

الباب الأول

المقدمة

أ. خلفية البحث

تستمد دراسة موضوع التأمين من جوانب الفنية، والقانونية والشرعية والاقتصادية، أهميتها من أهمية التأمين في الوقت الحاضر، نظرا لاتصاله بكافة مظاهر الحياة اليومية. فلقد أصبح بعض أنواع التأمين إلزاميا في العديد من الدول كما في التأمين من المسؤولية المدنية، والتأمين الصحي والتأمين من المطالبة لا سيما في التأمين على الحياة.^١

يستعمل التأمين على الحياة من عدد كثير، بهذا العدد فيطالب التأمين على الحياة بمبدع ومتطور في إخراج النتائج الجديدة أو محورها لتكامل حاجة المشتري وليحفظ معيشة الشركة. يتكون في أوائلها على منفعة واحدة في حماية ثم بمقدمها يتكون على منفعتين في منتج واحد. من منتج التأمين على الحياة المختلف، تعتبر يونت لنك للتأمين أحب عند المجتمع في إندونيسيا اليوم.^٢

يونت لنك للتأمين هو من منتج تأمينية ترتبط بين التأمين على الحياة والاستثمار بمنفعتين وهما الحماية ونتائج الاستثمار.^٣ تحتوي فيها على عناصر

^١ محمد سعدو الجرف، التأمين من منظور إسلامي، مركز انجاث الإقتصاد الإسلامي، جامعة الملك عبد العزيز، السعود، ٢٠٠٧، ص. ٢

^٢ Mila Sartika dan Hendri Hermawan Adinugraha, *Konsep dan Implementasi Pengelolaan Dana Premi Unit Link Syariah* Jurnal Asuransi dan Menejemen Resiko, Vol. 1, Nomor 2, September 2013, Hal. 23

^٣ Ketut Sendra, *Konsep dan Penerapan Asuransi Jiwa Unit-Link Proteksi Sekaligus Investasi*, (Yogyakarta: PPM, 2004), Cet.I, Hal. 4

المدخر والاستثمار تنفذ في إدارة أموال المشاركين. يستثمر الأموال بنوع مختلف لتطوير أموالهم من قبل دفعة الأقساط على الأسهم (equity fund) ، أو السند والأسهم (manage fund) ، أو أسواق الأموال (cash and bond fund) الملازم بمبادئ الشريعة. تدار الصناديق التي تتم جمعها في شركة الاستثمار أنجزت المعيار التشغيلية للشريعة.^٤

أدخل منتج يونت لنك للتأمين لأول وحلة في ستينيات القرن الماضي بإنجلترا. وحينئذ، ترتكب بوليستها من حماية التأمين على الحياة مع الصناديق المشتركة وتم نشرها للمرة الأولى بلندن ومانشستر في عام ١٩٥٧. بعد تطوير وحدة مشاركة السوق، تبدأ منتج التأمين على الحياة في يونت لنك للتأمين من إنكليزيا وأمريكا واليابان وهونغ كونغ وتايوان والصين وماليزيا سنغافورة وسويس والعديد من البلدان حتى تصفح في اندونيسيا.^٥

تخرج شركة التأمين يونت لنك للتأمين لأول مرة في إندونيسيا هي شركة التأمين برودنتيال لايف ومانو لايف في عام ١٩٩٨. ويكون برودنتيال لايف من متقدم الشركات في السوق التأميني بإندونيسيا بمنتجاتها المبتكرة وقد تم تأسيسها على نمط الشرعية عام ٢٠٠٧،^٦

نخفضت برودنتيال لايف الشرعية بنظر إلى متوسط النمو المركب في ٢٠١٢-٢٠١٦، حيث وصلت الأصول إلى ٣,٤ تريليون في عام ٢٠١٦ أو نمت بنسبة ٣٥٪ سنوياً.^٧ في منتج يونت لنك للتأمين الشرعية، له خمسة

⁴ Kajian Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan Unit Link, Jakarta: Departemen Perlindungan Konsumen OJK, 2017, Hal. 34

^٥ Ketut Sendra ، المرجع السابق، ص. ٥-٩

⁶ Laporan 2017 PRUlink Prudential 1 Januari-31 Desember 2017, Hal. 34

⁷ Laporan 2016 PRUlink Prudential 1 Januari-31 Desember 2016, Hal. 24

أنواع لإختيار نوع الاستثمار التي يمكن اختيارها وفقاً لمخاطر المشارك، وهي *PRUlink Syariah Rupiah Asia Pacific Equity Fund (SAPF)*، *PRUlink Syariah Infrastructure and Syariah Equity Fund (SEF)*، *Consumer Equity Fund (SICEF)*، *PRUlink Syariah Managed Fund (SMF)*، *PRUlink Syariah Cash and Bond Fund (SCBF)*.^٨ الاستثمار منذ إطلاقها حتى عام ٢٠١٧، تنهض جميعها بنظر إلى تقرير سنوي الذي تم نشره SAPF ١٩,٠٧٪، و SEF ٨,٧٧٪، و SICEF ٥,٨٤٪، و SMF ٨,٦٣٪، و SCBF ٦,٣٢٪.^٩

بنظر مما سبق، فإنه يؤثر بتنقل على عدد الأشخاص من تأمين على الحياة التقليدية إلى تأمين الحياة الحديثة (يونت لنك أو وحدة استثمارية للتأمين) لأن فيها قيم أخرى للمشاركين، وهي حماية الحياة والاستثمار، ولا يزال حتى الآن محل شغل، واهتمام علماء الشريعة من حيث بيان حكم التعامل به ومن حيث وضع الضوابط الشرعية اللازمة لحولز التعامل به. بناءً على هذه المشكلة تهتم الباحثة بمناقشة المزيد حول التأمين في منتج يونت لنك وحدة استثمارية للتأمين الشرعي بنظر إلى فقه الإسلامي في شركة التأمين برودينتيال لايف فرع بوجونيعورو.

ب. تحديد المسألة

استناداً إلى الخلفية السابقة، فحددت الباحثة مسألة بحثها حتى لا يتوسع البحث، فالمسألة فيما يلي:

^٨ نفس المرجع، ص. ٢٥

^٩ Laporan 2017 PRUlink Prudential 1 Januari-31 Desember 2017, Hal. 23-27

١. ما هي وحدة استثمارية يونت لنك للتأمين الشرعي المطبقة في شركة التأمين برودنتيال لايف فرع بوجونيغورو؟
٢. ما نظر الفقه الإسلامي في وحدة استثمارية يونت لنك للتأمين الشرعي في شركة التأمين برودنتيال لايف فرع بوجونيغورو؟

ج. أهداف البحث

الأهداف التي أرادت الباحثة الوصول إليها في بحثها فهي:

١. وصف وحدة استثمارية يونت لنك المطبقة في شركة التأمين برودنتيال لايف في بوجونيغورو
٢. تحليل حكم على وحدة استثمارية يونت لنك للتأمين الشرعي بمراجعتها في الفقه الإسلامي في شركة التأمين برودنتيال لايف فرع بوجونيغورو

د. أهمية البحث

ترجى نتيجة هذا البحث بعد تمام كتابة يأتي بالمنافع للجوانب الآتية:

١. أهمية النظرية
 - أ) من أجل تطوير العلوم، يمكن أن تضيف إلى خزانة العلوم والأدب حول المشاكل المرتبطة بهذا البحث ومادة إعلامية للباحثة والأطراف الأخرى الذين يرغبون في معرفة هذا المشكلة
 - ب) يمكن استخدام نتائج الدراسة كمراجع أو مقارنات للدراسات اللاحقة
 - ج) يمكن أن تكون مادة معلومات للأطراف المهمة، الذين يرغبون في إجراء تحليل، وبحث بأكثر أهمية ومتعمقة حول هذا المشكلة من جوانب ووجهات نظر مختلفة.

٢. أهمية العملية

أ) للباحثة

من المتوقع أن تقدم نتائج هذه الدراسة فوائد للباحثة لمعرفة كيفية تطبيق النظرية موضع التنفيذ من خلال توجيه المعرفة التي تم اكتسابها خلال المحاضرات بحيث يمكن تطبيقها في مجال البحث وإضافة الخبرة والمعرفة.

ب) لمستخدمين المعلومات (حملة الوثائق البوليصه، والمديرين، والموظفين ووكلاء التأمين)

نتائج هذه الدراسة يمكن أن تعطى بديلة لمستخدمين تقارير ممارسي الشركة المنظمة في فهم استخدام منتج وحدة استثمارية التأمين الشريعة.

ج) للمجتمع

من المتوقع أن تقدم نتائج هذه الدراسة معلومات أو نظرة عامة للمجتمع عن يونت لنك للتأمين الشرعي خاصة في شركة برودنتيال، ويمكن أن تجيب على المشاكل التي تسبب الشكوك في التأمين بين المجتمع

د) لشركة التأمين برودنتيال لايف فرع بوجونيجورو

ومن المتوقع أن يتم استخدام نتائج هذه الدراسة كمدخل للقيادة في إدارة الصناديق والصناديق النقدية في نهضة المالي وترقية التربة في بيعة منتج يونت لنك بمناسبة الحقيقة المكتوبة.

هـ. البحوث السابقة

للحصول على البحث الذي قصدتها الباحثة من لوازمها قراءة الكتب المتعلقة بالموضوع، من بعض تلك الكتب البحوث السابقة منها:

١. بحث Bahrul Ulum في موضوع Perbandingan Asuransi Jiwa Unit Link PT. Prudential Antara Konvensional dengan Syariah رسالة جامعة للجامعة الإسلامية الحكومية مولانا مالك إبراهيم في كلية الشريعة قسم قنون التجارية الشريعة عام ٢٠١٥. ونتيجة البحث أن فيه الفرق بين يونت لنك للتأمين التقليدية والشرعية. وهو المفاهيم والمخاطر والعقود والاستثمار ومصادر تمويل المطالبات وملكية الصناديق ومجلس الرقابة الشرعية (DPS). وأما مزايته في شركة برودنتيال الشرعية، غياب عن المصطلح الأموال المشحونة وتقاسم الفائض، وأما السعر يميل أن يكون رخيصاً ونتيجة الاستثمار تفقد برودنتيال التقليدية^{١٠}.
- أن التشابه في استخدام المعادلة في هذه الدراسة وهي بطريقة المقاربة القانونية وأما التفارق فيه أن الباحثة تناقش يونت لنك للتأمين نظراً في الفقه الإسلامي لا تشبه بين التأمين على الحياة التقليدية والشرعية.

٢. بحث Novita Sari في موضوع Tinjauan Syariah Terhadap Asuransi Jiwa di PT. Prudential Life Assurance PRUFuture Team Agency Palembang رسالة جامعة للجامعة الإسلامية الحكومية رادين فتاح في كلية الشريعة والقانونية قسم معاملة عام ٢٠١٦. ونتيجة البحث أن كل قسط مدفوع على حسابين، هما عقد التبرع للمدخرات المشاركة ومدفوع

¹⁰ Ulum Bahrul, "Perbandingan Asuransi Jiwa Unit Link PT. Prudential antara Konvensional dengan Syariah", Skripsi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang, 2015

عندما يموت المشاركون وعقد التجارة على الأموال المستثمرة باستخدام عقد المضاربة المشتركة. وبالتالي فإن المبدأ والعقد يتفقان بمبادئ في عقد الشرعي.^{١١}

لتشابهه في مراجعة الشريعة الإسلامية، لا سيما في عقد المستخدم، وأما التفرقة أن بحث السابق يحتتم عن إدارة الصناديق، وبينما في هذا البحث عن يونت لنك للتأمين الشرعية.

٣. بحث Destri Budi Nugraheni في موضوع Analisis Yuridis Akad Tabarru' dan Akad Tijarah dalam Produk Unit Link Syariah جامعة للجامعة Gadjah Mada في كلية القانونية قسم القانون الإسلامي عام ٢٠١٤ ونتيجة البحث أن عقد التجارة المستخدمة في بوليصة يونت لنك للتأمين الشرعية هي عقد الوكالة بالأجرة الذي يحتوي على السلطة للشركة كصاحب البوليصة لإدارة التبرع أو صناديق الاستثمار بتوكيل في شكل أجرة، ولكن الشركة ليست مسؤولة عن خسائر الاستثمار لأن صاحب البوليصة قد تختار نوع الاستثمار الذي يعرف بالفعل مخاطر هذا النوع من الاستثمار.^{١٢}

٤. بحث Siti Taifatul Khasanah في موضوع Tinjauan Hukum Islam Terhadap Produk Asuransi Berbasis Unit Link di PT. Zurich Topas Life Indonesia Kantor Cabang Purworejo ونتيجة البحث أن العقد المستخدم وفقا لمبادئ الشرعية وهو عقد التجارة في التجارية، ويستمر

¹¹ Novita Sari, *Tinjauan Syariah Terhadap Asuransi Jiwa di PT. Prudential Life Assurance PRUFuture Team Agency Palembang*, (Palembang: UIN Raden Fattah), 2016

¹² Destri Budi Nugraheni, "Analisis Yuridis Akad Tabarru' dan Akad Tujarah dalam Produk Unit Link Syariah", *Jurnal Mimbar Hukum* Volume 28, No 2, Juni 2016

في محاولة استخدام نظام الانفتاح في إدارة الصناديق وتخصيص الصناديق الاستثمارية المدارة بالشريعة. ومع ذلك، تواصل الشركة باستخدام قواعد ومبادئ التأمين التقليدي^{١٣}. والتشبه في هذا البحث مراجعة للشريعة الإسلامية وتركز على منتج يونت لك للتأمين، بينما الفرق في المادة الدراسة واستخدام المبادئ الشرعية.

في هذا البحث عرّمت الباحثة أن تبحث عن كيفية يونت لك للتأمين الشرعي على حسب فقه الإسلامي في شركة التأمين برودنتيال فرع بوجونينغورو، وهذا سيساعد المجتمع فيما بعد على فهم لمنتج التأمين على الحياة المرتبطة بالاستثمار ويمكن الحصول عليها في التطبيق الفعلي لمبادئ الشرعي.

و. الإطار النظري

١. التأمين

التأمين المأخوذ من كلمة (أ م ن) بمعنى إعطاء الحماية والهدوء والأمن وأطلق من الخوف.^{١٤} والتأمين هو عقد يستلزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي إلى المؤمن له ولديه الحق في استبدال مخاطر الخسارة التي ستقع وفقاً بما يؤمن عليه أما المؤمن ملزم لتحمل مخاطر المؤمن له وله الحق في تناول مدفوعات قسط من شركة التأمين.^{١٥}

¹³ Taifatul Khasanah Siti, "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Produk Asuransi Berbasis Unit Link di PT. Zurich Topas Life Indonesia Kantor Cabang Purworejo", Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2017

^{١٤} عبد اللطيف محمود آل محمود، التأمين الاجتماعي في ضوء الشريعة الإسلامية، دار النفائس بيروت، ١٩٩٤، الطبعة الأولى، ص. ٢٥

^{١٥} رمضان حافظ عبد الرحمان، موقف الشريعة الإسلامية من البنوك و المعاملان المصرفية والتأمين، دار السلام قاهرة، ٢٠٠٥، الطبعة الأولى، ص. ١٩٢

٢. التأمين على الحياة

التأمين على الحياة دخل على التأمين التجاري وهو عقد بين المؤمن بمقابل أقساط بأن يدفع لطالب التأمين أو لشخص ثالث مبلغاً من المال عند موت المؤمن على حياته أو بقاءه حياً مدة معينة^{١٦}. أنه جميع عمليات التأمين المتعلقة بحياة الإنسان، وهذا التأمين هو عبارة عن اتفاق بين شركة التأمين والمشاركين تتعهد بموجته شركة التأمين بدفع مبلغ من المال للمؤمن له، بحيث تكون عادة قيمة القسط أقل من قيمة مبلغ التأمين^{١٧}.

٣. يونت لنك وحدة استثمارية

أنها توسيع الأعمال التأمينية الحديثة من نوع منتج التأمين على الحياة التي تجمع بين التأمين والاستثمار في آن واحد، تدير الشركة لحماية التأمين وتدير الاستثمار إلى المستثمرين^{١٨}.

٤. الاستثمار

أنه استخدام الأموال في الإنتاج إما مباشر أو غير مباشر. فعمل الفرد في مجال الاستثمار يجب أن تكون بزيادة الإنتاج للاستفادة من نعم الله وتنمية ما استخلفه الله عليه من مال، ويتضح مما سبق أن المعنى الفقهي لكلمة استثمار يدور حول تنمية المال وزيادته وتشغيله في ضوء ضوابط الشريعة الإسلامية^{١٩}.

^{١٦} سعد الدين محمد الكبي، المعاملات المالية المعاصرة في ضوء الإسلام، المكتب الإسلامي، بيروت، الطبعة الأولى، ٢٠٠٢، ص. ٢٠٩.

^{١٧} هارون نصر جمعه، التأمين على الحياة، دار أمجد للنشر والتوزيع، الأردن ٢٠١٤، ص. ٤٢.

^{١٨} Joice Tauris Santi dan Nurul Qamariyah, *Selami Asuransi Demi Proteksi Diri*, (Jakarta: Kompas, 2015), Hal. 93

^{١٩} أدهم إبراهيم جلال الدين، علم الاستثمار الإسلامي، مركز الكتاب للنشر، القاهرة، الطبعة

٥. الفقه الإسلامي

كان فقه الإسلام الذي ما يزال موضع اعتزاز وفخر وتقدير بين أنواع الفقه العالی خير صورة عملية للمسلمين، لبّ مطالب الناس في حكم أقوالهم وأفعالهم وتصرفاتهم، وتنظيم شؤون حياتهم، وفيه تبلورت بحق أحكام القرآن والسنة النبوية، وبه تحقق المقصد الأسمى والغاية الكبرى لهذا الدين الحنيف، لأن ما جاء به الإسلام من مبادئ في العقيدة الصحيحة والعبادة السليمة والمعاملة المستقيمة، إنما يستهدف في الحقيقة تحقق أغراض تهذيبية، تؤدي إلى تصحيح المعاملات والسلوك الاجتماعي، وكان الفقه بالمعنى الضيق وهو الأحكام الشرعية العملية، هو الترجمة الصادقة الدقيقة لشريعة الإسلام، ومنهاج القرآن في الحياة.^{٢٠}

ز. منهج البحث

منهج البحث هو مجموعة إجراءات للحصول على بيانه صحيحة والحصول على نتائج مقنع. في هذا البحث، استخدم الباحثة أنواع من الطرق المستخدمة، وهي^{٢١}:

١. نوع البحث

هذا البحث بالنوع البحث الميداني لبحث باستمرار ومباشرة في شركة التأمين على الحياة فرودينتيال ضمان الحيطه في بوجونيغورو

الأولى، ٢٠١٨، ص. ٩٨
^{٢٠} وهبة زحيلي، الفقه الإسلامي وأدلته الشامل للأدلة الشرعية والآراء المذهبية وأهم النظريات الفقهية وتحقيق الأحاديث النبوية وتخريجها، الجزء الأول، دار الفكر، دمشق، الطبعة الثانية، ١٩٨٥، ص. ٧.

²¹ Suryana, *Metodologi Penelitian Model Praktis Ppenelitian Kuantitatif dan Kualitatif*, Buku Ajar Perkuliahan Universitas Pendidikan Indonesia 2010

والتفاعل بالقيادة والموظفين والعملاء في المكتب، حيث يتم استخدام البيانات البحثية كمصدر رئيسي للبيانات بالنتيجة على أن هذا البحث صورة المتكاملة والمنظمة.

٢. صفة البحث

إن صفة هذا البحث هي التحليل الوصفي، أي التأمل والرسم والتحليل لإجابة عن الأسئلة كيفية حدوث ظاهرة من خلال البيانات المحسولة وتقديم عليها استنتاجات حول المفاهيم والمعاني الواردة في البيانات المحسولة. وفي هذا البحث يجرب كيفية ملاءمة فقه الإسلامي في وحدة استثمارية التأمين في شركة التأمين على الحياة فرودنتيال ضمان الحيلة للتأمين بوجونيجورو.

٣. منهج جمع البيانات

المنهج المحتاج الذي استفادتها الباحثة في جمع البيانات هي:

(أ) منهج المقابلة أو الحوار (*Interview Method*)

المقابلة هي طريقة اتخذها أحد واسطة للحصول على البيانات والبيان بطريقة المحادثة والمواجهة لغرض معين.^{٢٢} وكانت هذه المقابلة غير مبنية وقامت هذه العملية بطريقة السؤال والجواب، والسؤال إلى مناقرة المادة في إدارية وحدة استثمارية التأمين الشريعة في شركة التأمين على الحياة فرودنتيال الحيلة للتأمين بوجونيجورو.

²² Sugiyono, *Metode Pnelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & D*, (Bandung: Alfabets, 2014), Cet. 21, Hal. 137

ب) منهج الملاحظة (Observation Method)

الملاحظة هي طريقة للحصول على البيانات لكن أخص بالنسبة إلى المقابلة، لأن الملاحظة لا يتحدد في شخص فحسب بل إنما إلى شئ آخر والأهم من هذه الملاحظة في تقييم المراقبة والمذاكرة.^{٢٣} وكان الملاحظة تلاحظ إلى الواقعة، والحركة و التقييم بشركة التأمين على الحياة فرودينتيال الحيطه التأمين بوجونيغورو .

ج) منهج الوثائق المكتوبة (Documentary Method)

هو جمع الحقائق بطريقة كشف الوثائق اللاحقة زالكب والصور.^{٢٤} بهذا المنهج جمعت الباحثة الوثائق والصور والكتب الموجودة.

ح. تنظيم كتابة تقرير البحث

لسهولة الباحثة في كتابة هذا البحث ترتب الباحثة بحثها قسمت في أربعة أبواب، ولكل باب منه فصل، وذلك:

الباب الأول: المقدمة، يتكون هذا الباب على خلفية البحث وتحديد المسألة وأهداف البحث وأهمية البحث والبحوث السابقة والإطار النظري للبحث وتنظيم الكتابة للبحث.

الباب الثاني: النظرة العامة في التأمين الشرعي و يونت لنك أو الوحدة الاستثمارية، يتكلم الباحثة عن الإطار النظري يتعلق بالتأمين

^{٢٣} نفس المرجع، ص. ١٤٥

^{٢٤} Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*, (Bandung: Penerbit Alfabet, 2014) Hal. 240

الشرعي باستخدام وحدة استثمارية التأمين، ويشتمل على فصلين: الفصل الأول يتكلم عن التأمين الشرعي من حيث تعريفه، والدليل على مشروعيته، آراء جمهور الفقهاء عن التأمين، ومنتجاته الفصل الثاني يتكلم عن يونت لك أو الوحدة الاستثمارية للتأمين الشرعي من حيث تعريفه، العقود المستعملة، أنواعه، الاستثمار في وحدة الشرعية للتأمين، مبادئ وحدة استثمارية الشرعية.

الباب الثالث: تحليل الفقه الإسلامي في يونت لك وحدة استثمارية للتأمين الشرعي في شركة بوردينتال لايف للتأمين على الحياة فرع بوجونيغورو، يتكلم عن حكم وحدة استثمارية تأمين في الفقه الإسلامي ويشتمل على ثلاث فصلا:

الفصل الأول يتكلم عن صورة عامة لشركة التأمين على الحياة بوردينتال فرع بوجونيغورو من حيث تاريخ شركة التأمين بوردينتال لايف فرع بوجونيغورو، الرسالة والأهداف وساعة العمل وهيئة قانونية شركة التأمين فرع بوجونيغورو، الهيكل التنظيمي لشركة التأمين بوردينتال فرع بوجونيغورو.

الفصل الثاني يتكلم عن تطبيق يونت لك في شركة بوردينتال لايف للتأمين على الحياة فرع بوجونيغورو من حيث إدارة وحدة استثمارية في بوردينتال بوجونيغورو، وحدة استثمارية التأمين الشرعي في شركة التأمين بوردينتال فرع بوجونيغورو.

الفصل الثالث يتكلم عن تحليل الفقه الإسلامي عن يونت لك للتأمين

الشرعي في شركة برودينتيال للتأمين على الحياة فرع بوجونيغورو
الباب الرابع: الاختتام، تكتب الباحثة الخاتمة التي تشتمل على النتيجة
البحث والإقتراحات والإختتام مصادر البحث