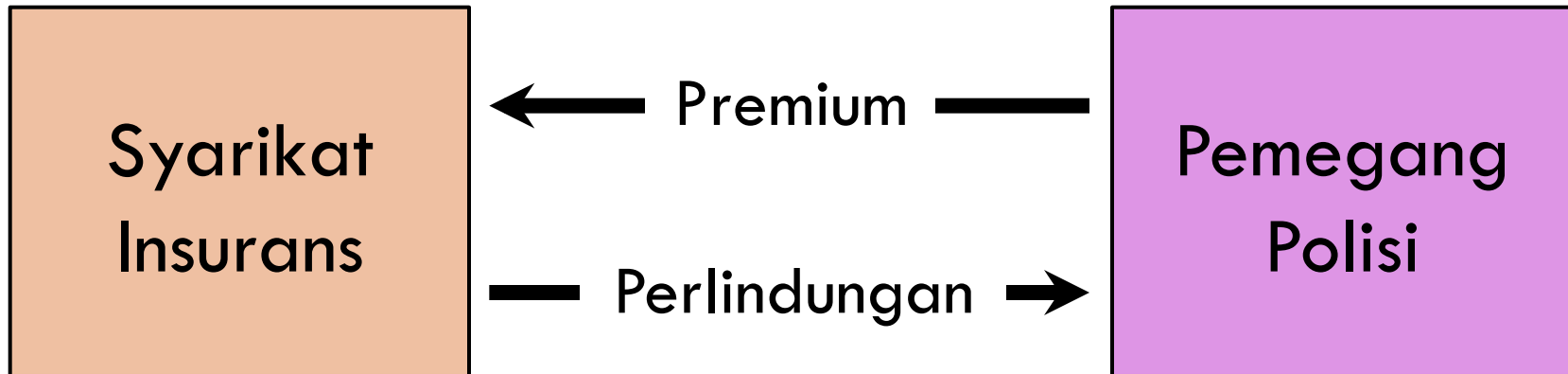
Riba

Sebahagian besar pulangan dari pelaburan adalah dari riba dan perniagaan yang tidak patuh syariah

Kontrak Insurans Konvensional

9

- Dalam kontrak insurans konvensional, kontrak insurans adalah di antara pemegang polisi dan syarikat insurans sahaja



Apa itu Takaful?

10

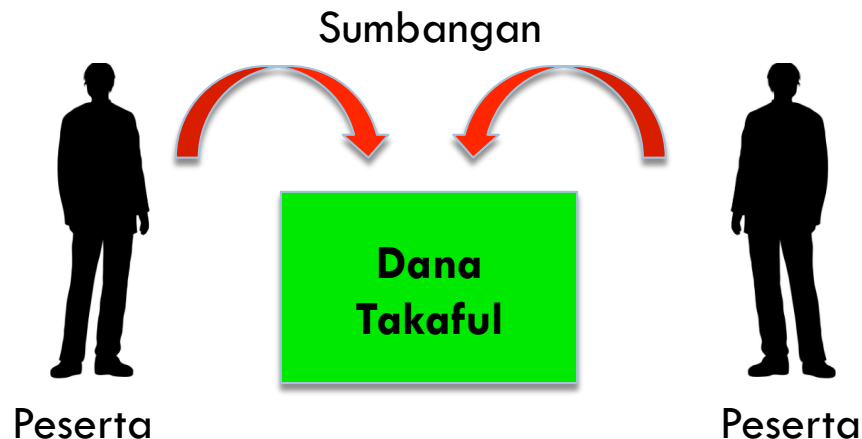
- Perkataan “*takaful*” berasal dari kata dasar Arab “kafalah” yang bermaksud tanggung-jawab atau jaminan
- “Takaful” dari sudut harfiah bermaksud menjamin bersama, tanggung-jawab bersama, perkongsian jaminan, jaminan kolektif atau aku-janji bersama
- Ada tiga jenis kerjasama dalam “takaful” iaitu tanggung-jawab bersama, pertolongan bersama dan perlindungan bersama



Apa itu Takaful?

11

- Takaful bukan kontrak *mu'awadah* (jual-beli) perlindungan tetapi merupakan satu sumbangan individu kepada satu dana yang akan digunakan sebagai pertolongan untuk ahli yang menghadapi musibah
- Takaful ialah satu sistem di mana peserta menyumbang kepada satu dana dengan objektif untuk memberi jaminan bersama iaitu membayar ganti-rugi kepada peserta yang ditimpa musibah



Asas Prinsip Takaful

12

- Apabila seseorang itu melibatkan diri dengan skim takaful, dia bukan sahaja ingin melindungi dirinya tetapi melindungi orang lain yang terlibat dalam skim yang sama
- Sistem takaful menggunakan beberapa elemen Islam seperti:
 - ▣ *Ta'awun* (saling membantu)
 - ▣ *Tabarru'at* (rela melepaskan hak individu ke atas caruman yang dibayar, untuk manfaat bersama)
 - ▣ Kerugian dibahagikan dan liabiliti dikongsi mengikut sistem pengumpulan masyarakat
 - ▣ Tidak mengambil peluang ke atas kecelakaan orang lain

Asas Prinsip Takaful

13

- Allah SWT berfirman dalam surah Al-Maidah ayat 2:

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ

- Dan hendaklah kamu bertolong-tolongan (*ta'wun*) untuk membuat kebajikan dan bertaqwa, dan janganlah kamu bertolong-tolongan pada melakukan dosa (maksiat) dan pencerobohan.

Tiada Elemen Tidak Patuh Syariah

14

Tiada Maisir

Pulangan bukan dari judi, tetapi dari (i) yuran pengurusan dana takaful, atau (ii) keuntungan dari kumpulan wang takaful yang dilaburkan

Tiada Gharar

Ketidak-pastian boleh diterima kerana tidak ada kontrak mu'awadah (jual-beli)

Tiada Riba

Dana takaful dilaburkan di dalam instrumen kewangan patuh syariah sahaja

Sejarah Takaful Di Malaysia

15

- Masyarakat di Malaysia telah sekian lama menggunakan konsep takaful dan tabaru'at dalam skim khairat kematian di masjid atau di surau
- Tujuannya apabila berlaku kematian pada mana-mana ahli, ia akan memudahkan pengurusan jenazah dan mengelakkan beban kos pengurusan
- Setiap ahli mencarum atau menyumbang kepada tabung khairat kematian samada secara tahunan atau bulanan



SUDAHKAH ANDA MENDAFTAR?
BADAN KHAIRAT KEMATIAN SURAU BANGI PERDANA

Bagaimana hendak mendaftar untuk menjadi ahli :

1. Hadir ke Majlis Pelancaran Badan Khairat (4/1/2007) Jumaat
2. Dapatkan maklumat & borang dari laman web:
<http://khairatbp.tripod.com>
atau emailkan kepada khairatkematianbp@yahoo.com.my
3. Dapatkan borang dari AJK atau Ketua-ketua lorong

KEMATIAN BERLAKU BILA-BILA MASA

- Untuk memudahkan urusan pengurusan jenazah
- Untuk mengelakkan beban kos pengurusan

DAFTAR SEGERA!

Sejarah Takaful Di Malaysia

16

- Di Malaysia, syarikat takaful pertama adalah Syarikat Takaful Malaysia (STM) ditubuhkan pada 1984
- STM ditubuhkan dibawah Akta Takaful
- Objektif utama penubuhannya ialah untuk melengkapkan penubuhan Bank Islam (Akta Perbankan Islam 1983)
- Untuk memberi perlindungan takaful pada produk-produk Bank Islam seperti pembiayaan rumah dan kenderaan



Kontrak Asas Dalam Takaful

17



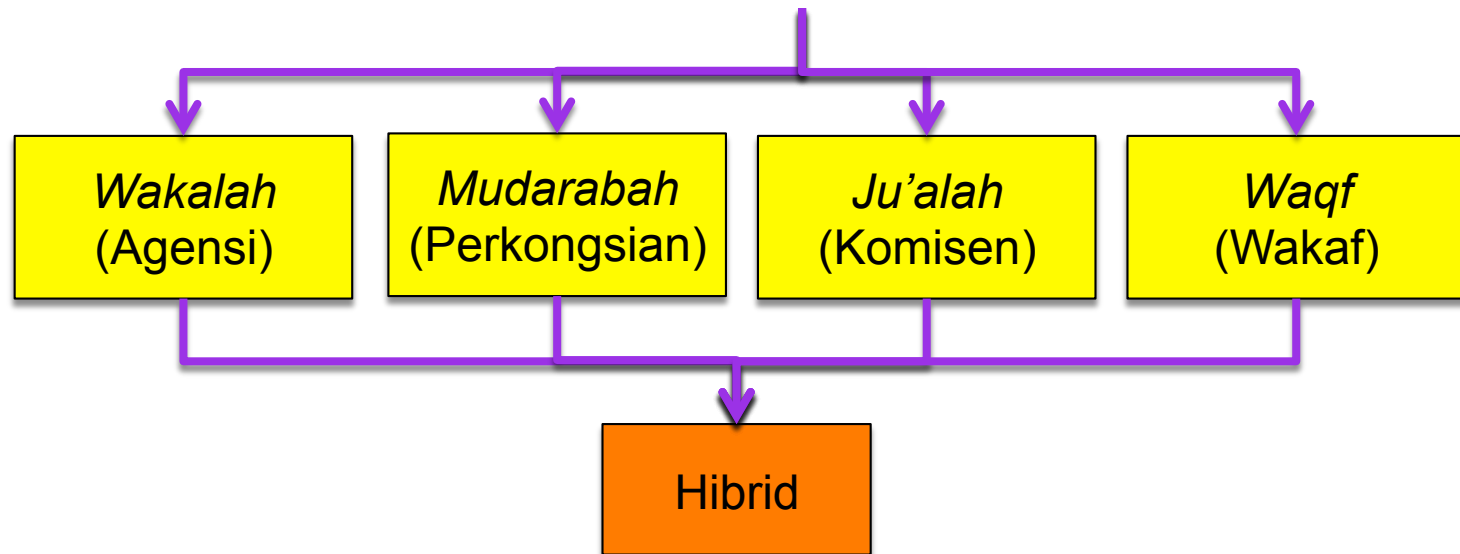
1. Antara Peserta



Tabarru'
(indemniti
bersama)

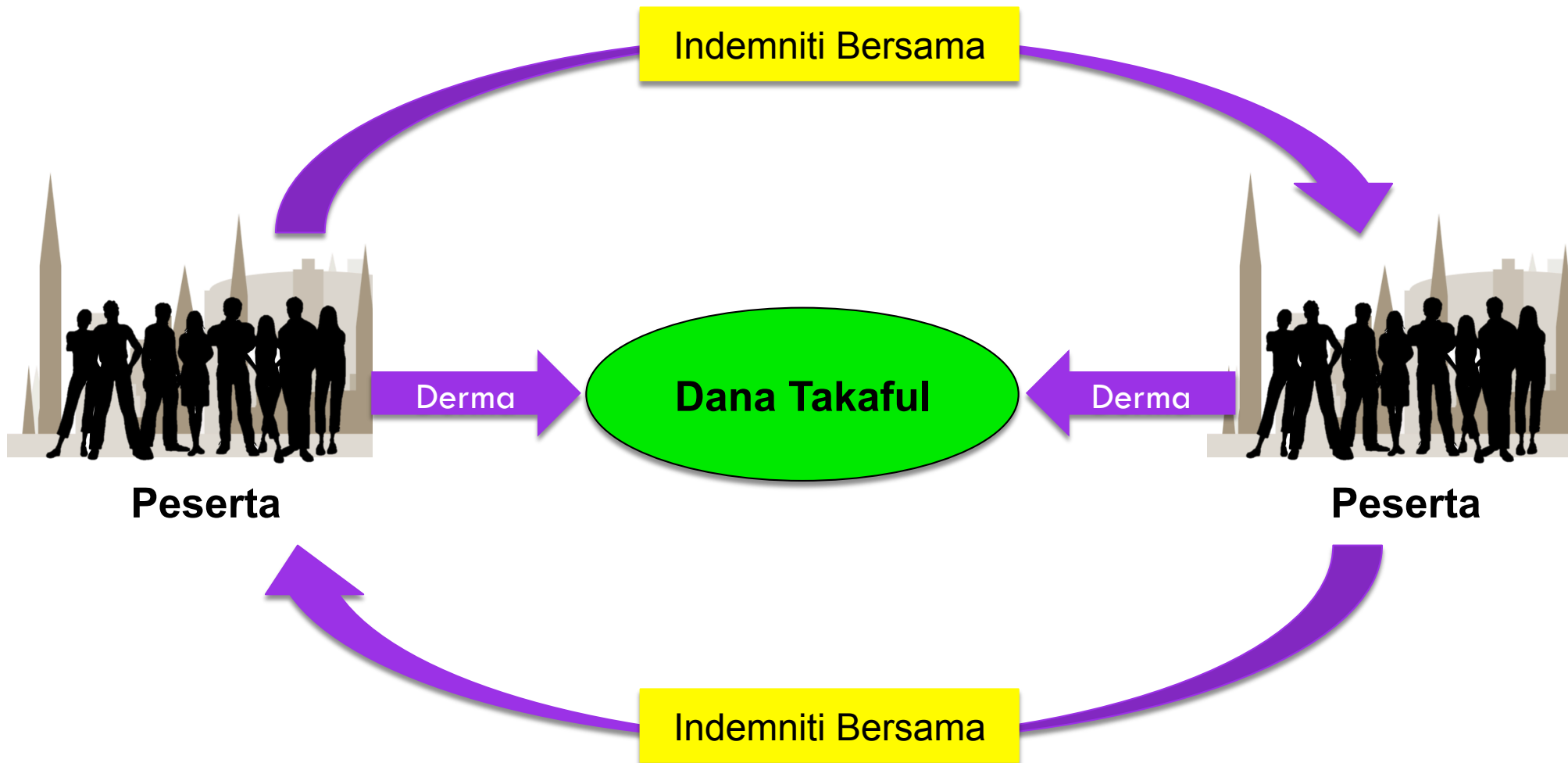


2. Peserta dan Operator Takaful



Kontrak Antara Peserta Takaful: *Tabarru'*

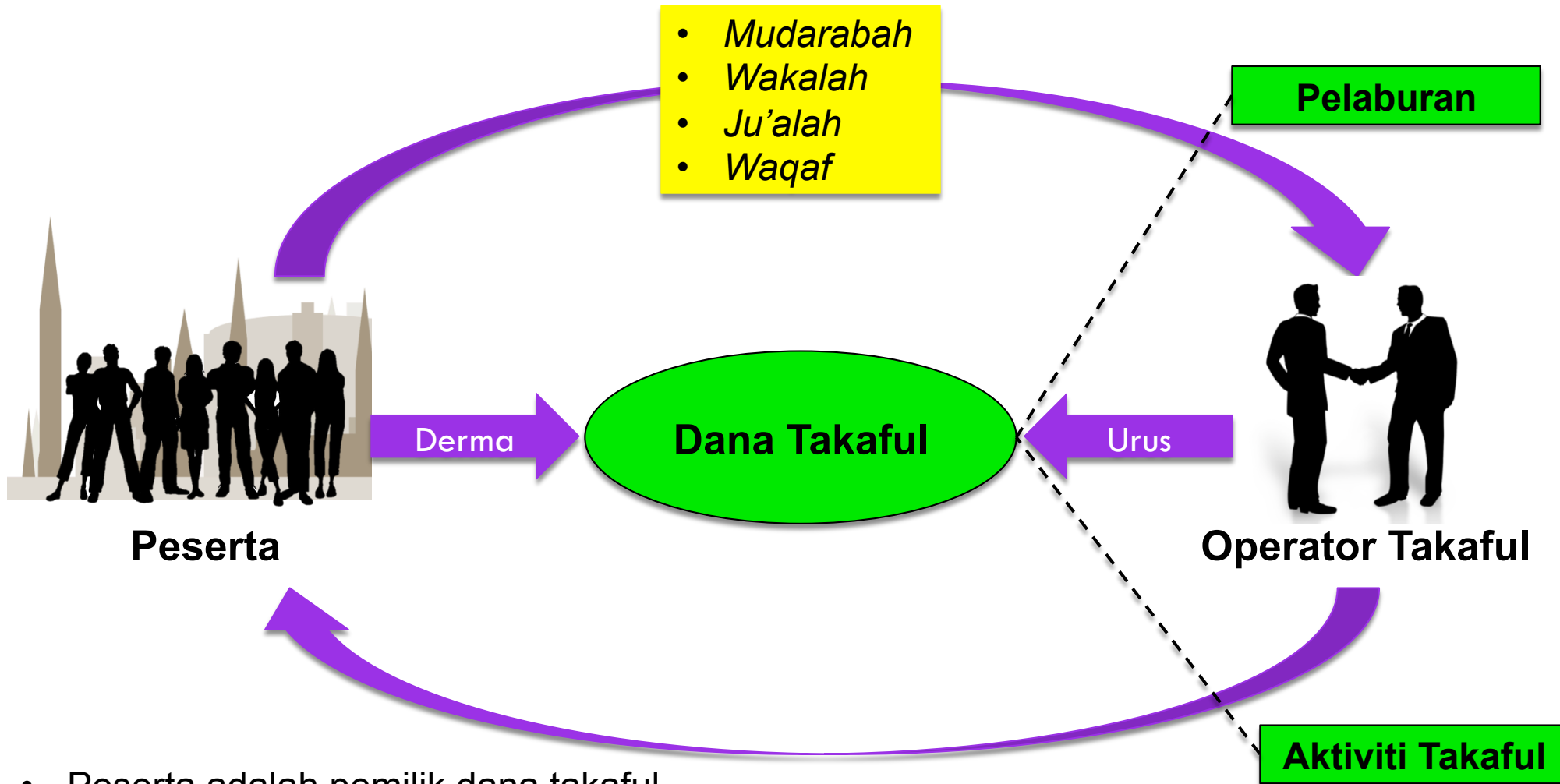
18



- Menabung bersama ke dalam tabung dana takaful
- Sebahagian atau keseluruhan tabungan sebagai derma

Kontrak Antara Peserta dan Operator Takaful

19



- Peserta adalah pemilik dana takaful
- Peserta melantik operator sebagai wakil pengurusan
- Sebagai agen, maka operator diberikan komisen

Beza Insuran Konvensional & Takaful

20

Konvensional	Takaful
Kontrak Mu'awadah (Pertukaran Jual Beli) antara penanggung insurans dengan pihak yang diinsurankan	Kontrak Tabbaru' (Derma & sumbangan) yang disertakan dengan pelaburan.
Pemegang polisi membayar premium kepada penanggung insuran	Peserta membuat caruman/sumbangan ke dalam skim. Peserta saling menjamin sesama sendiri di bawah skim.
Penanggung insuran bertanggung jawab membayar manfaat insuran seperti dijanjikan daripada asetnya (kumpulan wang insuran dan kumpulan wang pemegang saham)	Pengendali Takaful bertindak sebagai pentadbir skim dan membayar Takaful daripada kumpulan wang takaful
	Sekiranya berlaku kekurangan dalam kumpulan wang takaful, pengendali Takaful akan menyediakan (Qardhul Hasan) pinjaman tanpa faedah untuk menampung kekurangan berkenaan.

Beza Insuran Konvensional & Takaful

21

Konvensional	Takaful
Pelaburan kumpulan wang bebas tanpa sebarang kekangan Shariah	Aset kumpulan wang Takaful HANYA boleh dilaburkan dalam instrumen yang selari dengan Shariah.
Wang pelanggan dianggap wang syarikat insuran dan dimiliki olehnya sejeurus dibayar oleh pelanggan.	Wang pencarum tidak di kira sebagai wang syarikat malah ia diasingkan dan tidak dimiliki oleh pengendali
Keuntungan yang dihasilkan dari kumpulan wang pencarum adalah dimiliki sepenuhnya oleh syarikat. Ia juga adalah objektif utama syarikat insuran.	Keuntungan hasil pelaburan dari kumpulan wang pencarum tidak dimiliki oleh syarikat kecuali nisbah yang disumbang dari wang syarikat sendiri. Baki keuntungan adalah milik tabung kumpulan wang pencarum.
Pencarum tidak berhak untuk mendapat sebarang bahagian dari 'surplus'	Lebihan, untung atau pulangan dipegang oleh tabung untuk dibahagikan semula kepada pencarum.

Fatwa Insurans Konvensional

22

- ❑ Promosi dan pemasaran polisi insurans konvensional adalah dilarang
- ❑ Pampasan polisi insurans konvensional ialah harta tidak patuh syariah
- ❑ Begitu juga pampasan polisi insurans konvensional yang diterima oleh ahli waris simati adalah dikira sebagai harta tidak patuh syariah (simati sendiri yang melanggan)
- ❑ Jumlah bayaran pokok pembeli polisi ketika hayat sahaja dikategorikan sebagai harta peninggalan si mati yang perlu diagihkan secara sistem faraid

Fatwa Insurans Konvensional

23

- Contohnya:
 - ▣ Jumlah pampasan RM200,000
 - ▣ Jumlah premium (bayaran pokok) RM25,000
 - ▣ Maka diharuskan dibahagikan RM25,000 mengikut faraid
- Baki pampasan polisi insurans (RM175,000) konvensional tidak boleh diwarisi secara faraid dan wajib dilupuskan dengan diserahkan kepada pihak Baitulmal Majlis Agama Islam atau didermakan untuk tujuan kebajikan termasuklah kepada fakir dan miskin

Insurans Konvensional Majikan

24

- ❑ **Soalan:** Bolehkah kita menerima manfaat dari insurans konvensional yang dibeli oleh majikan kita?
- ❑ **Jawapan:** Pembelian dan manfaat insurans konvensional itu bukan pilihan kita, ia adalah pilihan majikan kita dan kita cuma mendapat manfaat darinya.
- ❑ Pulangan dari insurans konvensional ialah harta yang haram secara hukmi (sebab hukum/perbuatan)
- ❑ Jika kita melanggan terus insurans konvensional, maka pulangannya adalah haram bagi kita
- ❑ Apabila majikan kita membeli insurans konvensional, hukum haramnya jatuh kepada majikan kita sahaja

Insurans Konvensional Majikan

25

- Dan apabila kita ditimpa kecelakaan, dan pihak syarikat insurans konvensional membayar manfaat terus kepada majikan kita, dan selepas itu baru diberikan manfaat kepada kita atau waris kita, maka kita tidak akan menanggung dosa haram akibat menerima manfaat daripada insurans konvensional
- Yakni hukumnya harus kita menerima manfaatnya.
- Walaubagaimana pun, kita disarankan supaya memilih majikan yang melanggan insurans takaful.
- Tetapi jika sudah dicuba sedaya-upaya masih mendapat majikan yang melanggan insurans konvensional, hendaklah kita tidak redha dan terus-menerus menasihati majikan kita supaya melanggan takaful yang nyata harus. Wallahu'alam.