

يونت لنك في التأمين الشرعي في الفقه الإسلامي
(دراسة حالة شركة التأمين برودينتيال لايف فرع بوجونيغورو عام ٢٠١٨)



قدمتها:

دوي ليسكا أرياني

رقم التسجيل: ٣٦,٢٠١٥,٣٢,٠,٦٨١

قسم قانون المعاملات المالية

كلية الشريعة

جامعة دار السلام كونتور

إندونيسيا

٢٠١٩/هـ/١٤٤٠ م

يونت لنك في التأمين الشرعي في الفقه الإسلامي
(دراسة حالة شركة التأمين برودينتيال لايف فرع بوجونينغورو عام ٢٠١٨)

بمّث جامعي

مقدم لاستكمال شرط إتمام الدراسة للوصول على درجة الليسانس
في قسم قانون المعاملات المالية

قدمتها:

دوي ليسكا أرياني

رقم التسجيل: ٣٦,٢٠١٥,٣٢,٠,٦٨١

تحت إشراف

الأستاذ إيمان نور هدايات، MA

كلية الشريعة

قسم قانون المعاملات المالية

جامعة دار السلام كونتور

إندونيسيا

٢٠١٩/هـ/١٤٤٠ م



UNIDA
GONTOR

UNIVERSITY OF DARUSSALAM GONTOR

ABSTRAK

Unit Link pada Asuransi Syariah menurut Fiqh Islami Studi Kasus di Prudential Life Assurance KPM Bojonegoro Tahun 2018

Dwi Liska Ariani

36.2015.32.0.6.81

Asuransi terdiri dari dua jenis bisnis yakni asuransi umum dan asuransi jiwa, salah satu produk pada asuransi jiwa yang saat ini paling digemari oleh masyarakat adalah produk asuransi unit link. Unit link merupakan produk asuransi dengan manfaat proteksi sekaligus investasi sehingga nasabah tidak perlu repot membeli proteksi pada asuransi dan berinvestasi pada tempat yang berbeda. Prudential merupakan pemimpin pasar perusahaan asuransi jiwa pada produk unit link di Indonesia dan telah mengeluarkan produk berbasis syariah semenjak tahun 2007.

Prudential Life Assurance KPM Bojonegoro merupakan kantor pemasaran mandiri prudential yang juga mengeluarkan produk unit link. Hal ini memunculkan pokok permasalahan dengan tujuan untuk mengetahui deskripsi dari unit link pada asuransi syariah serta kesesuaian unit link pada asuransi syariah menurut fiqh islami di Prudential Life Assurance KPM Bojonegoro.

Peneliti menggunakan penelitian lapangan dengan jenis penelitian deskriptif kualitatif, untuk mencapai tujuan yang dimaksud, penulis mengumpulkan data dengan observasi, wawancara serta dokumentasi dengan menggunakan metode deduktif untuk berpikir kearah yang lebih khusus sehingga dapat mendeskripsikan tentang kesesuaian unit link pada asuransi syariah dengan fiqh islami.

Hasil menunjukkan bahwa unit link KPM Bojonegoro tidak bertentangan dengan fiqh islami. Dalam kegiatan asuransinya telah menjauhi dari gharar, dan riba karena akad yang dipakai telah sesuai dengan fiqh islami yakni akad tabarru' yang dipakai antar sesama nasabah sebagai dana tolong menolong dan akad tijarah berupa mudharabah dan wakalah bil ujah yang dipakai antara nasabah dengan perusahaan.

Penelitian ini masih jauh dari kata sempurna, masih banyak kekurangan yang terdapat dalam penelitian ini, peneliti berharap akan ada penelitian yang dapat melengkapi kekurangan pada tema ini, demi terwujudnya cita-cita kehidupan ekonomi yang islami.

Kata Kunci: *Asuransi Jiwa, Unit Link, Investasi, Fiqh Islami*

ملخص

يونت لنك للتأمين الشرعي في الفقه الإسلامي
(دراسة حالة شركة التأمين برودينتيال لايف فرع بوجونيجورو عام ٢٠١٨)

دوي ليسكا أرياني
٣٦٢٠١٥٣٢٠٦٨١

يتكون التأمين من نوعين وهما التأمين العام والتأمين على الحياة، أحد المنتجات في التأمين على الحياة التي تعد حالياً الأكثر شعبية لدى الجمهور هو منتج التأمين وحدة استثمارية يونت لنك. هو منتج تأمين يتمتع بمزايا الحماية والاستثمار بحيث لا يضطر العملاء إلى شراء التأمين على التأمين والاستثمار في أماكن مختلفة. يكون برودينتيال هي شركة رائدة في السوق في شركات التأمين على الحياة في منتج وحدة استثمارية يونت لنك في إندونيسيا وأصدرت منتجات تستند إلى الشريعة منذ عام ٢٠٠٧.

شركة التأمين برودينتيال لايف فرع بوجونيجورو هو مكتب تسويق حصري من مانديري يصدر على منتج وحدة استثمارية يونت لنك. هذا يثير المشكلة الرئيسية بهدف معرفة وصف يونت لنك للتأمين الشرعي وتحليل الفقه الإسلامي مطابقاً بيونت لنك للتأمين الشرعي في شركة التأمين برودينتيال لايف فرع بوجونيجورو.

استخدمت الباحثة بالبحث الميداني بنوع من تحليلي وصفي، ولتحقيق الغرض المقصود، جمعت الباحثة بجمع البيانات عن طريق الملاحظة والمقابلات والوثائق باستخدام طرق استنتاجية للتفكير بشكل أكثر تحديداً حتى يتمكن من وصف مدى ملائمة وحدة استثمارية يونت لنك للتأمين الشرعي بالفقه الإسلامي.

أظهرت النتائج أن وحدة استثمارية يونت لنك في شركة التأمين برودينتيال لايف فرع بوجونيجورو لا يتعارض بالفقه الإسلامي. في أنشطتها التأمينية، ابتعدت عن الغرار والربا لأن العقد المستخدم يتفق بالفقه الإسلامي، ويستخدم عقد التبرع بين زملائه المشاركين للمساعدة والمعونة وعقد التجارة في شكل مضاربة وأجرة بالوكالة التي يستخدمها بين المشاركين والشركات لتدير الأموال المستثمر.

هذا البحث بعيد عن الكمال، لا يزال العديد من أوجه القصور الموجودة في هذه الدراسة، ويتمنى الباحثة أن يكمل أوجه القصور في هذا الموضوع بالباحث الآخر، لتحقيق المثل العليا للحياة الاقتصادية الإسلامية.

الكلمات الرئيسية: التأمين على الحياة، وحدة استثمارية التأمين لشركة التأمين، الاستثمار

إلى حضرة عميد كلية الشريعة

بجامعة دار السلام كونتور فونوروكو إندونيسيا

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بعد التحية والاحترام أقدم البحث الذي كتبه الطالبة:

الاسم : دوي ليسكا أرياني

رقم التسجيل : 37.2015.32.006.811

العنوان : بونت لوك للتأمين الشرعي في الفقه الإسلامي دراسة حالة شركة

برودينثال لايف للتأمين على الحياة فرع بوجونيجورو عام 2018

وقد نظرنا هذا البحث وأدخلنا فيه من التعديلات والإصلاحات ما يجعله واجبا
لشروط الامتحان للحصول على درجة الليسانس بكلية الشريعة قسم قانون المعاملات
المالية العام الدراسي 1440هـ-2019م، ونرجو التكرم من فضيلتكم بإجراء المناقشة في
وقت قريب.

هذا وتفضلوا بقبول الشكر وفائق الاحترام.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تحريفاً بسميمان، الأربعاء، 8 مايو 2019 م

3 رمضان 1440 هـ

المشرف

(السيد إيمان نور هدايات، M.A.)

Faculty of Syari'ah
كلية الشريعة

بسم الله الرحمن الرحيم

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تسلمت كلية الشريعة بجامعة دارالسلام كوتنور فونوروكو إندونيسيا اليمين

الذي كتبنا الطلبة:

الاسم : دوي ليسانكا أرياني

رقم التسجيل : 36.2.015.32.00.6.81

العنوان : يونت لشك للتأمين الشرعي في الفقه الإسلامي دراسة حالة شركة

برودينغال لايف للتأمين على الحياة فرع بوجونيجورو عام 2018

ما يقصد به الحصول على درجة الليسانس في كلية الشريعة قسم فسانون

المعاملات المالية في العام الدراسي 2018-2019 م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تحريرا بيمينان، الأربعاء، 8 مايو 2019 م

3 رمضان 1440 هـ

عميد كلية الشريعة



(السيد الدكتور إمام كمال الدين، M.Hum.)

تقرير لجنة مناقشة الرسالة

أحررت لجنة مناقشة الرسالة للحصول على درجة الليسانس بكلية الشريعة في
قسم قانون المعاملات المالية بجامعة دار السلام كوتنور فونورو كوتنور المناقشة في:

اليوم / التاريخ : الأربعاء، ٨ مايو ٢٠١٨ م، ٣ رمضان ١٤٤٠ هـ

المكان : جامعة دار السلام كوتنور

قررت أن الطلبة،

الاسم : دوي ليسانكا أرياني

رقم التسجيل : ٣٦.٢٠١٥.٣٢.٠٠.٦.٨١

العنوان : يونت لثك للتأمين الشرعي في الفقه الإسلامي دراسة حالة شركة
برودينثال لايف للتأمين على الحياة فرع بوجونيهورو عام ٢٠١٨

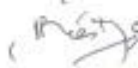
قد نجحت في مناقشة رسالتها واستحقت درجة الليسانس في قسم قانون المعاملات المالية

رئيس لجنة الامتحان



(السيد إيمان تور هدايات، MA)

الممتحن الأول : السيد موليونو جمال، MA ()

الممتحن الثاني : السيدة ربا رحمة وان، MA ()

إقرار

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أنا الموقع أدناه،

الاسم : دوي لسكا أوياني

رقم التسجيل : ٣٦.٢٠١٥.٣٢.٠٠٦.٨١

القسم : الشريعة / قانون المعاملات المالية

العنوان : بونت لك للتأمين الشرعي في الفقه الإسلامي دراسة حالة شركة
برودينثال لايف للتأمين على الحياة فرع بوجونيجورو عام ٢٠١٨

أقر بأنني أعددت هذا البحث بكل أمانة ولم يسبق نشره أم كتابته للحصول
على أية درجة علمية في أية جامعة إلا بعض الأجزاء التي تم الإطلاع على مصادره. وإذا
ثبت يوما أن هذا البحث متحلل من عمل الغير، أنا مستعدة لقبول أية عقوبات أكاديمية
حسب ما تنصه لوائح الجامعة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نحريرا بسمان، الأربعاء، ٨ مايو ٢٠١٩ م

٣ رمضان ١٤٤٠ هـ

الهاجحة



(دوي لسكا أوياني)

من هدي القرآن الكريم

أعوذ بالله من الشيطان الرجيم

بسم الله الرحمن الرحيم

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ...

﴿سورة المائدة : ٢﴾

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلْتَنْظُرْ نَفْسٌ مَّا قَدَّمَتْ لِإِعْدٍ، وَاتَّقُوا اللَّهَ، إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ

﴿سورة الحشر : ١٨﴾

الإهداء

أهدي بخلوص قلبي هذه الرسالة إلى حضرة
والديّ المحترمين السيد سوراخي والسيدة ساتي
اللذان أوجداني ورّيان أحسن تربية ودوامني بنصائحهما الخالصة
وعلماني الحياة وزوداني بالأخلاق والإيمان حتى أكون ما أنا عليه الآن
داعيا أن يغفر الله ذنوبهما ويوفقهما في عملهما

وإلى

أخي الكبير إيكو سوفريانتو وأختي الصغيرة أبيليا آمنتا المحبوبين
اللذان يمدان أيديهما ومعونتهما في إتمام كتابة هذا البحث
راجية أن يحقق الله لهما التقوى والعلوم النافعة والأعمال المرضية الله

كلمة شكر وتقدير

الحمد لله الواحد الأحد، والفرد الصمد، لم يلد ولم يولد ولم يكن له كفواً أحد، أحمدته لنعمته وأسأله برد الرضا بقضائه والصبر على أقداره، وأشهد أن لا إله إلا هو وحده لا شريك له بيده الخير والملك يحيي ويميت وهو على كل شيء قدير. وأشهد أن محمداً عبد الله ورسوله شهادة صادقة بعزيمة قوية، وصحة طويه، وأحمدته تعالى على نعمته الإسلام وكفى بها نعمة، أما بعد.

فبتعمة الله ونصره تمت كتابة هذه الرسالة المتواضعة عسى أن تكون نافعة للقارئ والأمة جميعاً. بجانب ذلك فإن هذه الرسالة لا تتم إلا بوجود المساعدات من الأفاضل الكرام، فلا كلمة جدير ذكرها لهم إلا الشكر الجليل والاحترام الفائق. أدلي بخلوص البال إلى:

١. أصحاب الفضيلة رؤساء معهد دارالسلام كونتور كياهي الحاج الدكتور عبد الله شكري زركشي، M.A. وكياهي الحاج حسن عبد الله سهل، وكياهي الحاج شمس الهادي عبدان، S.Ag. الذين بذلوا جهودهم وأخلصوا نيتهم لتربية أبناء الأمة وتهذيبهم.

٢. السادة رئيس جامعة دار السلام كنتور الأستاذ الدكتور كياهي الحاج أمل فتح الله زركشي، M.A. ، ونوابه الذين قاموا برياسة هذه الجامعة وإدارتها.

٣. السيد عميد كلية الشريعة بجامعة دارالسلام كونتور السيد الدكتور إمام كمال الدين، M.Hum. الذي قام بتدبير هذه الكلية.

٤. فضيلة رئيس قسم قانون المعاملات الإسلامية الأستاذ فريد نور هلال، M.M.A. الذي بذل جهده مع الأفاضل المحاضرين في ترقية هذا القسم وتربية

الباحثة في مسير دراستها في الجامعة.

٥. فضيلة السيد إيمان نور هدايات، MA ، الذي بذل جهده ووقته للإشراف التام والمراجعة الدقيقة على كتابة هذا البحث، بكل صبر وإتقان.
٦. فضيلة نائب عميد المعهد لشؤون الرعاية والإشراف معهد دار السلام كونتور للبنات الحرم الأول للتربية الإسلامية الحديثة كياهي الحاج أحمد سوهارتو M.Pd، ونائب مدير كلية المعلمات الإسلامية الدكتور كياهي الحاج فيروز سوباكر أحمد M.A، القائمان للإشراف والتوجيهات والإرشادات أيام دراستها وخدمتها في هذا المعهد.
٧. جميع المحاضرين والمحاضرات في هذه الجامعة الذين قاموا وبدلوا جهدهم لإدارتها بالتربية والتعليم.
٨. أبنائي المحبوب الرابع B في مدرسة ابتدائية نور السلام اللائي قد قمن بالتشجيعات والأدعية.
٩. حري المحبوبة التي بذلت نشاطها في مراقبتي كل يوم حتى أفرح دائم.
١٠. أساتيد وأستاذات في معهد دار السلام كونتور للبنات الحرم الأول عاما وصاحبي ٦٢٣ ذو الهيبة.
١١. أصدقائي جميعا لا أستطيع أن أذكر أسمائهم واحدا فواحدا اللائي قد بذلت نشاطهم لمراقبتي بالتشجيعات والأدعية.
١٢. فمن لم أذكرهم فيه الذين قد قام بالأدعية

أسأل الله أن يشيهم على أعمالهم ويغفر لهم ذنوبهم ويكتب لهم التوفيق
ويجيزهم خير الجزاء والسعادة ويعينهم في أعمالهم، آمين. حسبنا الله ونعم الوكيل
نعم المولى ونعم النصير. والحمد لله رب العالمين.

تحريرا بسيمان، الأربعاء، ٨ مايو ٢٠١٩ م
٣ رمضان ١٤٤٠ هـ

الباحثة

(دوي ليسكا أرياني)

محتويات البحث

د	ملخص البحث الإندونيسي
هـ	ملخص البحث العربي
و	رسالة المشرف إلى عميد كلية الشريعة
ز	رسالة عميد كلية الشريعة عن تسلّم البحث
ح	تقرير لجنة المناقشة
ط	الإقرار
ي	من هدى القرآن الكريم
ك	الإهداء
م	كلمة الشكر والتقدير
ف	محتويات البحث

الباب الأول: المقدمة

١	أ. خلفية البحث
٣	ب. تحديد المسألة
٤	ج. أهداف البحث
٤	د. أهمية البحث
٤	١. أهمية النظرية
٥	٢. أهمية العملية

٦	هـ. البحوث السابقة
٨	و. الإطار النظري
٨	١. التأمين
٩	٢. التأمين على الحياة
٩	٣. يونت لنك وحدة استثمارية
٩	٤. الاستثمار
١٠	٥. الفقه الإسلامي
١٠	ز. منهج البحث
١٠	١. نوع البحث
١١	٢. صفة البحث
١١	٣. منهج جمع البيانات
١٢	ح. تنظيم كتابة تقرير البحث

الباب الثاني: النظرة العامة في التأمين الشرعي و يونت لنك أو الوحدة الاستثمارية

١٥	الفصل الأول: التأمين الشرعي
١٥	أ. مفهوم التأمين الشرعي
١٦	ب. الدليل على مشروعية التأمين الشرعي
١٨	ج. آراء جمهور الفقهاء عن التأمين
٠٢	د. منتج التأمين الشرعي

الفصل الثاني: يونت لنك أو الوحدة الاستثمارية للتأمين الشرعي

- أ. مفهوم يونت لنك أو وحدة استثمارية ٢١
- ب. العقود المستعملة في وحدة استثمارية ٢٢
١. عقد وكالة بالأجرة ٢٣
٢. عقد المضاربة (تقاسم الأرباح) ٢٣
- ج. منتجات وحدة استثمارية الشرعي ٢٤
- د. الاستثمار في وحدة استثمارية للتأمين ٢٧
١. الأسهم الشرعية ٢٨
٢. السندات الشرعية ٢٨
٣. صناديق الاستثمار الشرعية ٢٩
- هـ. مبادئ وحدة استثمارية ٢٩
١. مبدأ رباني ٢٩
٢. مبدأ حلال ٣٠
٣. مبدأ مصلحة ٣١

الباب الثالث: تحليل الفقه الإسلامي في يونت لنك وحدة استثمارية للتأمين

الشرعي في شركة بوردينتال لايف فرع بوجوميغورو

الفصل الأول: صورة عامة لشركة التأمين بوردينتال لايف فرع بوجوميغورو ٣٣

أ. تاريخ شركة التأمين على الحياة بوردينتال لايف فرع بوجوميغورو ... ٣٣

ب. الرسالة والأهداف وساعة العمل وهيئة قانونية شركة التأمين فرع

٤٣ بوجونيغورو
	الفصل الثاني: تطبيق وحدة استثمارية يونت لنك في شركة برودينتيال
٣٧ ليف بوجونيغورو
٣٧ أ. إدارة وحدة استثمارية في برودينتيال لايف بوجونيغورو
	ب. وحدة استثمارية التأمين الشرعي في شركة التأمين فرودينتيال فرع
٤٢ بوجونيغورو

الفصل الثالث: تحليل الفقه الإسلامي عن يونت لنك وحدة استثمارية للتأمين الشرعي في برودينتيال لايف فرع بوجونيغورو

٤٧ أ. العقود المستعملة
٤٧ ١. عقد التبرع
٤٨ ٢. عقد المضاربة
٤٩ ٣. عقد وكالة بالأجرة
٥٠ ب. الاستثمار الشرعي

الباب الرابع: الخاتمة

٥٣ أ. النتيجة
٥٤ ب. الإقتراحات
٥٥ ج. الإختتام

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 المرة 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 المهتمة، 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 وفخار وتقدير بين أنواع الفقه العالی خیر صورة عملية للمسلمین، لبّی مطالب الناس فی حکم أقوالهم وأفعالهم وتصرفاتهم، وتنظیم 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 لشریعة 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 فرودينتال ضمان الحیطة في بوجونيجورو

الأولى، ٢٠١٨، ص. ٩٨
^{٢٠} وهبة زحيلي، الفقه الإسلامي وأدلته الشامل للأدلة الشرعية والآراء المذهبية وأهم النظريات الفقهية وتحقيق الأحاديث النبوية وتخریجها، 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 الحيفة 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 الحيفة 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 الحيطة 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 فصول:

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 والنتيجة

البحث والإقتراحات والإختتام مصادر البحث

الباب الثاني

النظرة العامة في التأمين الشرعي و يونت لنك أو الوحدة الاستثمارية

الفصل الأول: التأمين الشرعي

أ. مفهوم التأمين الشرعي

التأمين لغة مشتق من الأمن، والأمن مصدر للفعل الثلاثي (أَمِنَ) وهو السلامة والاطمئنان، ويقال آمنت منه وأمنته عليه^{٢٥}. والتعريف القانوني للتأمين هو عقد بين الطرفين يلتزم أحدهما بمقتضاه أن يدفع الثاني مبلغاً من المال ترميماً لضرر لحق به بسبب حادث أو تحقق الخطر المبين في العقد، وذلك في مقابل القسط الذي يدفعه الطرف الثاني^{٢٦}.

أما تعريف التأمين الشرعي كما كتب في فتوى الهيئة الشرعية لمجلس العلماء الوطني الإندونيسي أن التأمين الشرعي (تأمين أو تكافل أو تضامن) هو تكافل وتساعد بين الأطراف بالاستثمار في شكل أصول أو التبرع لتحقيق المخاطر المبين بالعقد وفقاً للشريعة الإسلامية^{٢٧}.

بالإضافة إلى هذا التعريف دل على أن التأمين الشرعي هو التعاون والتضامن والتكافل بين الأطراف التأمين على أساس الأخوة الإسلامية لتحقيق المخاطر المبين بعقد التبرع ويدفعه أقساط التأمين كل شهر وفقاً بالاتفاقية.

^{٢٥} رمضان حافظ عبد الرحمن، موقف الشريعة الإسلامية من البنوك والمعاملات المصرفية والتأمين جامعة الأزهر القاهرة، ٢٠٠٥، ص: ١٩١

^{٢٦} سعد الدين محمد الكبي، المعاملات المالية المعاصرة في ضوء الإسلام، المكتب الإسلامي بيروت، ٢٠٠٢، الطبعة الأولى، ص: ٢٠٦

^{٢٧} Fatwa Dewan Syariah Nasional No: 21/DSN-MUI/X/2001 tentang Pedoman Umum Asuransi Syariah

وتوزيع الفائض من التأمين على المشاركين نتيجة لآلية الاستثمار وفقاً لآلية الاستثمار الشريعة مبنية على المضاربة.^{٢٨}

ب. الدليل على مشروعية التأمين الشرعي

الأساس للتأمين الشرعي مأخوذ من قانون الممارسة المتعلق بتنفيذ التأمين الإسلامي لأنه دخل إلى المعاملة بشكل أعمال التأمين التي تستند إلى القيم الواردة في التعاليم الإسلامية. لذلك أن الأساس مأخوذ من القرآن والسنة النبوية التي لا تختلف كثيراً عن المنهجية المستخدمة من قبل بعض خبراء الشريعة الإسلامية في إضفاء الشرعية على الممارسات التجارية التأمين على الشريعة.

القرآن

لا يفسر فيه عن ممارسة التأمين الحالية دقيقاً. لكن بعض من الآيات في القرآن لها قيم أساسية كمرجع لممارسة التأمين، مثل أمر الله للتحضير للمستقبل بما في ذلك لحماية من الخسائر غير المتوقعة في المستقبل، وشروحات لمبادئ المعاملات مثل المسؤولية المتبادلة والتعاون ومساعدة وحماية بعضهم بعض في ظروف صعبة. من بين آيات القرآن فيها قيم أساسية في ممارسة التأمين الإسلامي هي^{٢٩} :

١. أمر الله للتحضير يوم المستقبل

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلْتَنْظُرْ نَفْسٌ مَّا قَدَّمَتْ لِغَدٍ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ

حَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ^{٣٠}

^{٢٨} وهبة زحيلي، المعاملات المالية المعاصرة، دار الفكر دمشق، ٢٠٠٢، ص: ١٢٨

^{٢٩} Muhammad Syakir Sula، المرجع السابق، ص: ٨٦-٩٠

^{٣٠} سورة الحشر الآية ١٨

٢. أمر الله لمساعدة بعضها ببعض

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ

شَدِيدُ الْعِقَابِ ٣١

٣. أمر الله لحماية بعضها ببعض في ظروف صعبة

الَّذِي أَطْعَمَهُمْ مِنْ جُوعٍ وَآمَنَهُمْ مِنْ خَوْفٍ ٣٢

الحديث النبوي

كانت الأحاديث والسنة وفقا لعلماء أصول الفقه أنه ما صدر إلى النبي محمد من الأفعال والأقوال والتقرير من غير القرآن ويكون دليل شرعي على حكم شرعي.^{٣٣} مفهوم التأمين من خلال مساعدة بعضهم بعض، والقضاء على الصعوبات شخص، في أيد الحديث أخبر ابن عمر أن رسول يقول:

”المسلم أخوا المسلم لا يظلمه ولا يسلمه، ومن كان في حاجة أخيه كان الله في حاجته، ومن فرج عن مسلم كربة فرج الله عنه كربة من كربات يوم القيامة، ومن ستر مسلما ستره الله يوم القيامة“^{٣٤}

يوضح الحديث على أن النبي يهتم جدًا بشأن كل ما يمكن أن يحدث في المستقبل، لذلك نصح النبي لأئمة بالتحضير المبكر لاحتياجات النسل أو الورثة في المستقبل. من بعض هذا الأحاديث، ينص على أن التأمين فيه مصلحة حتى يسمح الخبراء القانونيون المعاصرون بالتأمين على أساس مبادئ الشريعة.

٣١ سورة المائدة الآية ٥

٣٢ سورة القريش الآية ٤

٣٣ أصول الفقه، كتاب المقرر للطلاب معهد دار السلام كومتور، فونوروغو، الطبعة الثاني، دون

السنة، ص: ٢٨

٣٤ أخرجه البخاري، كتاب المظالم والغصب، باب: لا يظلم المسلم المسلم ولا يسلمه (١٢٨/٣)، برقم (٢٤٤٢)، ومسلم، كتاب البر والصلة والآداب، باب تحريم الظلم، (١٩٩٦/٤)، برقم: (٢٥٨٠).

ج. آراء جمهور الفقهاء عن التأمين

إن نظريات الفقهاء في مجال الشريعة مرآة للنظرة الإسلامية لمشاكل الحياة الإنسانية إما في العبودية أو المعاملة. ويعتبر أن التأمين من قضايا المعاملات المعاصرة لم تكن معروفة في الفقه القديم بسبب التفاعل الاجتماعي بعالم الغربي، حتى نظر في الإسلام إليه عن طريق الاجتهادية.^{٣٥}

يجتهد العلماء المعاصرين على حكم التأمين الذي يتحمل على التكافل التعاون والتضامن، وهذا تكون شرعية الوسيلة التي تؤدي إلى شرعية الغاية أما مبدأ الغاية تبرر الوسيلة.^{٣٦} وقد اختلفوا العلما في هذه المسألة إلى النصف الأول من القرن الثالث عشر الهجري، وأول من تكلم في التأمين الفقيه الحنفي ابن عابدين المتوفى سنة ١٢٥٢ هـ.^{٣٧} وتنقسم آرائهم إلى قسمين، وهما:

١. الأول، من يحرّمونه تحريماً بحجة:

(أ) أن التأمين حرام شرعاً، لأن فيه غرر كثير وربما وقمار ومراهنة^{٣٨}
 (ب) تحريم التأمين التجاري بجميع أنواعه سواء أكان على النفس أو البضائع التجارية أو غير ذلك، لأن عقد التأمين التجاري من عقود المعاوضات^{٣٩}

(ج) أن التأمين من الاستغلال لأنه إذا كان الأطراف لا يقدر على

³⁵ Muhammad Syakir Sula, *Asuransi Syariah Konsep dan Sistem Operasional*, (Jakarta: Gema Insani, 2004), Cet. I, H.85

^{٣٦} سعد الدين محمد الكبي، المعاملات المالية ... ص. ٢١١

^{٣٧} على أحمد السالو، موسوعة القضايا الفقهية المعاصرة والإقتصاد الإسلامي، مكتبة دار القرآن مصر، ٢٠٠٢ الطبعة السابعة، ص. ٣٧٧

^{٣٨} عبد اللطيف محمود آل محمود، التأمين الاجتماعي في ضوء الشريعة الإسلامية، دار النفائس بيروت، ١٩٩٤، الطبعة الأولى، ص. ٣٠١

^{٣٩} راجع: في تقرير مجلس الجمع الفقهي بالإجماع، عدا فضيلة الشيخ مصطفى الزرقا كتب في كتاب: على أحمد السالو، موسوعة القضايا الفقهية ... ص. ٣٨٩

الاستمرار في دفع قسط التأمين كما توافق، فيفقد منه قسط التأمين أو تخفيضه بشكل غير عادل وهذا يلتزم ما لم يلزم^{٤١}
 (د) أن التأمين يدخل على بيع الدين بالدين^{٤١}
 (و) أن الأقساط المتداورة على الاستثمارات يحتوي على الربا
 (هـ) أن التأمين يبدل على قدرة الله^{٤٢}

٢. الثاني، والعلماء الذين يسمحون بممارسته بحجتهم وهي:

(أ) أنه عقد التعاون والتكافل والتضامن بين عدد كبير من الناس معرضين جميعاً لخطر واحد^{٤٣}
 (ب) أن التأمين عقد مضاربة لأن فيه توزيع الفوائض من الأموال^{٤٤}
 (ج) أن التأمين يحصل على المصلحة الاقتصادية والمصلحة المجتمع^{٤٥}
 (د) لا يتبين في القرآن أو الحديث لمنع التأمين
 (و) لا ينقص تقوى الله
 (هـ) أن التأمين يوسع وظائف جديدة^{٤٦}
 (ز) أن الاستثمار في التأمين لأجل معاونة^{٤٧}

⁴⁰ Ahmad Rodoni, *Asuransi dan Pegadaian Syariah*, (Jakarta: Mitra Wacana Media, 2015), Hal. 26

^{٤١} رمضان حافظ عبد الرحمن، موقف الشريعة الإسلامية ... ص. ٢٠٢

^{٤٢} Muhammad Syakir Sula، المرجع السابق، ص: ٦٣

^{٤٣} راجع: بحث الأستاذ مصطفى الزرقا المقدم لأسبوع الفقه الإسلامي وكتب في كتاب سعد

الدين محمد الكبي، المعاملات المالية ... ص. ٢١١

^{٤٤} رمضان حافظ عبد الرحمن، موقف الشريعة الإسلامية ... ص. ١٩٦

^{٤٥} Muhammad Syakir Sula، المرجع السابق، ص. ٧١

^{٤٦} نفس المرجع، ص. ٧٣

^{٤٧} نفس المرجع، ص. ٧٥

د. منتج التأمين الشرعي

بعض منتجات التأمين على الحياة الشرعية الموجودة بإندونيسيا تشمل

على:

١. منتج الادخار

منتج الادخار هو دفع مبلغ التأمين إلى شركة التأمين شهريا أو ربع سنوياً أو فصلاً دراسياً أو سنوياً. ينقسم الادخار إلى قسمين متفرقين، الأول التدخير لنفسه والثاني التدخير للتبرع كمجموعة من الأموال تهدف إلى مساعدة لغيره.^{٤٨} يستخدم هذا المنتج كمجموعة الأموال التبرع للاستثمار. ويجب أن يستثمر مجموعة الأموال للمشاركين وفقاً لمبادئ الشرعية الإسلامية ويجب تقسيم نتائج الاستثمار وفقاً بطريقة المضاربة^{٤٩}.

٢. المنتج غير الادخار

منتج غير الادخار هو منتج لا يدخر فيه بل يتبرع كله وهذا عبارة عن مجموعة الأموال المخصصة من قبل المشاركين لمساعدة غيره. ثم يستثمر مجموعته وتقسّم ربح الاستثمار بعد تقليل عن التكاليف التأمين في مطالبات وأقساط إعادة التأمين، بين المشاركين والشركة وفقاً لمبدأ المضاربة على أساس اتفاق التعاون بين الشركة والمشاركين.^{٥٠}

⁴⁸ Mila Sartika dan Hendri Hermawan Adinugraha, *Konsep dan Implementasi Pengelolaan Dana Premi Unit Link Syariah*, Jurnal Asuransi dan Menejemen Resiko, Volume I, No.2, September 2013, Hal. 30

^{٤٩} Muhammad Syakir Sula, المرجع السابق، ص: ٧٢٢

^{٥٠} Mila Sartika dan Hendri Hermawan Adinugraha, المرجع السابق، ص. ٣١

الفصل الثاني: يونت لنك أو الوحدة الاستثمارية للتأمين الشرعي

أ. مفهوم يونت لنك أو وحدة استثمارية

يونت لنك للتأمين الشرعي نوع من توسيع الأعمال التأمينية الحديثة، على شكل التأمين التقليدي على الحياة بنوع تأمين مدى الحياة (*Whole Life*) (*Life*) تعم على طول الحياة، والفرق بينهما أن تأمين مدى الحياة (*Whole Life*) تحتوي على الأموال المصادرة ولكن يونت لنك لا يحتوى عليه لكن فيه الاستفادة من الاستثمار^{٥١}. أنها من نوع منتج التأمين التي تجمع بين التأمين والاستثمار في آن واحد، تدير الشركة لحماية التأمين وتدير الاستثمار إلى المستثمرين^{٥٢}.

تم تنفيذ استثمارها بجمع الأموال من المشاركين، ثم تخصيصها إلى وحدات صغيرة وتقييمها وفقاً للمحافظة استثمار هذه الوحدات. اختيار هذه الوحدات من قبل المشاركين نفسه حتى تحمل مخاطر الاستثمار كذلك من قبل المشاركين، ولو أن فيه قيمة الإرجاع يشعر بها المشاركون في انخفاض الاستثمارات ذات المخاطر. لذلك يوجد فيه من مخاطرتين، وهما لا تزال الشركة تتحمل على مخاطر في حكاية والمشاركون يحتكون أنفسهم على مخاطر الاستثمار^{٥٣}.

⁵¹ Rianto Astono, *Salah Kaprah Memilih Asuransi, Kesalahan Memilih Asuransi Unitlink di Usia Produktif*, (Jakarta: Gramedia, 2013), Hal.53

⁵² Joice Tauris Santi dan Nurul Qamariyah, *Selami Asuransi Demi Proteksi Diri*, (Jakarta: Kompas, 2015), Hal. 93

⁵³ Khoiril Anwar, *Asuransi Syariah Halal dan Maslahat*, (Solo: Tiga Serangkai, 2007), Cet.I, Hal. 88

في آسيا، تم إصدار منتجاتها في اليابان سنة الثمانينيات وأصبحت واحدة من دول يونت لنك الرائدة في آسيا في ذلك الوقت^{٥٤}. أما في إندونيسيا، تظهر اتجاهها جيدا بكثرة من عدد شركات التأمين الذي تستخدم هذه المنتجة وأطلق في عام ١٩٩٨ مع شركتين للتأمين وهما فرودينتيال ليف ومانولايف المالية^{٥٥}.

سبب نشأتها على زيادة كبيرة في سوق رأس المال بحيث استخدمتها شركة التأمين الفكرة لترتبط سوق رأس المال بنظام التأمين، حتى تشكيل منتج التأمين على الحياة تربطها بأدوات الاستثمار. تربط منتج التأمين على الحياة بوحدة المشهورة في ذلك الوقت وهو وحدة الثقة (Unit Trust) أو الصندوق المشترك، بهذا الحاجة إلى الاستثمار في صناديق التأمين على الحياة لأعمال وحدة الثقة حتى تحسن بسرعة فمنتجة وحدة الثقة توحد في عقد البوليصه^{٥٦}. بوليصتها في التأمين على الحياة الفردية توفر مزايا حماية التأمين على الحياة والاستثمار في أي وقت تختلف قيمة البوليصه وفقاً لأصول الاستثمار^{٥٧}.

ب. العقود المستعملة في وحدة استثمارية

يجب في كل معاملة خاصة للمؤسسات المالية فيه عقد، لأن العقد عبارة عن اتفاقية تحتوي على اتفاقيات معينة مع حقوق والتزامات من الأطراف وفقاً للمبادئ الشرعية. نوع العقد المستخدم في رابط الوحدة الشرعية الإسلامية هي^{٥٨}:

⁵⁴ Ketut Sendra, *Konsep dan Penerapan Asuransi Jiwa Unit Link Proteksi Sekaligus Investasi*, (Jakarta: PPM, 2004), Hal. 4

^{٥٥} Ketut Sendra، المرجع السابق، ص: ١٢

^{٥٦} نفس المرجع، ص. ١٠

^{٥٧} Rianto Astono، المرجع السابق، ص: ٩

⁵⁸ Fatwa DSN-MUI Nomor 52/DSN -MUI/III/2006 tentang Akad Wakalah Bil Ujrah pada Asuransi Syariah dan Reasuransi Syariah

١. عقد وكالة بالأجرة

عقد وكالة بالأجرة هي واحدة من شكل عقد الوكالة حيث يجيز الوكيل من المشاركين على شركة التأمين للعمل شيئاً طوعاً في إدارة الصناديق بمقابل أجرة للخدمة على القيام به.^{٥٩} ومع ذلك، يتحمل الطرف الأول المصالح والمسؤوليات بالكامل. في هذا العقد، تعمل الشركة كوكيل (الذي يتمتع بالسلطة) لإدارة الأموال، والمشارك (صاحب البوليصة)، في منتج الادخار والتبرع بمثابة الموكل، يجب على الشركة أن يستثمر الأموال المجمعة ويلزم الاستثمارات نفذت وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، من نتائج الاستثمار لشركة التأمين وإعادة التأمين يمكن الحصول على الأجرة.^{٦٠}

آلية عقد الوكالة في ممارسة التأمين الشرعي هي بين شركات التأمين الشرعي والمشاركين في التأمين الشرعي إعطاء المساهمة إلى الشركة وسيتم إدراج المساهمة في حساب الشركة الذي يتم فصله عن حساب المساهمة بينما ستتم إدارة المساهمة لتحقيق الأرباح، من هذه المزايا بتنقص التكاليف لا يزال هناك فائض، وسيتم تقاسم الفائض مع المشاركين.

٢. عقد المضاربة (تقاسم الأرباح)

في عقد المضاربة تعمل الشركة كالمضارب (المدير) وتعمل المشاركون كصاحب المال (أصحاب رأس المال). يصرح المشاركون إلى مدير (شركة التأمين) لإدارة صناديق التبرع أو صناديق الاستثمار الخاصة

⁵⁹ Syarif Hidayatullah, *Qawaid Fiqhiyah dan Penerapannya dalam Transaksi Keuangan Syariah Kontemporer*, (Jakarta: Gramata, 2012), Hal. 214

^{٦٠} محمد جلال سليمان، موسوعة الاقتصاد الإسلامي في المصارف والنقود والأسواق المالية، دار السلام القاهرة، المجلد الثالث، الطبعة الثانية، ٢٠١٢، ص. ٢٢٧.

بالمشاركين، وفقاً بالسلطة وإعطاء الأجرة تم الاتفاق على تبادل المبلغ بينهما.^{٦١} إذا كانت هناك خسارة ناتجة عن مخاطر العمل وليس عن إهمال المضارب، فسيتحمل الخسارة على أيدي صاحب المال. في نتائج الاستثمار ستتم إضافتها إلى أموال المشاركين لاستخدامها كتكاليف مطالبة واحتياطيات (أموال احتياطية) وتكاليف إعادة تأمين وتكاليف تشغيلية وإذا كان هناك فائض، فسيتم توزيعها وفقاً لنسبة مشاركة الأرباح، ولكن إذا كانت هناك خسارة فسوف يتم أخذها من الحساب لا تزال أجزاء الشركة والمشارك مشتركة^{٦٢}.

تبدأ آلية عقد المضاربة عندما يساهم المشارك في شكل مطالبة لشركة التأمين ويوضع في حساب خاص ثم يتم استثمار الأموال من خلال مؤسسة استثمار شرعية. نتائج هذا الاستثمار سوف تكون لمشاركة والشركة إذا كان فيه فائض وقد تنقص بنسبة إعادة التأمين، ودفع المطالبات والأموال التشغيلية باستخدام تقاسم العائدات، إذا تنقص فيه فستعمل بقرض الحسن من قبل الشركة باتخاذ الصندوق الاحتياطي من حساب الشركة، بينما يتم دفع مطالبة المشارك من حساب خاص.^{٦٣}

ج. منتجات وحدة استثمارية الشرعية

في دفع الاشتراكات يونت لنك أو وحدة استثمارية للتأمين الشرعي، هناك منتجتان، هما:

^{٦١} عبد الوهاب حواس وثالث آخر، بحوث في فقه المعاملات على مذهب الإمام الشافعي رضي الله عنه، جامعة الأزهر كلية الشريعة والقانون القاهرة، ١٩٩٤، ص. ٣٤٩.

^{٦٢} Imam Mustofa, *Fiqh Muamalah Kontemporer*, (Jakarta: Rajawali Press, Cet.1, 2016), Hal. 164

^{٦٣} نفس المرجع، ص. ١٥٩.

١. مساهمة الفردية (*Single Contribution*)

في مساهمة الفردية يدفع المشاركون مرة واحدة فقط وأكثرها لأغراض الاستثمار. يتراوح حجم هذه المساهمة الفردية عادة من ٨ إلى ١٢ مليون روبية والإجرة التي يتم ارتداؤها مرة واحدة فقط في البداية والباقي للاستثمار الأموال في أداة الشرعية التي اختارها المشاركون. يعم المشاركون حرية الانسحاب أو استرداد بوليستها ويمكن الحصول على تمويل إضافي (*top up*) في أي وقت^{٦٤}.

٢. مساهمة منتظمة (*Reguler Contribution*)

بتفريق من مساهمة فردية، وهذه مساهمة هؤلاء المشاركين يجب أن تدفع بشكل منتظم وفقا لطريقة الدفع المختارة هي ثلاثة أشهر، ستة أشهر أو سنويا ويمكن للمشاركين الاستمتاع بمجموعة واسعة من المرونة مثل التغيرات قيمة من قسط التأمين، تمويل إضافي أو الحصول على إجازة متميزة وإجراء عمليات السحب والاسترداد من وقت لآخر^{٦٥}.

في استثمار الأموال في شركات التأمين، ستوفر الشركة مجموعة من الأدوات الاستثمارية التي يمكن للمشاركين أخذها، بما في ذلك^{٦٦}:

أ) صندوق النقد (*Cash Fund*) هو استثمار معظمه في أدوات سوق المال الإسلامي

يوفر هذا النوع من التأمين إمكانية تحقيق عوائد منخفضة

مع انخفاض مخاطر الاستثمار، حيث يتم وضع جميع الأموال من

^{٦٤} Ketut Sendra، المرجع السابق، ص ٤٦

^{٦٥} Ketut Sendra، المرجع السابق، ص ٥٥

^{٦٦} Kajian Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan Unit Link, 2017, Hal.10

هذا النوع من التأمين في سوق المال مثل الودائع لأجل والسندات ذات آجال استحقاق تقل عن سنة واحدة.

(ب) صندوق الدخل الثابت (*Fixed Income fund*) معظم الاستثمارات في أدوات السندات الإسلامية (الصكوك)

يوفر هذا النوع من التأمين عائداً مستقرًا محتملاً مع زيادة مخاطر الاستثمار عن وحدات رابط سوق المال. تخصيص الأموال لهذا التأمين هو ٨٠٪ في السندات أو السندات و ٢٠٪ في سوق المال.^{٦٧}

(ج) صندوق الرصيد أو الصندوق المدار (*Balance Fund* *atau fund manage*) هو الاستثمار في الغالب في الأسهم والسندات الإسلامية

يوفر هذا النوع من التأمين عائداً محتملاً ومخاطر استثمار أكبر من ارتباطات أسواق المال بوحدات ووحدات دخل ثابت. يختلف تخصيص أموال الاستثمار في هذا النوع من التأمين مثل الأسهم والسندات وأسواق المال مع مقارنات غير مدرجة في فئة يونت لنك الدخل الثابت أو أسهم يونت لنك.

(د) صندوق الأسهم (*Equity Fund*) هو استثمار في الغالب في الأسهم التي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية

يوفر هذا النوع من التأمين أعلى العوائد والمخاطر المحتملة عند مقارنته بأنواع أخرى من يونت لنك. يتم تخصيص إيداع

الأموال في هذا النوع من التأمين بنسبة ٨٠٪ على الأقل في أدوات الأسهم.^{٦٨}

د. الاستثمار في وحدة استثمارية للتأمين

الاستثمار في قاموس كبير الإندونيسية هو وضع رأسمال للاستغلال في شركة أو مشروع لغرض الربح ومبلغ من المال أو رأس المال المستثمر^{٦٩}. الاستثمار هو وضع رأسمال للاستغلال أصول بفترة الطويلة رجاءا على الأرباح في المستقبل.^{٧٠}

الاستثمار لغة من كلمة ثمر وعلى وزن استفعال، وأمل فعله الماضي هو استثمر أي يجعله يثمر^{٧١}. ومن المعجم الاقتصادي أن الاستثمار لغة هو طلب الحصول على الثمرة. والثمرة الشيء ما تولد عنه.^{٧٢} والاستثمار اصطلاحاً هو وظيف رأس المال، أو هو بعبارة أخرى وهو توجيه الأموال نحو استخدامات تؤدي إلى إشباع حاجة أو حاجات اقتصادية.^{٧٣} وأما الاستثمار الإسلامي هو تنمية المال من طريق المباحة.^{٧٤}

^{٦٨} PRUFast Prudential، المرجع السابق، ص. ٢٩

^{٦٩} Abdul Manan, *Aspek Hukum dalam Penyelenggaraan Investasi di Pasar Modal Syariah Indonesia*, (Jakarta: Kencana, 2009), Edisi I, Cet. I, Hal. 183

^{٧٠} Ade Nanda Sawitri, *Analisis Investasi Dalam Asuransi Syariah di Indonesia Terhadap Portofolio Optimal*, Jurnal Media Ekonomi, Vol. 19, Nomor 2, Agustus 2011, Hal.34

^{٧١} علي بن الحسن الهنائي، المنجد في اللغة والأعلام، دار المشرق بيروت، جميع حقوق محفوظة، الطبعة الثالث والرابعون، ص. ٨٧

^{٧٢} علي بن محمد الجمعة، معجم المصطلحات الاقتصادية والإسلامية، مكتبة العبيكان، ١٤٢١ هـ، ص. ٤٣

^{٧٣} يوسف بن عبد الله الشيبلي، الخدمات الاستثمارية في المصارف وأحكامها في الفقه الإسلامي، دار الجولزي الجزء الأول، الرياض ٢٠٠٥م، ص. ٤٦.

^{٧٤} نفس المرجع، ص. ٥٦

أما الاستثمار في التأمين الشرعي هو عمل تجاري يتم تنفيذه بين مالكي رأس المال (المستثمرين) مع رائد العمل (المصدر) لتمكين أكبر من رأس المال والحصول على مزايا المعينة في المستقبل. يجب أن تحصل موافقة لأنشطة الاستثمارية في شركة التأمين الشرعي من هيئة الرقابة الشرعية (DPS) على أن الشركة (المضارب) الموكلة من قبل صاحب الصندوق (صاحب المال) يجب أن تنفذ أنشطة استثمارية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية^{٧٥}.

أدوات الاستثمار الإسلامية التي يمكن استخدامها فيما يتعلق بالتأمين هي^{٧٦}:

١. الأسهم الشرعية

الأسهم الشرعية هي أوراق مالية ملكية الشركة تستند إلى مبادئ الشرعية التي تمنح الحق في المشاركة في تنظيم الشركات التي توفر الأرباح أو الخسائر. أنه على المدى الطويل وأن يشترطه كل شهر^{٧٧}.

٢. السندات الشرعية

السندات الشرعية هي أوراق مالية طويلة تستند إلى مبادئ الشريعة الإسلامية الصادرة عن الجهات المصدرة لحاملي السندات الإسلامية التي تتطلب من المصدرين لدفع الدخل لوثائق السندات الشرعية في تقسيم الأرباح وسداد السندات عند الاستحقاق^{٧٨}.

^{٧٥} Abdullah Amrin، المرجع السابق، ص ٢٠٢

^{٧٦} Brosur Asuransi PRUlink Syariah PT. Prudential Life Assurance

^{٧٧} Joice Tauris Santi dan Nurul Qamariyah، المرجع السابق، ص ١٠٣

^{٧٨} PRUFast Prudential, 2017, Hal. 16

٣. صناديق الاستثمار الشرعية

صناديق الاستثمار الإسلامية هي الحاويات المستخدمة في جمع الأموال من المستثمرين، أصحاب ومديري الاستثمار الرأسمالي باعتباره شريك في ملكية ثم رأس المال المستثمر في محفظة الأوراق المالية وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.^{٧٩}

هـ. مبادئ وحدة استثمارية

المبادئ الإسلامية للتأمين يكون أساسا لكل مشاكلها. وهناك ثلاثة مبادئ للشريعة، من بينها أن من المسلمين المسؤولين عن غيرهم. بين المسلمين أن تعامل وتساعد معا لأنه في حياة شخص يحتاج إلى مساعدة غيره. ويين المسلمين أن يحمى حماية كل منهما لأن علاقة بين مسلم بعضها بعض كأعضاء في جسده، إذا ألم أحد أطرافه فيشعر بعض الآخر.^{٨٠}

بالإضافة إلى هذه المبادئ الثلاثة، يتم إثراء التأمين الشرعي بعدة مبادئ إضافية، وهي:

١. مبدأ رباني

في الاستثمار الإسلامي، يجب على المستثمرين أن يؤمن نفسه وما استثمرت والربح والخسارة وكل الأطراف المشاركة فيه من عند الله حتى كلهم تجعل الله كمشاهد والمراقب بجميع عملهم. لذلك جميع الأطراف تستمر الأعمال المختلفة تناسب بالإجراء الذي يسمح له ولا تسرف في عملهم.^{٨١}

^{٧٩} نفس المرجع، ص. ١٧

^{٨٠} Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*, (Yogyakarta: Ekonisia, 2015), Edisi 4, Cet. III, Hal. 126

^{٨١} Muhammad Syakir Sula، المرجع السابق، ص. ٣٦٣

٢. مبدأ حلال

الحلال بمعنى الأنشطة بعيد من شبهات وحرام على كل الاستثمارات في شركة التأمين الشرعي. جوانبه في الاستثمار الشرعي يجب أن يشمل على^{٨٢}:

(أ) نية وإثارة

يوجه الحلال إلى نتيجة المعاملات تحليل الفائزة (Win Win Solution)، وهي متبادل مصلحة إلى الأطراف دون تريح نفسه و إيذاء الآخرين.

(ب) عقد المعاملة مبررة هو الذي يفى الشروط في الأطراف، بضائع أو الخدمات حلالا للتعامل، المعاملة واضحة باللسان ولا كتابة، الرضا بين الأطراف فيه.

(ج) الإجراءات في التجارية

لا تختلف التجارية بما يعقد مثل الأشياء التي تؤدي في احتيال علاوة لاسيما في المسؤولية التقصيرية لكن يجب عليهم أمانة والمهنية.^{٨٣}

(د) نوع بضائع أو خدمات

أنوعه في استثمار أسواق رأس المال مثل الأصول الأساسية التي يتم تداولها، اتفاقية بين المستثمرين والمدير استثمار أو مع الحزب مصدرى بعيدا من الشر.

⁸² Gemala Dewi, *Hukum Perikatan Islam di Indonesia*, Jakarta: Kencana, 2005, Hlm. 171-172

⁸³ Heri Sudarsono، المرجع السابق، ص. ١٢٧

هـ) استعمال بضائع أو خدمات

إما في أساسه حلالاً ولكن ثابت انتبه في استخدامها
محافظة على حلال لأن في استخدام غير المشروع يسبب إلى حرمه.

٣. مبدأ مصلحة

مبدأ مصلحة هو تحليل الفائزة المطلوب لجميع الأطراف في
الاستثمار، على التوالى ربح في جزءه. يجب أن يكون مصلحة في الفوائد
بين الأطراف خاصة ومجتمع عامًا.

في علاقة مع مبدأ مصلحة، وحدة استثمارية في شركة التأمين
فرودينتيال تشمل على مصلحة الموت، مصلحة العجز الكلي والثابتي،
تحصل على قيمة نقود تغطية لكل وقت

أ) تحصل على زيادة مساهمات لكل وقت

ب) تحصل على تحديد خاص من قيمة حماية وقيمة استثمار

ج) تحصل على تحويل أموال^{٨٤}

د) اختيار مصلحة تأمين إضافية أكثر

٨. تجنب على الغرر والميسر والربا

بعض حلول عمل تأمين من الغرر الميسر والربا. في حالة الغرر
أو شك، يمكن بشككين التعامل معهما.

أ) باتفاقية الشريعة الأساسية إغلاق على البوليصه. في تأمين تقليديا،
العقد بالتبدل أو اتفاقية صرف حيث حضور صرف بدفع القسط

مع نقود التغطية . يجب فيه أن يكون واضح كم تدفع و كم وردت . هذا بما فيه في شيء الغرر أو ليس بالتأكيد لأن نعرف كم سننال من المال التغطية ولكن لا نعرف كم سندفع لكل قسط . وفي الشريعة، العقد المستخدم بالتكافلي أو المساعدة والمتبادل بعضهم ببعض^{٨٥} .

(ب) مصدر صندوق دفع المطالبة . في تأمين التقليدي، لا يعرف المشاركين من أين صندوق التأمين المقدمة من الشركة، فيعرف عدد دفع تتلقاهم فحسب . وفي الشريعة، كل دفعات علاوة منذ البداية سوف يكون تقسيمها إلى اثنان، أدخل إلى حساب حملة الوثائق وأخرى إلى حساب خاص المشاركين بمقصود على التبرع أو الخيرية للمساعدة غيره^{٨٦} .

الميسر أو القمار أن هناك زائف واحد والآخر في الخسارة . كما في تأمين تقليدي أن خلال وقت اتفاقية، إذا لا يصيب أو حادث أحد، فلا حق له في نيل قيمة القسط أما للمشارك الجديد له دفع أكثر . وفي الشريعة، إذا لا يصيب أو حادث في المشارك، فيحصل عليه قسط إلا الأموال الذي تقدم في التبرع .

ظهر الربا في تأمين تقليدي في حالة عمل صندوق استثمار حيث إقراض صندوق أقساط التأمين المحصلة في القاعدة الفائدة . أما في تأمين الشريعة صندوق أقساط التأمين المحصلة استثمرت على مبدأ النتائج، خاصة في المضاربة والمشاركة^{٨٧} .

⁸⁵ Gemala Dewi, *Aspek-Aspek Hukum dalam Perbankan dan Perasuransian Syariah di Indonesia*, (Jakarta: Kencana, 2007), Hal. 149

^{٨٦} نفس المرجع

⁸⁷ Warkum Sumitro, *Asas-Asas Perbankan Islam dan Lembaga-Lembaga Terkait (BMUI & Takaful) di Indonesia*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 1996, Hlm. 169

الباب الثالث

تحليل الفقه الإسلامي في يونت لنك وحدة استثمارية للتأمين الشرعي في شركة برودينتيال لايف فرع بوجونيغورو

الفصل الأول: صورة عامة لشركة التأمين برودينتيال لايف فرع بوجوميغورو

أ. تاريخ شركة التأمين على الحياة برودينتيال لايف فرع بوجوميغورو

تأسست شركة التأمين على الحياة برودينتيال لايف في عام ١٩٩٥ وهو جزء من برودينتيال PLC وهي شركة رائدة للخدمات المالية في المملكة إنكليزيا وقد تأسست عام ١٨٤٨. لأن موقع إندونيسيا في آسيا، فتعمله في المكتب الإقليمي لشركة التأمين برودينتيال (PCA Corporation Asia) في هونغ كونغ^{٨٨}.

يخرج برودينتيال منتج التأمين المرتبطة بالاستثمار لأول مرة في عام ١٩٩٩، مما جعله شركة رائدة في هذا المنتج في إندونيسيا وقد تخرج منتجه المستندة إلى الشريعة منذ عام ٢٠٠٧ وموثوقة كرائد في السوق التأمين على الحياة الشرعية في اندونيسيا منذ تأسيسها^{٨٩}.

حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، يستحق مكتب رئيسي في جاكرتا و ٦ مكاتب تسويق في ميدان وسورابايا وباندونج ودنباسار وباتام وسيمارانج و ٤٠٨ مكتب متوحد للتسويق (KPM) في جميع أنحاء إندونيسيا^{٩٠}. واحدى من مكتب متوحد للتسويق شركة برودينتيال لايف في بوجونيغورو.

⁸⁸ Sejarah Berdirinya Prudential, <http://www.prudential.co.id>, Diakses pada Hari Jum'at 01 Maret 2019, Pukul 11.25 WIB

^{٨٩} الحوار بليني نيرما كإدارة المنتجات، يوم الجمعة ٨ فبراير ٢٠١٩، في الساعة ١٣:٤٥

⁹⁰ PRUlink Laporan Tahunan 2017 1 Januari-31 Desember 2017, Prudential Indonesia, Hal. 34

موقع شركة التأمين على الحياة فروديتنتيال فرع بودونيجورو في الشارع فانجائتان، بوجونيجورو، كاديفاتين، جاوى الشرقى، وأنشئت لأول مرة في ٢٠٠٦ ويكون المكتب الرسمي للوكالة في ديسمبر ٢٠١٦ باسم Prusolid Citra Berkat بقيادة Ir. Suta Rawiadji, SE.^{٩١}

ب. الرسالة والأهداف وساعة العمل وهيئة قانونية شركة التأمين فرع بوجونيجورو

الرسالة

تحمل هذه الشركة على رسالة عامة وهى استقلالية الأسرة، والأعمال التجارية والدخل القوى.

١. الأهداف

من الجزء المهمة غير المنفصل من هذه البعثة، تشتمل على أربعة أعمدة. كأساس لإنشاء وتطوير الشركة وما يميزها بالشركات الأخرى وهى فيما يلي:

(أ) روح الكفاح لتكون الأفضل وتحسين القدرة على الحصول على أفضل النتائج.

(ب) المنظمة للتعلم، وفرصة للجميع فى الشركة لاكتساب المعرفة والخبرة وتنمية الشخصية بالتدريبات المختلفة.

(ج) تعمل كعائلة، تعمل بمتناسكان يداً بيد كعائلة كبيرة، ومعاملة بعضهم بعض باحترام والرحمة لخلق جو التفاهم.

(د) النزاهة والمزايا توزيعها بالتساوي على جميع الأطراف ذات الشركة، والالتزام بامتلاك النزاهة دائماً فى كل حال، وتوفير أفضل خدمة

^{٩١} الحوار بلينى نيرما كإدارة المنتجات، يوم الجمعة ٨ فبراير ٢٠١٩، فى الساعة ١٣,٤٥

للمشتركين، واحترام لجميع على أساس القيمة المضافة للأعمال،
والتواصل بوضوح وإعطاء تدخل جيد للدخل الجميع بدون تمييز^{٩٢}.

٢. ساعة العمل في شركة التأمين

ينقسم ساعة العمل فيه إلى ساعتين العمل كل أسبوع، وهما ليوم
الاثنين - الجمعة منذ الساعة ٨,٠٠ حتى ١٦,٠٠ ويوم السبت ابتداءً
من الساعة ٠٨,٠٠ حتى ١٣,٠٠^{٩٣}.

٣. هيئة قانونية في شركة التأمين

ترخيص هذه الشركة وفقا لقرار وزير المالية رقم إندونيسيا: ٢٤١/
KMK.١٧/٠١٧.١٩٩٥ بتاريخ ١ يونيو ١٩٩٥ مع خطاب وزير المالية
رقم S.١٩١.٠/٦.MK/٢٠٠١ بتاريخ ٦ مارس ٢٠٠١ بالتعاون مع وزير
المالية رقم رسالة S.614MK.٦ / ٢٠٠١ بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٠١ مع
خطاب وزير المالية رقم S-٩٠٧ / BL / ٢٠٠٨ بتاريخ ١٩ ديسمبر
٢٠٠٨. بينما تخضع لإشرافه مباشر منوظيفة للاستثمارات والخدمات
المتكاملة وسلطة الخدمات المالية (OJK) من مركزه^{٩٤}.

٤. الهيكل التنظيمي لشركة التأمين برودينتيال فرع بوجونينغور

لكل مؤسسة المالية لديه دائما هيكل تنظيمي يحتوي على ترتيب
مترابطة بعضها ببعض لإقامة الأنشطة التنفيذية لتحقيق أهداف معينة.
تحتوي فيه أيضاً على الأقسام التالية من الموظفين:

^{٩٢} الحوار بليني نيرما كإدارة المنتجات، يوم الجمعة ٨ فبراير ٢٠١٩، في الساعة ١٣,٤٥

^{٩٣} الحوار بليني نيرما كإدارة المنتجات، يوم الجمعة ٨ فبراير ٢٠١٩، في الساعة ١٣,٤٥

^{٩٤} الحوار بليني نيرما كإدارة المنتجات، يوم الجمعة ٨ فبراير ٢٠١٩، في الساعة ١٣,٤٥

الهيكل التنظيمي PRUSolid Citra Berkat بوجونيغوروفي عام

٢٠١٨.

الشكل ٣,١ الهيكل التنظيمي في عام ٢٠١٨



١. قائد الوكالة *Agency Director*

أ) سوتا راوياجي، SE

ب) دوديك تريانتو

ج) يانوك أسيسكا ح

٢. معاون قائد الوكالة *Associate Agency Director*

أ) ليلين ويويك راهايو

ب) إنده ميغي فورناماساري

ج) خير النساء

د) فوروانتيك

هـ) عينون خيرية

٣. معاون مدير وكالة *Associate Agency Manager*

أ) محمد حريانتا، SE

(ب) كاميليا ساري

(ج) عبد الغفور

٤. هيئة الإدارة

(أ) الإدارة المنتج : ليني نيرما

: نوفيانا، SE

(ب) الإدارة التفاعلات : أرديانا كوسوما

: نينج سيه، SE

(ج) الإدارة الوكالة : محمد رانغا فرماتا

الفصل الثاني: تطبيق وحدة استثمارية يونت لنك في شركة برودينتيال ليف بوجونيغورو

أ. إدارة وحدة استثمارية في برودينتيال لايف بوجونيغورو

كانت برودينتيال أكثر شفافية وانفتاحًا في تقديم بعض المعلومات المتعلقة بتكاليف الاستحواذ والمعلومات التي يحتاجها المشاركون وكذلك تخصيص أقساط التأمين وأقساط الاستثمار. حتى تسهل في خدمته الجيدة بخلق تجديد وتقديم منتجات التأمين على الحياة باستثمارات المتكاملة لتلبية احتياجات مشاركته.^{٩٥}

كانت لبرودينتيال شكلين وهما التأمين التقليدي والتأمين الشرعي من كليهما تنقسم منتجه إلى أربعة منتجات بكثرة اختيار منتجه المتقدمة، وهو التأمين التقليدي والتأمين الصحي والتأمين الزائدي ويونت لنك. تركز في التأمين الشرعي التي ترتبط بالإستثمار متوفقا بمبدء الشرعية وهو يونت لنك للتأمين الشرعية. فيه حماية للتأمين على الحياة بالإضافة استثمارية في نفس

^{٩٥} المقابلة بسوتا راوياجي، SE كفائد الوكالة، يوم الإثنين ٨ مارس ٢٠١٩، في الساعة ١٦،٤٥

الوقت من أول دفع مساهماته. وله المزايا الكثيرة متعددة لاحتياجات المجتمع أحدها يونت لنك التأمين الشرعي.^{٩٦}

مصممتها لتلبية احتياجات المجتمع بالمالية في المستقبل وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية. منتجاته وهو كما يلي^{٩٧}:

١. حساب ضمان يونت لنك للتأمين الشرعي *PRULink Syariah Assurance Account*

وهو التأمين على الحياة الشرعية مع مدفوعات المساهمة الدورية بتقدم في اختيار صناديق الاستثمار الإسلامية بمرونة غير محدودة حتى تستطيع للمشاركين أن تغيير مقدار التغطية والمساهمات وطرق الدفع لتناسب احتياجات المشاركين في أي وقت. يمكن للمشاركين بالإضافة التأمين إضافي مثل الاستشفاء أو الحوادث أو الأمراض الخطيرة.^{٩٨}

يوفر هذا المنتج المرونة لحاملي البوليصة لاختيار الاستثمار الشرعي التي تمكن من تحسين العائد على الاستثمار وفقا لاحتياجات والمخاطر لحامل البوليصة. بعض الفوائد من حساب ضمان يونت لنك للتأمين الشرعي *PRULink Syariah Assurance Account*

(أ) فائدة الموت (*Death Benefit*)

(ب) فوائد العجز الكلي والدائمي (*Total and Permanent Disability*)

⁹⁶ *PRULink Syariah Generasi Baru*, <http://www.prudential.co.id>, Diakses pada Hari Selasa 05 Maret 2019, Pukul 16.20 WIB

⁹⁷ Freddy Piloor, *Jangan Beli Unit Link Bila Anda Tidak Paham Benar*, (Jakarta: PT. Eles Media Komputindo, Cet. Ke III, 2009), Hal. 154-155

⁹⁸ المقابلة بسوتا راوياجي، SE كقائد الوكالة، يوم الإثنين ٨ مارس ٢٠١٩، في الساعة ١٦،٤٥

- (ج) الإضافة في مبلغ التأمين في أي وقت
 (د) أن تقدم زيادة في المساهمات في أي وقت
 (هـ) تحديد حجم في قيمة الحماية وقيمة الاستثمار
 (و) تحويل الأموال (*fund switching*)
 (ز) اختيار مجموعة متنوعة من الفوائد
 بعض الرسم التوضيحي من حساب ضمان يونت لنك للتأمين
 الشرعي:

أ) الرسم التوضيحي ١٩٩

ترغب سيده ديوي في حماية لبنتها أنيسة بعمر سنة واحدة
 بجائزة شهرية بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ روبية. وأراد أيضا في حماية على
 مستقبل تعليم بنتها في نفس الوقت وستستعد كذلك في ميراث
 إذا جاء الموت. ولها دفع على قسط التأمين لمدة ١٠ سنوات. وفقا
 للرسم قهذا يكون:

- أ) مبلغ التأمين إذا ماتت البنت بلغ إلى ١٢٥ مليون روبية
 ب) إذا بلغت عمر لبنتها إلى ١٢ سنة، حصلت المدخرات إلى
 ٤٧ مليون روبية
 ج) إذا بلغت عمر لبنتها إلى ٢٥ سنة، فحصلت المدخرات إلى
 ٢٥١ مليون روبية
 د) إذا ماتت بنتها في عمر ٤٠ فسيحصل على تعويض ٢,١ مليار
 روبية.

^{٩٩} المقابلة بسوتا راوياجي، SE كفائد الوكالة، يوم الإثنين ٨ مارس ٢٠١٩، في الساعة ١٦,٤٥

ب) الرسم التوضيحي ٢١٠٠

لسيد ويلي، رجل أعمال عمره ٢٨ سنة ومدخن، حماية على نفسه والاستثمار بقسط شهري قدر ٥٠٠,٠٠٠ روبية. يدفع القسط لمدة ١٠ سنوات. وفقا لهذا الرسم التوضيحي فتم:

أ) المبلغ المؤمن له إذا مات فعده ١٥٠ مليون روبية

ب) في عمره ٤٥ سنة حصل المدخرة إلى عدد ١٤٨ مليون روبية

ج) في عمره ٥٥ سنة حصل المدخرة إلى عدد ٥٠٠ مليون روبية

د) إذا توفي في عمره ٦٧ سنة فسيحصل على تعويض ٢,٦٤

مليار روبية

إدارة صناديق الاستثمار المذكورة يعطى الفرصة للمشاركين للاستثمار مع المستثمرين الآخرين. يتمكن المشاركون للدخول إلى سوق الاستثمار الذى لا يمكنه للدخول كمستثمر واحد. يوفر هذا المنتج المرونة لحاملي الوثائق لإختيار الاستثمارات التقليدي أو الشريعة لتحسين العائد على الاستثمار، وفقا لاحتياجات والمخاطر لحاملي وثائق التأمين.

يعرف يونت لنك للتأمين الشرعي على الحياة برودينتيال بتقاسم الفائض، وهو الأموال التى سيعطي إلى حاملي وثائق التأمين إذا زاد فى حسابة التبرع أو دخل آخر بعد خصمه بالمطالبات والديون إن وجدت. أحكام بشأن توزيع الفوائض للمشاركة هي كما يلي^{١٠١}:

^{١٠٠} المقابلة بسوتا راوياجي، SE كقائد الوكالة، يوم الإثنين ٨ مارس ٢٠١٩، فى الساعة ١٦,٤٥

^{١٠١} المقابلة بسوتا راوياجي، SE كقائد الوكالة، يوم الإثنين ٨ مارس ٢٠١٩، فى الساعة ١٦,٤٥

- (أ) محسوبة في نهاية السنة
- (ب) ٣٠٪ سيتم الاحتفاظ من فائض المشاركة في أموال التبرع و ٧٠٪ من الفائض لتوزيع إلى المشاركة والشركة
- (ج) مقدار في توزيع فائض المشاركة ٥٠٪ من ٧٠٪ على حاملي البوليصة و ٢٠٪ من ٧٠٪ هو حق لشركة وهذا من الأرباح.
- (د) يدفع لكل ٣٠ من أبريل كل عام
- أما شروط في توزيع فائض المشاركة كما يلي:

- (أ) وزعت بالتناسب على المشاركين إذا لم تكن بالعضوية إلى سنة واحدة عندما احتساب على الفائض وهذا اعتمادا على عدد الأشهر ومبلغ رسوم التبرع.
- (ب) إذا احتسب الفائض لحاملي البوليصة في آخر ٣١ ديسمبر ولكن لم يبلغ شروطه لتوزيع الفائض في ٣٠ أبريل ففائضه سترجع إلى حساب التبرع.
- (ج) الفائض الموزعة ستستخدم لشراء الوحدة في السعر القادم إما لم يؤول في تطوير التأمين الإسلامي في إندونيسيا، كان برودينتيال أنشطته الآن. تم بتقرير المال الآخر لهذا العام وقد كتب ربحه حتى وصل إلى ٨٤٤ مليار روبية. يتم الحصول على مقدار الربح من منتج وحدة استثمارية التأمين الشرعي بتميزات كالإدخار و الحماية والاستثمار. وكان تطويره في إندونيسيا قادرة على المنافسة بآخر. ١٠٢

٢. حساب مستثمر شريعة *PRULink Syariah Investor Account*

وهو منتج يونت لنك للتأمين الشرعي بدفع اشتراكية وتقديم

^{١٠٢} المقابلة بسوتا راوياجي، SE كفائد الوكالة، يوم الإثنين ٨ مارس ٢٠١٩، في الساعة ١٦،٤٥

من أنواع الاستثمارية. بالإضافة إلى الحصول على عوائد الاستثمار المثلى، سيوفر هذا المنتج أيضًا حماية شاملة ضد خطر الوفاة أو خطر المعاناة من العجز الكلي والدائم. يوفر هذا المنتج المرونة لحاملي الوثائق لاختيار استثمارات الشريعة التي تسمح بتحقيق عائد الاستثمار، وفقًا لاحتياجات حملة الوثائق وأرباحهم المخاطرة.

ب. وحدة استثمارية التأمين الشرعي في شركة التأمين فرودينتال فرع

بوجونيفورو

١. وحدة استثمارية الشريعة في فرودينتال

وفقًا للسيد سوتا روياجي، SE كمدير PRUSolid بوجونيفورو، كما هو وكيل ومدرب منه، على أنه تستند على يونت لنك وهو التأمين الذي له منفعتين للحماية وللإستثمار. لبرودينتال له منتجان، هما التقليدية والشريعة.^{١٠٣} لبيع منتجات الشريعة، فيجب على وكلاء التأمين إجراء الامتحان للحصول على ترخيص التخرج وللحصول على الترخيص المنصوص عليه في AAJI (الرابطة الأندونيسية للتأمين على الحياة) وتراقب عمليات يونت لنك للتأمين الشرعي تخضع مباشر من قبل مجلس علماء إندونيسيا أو يسمى DPS (هيئة الرقابة الشرعية).^{١٠٤}

يونت لنك للتأمين الشرعي من نوع التأمين مع الاستثمار في الأسهم. ولكن الفرق هو، إذا في الأسهم تشاركه باستخدام المشاركات، أما في وحدة تستخدم مصطلح الوحدة أو الافتراضي. سيتم إدخال أموال المشترك وإدارتها بواسطة JII (مؤشر جاكرتا الإسلامي) وللأجزاء

^{١٠٣} المقابلة بسوتا روياجي، SE كقائد الوكالة، يوم الإثنين ٨ مارس ٢٠١٩، في الساعة ١٦،٤٥

^{١٠٤} المقابلة بسوتا روياجي، SE كقائد الوكالة، يوم الإثنين ٨ مارس ٢٠١٩، في الساعة ١٦،٤٥

التي يحددها الوكلاء وفقاً لاحتياجات المشاركين. وللاستثمار، يتم تضمين بولصة التأمين في المدخرات مع مكافآت الحماية.

الأساس التنظيمي لأنشطة التأمين الخاصة بيونت لنك للتأمين الشرعي في برودينتيال هو الفتوى رقم DSN-MUI 21 وبعض من آيات القرآن الكريم والأحاديث مثل قصة النبي عندما ذهب إلى الجهاد، يطلب إلى أحد الصحابة أن تطلب جزء من ثروة سكان المدينة، ثم جمع وحرس في مكان واحد. إذا مات حين الحرب، فسيتم جمع الأموال للعائلة التي تركها للبقاء على قيد الحياة.^{١٠٥}

الفرق بين يونت لنك مع التأمين العادي (على سبيل المثال BPJS) مع الرسوم التوضيحية أن شارك السيد أ في عملية يونت لنك بقسط قدر مليون وستمائة للتأمين أو الحماية وأربعمائة للاستثمار. من أموال الحماية، لا يزال تضمينه في الاستثمار مرة أخرى من القسط المدفوع، وبعد عشر سنوات، ستكون قيمة مردودة ويرجع إلى المشاركين. بينما في BPJS سيدفع السيد ب أقساط التأمين شهرياً لكن بمدة عشر سنوات أو خمسين سنة، لن يتم إرجاع الأموال ولا قيمة لها إلا بمرض.

٢. الاستثمار في يونت لنك للتأمين الشرعي

تشمل أدوات الاستثمار فيه على إدارة الصناديق، وصناديق الأسهم، وصناديق النقد والسندات، والبنية التحتية وصناديق حقوق المستهلك، وصندوق مساهمة آسيا والمحيط الهادئ. ستم إدارة أموال المشاركين في JII باسم المشاركين. يكون الاستثمار فيه كمدخرات

^{١٠٥} المقابلة بسوتا راوياجي، SE كفائد الوكالة، يوم الإثنين ٨ مارس ٢٠١٩، في الساعة ١٦:٤٥

المشاركين لورثته إذا يواجه المشارك بخطر لا مفر منه ولكن على الأساس أنه لشراء الحماية مع مدخرات الاستثمار لا يرغب في الربح من الاستثمار الذي يتم شراؤه من خلال التأمين.^{١٠٦}

ينفصل إدارة صناديق التبرع مع الاستثمار. على عكس البنوك الإسلامية حيث إدارة الأموال لا تزال مختلطة. إذا كان الاستثمار ١٠٠٪، سيتم وضع ٣٠٪ من الإجمالي في صناديق التبرع، فإن صندوق التبرع هو جمع الأموال لاستخدام مشاركون آخرون المعرضون بالخطر. هذا يتوافق بمبادئ التأمين الشرعي وهو المساعدة على بعض. لا يزال الباقي ٧٠٪، من ٧٠٪ لا يزال يتم تخصيصه ٢٠٪ ل يتم منحها للشركات كأجرة لأنهم تمكنوا من إدارة أموالهم.^{١٠٧}

٣. بوليصة يونت لنك للتأمين الشرعي

في بوليصة، توجد أشياء كثيرة، مثل هوية العميل، ومقدار قسط التأمين يجب أن يدفعها المشاركون، والتوزيع النسبي، وبنود واتفاقيات، وغير ذلك. وهذا يجب أن يبين الوكيل للمشاركين المحتملين بحيث لا يوجد أي سوء فهم لا سيما فيما يتعلق بجزء الاستثمار. لذلك في بداية الاتفاقية، يجب على الوكيل تقديم الرسوم التوضيحية للمشاركين المحتملين، لتحديد الجزء وفقاً لاحتياجات بهم. ثم فكر وسأل مرة أخرى ما يكون الاحتياجات بهم.^{١٠٨}

^{١٠٦} المقابلة بسوتا راوياجي، SE كقائد الوكالة، يوم الإثنين ٨ مارس ٢٠١٩، في الساعة ١٦،٤٥

^{١٠٧} المقابلة بسوتا راوياجي، SE كقائد الوكالة، يوم الإثنين ٨ مارس ٢٠١٩، في الساعة ١٦،٤٥

^{١٠٨} المقابلة بسوتا راوياجي، SE كقائد الوكالة، يوم الإثنين ٨ مارس ٢٠١٩، في الساعة ١٦،٤٥

من حيث متطلبات وضع البوليصة، العديد المتعلقة بالمرض. من الممكن قبولها أو رفضها. إذا كان أحدهم مصابًا بمرض، فعادة تكون استثناءات، وهو إذ تدخل إلى المستشفى بسبب مرض خطير، فلن يتم المطالبة بذلك. لذلك الذين يمكنهم المشاركة في أنشطة التأمين هم أشخاص أصحاء لتجنب المخاطر بسبب أمراض مزمنة.

٤. العقد في يونت لنك للتأمين الشرعي

إذا يتعلق يونت لنك للتأمين بالشرعي، فعندئذٍ يجب أن يكون العقد المستخدم وفقًا للعقد الشرعي. والعقد المستخدم بين حاملي وثائق التأمين باستخدام عقد التبرع أو الهبة والعقد المستخدم بين حاملي الوثائق مع شركات التأمين الشرعي بعقد المضاربة وإذا وكل بعقد التجارة أو وكالة بالأجرة.

إذا يوفض على أموال التبرع، بعد خصم المطالبات والديون على الشركة إذا كانت موجودة، فسيعطيها لحاملي وثائق التأمين بنسبة ٣٠٪ وسيتم إعادتها في أموال التبرع، ومن ٧٠٪ ستوزع بين المشاركين والشركات. يتم توزيع ٨٠٪ من ٧٠٪ (٥٦٪) على حاملي الوثائق، وسيتم منح ٢٠٪ من ٧٠٪ (١٤٪) للشركة كحقوقهم في إدارة الصندوق. ويتم هذا التوزيع كل ٣٠ أبريل من كل عام.^{١٠٩}

٥. مطالبات على يونت لنك للتأمين الشرعية

تقديم المطالبات مصممة بنوع التأمين التي اتخذت. إذا كانت المطالبة المقدمة لميئة، فيجب أن تكون وفقًا لأحكام الشرعية، أي بتوزيع

^{١٠٩} المقابلة بسوتا راوياجي، SE كفائد الوكالة، يوم الإثنين ٨ مارس ٢٠١٩، في الساعة ١٦،٤٥

الميراث على ورثة حامل البوليصة. أما إذا توفي حامل البوليصة دون تقديم المطالبة وتعرفه الشركة وفيه القيمة الممتازة ستوزع على ورثته. حتى إذا كان هناك أموال مؤمنة لم يتم أخذها، فإن الأموال لن تدخل إلى المكتب، فيكون الأموال من نوع المال الحرام، حتى يكون هناك وريث يدعي البوليصة.^{١١٠}

الفصل الثالث: تحليل الفقه الإسلامي عن يونت لنك وحدة استثمارية للتأمين الشرعي في برودينتيال لايف فرع بوجونيغورو

المعاملات الممنوعة في الإسلام لا فرق فيها عند الجمهور بين الباطل والفساد، وأسبابه إلى أربعة أنواع وهي سبب أهلية العاقد، والصيغة، و المعقود عليه أو محل التعاقد، واقتران العقد بوصف أو شرط أو نهي شرعي.^{١١١} فالتأمين دخل على بيع الدين بالدين وهو بيع ممنوع شرعا ولكن بيع الدين لغير المدين يكون جائزا إذا تعين مدته وما منفعته.

من بين المنتجين الصادرين، فيجب أن يتم تنفيذ جميع الأنشطة في وحدة استثمارية للتأمين الشرعي بشكل جيد وبعيداً عن أي شيء يتعارض بالشرعية مثل الغرر، أو الميسير أو الربا. كما قال الله في كتابه الكريم، أن الله يحلل البيع ويحرم الربا: « ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا^{١١٢} »

^{١١٠} المقابلة بسوتا راوياجي، SE كقائد الوكالة، يوم الإثنين ٨ مارس ٢٠١٩، في الساعة ١٦,٤٥

^{١١١} وهبة الزحيلي، الفقه الإسلامي وأدلته الجزء الرابع النظريات الفقهية والعقود، دار الفكر

سورية-دمشق، الطبعة الثانية، ص. ٥٠٠

^{١١٢} سورة البقرة الآية: ٢٧٥

كما في حديث النبي صلى الله عليه وسلم الذي روي ابن مسعود رضي الله عنه: رَوِيَ عَنِ ابْنِ مَسْعُودٍ رَضِيَ اللَّهُ عَنْهُ قَالَ: لَعَنَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى عَلَيْهِ وَسَلَّمَ: أَكِلَ الرِّبَا وَمَوْكِلَهُ وَشَاهِدَهُ وَكَاتِبَهُ^{١١٣}.

وأريد فيما بقي من هذا البيان الموجز أن أتناول بداية الحكم تحتنب التأمين خاصة في وحدة استثمارية للتأمين في شركة فرودينتيال فرع بوجونيعورو من الغرر والميسر والربا وعلى عقد التأمين لا سيما في استثمارته.

أ. العقود المستعملة

١. عقد التبرع

يسمى التبرع بالهبة كمجموعة من الأموال تهدف إلى مساعدة بعضهم بعض، وفيه أيضًا عنصر من عناصر التوفير التي يمكن أن يتخذها المشترك في أي وقت لأن هذه المدخرات الأموال خاصة بالمشترك نفسه لتحقق المخاطر المبين بالعقد وفقا للشريعة الإسلامية.^{١١٤} ويدفعه أقساط التأمين كل شهر وفقًا بالاتفاقية من المشارك إلى الشركة، تدار الأموال بخير في استثمار، فيوكل المشاركين إلى الشركة لإدارته وإذا تضرر إحدى من المشاركين فأخذ من أموال التبرع للتعاون والتكافل. كما قال الله تعالى: وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ، وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ^{١١٥}

^{١١٣} أخرجه مسلم (١٥٩٨)، كتاب البيوع وغيرها من المعاملات، برقم: ١

^{١١٤} Fatwa Dewan Syariah Nasional No: 21/DSN-MUI/X/2001 tentang Pedoman Umum Asuransi Syariah

^{١١٥} سورة المائدة الآية: ٢

وفقا بفتوي لمجلس العلماء إندونيسي، أن مقام المشاركين في عقد التبرع، أن يعطي الهبة لمساعدة ولتعاون المشارك الآخر إذا يصيب بالخطر، تناول المشارك أموال التبرع من الشركة، والشركة كمدير أموال التبرع على عقد وكالة من المشاركين خارج أموال الاستثمار.^{١١٦}

٢. عقد المضاربة

المضاربة دفع مال معين معلوم لمن يتجر فيه بجزء مشاع معلوم له من ربحه لاختلاط التجارة الصحيحة فيها بالمحظورات الشرعية. ويقول ابن القيم أن المخاطرة مخاطرتان، المخاطرة التجار وهو أن يشتري السلعة بقصد أن يبيعها ويربح ويتوكل على الله في ذلك والخطر الميسر الذي يتضمن أكل المال بالباطل فهذا الذي حرمه الله ورسوله.^{١١٧}

لا تصح المضاربة مع بقاء يد رب المال على رأس المال، لأن العامل حينئذ يكون محجورا عليه في تصرفه، وقد لا يجد المالك عند الحاجة إليه وكذلك لا تصح المضاربة إذا اشترط رب المال على العامل أن يعمل معه. وقد قال الشافعية والمالكية بمنع المضارب من مقصود المضاربة، وهو التقليب وطلب الربح.^{١١٨}

ويري الحنفية والحنابلة أنه يجوز لرب المال أن يقيد المضارب بنوع معين من التجارة وتقيده صحيح، سواء كان هذا النوع مما يتميز وجوده قبالتها في الأسواق وعلى رب المال أن يلتزم بذلك القيد.^{١١٩}

الدليل على مشروعية مضاربة في التأمين الشرعي، كما قال الله

¹¹⁶ Fatwa Dewan Syariah Nasional No: 53/DSN-MUI/X/2006 tentang Akad Tabarru' pada Asuransi dan Reasuransi.

¹¹⁷ على أحمد السالوس، موسوعة القضايا... المرجع السابق، ص. ٣٠٠
¹¹⁸ عبد الوهاب حواس وثالث آخر، بحوث في فقه المعاملات على مذهب الإمام الشافعي رضي الله عنه، جامعة الأزهر كلية الشريعة والقانون القاهرة، ١٩٩٤، ص. ٣٤٩.
¹¹⁹ نفس المرجع، ص. ٣٥٢.

تعالى : يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونُوا
تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ^{١٢٠}

يعتمد هذا النوع من العقود على مشاركة الأرباح، في هذا العقد يمكن أن تستثمر شركة التأمين الأموال التي يتم جمعها حتى يحول مخاطر الاستثمار بين الشركة والمشاركين. ويتم تنفيذ هذا العقد على منتجات التأمين على الفورات.^{١٢١}

يتفق عقد المضاربة في هذا الحال لأن ستوزع الأرباح وفقا للعقد المناسب حتى لا يستفيد المشاركون فحسب بل يتلقون حماية من المخاطر. يتم الاتفاق على هذه الاتفاقية في بدايتها حتى إذا تربح، يكون التوزيع وفقا للعقد. تقسيم الأرباح ٣٠٪ ترجع إلى احتفاظ التبرع، و ٧٠٪ ستقسم بين المشارك والشركة. وتقسيمة كل ٣٠ من أبريل من كل سنة.

٣. عقد وكالة بالأجرة

الوكالة هي تصرفات شخص ما تضع شخصا آخر في مكانه لاتخاذ إجراء قانوني غير مازم ومعروف. هذا الإجراء لإنفاق على الأصول مثل البيع والشراء بالإضافة إلى أشياء أخرى يمكن تمثيلها بشكل قانوني. الوكالة عقد غير ملزم ولا يتعين تنفيذه بواسطة من يوكله حتى يتسنى له الحصول على أجر في أداء ما يوكله، وهذا يختلف عن الشهادة التي يجب أن يقوم بها الشهود.^{١٢٢}

^{١٢٠} سورة النساء الآية: ٢٩

^{١٢١} Fatwa Dewan Syariah Nasional No: 50/DSN-MUI/X/2006 tentang Akad Mudharabah Musytarokah

^{١٢٢} وهبه زحيلي، فقه الإسلامي وأدلته الجزء الخامس، دار الفكر سوربة، الجزء الخامس، الطبعة الثانية، ١٩٨٥، ص. ٥٩٣

أن الوكالة بالأجر هو من عقد التجارة حتر وكيل له حق في حصول على الأجر من موكل عند تسليمه. اتفق جمهور الفقهاء جواز على عمله لأنه مخصوصة.^{١٢٣} كما قال الله تعالى: فَابْعَثُوا أَحَدَكُمْ بِوَرِقِكُمْ هَذِهِ إِلَى الْمَدِينَةِ فَلْيَنْظُرْ أَيُّهَا أَزْكَى طَعَامًا فَلْيَأْتِكُمْ بِرِزْقٍ مِنْهُ^{١٢٤}

تعمل شركة التأمين كوكيل للمشاركين ويطلب الأجر على مقابل المهام المرسلة إليه. فيكون العقد المستخدم ليس بالتبرع بل عقد وكالة بالأجرة. فيكون في هذال العقد عرضة للمخاطر. فيتفق بينهما لمساعدة بعضهم ببعض.

ب. الاستثمار الشرعي

لا يجوز أن يتعاقد المتعاقدان على العقق الاستثمار، فلا يوجد أصلا عقد استثمار وإنما يتعاقدان على المشاركة مع بيان نوع الشركة، أو المضاربة أو المراجعة كما رأي الفقهاء في أعمال المصارف الإسلامية. فلا يختلط بين الاستثمار والقرض والوديعة لأن الاستثمار ليس عقدا، وإنما بينوا ما يتصل بكل عقد وما يجوز وما يحل وما يحرم في ضوء الأدلة الشرعية.^{١٢٥}

فالعقد المستعملة للاستثمار في التأمين بالمضاربة، فالمضاربة من المعاملات التي أجازتها شريعة الإسلام. والحكمة من مشروعيتها التيسير على الناس، وتبادل المنافع التي أحل الله بين الذين يملكون المال، وليس عندهم الخبرة والقدرة على استثماره، وبين الذين يملكون المال وعندهم القدرة على

^{١٢٣} نفس المرجع، ص. ٥٩٥

^{١٢٤} سورة النكهف الآية: ١٩

^{١٢٥} محمد جلال سليمان، موسوعة الاقتصاد الإسلامي في المصارف والنقود والأسواق المالية،

دار السلام القاهرة، المجلد الثالث، الطبعة الثانية، ٢٠١٢، ص. ٢٢٧.

تنميته. ومن أهم الشروط التي وضعها الفقهاء لصحة المضاربة أن يكون الربح بين صاحب المال وصاحب العمل مشاعا ومعلوما بالنسبة كالنصف أو الثلث أو الربع، فإنه إذا حدد أحدهما لنفسه مقدما مبلغا معيناً كربح فسدت المضاربة.^{١٢٦}

فكان هذه الشركة في عمل استثماره موفق بالفقه الإسلامي لأن تتم إدارة أموال المشاركين في JII باسم المشاركين يكون الاستثمار فيه كمدخرات المشاركين لورثته إذا يواجه المشارك بخطر لا مفر منه ولكن على الأساس أنه لشراء الحماية مع مدخرات الاستثمار لا يرغب في الربح من الاستثمار الذي يتم شراؤه من خلال التأمين فلا يحدد مبلغه إلا باتفاق بينهما.

بيع الغرر هو البيع الذي يتضمن خطراً يلحق أحد المتعاقدين، فيؤدي إلى ضياع ماله. فاتفق الفقهاء على عدم صحة بيع الغرر لأن البائع باع ما ليس بمملوك له في الحال سواء أكان الغرر في المبيع أو في الثمن.^{١٢٧} فالتأمين التعاون لا شك في جوازه في الإسلام، لأنه يدخل في عقود التبرعات ومن قبيل التعاون على البر، لأن كل مشترك يدفع اشتراكه بطيب نفس لتحقيق آثار المخاطر وترميم الأضرار التي تصيب أحد المشتركين سواء في التأمين على الحياة أو الحوادث الجسمانية أو على الأشياء من حوادث السير أو حوادث العمل.^{١٢٨}

وأما الربا الزيادة المشروطة في العقد، فإذا حل الأجل ولم يدفع المشتري الثمن التزم بدفع زيادة عليه مقابل الزيادة في الأجل، وقد يكون الثمن بزيادة

^{١٢٦} نفس المرجع، ص. ٢٢٩

^{١٢٧} نفس المرجع، ص. ٤٣٨

^{١٢٨} نفس المرجع، ص. ٤٤٢

مشروطة مقابل الأجل، ويُتفق على هذه الزيادة الربوية من البداية بالتراضي بما يراه كل منهما مصلحة لنفسه^{١٢٩}. وأن التأمين التعاوني لا يهدف إلى الربح وأنه من باب التعاون على البر. وإن للشركة يكون أجيرو مشتركاً قد أخذ أجره على الحفظ وعلى الحمل وكل من المودع والأجير مشترك لا يضمن مالا يمكن الاحتراز عنه كالموت والغرق ونحو ذلك.^{١٣٠}

من هذه اتجاهات أن التأمين بعيداً من الغرر والربا لأنه من نوع التعاون بعقود التبرعات بين المشاركين لتحقيق آثار المخاطر التي تصيب أحد المشاركين في المستقبل. وأما بين المشارك والشركة كان صندوق أقساط التأمين استثمرت على مبدأ النتائج خاصة في المضاربة والمشاركة.

^{١٢٩} محمد بن محمد رفيع، النظر المقاصدي رؤية تنزيلية، دار السلام القاهرة، الطبعة الأولى، ٢٠١٠، ص. ١٩٤

^{١٣٠} علي أحمد السالوس، موسوعة القضايا الفقهية المعاصرة والإقتصاد الإسلامي، دار القرآن مصر، الطبعة السابعة، دون السنة ص. ٣٧٨.

الباب الرابع

الخاتمة

أ. النتيجة

بعد أن بذلت الباحثة جهودها في المطالعة والتحليل والتفكير مستعينا بالله تعالى وفي ذلك راجيا هدايته وتوفيقه للحصول على إتمام هذا البحث وصلت الباحثة إلى عدة نتائج، بناءً على نتائج البحث والمناقشة فيما سبق، يمكن استخلاص النتائج كما يلي:

١. الوحدة الاستثمارية يونت لنك للتأمين الشرعي المطبقة في شركة التأمين برودينتيال لايف هو نوع من توسيع الأعمال التأمينية الحديثة، على شكل التأمين التقليدي على الحياة بنوع تأمين مدى الحياة (*Whole Life*) تعم على طول الحياة، أنها تجمع بين التأمين والاستثمار في آن واحد، تدير الشركة لحماية التأمين وتدير الاستثمار إلى المستثمرين.
٢. نظر الفقه الإسلامي في الوحدة الاستثمارية يونت لنك هو كما يلي:
(أ) تجنب وحدة استثمارية التأمين الشرعية في جميع أنشطة التأمين كل الأشياء التي تتعارض مع الشرعية مثل الغرر، الميسر والربا. يمكن إظهار ذلك أنه ليس غرراً لأن الحصافة في إدارة الأموال قد انفصلت بين الصناديق التقليدية والشرعية وبين صناديق التبرع والأموال المستثمرة. عدم الميسر لأن الحصافة شفافة لمشاركتها، أي توزيع فوائد الاستثمار بنظام المضاربة أو تقاسم الأرباح. وعدم الربا لأن كل أعمالها تتفق مع اتفاقية العقد في البداية مع عقد التبرع بين

المشاركين وعقد التجارة بين العميل والشركة.
 (ب) العقد المستعملة مطابق أنه يستعمل عقد التبرع بين المشاركين وعقد التجارة بين المشاركين والشركة في استثمارية الذي يحتوى على عقد المضاربة وعقد الوكالة بالأجرة بالإضافة إلى ذلك
 (ج) يعتمد في أنشطة التجارية بتوجيه فتوى المجلس الشرعي الوطني لمجلس العلماء الإندونيسي، وهي فتوى رقم ٢١/٢٠٠٦/DSN-MUI/X بشأن المبادئ التوجيهية العامة للتأمين على الشريعة، وفتوى رقم ٥١/٢٠٠٦/DSN-MUI/III بشأن عقد المضاربة بمصرارة بشأن التأمين الشرعي وفتوى رقم ٥٣/٢٠٠٦/DSN-MUI/III بشأن عقد التبرع بشأن التأمين الشرعي. وعلى موافقة لأنشطة الاستثمارية في شركة التأمين الشرعي من هيئة الرقابة الشرعية (DPS).

ب. الإقتراحات

١. بالنسبة لوكلاء وحدة استثمارية التأمين الشرعية، فيمكنهم أن يشرحوا للمرشحة المشاركين وفقاً لحقوقهم ولاحتياجاتهم حتى لا يختارهم المنتجة بشكل غير صحيح، خاصة للمشاركين المسلمين حتى لا يحتوي المنتج على عناصر محظورة بموجب الدين الإسلامي
٢. بالنسبة لمرشحة حاملي وثائق التأمين، قبل تأخذ المنتج على وحدة استثمارية التأمين، ليكونوا أكثر نشاطاً في البحث عن المعلومات ذات الصلة. هل هو وفقاً للاحتياجات، سواء كانت محمية من الغرر أو الميسير أو الربا. هذا يجنب من سوء الفهم عندما تكون حامل البوليصه، لأن لا يمكن لجميع الوكلاء أن يشرح ذلك بالتفصيل.

٣. بالنسبة للشركة فرودينتيال خاصة ب PRUSolid وجونيغورو، لإعادة تدريب الوكلاء الذين لديهم إمكانية على عمليات احتيال، لاسيما حصول على المزيد من الأرباح بحيث تكون وظائفهم وأدوارهم مناسبة، لا سيما لوكلاء بيع وحدة استثمارية التأمين الشريعة بأحكام الشريعة الإسلامية التي تتجنب من الغرار أو الميسير أوالربا.

ج. الإختتام

الحمد لله تمت كتابته هذا البحث، وهذا كل ما تيسرت الباحثة إتمامه، وحمدًا لله وشكرًا، وإن كان غير ذلك، فلكل شيء إذا ما تم نقصان، وإنما الكمال لله وحده، وبه التوفي والسداد. فترجو الباحثة من القراء الإصلاح المكمل إلى ما هو أحسن وأكمل مما وصل إليه. ولا حول ولا قوة إلا بالله العلي العظيم والحمد لله رب العالمين.

مصادر البحث

الكتب العربية

القرآن الكريم

الجرف، محمد سعدو، ٢٠٠٧، التأمين من منظور إسلامي، مركز انجاث الإقتصاد

الإسلامي، جامعة الملك عبد العزيز، السعود

جلال الدين، أدهم إبراهيم، ٢٠١٨، علم الاستثمار الإسلامي، مركز الكتاب

لنشر، القاهرة، الطبعة الأولى

جمعه، هارون نصر، ٢٠١٤، التأمين على الحياة، دار أجد للنشر والتوزيع، الأردن

حواس، عبد الوهاب وثالث آخر، ١٩٩٤، بحوث في فقه المعاملات على مذهب

الإمام الشافعي رضي الله عنه، جامعة الأزهر كلية الشريعة والقانون القاهرة

رفيع، محماد بن محمد. ٢٠١٠. النظر المقاصدي رؤية تنزيلية. الطبعة الأولى.

القاهرة: دار السلام.

الزحيلي، وهبه، ١٩٨٥، الفقه الإسلامي وأدلته، دار الفكر سورية، الجزء الخامس،

الطبعة الثانية

الزحيلي، وهبة، ٢٠٠٢. المعاملات المالية المعاصرة. الطبعة الأولى. دمشق: دار

الفكر.

السالو، علي أحمد. ٢٠٠٢. موسوعة القضايا الفقهية المعاصرة والإقتصاد

الإسلامي. الطبعة السابعة. مصر: مكتبة دار القرآن.

سليمان، محمد جلال، وسوعة الاقتصاد الإسلامي في المصارف والنقود

والأسواق المالية، دار السلام القاهرة، الطبعة الثانية، ٢٠١٢، ص. ٢٢٧.

الشافعي، الإمام الحافظ أحمد بن علي. ٢٠٠٢. بلوغ المرام من أدلة الأحكام.

الطبعة الأولى. جاكرتا: دار الكتب الإسلامية.
 الشبلي، يوسف بن عبد الله. ٢٠٠٥م. الخدمات الاستثمارية في المصارف
 وأحكامها في الفقه الإسلامي. الرياض: دار الجولزي.
 عبد الرحمان، رمضان حافظ. ٢٠٠٥. موقف الشريعة الإسلامية من البنوك و
 المعاملان المصرفية والتأمين. الطبعة الأولى. القاهرة: دار السلام.
 الكبي، سعد الدين محمد. ٢٠٠٢. المعاملات المالية المعاصرة في ضوء الإسلام.
 الطبعة الأولى. بيروت: المكتب الإسلامي.
 محمود، عبد اللطيف محمود آل. ١٩٩٤. التأمين الإجتماعي في ضوء الشريعة
 الإسلامية. الطبعة الأولى. بيروت: دار النفائس.
 الهنائي، علي بن الحسن. المنجد في اللغة والأعلام. الطبعة الثالث والرابعون.
 بيروت: دار المشرق.

قاموس

الجمعة، علي بن محمد. ١٤٢١ هـ. معجم المصطلحات الاقتصادية والإسلامية،
 مكتبة العبيكان.
 الحافظ، أحسن. ٢٠١٣. قاموس الفقه. جاكرتا: عمزة.

الكتب الإندونيسية

Adam, Panji, 2018. *Fatwa-fatwa Ekonomi Syariah Konsep Metodologi dan Implementasinya pada Lembaga Keuangan Syariah*, cet.I, Jakarta: Amzah, 2018

Anshori, Abdul Ghofur, 2007. *Asuransi Syariah di Indonesia Regulasi dan*

Operasionalisasinya didalam Kerangka Hukum Positif di Indonesia,
yogyakarta: UII Press

Anwar, Khoiril, 2007. *Asuransi Syariah Halal dan Maslahat*, Cet.I, Solo:
Tiga Serangkai

Astono, Rianto, 2013. *Salah Kaprah Memilih Asuransi, Kesalahan Memilih
Asuransi Unitlink di Usia Produktif*, Jakarta: Gramedia

Brosur Asuransi PRUlink Syariah PT. Prudential Life Assurance

Dewi, Gemala, 2007. *Aspek-Aspek Hukum dalam Perbankan dan
Perasuransian Syariah di Indonesia*, Jakarta: Kencana

Dewi, Gemala, *Hukum Perikatan Islam di Indonesia*, Jakarta: Kencana,
2005

Fatwa Dewan Syariah Nasional No: 21/DSN-MUI/X/2001 tentang Pedoman
Umum Asuransi Syariah

Fatwa Dewan Syariah Nasional No: 50/DSN-MUI/X/2006 tentang Akad
Mudharabah Musytarakah

Fatwa Dewan Syariah Nasional No: 53/DSN-MUI/X/2006 tentang Akad
Tabarru' pada Asuransi dan Reasuransi

Fatwa DSN-MUI Nomor 52/DSN-MUI/III/2006 tentang Akad Wakalah Bil
Ujrah pada Asuransi Syariah dan Reasuransi Syariah

Hidayatullah, Syarif, 2012. *Qawaid Fiqhiyah dan Penerapannya dalam
Transaksi Keuangan Syariah Kontemporer*, Jakarta: Gramata

Joice Tauris Santi dan Nurul Qamariyah, 2015. *Selami Asuransi Demi
Proteksi Diri*, Jakarta: Kompas

Kajian Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan Unit Link, 2017

Laporan 2016 PRUlink Prudential 1 Januari-31 Desember 2016

Laporan 2017 PRUlink Prudential 1 Januari-31 Desember 2017

Manan, Abdul, *Aspek Hukum dalam Penyelenggaraan Investasi di Pasar
Modal Syariah Indonesia*, (Jakarta: Kencana, 2009), Edisi I, Cet. I

Mustofa, Imam, 2016. *Fiqih Muamalah Kontemporer*, Cet.1, Jakarta:
Rajawali Press

Peraturan Menteri Keuangan Nomor 18/PMK.010/2010 tentang Penerapan
Prinsip Dasar Penyelenggaraan Usaha Asuransi dan Usaha

Reasuransi dengan Prinsip Syariah

- Pieloor, Freddy, 2009. *Jangan Beli Unit Link Bila Anda Tidak Paham Benar*, Cet. III, Jakarta: PT. Eles Media Komputindo
- PRUFast Start* Prudential, 2017
- PRUlink* Laporan Tahunan 2017 1 Januari-31 Desember 2017, Prudential Indonesia
- Rodoni, Ahmad, 2015. *Asuransi dan Pegadaian Syariah*, Jakarta: Mitra Wacana Media
- Sendra, Ketut, 2004. *Konsep dan Penerapan Asuransi Jiwa Unit-Link Proteksi Sekaligus Investasi*, Cet.I, Yogyakarta: PPM
- Shafira, Martha Laily, 2014. *Hukum Dagang di Indonesia*, Ponorogo: Pelangi
- Soemitra, Andri, 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, cet.I, Jakarta: Kencana
- Sudarsono, Heri, 2015. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*, Edisi 4, Cet. III, Yogyakarta: Ekonisia
- Sugiyono, 2014. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & D*, Cet. 21, Bandung: Alfabets
- Suhendi, Hendi, 2016. *Fiqh Muamalat*, Cet. 10, Jakarta: Rajawali Press
- Sula, Muhammad Syakir, 2004. *Asuransi Syariah Konsep dan Sistem Operasional*, Cet. I, Jakarta: Gema Insani
- Sumitro, Warkum, *Asas-Asas Perbankan Islam dan Lembaga-Lembaga Terkait (BMUI & Takaful) di Indonesia*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 1996
- Suryana, 2010. *Metodologi Penelitian Model Praktis Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*, Buku Ajar Perkuliahan Universitas Pendidikan Indonesia

المجلة الإندونيسية

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

Sawitri, Ade Nanda, 2011. *Analisis Investasi Dalam Asuransi Syariah di Indonesia Terhadap Portofolio Optimal*, Jurnal Media Ekonomi, Vol. 19, Nomor 2

إنترنت

PRUlink Syariah Generasi Baru, <http://www.prudential.co.id>

Sejarah Berdirinya Prudential, <http://www.prudential.co.id>

PT. PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE

Kantor Pemasaran Mandiri PT.PRUSOLID CITRA BERKAT

JL. D.1 PANJAITAN NO.03 BOJONEGORO, TELP/FAX : 0353-351669

SURAT KETERANGAN PENELITIAN

No: 02/BJN/ADM/PRU/05/2019

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ir. Suta Rawiadji,SE

Jabatan : Agency Director

Perusahaan : PT. Prusolid Citra Berkat

Dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : Dwi Liska Ariani

NIM : 362015320681

Fak. / Jur. : Hukum Ekonomi Syari'ah

Universitas : Universitas Darussalam Gontor

Adalah benar telah melakukan penelitian dalam rangka penulisan skripsinya di kantor PT.Prusolid Citra Berkat yang berjudul:

UNIT LINK SYAR'AH MENURUT ILMU FIQH PADA PT.PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE KPM BOJONEGORO sejak tanggal 08 Februari 2019 sampai dengan tanggal 07 April 2019, dan telah pula membahas materi hasil penelitiannya dengan kami.

Bojonegoro, 02 Mei 2019



Ir.Suta Rawiadji ,SE

Instrumen Penelitian dan Transkrip Wawancara

Tanggal dan Waktu : Jum'at, 8 Februari 2019, 13.45 WIB
 Tempat : Kantor PRUSolid Bojonegoro
 Narasumber : Leni Nirma
 Jabatan : Administrasi Produksi

Tanggal dan Waktu : Jum'at, 8 Februari 2019, 13.45 WIB
 Tempat : Kantor PRUSolid Bojonegoro
 Narasumber : M. Rangga Permata
 Jabatan : Administrasi Keagenan

Tanggal dan Waktu : Senin, 07 April 2019, 16.45 WIB
 Tempat : Kantor PRUSolid Bojonegoro
 Narasumber : Ir. Suta Rawiadji, SE
 Jabatan : Agency Director

Pertanyaan mengenai profil kantor

1. bagaimana sejarah berdirinya KPM Prudential Bojonegoro?

Prudential ada di Bojonegoro sejak tahun 2006 dengan proses yang panjang akhirnya Resmi Agency pada Desember 2016 dengan nama KPM: PT. PRUSOLID CITRA BERKAT

2. Apa Nama Kantor KPM Prudential Bojonegoro?

PT. PRUSOLID CITRA BERKAT

3. Apa Visi Misi dari kantor ini?

Visi : Menuju Citra Kemandirian Keluarga, Bisnis dan Income yang Solid

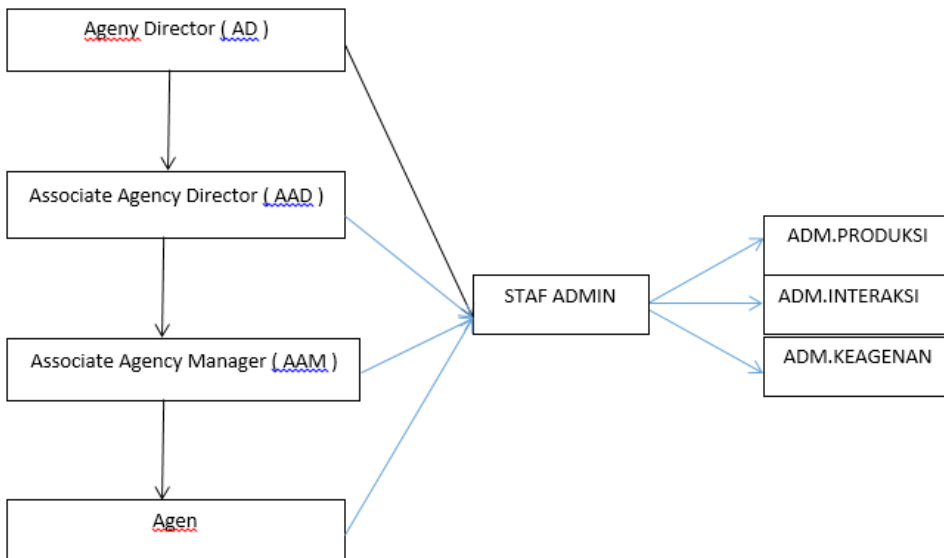
Misi : PRUSolid adalah wadah / tempat untuk kumpulan dari agen yang berkompetensi dan professional di bidangnya , bersikap positif , penuh percaya diri , suka belajar dan sukses serta selalu berkomitmen untuk menjadi terbaik, selalu bersyukur dan penuh integritas untuk menuju citra

kemandirian keluarga , bisnis dan income yang solid

OJK (Otoritas Jasa Keuangan) dari Prudential Pusat

DPS untuk operasional Asuransi Syariah

5. Bagaimana struktur organisasi pada kantor ini?



1. Agency Director (AD)
 - a. Ir. Suta Rawiadji, SE
 - b. Dodik Trianto
 - c. Yanuk Asiska H
2. Associate Agency Director (AAD)
 - a. Lilin Wiwik Rahayu
 - b. Indah Megi Purnamasari
 - c. Choirun Nisa
 - d. Purwantik
 - e. Ainun Khoriah
3. Associate Agency Manager (AAM)
 - a. M. Hariyanta, SE
 - b. Camelia Sari

- c. Abdul Ghafur
- 4. Staff Administrasi
 - a. ADM Produksi Leni Nirma
Noviana, SE
 - b. ADM Interaksi: Ardiana Kusuma
Ningsih, SE
 - c. ADM Keagenan: M. Rangga Permata

Indikator I Mengenai Unit Link Syariah

1. Sebenarnya Unit Link itu bagaimana?

Prudensial memang berbasis unit link artinya asuransi yang berbasis investasi juga, ada investasinya. Secara garis besar prudential memiliki dua produk, satu yang konvensional atau non syariah dan yang kedua syariah.

2. Apakah Unit Link disini menggunakan syariah?

Jadi agen asuransi itu untuk bisa menjual produk syariah harus mengikuti ujian lagi, artinya ujian tambahan juga harus ikut kelas lagi, dites lagi. Jadi tidak semua agen asuransi prudential bisa menjual syariah, yang bisa menjual syariah adalah mereka yang punya lisensi kelulusan. Dan itu ditetapkan oleh AAJI (Asosiasi Asuransi Jiwa Indonesia) dan disini pun menggunakan itu

3. Apa dasar hukum atau peraturan yang dipakai untuk Unit Link syariah?

Jadi prudential itu didalamnya ada diawasi oleh Dewan Penasehat MUI, dulunya ada tiga terus yang terakhir ini tinggal dua. Intinya adalah prudential atau PRULink syariah ini, diawasi langsung oleh orang-orang dari MUI, DPS Juga. Jadi kinerjanya itu diawasi. Yang pasti unit link inikan ada investasi disaham, kalo yang konvensional itu di Jakarta Index kalo yang disyariah itu di JII (Jakarta Islamic Indeks) itu ada 30 emiten atau perusahaan yang mana insyaAllah itu halal, jadi pengelolaan keuangannya di JII, itu yang pertama.

Yang kedua asuransi itu disebut syariah kalo menghindari atau

tidak mengandung tiga hal yaitu gharar, maysir dan riba. Disini untuk produk prudential yang syariah pasti tidak mengandung itu.

Disini karena KPM, jadi segala aturan tetap mengikuti aturan pusat, disini hanya menjalankan saja dan disini harus mengikuti aturan itu

4. Untuk menjelaskan unit link kenasabah gimana pak?

Kita ceritakan apa adanya, bagaimana kalo anda bayar premi, terus sebagian premi dialokasikan untuk beli asuransi sebagian untuk investasi. Misal, adek ikut prudential premi 1 juta yang 600 itu buat beli asuransinya, yang 400 buat beli investasinya. La nanti itu ada aturannya, dimana yang untuk proteksi yang 600 ini makin lama ada bagian untuk masuk ke investasi juga.

5. Bedanya unit link dengan asuransi biasa apa pak?

Dibandingkan dengan asuransi (sebagai contoh asuransi BPJS), BPJS itu orang bayar premi tapi sampai berapa tahun 10 tahun 20 tahun 30 tahun, apakah ada uang kembali? Ga ada, ga ada cashbacknya, betul ya? Kalo *panjenengan* ikut asuransi BPJS anda bayar sampai 50 tahunpun tidak akan ada nilai kembali, uang kembali, ga ada cashback, itu bedanya. Kalo diprudential anda bayar premi 10 tahun ada cashbacknya berapa, karena sebagian dari premi yang kamu bayarkan itu terinvestasikan, ceritanya gitu.

6. Dalam unit link berapa % untuk investasinya?

Tergantung dari nasabahnya juga, sekarang mbak dwi premi 1 juta, Nabila premi 1 juta tapi mbak dwi pengen untuk investasimu 400 tapi Nabila pengen untuk investasinya 200, kelak nilai tunainya besar mana? Besar mbak dwi tapi untuk proteksi mbak dwi kan Cuma 600, Nabila kan 800, nilai proteksinya besaran mana? Besar Nabila karena proposionalnya Nabila lebih seneng ke proteksinya, jadi tergantung dari itu, kalo mau berapa persennya ga tentu itu subyektif banget, terserah kebutuhan nasabahnya.

7. Apa produk Unit Link syariah yang dipakai dikantor ini ?

Ada PRUlink Syariah Generasi Baru, PRUlink Syariah Assurance Account, PRUlink Investor Account

Indikator II Mengenai Investasi Pada Unit Link

1. Instrumen Investasi apa yang biasanya dipakai untuk mengelola dana peserta?

Banyak, ada equity, ada manage fund, macam-macam. Kalo yang syariah ada equity syariah, ada manage fund syariah

2. Bagaimana biaya dana investasi pada setiap produk unit link syariah?

Dengan Ujrah akuisisi akan dikenakan terhadap kontribusi berkala. Diluar PRU saver syariah dengan komposisi: 70% pada tahun pertama, 70% pada tahun kedua, 20% pada tahun ketiga sampai tahun kelima dan 0% pada tahun keenam dan seterusnya. Ujrah pengelolaan dana investasi PRUSaver syariah ini bergantung dari jenis investasi yang anda pilih: 1,00% untuk PRUlink syariah Rupiah Cash & Bond Fund, 1,50% untuk PRUlink syariah Rupiah Managed Fund, 1,75% untuk PRUlink syariah Rupiah Equity Fund, 2,00% untuk PRUlink syariah Rupiah Infrastructure dan Consumer Equity Fund dan PRUlink Syariah Rupiah Asia Pacific Equity Fund.

Adapun untuk Ujrah Top Up adalah ujarah yang dikenakan pada saat anda melakukan top up (penambahan porsi investasi) yang besarnya adalah 5% dari kontribusi top up berkala dan kontribusi top up tunggal yang dibayarkan

3. Dari instrument investasi tersebut sirkulasi dari keuntungannya seperti apa?

Kalo kita ikut asuransi syariah jangan pernah bicara tentang keuntungan karena seseorang ikut asuransi dia akan untung jika dia mengalami resiko. Contoh kamu ikut asuransi BPJS, kamu akan merasa untung ikut BPJS kalo kamu sakit, kalo kamu ga sakit ya kan kamu merasa bayar terus tanpa mendapat manfaat, betul ya? Jadi kita bicara untung rugi dalam hal apa dulu, kalo anda ikut asuransi terus menghendaki untung secara financial berarti kamu harus rugi secara kesehatan. Terus keuntungannya seperti apa? Ya kan kita ikut asuransi ini tidak bicara mengenai untung secara financial, ini bukan dagang.

Jadi banyak orang yang berpendapat salah kalo ikut asuransi uangnya bisa lebih banyak karena ada investasinya, tidak seperti itu karena kita ikut asuransi bayar premi 100% yang diinvestasikan kurang lebih hanya beberapa % saja. Premi bukan tabungan, premi bukan investasi. Karena dari premi itu masih terbagi lagi, yang satu untuk beli proteksi yang satu untuk investasi tapi kebanyakan orang salah, kalo ikut premi 1 juta investasinya juga 1 juta, ini salah kaprah

4. Kemana dana peserta diputar? Dan bagaimna pengelolaannya?

Dikelola di JII (Jakarta Islamic Index)

5. Jika memasukkan dana investasi biasanya menggunakan atas nama perusahaan atau nasabah? Lalu dari investasi tersebut berapa % ke nasabah dan berapa % ke perusahaan?

Ya nasabah dong

Kalo kita ngomongnya syariah jadi nasabah itu katakanlah investasi nih, 100% terus 30%nya diambil dimasukkan dana tabarru', dana tabarru ini adalah dana yang digunakan jikalau ada peserta yang mengalami resiko. Jadi asuransi syariah inikan berasas saling tolong menolong. 30% disisihkan untuk dana tabarru', 30% ini gunya untuk jikalau ada peserta yang mengalami resiko atau klaimnya, sisanya kana da 70% nih, dari 70% ini yang 20% dari 70% itu diberikan untuk prudential sebagai gaji karena dia mengelola nah yang 80% ini dibagi kepada sesama peserta. Jadi kenapa asuransi syariah itu digemari orang karena secara tidak langsung walaupun tidak tahu ikut membantu orang lain berarti ikut menebar pahala yang mencatat malaikat.

Indikator III Polis Unit Link

1. Apa saja yang ditulis dalam polis unit link?

Banyak, didalam polis itu tertera ada nama nasabah, data nasabah, tanggal lahir dan lain sebagainya, besarnya premi terus didalamnya itu ada pembagian proporsionalnya, kamu ikut premi 1 juta misalnya, untuk proteksi berapa persen, untuk investasi berapa persen, terus didalamnya setelah itu ada klausul-klausul, perjanjian-perjanjian, wah kalo dibacakan

sekarang ga habis sampai nanti malam. Contoh klausul itu seperti apa? Contohnya seperti definisi kecelakaan yang dari luar, tiba-tiba dan kasat mata. Makanya kalo orang disantet itu ga bisa diklaimkan soalnya kalo orang disantet itu kan ga kelihatan

2. Kendalanya banyak nasabah yang tidak semua paham dengan isi polis, lalu biasanya diterangkan semua tidak pak?

Tergantung, tergantung kinerja nya agen. Cuma terkadang kalo mau menerangkan kenasabah, nasabahnya malah ga mau karena satu buku dibaca, yang diterangkan ya yang secara garis besar atau yang penting-pentingnya saja karena kalo diterangkan semua waktu itu paling dua hari setelahnya udah lupa

3. Untuk mengambil polis jadi nasabah persyaratan apa saja pak?

Persyaratannya yang pasti adalah identitas diri, bayar untuk premi pertama, kemudian tanda tangan diproposal

4. Dalam unit link terdapat top up, bagaimana kontribusinya?

Top up seperti contohnya dwi ikut premi 1 juta tiap bulan bayar 1 juta, 600 untuk proteksi 400 untuk investasi (ini misalnya aja) kok tiba-tiba dwi punya rezeki dapat arisan nih 10 juta terus 10 juta itu kamu taruh semua disini (investasi) ini yang namanya top up. Jadi top up itu adalah untuk menambah investasi, yang namanya top up masuknya ke investasi, dalam istilah jawa *nambai mbok-mbok an ne*, atau bisa dibilang memperbesar nilai investasi

5. Lalu bagaimana dengan cuti kontribusi?

Gambarannya seperti ini, setelah dwi ikut asuransi katakanlah 5 tahun, dalam kurun waktu 5 tahun ini kan terbentuk nilai tunai, dari nilai tunai ini kamu pengen cuti. Kamu punya asuransi atau proteksi tiap bulankan kamu harus bayar biaya asuransi kalo kamu ga bayar premi itu namanya cuti premi tapi kan biaya asuransi mu harus dibayar itu diambilkan dari nilai investasimu. Selama kamu punya nilai tunai yang mana jikalau kamu ga nambahi uang, ga nambahi premi tapi biaya asuransinya ini bisa tercukupi, maka boleh

Indikator IV Akad Unit Link

1. Akad apa yang dipakai dalam Unit Link syariah?
 Akadnya ya sesuai dengan akad syariah, ya seperti tijarah, murabaha, qardh juga ada. Yang saya tahu pasti itu akadnya tijarah
2. Bagaimana pembagian porsi iuran tabarru’?
 Pembagiannya 30%
3. Jika ada keuntungan dari hasil investasi bagaimana pembagiannya dan berdasarkan akad apa?
 Pake akad mudharabah, dibagi antara nasabah sama perusahaan, ya itungannya 70% untuk nasabah, 30% untuk perusahaan sebagai upah karena sudah mengelola dana investasi tersebut
4. Dan bagaimana jika ada kerugiannya?
 Tetap ditanggung oleh shohibul mal, dan yang menjadi shohibul mal disini ya nasabah tersebut

Indikator V Klaim Unit Link Syariah

1. Bagaimana proses pengajuan klaim dalam unit link syariah?
 Tergantung klaimnya apa dulu, kalo misalnya klaimnya kesehatan opname sama dengan yang lainnya tapi kalo klaimnya klaim meninggal agak beda, karena kita pake kalo yang syariah kita pake hukum syariah. Jadikan kalo disyariah ada pembagian warisan, anak pria berapa bagian, wanita berapa bagian. Kalo kesyariah kita lebih pegang hukum islam hukum agama. Kalo dikonvensional, saya bikin perjanjian, klaim saya ketika saya meninggal dunia hanya jatuh ke istri ini boleh, atau ke anak ke berapa itu boleh tapi kalo yang syariah tetep ikut hukum nya
2. Bagaimana klaim yang tidak diambil jika peserta meninggal dunia?
 Jadi di prudential ini, dari awal ketika menuliskan klaim sudah harus menuliskan ahli waris. Jadi siapapun yang bisa menerima uang pertanggunganan atau klaim ya hanya nama yang tertulis diawal itu
3. Jika ada pengajuan klaim, adakah uang yang tidak diberikan kepada nasabah?

Selama ada klaim, pasti diberikan, masalahnya ada yang ngeklaim ga? Misalnya satu keluarga meninggal semua ada yang tahu ga kalo mereka punya polis? kalo ga ada yang tahu kalo ga ada yang ngajuin klaim prudential bayar ga? Apakah itu kesalahan prudential? Cuma kejadian seperti inikan jarang sekali kecuali satu keluarga hidupnya dihutan, jadi dana itu ya jadi dana tidak bertuan

4. Jika tidak mengajukan klaim lalu bagaimana? Apakah uang nasabah masuk kedalam kantor?

Tidak ada uang yang masuk kantor, harus diberikan kepada ahli warisnya