

ISRA الإسلامية العالمية للدراس والبحوث  
International Research Institute for Islamic Finance

**Falsafah dan Operasi Takaful**

Azman Ismail

[www.iifin.net](http://www.iifin.net)

---

---

---

---

---

---

---

---

ISRA الإسلامية العالمية للدراس والبحوث  
International Research Institute for Islamic Finance

**MUQADDIMAH**

- Islam sebagai addin

1930      1970      1980

[www.iifin.net](http://www.iifin.net)

---

---

---

---

---

---

---

---

ISRA الإسلامية العالمية للدراس والبحوث  
International Research Institute for Islamic Finance

**DEFINISI TAKAFUL**

- 'saling menjamin', 'saling menjaga' dan 'saling memelihara'.
- "Aku dan penjaga anak yatim seperti ini disyurga" (Al-hadith)

فَتَقَبَّلَهَا رَبُّهَا بِقَبُولٍ حَسَنٍ وَأَنْبَتَهَا نَبَاتًا حَسَنًا وَكَفَّلَهَا زَكَرِيَّا  
 وَحَرَمْنَا عَلَيْهِ الْمَرَاضِعَ مِنْ قَبْلُ فَقَالَتْ هَلْ أَدُلُّكُمْ عَلَىٰ أَهْلِ بَيْتٍ  
 يَكْفُلُونَهُ لَكُمْ وَهُمْ لَهُ نَعْتٌ حَسَبِيَّةٌ

[www.iifin.net](http://www.iifin.net)

---

---

---

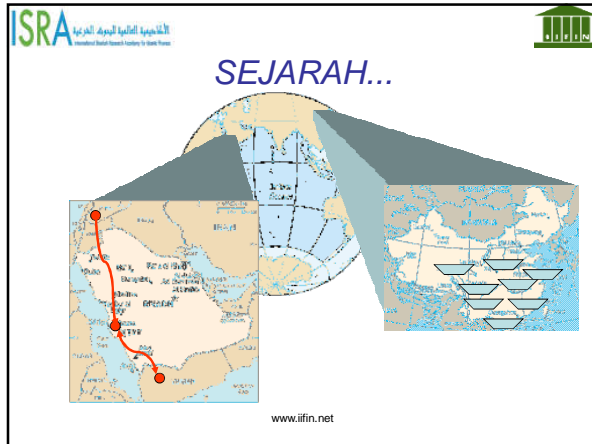
---

---

---

---

---



---

---

---

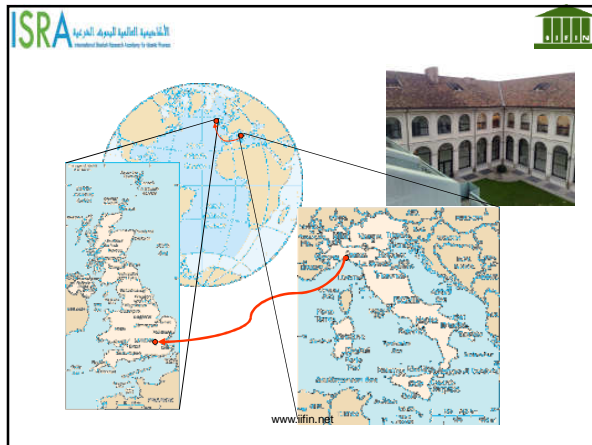
---

---

---

---

---



---

---

---

---

---


---

---

---

**Diyah**

- Semasa jahiliyyah (peringkat awal) - **darah dengan darah**
- Kemudian – **diyah**
  - Nyawa – 100 unta (atau 1,000 – 1,200 dinar)
  - Luka dalam - 33 unta
  - Tangan, mata atau gigi – 1 – 5 unta



www.ifin.net

---

---

---

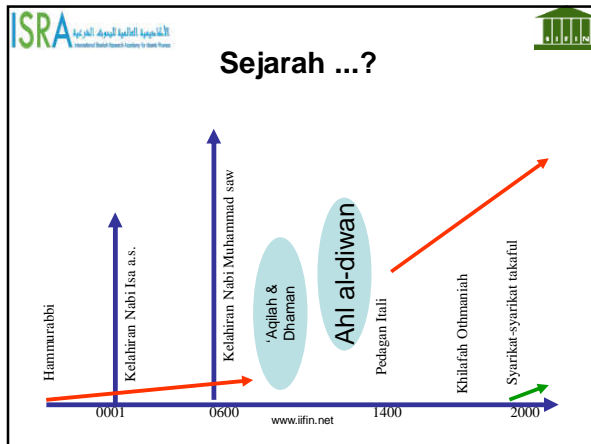
---

---

---

---

---




---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Sekarang - Bilangan Syarikat Takaful**

	Timur Tengah	Asia Pasifik
• Sumbangan takaful	<ul style="list-style-type: none"> <li>GCC 35</li> <li>Levant 0</li> <li>Iran 50</li> <li>Africa 3</li> <li><b>Total 88%</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Asis Pacific 12</li> <li>Indian Sub Cont 0</li> <li><b>Total 12%</b></li> </ul>
• Bilangan syarikat	<ul style="list-style-type: none"> <li>GCC 72</li> <li>Levant 9</li> <li>Iran 18</li> <li>Africa 26</li> <li><b>Total 125</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Far East 35</li> <li>Indian Sub Cont 12</li> <li><b>Total 47</b></li> </ul>
• Pertumbuhan	<ul style="list-style-type: none"> <li>GCC 23</li> <li>Levant 23</li> <li>Iran 22</li> <li>Africa 14</li> <li><b>Total 22%</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Far East 25</li> <li>Indian Sub Cont. 14</li> <li><b>Total 25%</b></li> </ul>

www.iifin.net

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Sumbangan Takaful Sekarang Ini**

Kawasan	2005	2006	2007 Jangkaan.
Africa	181.1	215.2	246.4
East Indian Sub-Continent	7.8	11.2	12.8
Far East	536.7	695.4	872.4
GCC	1,547.1	2,088.5	2,560.8
Levant	14.7	17.7	21.7
Middle East (Non Arab)	2,372.4	2,880.1	3,505.0
Grand Total	4,659.8	5,908.1	7,219.1

Sumber : World Islamic Insurance Directory 2009  
www.iifin.net

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

ISRA الإسلامية العالمية للدراسات والبحوث  
International Board of Islamic Studies for Bank Finance



### Di Malaysia...

- 1972 – Fatwa
- 1976 – Fatwa
- 1979 – soalan kepada Mufti WP sempena Maulid Nabi s.a.w.
- 1982 – Badan Perunding Islam
- 1984 – Akta takaful
- 1985 – Syarikat Takaful
- 1994 – MNI Takaful

www.iifin.net

---

---

---

---


---

---

---

---

ISRA الإسلامية العالمية للدراسات والبحوث  
International Board of Islamic Studies for Bank Finance



### PANDANGAN ULAMA TERHADAP INSURANS

HARAM	TIDAK HARAM
Sheikh Muhammad Abu Zahrah Sheikh Yusuf Qaradawi Sheikh Ali Quradaghi Sheikh 'Othman Shabbir	Sheikh Ali Khafif Sheikh Abdul Rahman Isa Dr. Muhammad Yusuf Musa Sheikh Mustafa Zarqa Dr Monzer Kahf

www.iifin.net

---

---

---

---


---

---

---

---

ISRA الإسلامية العالمية للدراسات والبحوث  
International Board of Islamic Studies for Bank Finance



### ALASAN HARUS

- *"Asal hukum sesuatu perkara adalah harus sehingga ada dalil yang mengharamkannya."*
  - tiada yang haram kecuali yang dilarang oleh nas yang qat'i
  - sesuatu yang mengatasi prinsip ini, (iaitu asal hukum segala sesuatu adalah harus) hendaklah pasti dari segi thabitnya dan dalilnya.

www.iifin.net

---

---

---



---

---

---

---

---

**ALASAN HARUS ...**

- insurans merupakan satu aqad yang memberikan kebaikan kepada orang yang diinsuranskan atau insured
- 'uruf
- tabarru'
- penginsurans adalah sebagai orang tengah
- premium yang dibayar oleh insured sebagai bayaran kepada jaminan

www.iifin.net

---

---

---



---

---

---

---

---

**ALASAN HARAM**

- **Unsur Gharar**
  - *gharar* dalam hasil pertukaran
  - *gharar* kadar pampasan atau dalam lain perkataan *gharar* dalam kadar pertukaran
  - *gharar* berkenaan dengan tempoh masa.

www.iifin.net

---

---

---



---

---

---

---

---

**ALASAN HARAM ..**

- **Unsur Maisir**
  - Di dalam perjudian, bayaran kepada pertaruhan dikaitkan dengan sesuatu yang tidak pasti (*gharar*). Dalam kontrak insurans juga terdapat persamaan di mana pampasan juga terikat dengan sesuatu yang tidak pasti.

www.iifin.net

---

---

---



---

---

---

---

---

**ALASAN HARAM ...**

- **Unsur Riba**
  - *Riba al-fadhli* berlaku apabila pampasan yang diberikan tidak sama dengan premium yang dibayar. *Riba al-nasihah* juga berlaku sekaligus dengan *riba al-fadhli* kerana bayaran premium dan bayaran pampasan tidak berlaku pada waktu yang sama.

[www.iifin.net](http://www.iifin.net)

---

---

---

---

---

---

---

---

**KONSEP ASAS TAKAFUL**

- insurans berasaskan kepada hubungan persaudaraan Islam, rasa saling tanggungjawab dan saling berkerjasama di kalangan peserta.
- para peserta memberi sumbangan kewangan berdasarkan kepada *tabarru<sup>c</sup>*

[www.iifin.net](http://www.iifin.net)

---

---

---



---

---

---

---

---

**PRINSIP-PRINSIP TAKAFUL**

- menyeru umatnya agar sentiasa berusaha untuk meringankan beban yang ditanggung oleh anggota masyarakat yang kurang upaya (Quran 2 : 177)
- tiga prinsip yang menjadi teras kepada konsep takaful iaitu saling tolong-menolong, saling berkorban dan saling menjamin.

[www.iifin.net](http://www.iifin.net)

---

---

---



---

---

---

---

---

### Saling Tolong-Menolong

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ  
وَالْمُؤْمِنُونَ وَالْمُؤْمِنَاتُ بَعْضُهُمْ أَوْلِيَاءُ بَعْضٍ

[www.iifin.net](http://www.iifin.net)

---

---

---



---

---

---

---

---

### Saling berkorban

- "Orang yang paling disukai Allah adalah mereka yang paling banyak manfaatnya (bagi orang lain); dan amalan yang paling baik dilakukan oleh seseorang ialah: memasukkan rasa kebahagiaan ke atas seorang Muslim, menyelamatkannya daripada penderitaan, melunaskan hutangnya atau mengusir rasa kelaparan daripadanya. Sesungguhnya aku sangat suka berjalan dengan seorang Muslim demi menunaikan hajat (keperluannya) daripada aku duduk di dalam masjid sebulannya lamanya." - (Riwayat Al-Tabarani)

[www.iifin.net](http://www.iifin.net)

---

---

---



---

---

---

---

---

### Saling Menjamin

- "Seorang mukmin dengan mukmin yang lain adalah seperti sebuah bangunan yang mana tiap-tiap bahagian dalam bangunan itu saling mengukuhkan bahagian yang lain."

[www.iifin.net](http://www.iifin.net)

---

---

---

---

---

---

---

---

ISRA الإسلامية العالمية للدراسات والبحوث في الفقه المالكي  
 International Research Institute for Islamic Finance

### Syeikh Yusuf Al-Qaradhawi...

- Setiap ahli yang menyerahkan wang sumbangannya harus disertai dengan niat untuk membantu demi menegakkan prinsip ukhuwwah. Sebahagian daripada wang yang terkumpul digunakan untuk membantu mereka yang memerlukannya.
- Apabila wang itu diperniagakan, hendaklah mengikut syara'; contohnya melabur di dalam pelaburan yang dibenarkan oleh syara'.
- Seseorang itu tidak boleh menyerahkan wang sumbangannya dengan tujuan untuk mendapat imbalan yang berlipat ganda apabila terjadi sesuatu musibah; tetapi ia diberikan pampasan menurut persetujuan bersama.
- *Tabarru'* sama dengan *hibah* atau pemberian. Sehubungan dengan ini haram hukumnya ditarik kembali. Jika terjadi sesuatu peristiwa, haruslah diselesaikan menurut syara'.

www.iifin.net

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

ISRA الإسلامية العالمية للدراسات والبحوث في الفقه المالكي  
 International Research Institute for Islamic Finance

### Menurut AAOIFI

- Organisasi Perakaunan dan Pengauditan Untuk Institusi Kewangan Islam
  - hubungan dalam takaful ialah musharakah (perkongsian) antara peserta-peserta, yang membawa kepada penubuhan sebuah syarikat dan hubungan antara syarikat itu dan dana pemegang polisi ialah wakalah untuk pengurusan, dan mudarabah atau wakalah bil-istiithmar untuk pelaburan aset-aset tabung itu. Hubungan antara pemegang polisi dan tabung pula ialah tabarru'.

---

---

---

---

---

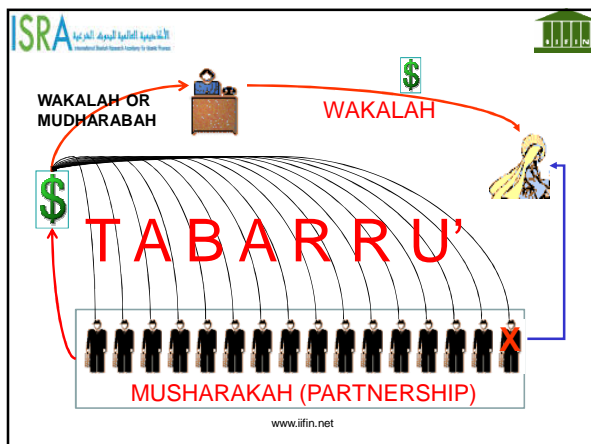
---

---

---

---

---




---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



**ISRA** الإسلامية العالمية للدراسات والبحوث  
International Islamic Research Institute for Study & Research

**TAKAFUL DAN PENGURUSAN RISIKO**

- Apa dia risiko?
  - kemungkinan berlakunya kerugian
  - sesuatu perkara yang tidak diketahui samada akan berlaku atau tidak
  - kemungkinan terjadinya sesuatu yang tidak diingini
  - Risiko boleh dibahagikan kepada dua
    - risiko yang berkaitan dengan kewangan dan risiko yang tidak berkait dengan kewangan

[www.iifin.net](http://www.iifin.net)

---

---

---

---

---

---

---

---

**ISRA** الإسلامية العالمية للدراسات والبحوث  
International Islamic Research Institute for Study & Research

**Konsep**

- *peril* dan hazard (bahaya)
- *peril* digunakan untuk mengenalpasti sebab-musabab kerugian. Contoh-contoh *peril* termasuk kematian, tua, sakit, kehilangan pekerjaan, kecurian, kebakaran, banjir dan sebagainya.
- Bahaya pula bererti sesuatu perlakuan atau keadaan yang meningkatkan kebarangkalian terjadi sesuatu *peril* atau meningkatkan kebarangkalian keterukan (*magnitud*) sesuatu kerugian jika *peril* berlaku.

[www.iifin.net](http://www.iifin.net)

---

---

---

---

---

---

---

---

**ISRA** الإسلامية العالمية للدراسات والبحوث  
International Islamic Research Institute for Study & Research

**Peril**

- Sebab kerugian
  - pelanggaran



[www.iifin.net](http://www.iifin.net)

---

---

---

---

---

---

---

---

**ISRA** الإسلامية العالمية للتأمين والتأمين الإسلامي  
 International Shariah Standard Authority for Islamic Finance

### Bahaya (Hazard)

- Sesuatu yang berlaku yang menghasilkan atau menambah peril
- Menambah kemungkinan kerugian
- membuat kerugian bertambah teruk






---

---

---

---

---

---

---



---

---

---

**ISRA** الإسلامية العالمية للتأمين والتأمين الإسلامي  
 International Shariah Standard Authority for Islamic Finance

### Peril Atau Bahaya?

[www.iifn.net](http://www.iifn.net)

---

---

---

---

---

---

---

---

---



---

**ISRA** الإسلامية العالمية للتأمين والتأمين الإسلامي  
 International Shariah Standard Authority for Islamic Finance

### Jenis-jenis Bahaya (Hazard)

```

    graph TD
      BAHAYA --> FIZIKAL
      BAHAYA --> AKHLAQ
      AKHLAQ --> MORAL
      AKHLAQ --> MORALE
    
```

kecenderungan untuk sengaja melakukan kerosakan untuk mendapatkan hasil kutipan takaful melebihi kerugian sebenar [www.iifn.net](http://www.iifn.net)

kecuaiian atau sikap tidak ambil peduli

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

ISRA الإنشيطية العالمية للتأمين التوفيقية العربية  
International Shariah Research Institute for Islamic Finance

### Contoh Bahaya Morale



www.iifin.net

---

---

---

---

---

---

---

---

ISRA الإنشيطية العالمية للتأمين التوفيقية العربية  
International Shariah Research Institute for Islamic Finance

### KAITAN ANTARA BAHAYA, RISIKO DAN PERIL

- 1) bahaya seperti kecuaiannya atau pemandunya atau kerosakan kepada kereta. Bahaya tersebut menyumbang kepada (2) risiko daripada (3) peril seperti kemalangan



www.iifin.net

---

---

---

---

---

---

---

---

ISRA الإنشيطية العالمية للتأمين التوفيقية العربية  
International Shariah Research Institute for Islamic Finance

### PENGURUSAN RISIKO

- Mengelakkan risiko
- Mengurangkan risiko
- Berkongsi risiko
- Mengawal risiko



---

---

---

---

---

---

---

---

**ISRA** الإسلامية العالمية للتأمين والتأمين الإسلامي  
International Islamic Insurance & Takaful Institute

### RISIKO YANG BOLEH DITAKAFULKAN

- Risiko tersebut boleh membawa kepada kerugian yang besar.
- Kerugian tersebut berlaku secara tidak sengaja.
- Kerugian tersebut mestilah jelas.

www.iifin.net

---

---

---

---

---

---

---

---

**ISRA** الإسلامية العالمية للتأمين والتأمين الإسلامي  
International Islamic Insurance & Takaful Institute

### KEDUDUKAN TAKAFUL DALAM PENGURUSAN RISIKO

- Konsep keamanan ->
- Individu & Keluarga
  - Meringan beban
- Harta Benda
  - Persendirian
  - Syarikat, perniagaan dll

www.iifin.net

---

---

---

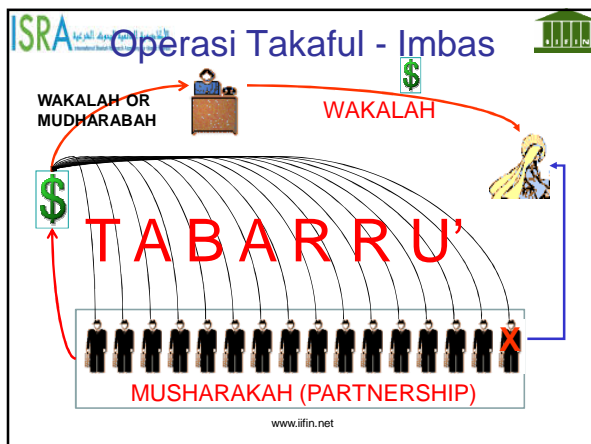
---

---

---

---

---



---

---

---

---

---

---

---

---

ISRA الإسلامية العالمية للدراسات والبحوث  
International Research Institute for Islamic Finance

### Operasi Takaful

- pengunderaitan
- pengeluaran sijil
- takaful semula
- tuntutan

www.iifin.net

---

---

---

---

---

---

---

---

ISRA الإسلامية العالمية للدراسات والبحوث  
International Research Institute for Islamic Finance

### Pengunderaitan



www.iifin.net

---

---

---

---

---

---

---

---

ISRA الإسلامية العالمية للدراسات والبحوث  
International Research Institute for Islamic Finance

### Pengeluaran Sijil

- Nota Perlindungan
  - Dengan tangan
  - Kenderaan - > online
- Memasukkan data dalam komputer
- Laporan Harian Sijil
  - Semak nama, alamat, dll
- Cetak

www.iifin.net

---

---

---

---

---

---

---

---

ISRA الإسلامية العالمية للدراسات والبحوث  
International Board of Islamic Studies & Research Institute for Islamic Finance

## Takaful Semula

- Syarikat Takaful Semula 5
- Syarikat Takaful Semula 4
- Syarikat Takaful Semula 3
- Syarikat Takaful Semula 2
- Syarikat Takaful Semula 1
- Syarikat Takaful

www.iifin.net

فقه الأولويات

---

---

---

---

---

---

---

---

ISRA الإسلامية العالمية للدراسات والبحوث  
International Board of Islamic Studies & Research Institute for Islamic Finance

## Tuntutan

- Bayaran kepada siapa?  
– Faraid, hibah dll
- Bunuh diri  
– Isu syariah?
- Bayaran ex-gratia

www.iifin.net

---

---

---

---

---

---

---

---

ISRA الإسلامية العالمية للدراسات والبحوث  
International Board of Islamic Studies & Research Institute for Islamic Finance

## Takaful Keluarga

- Tabung Pelaburan
- Tabung Risiko (Tabarru')

www.iifin.net

---

---

---

---

---

---

---

---




---

---

---

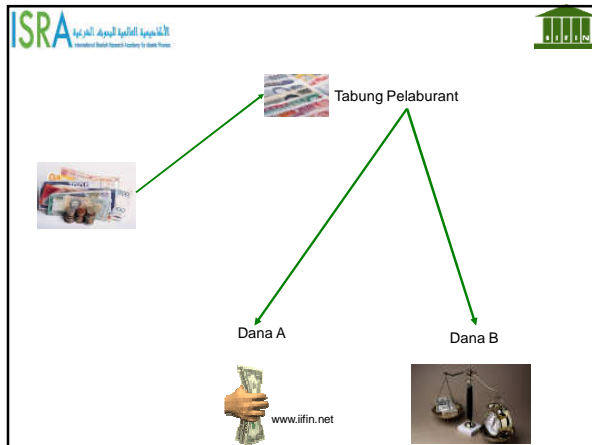
---

---

---

---

---




---

---

---

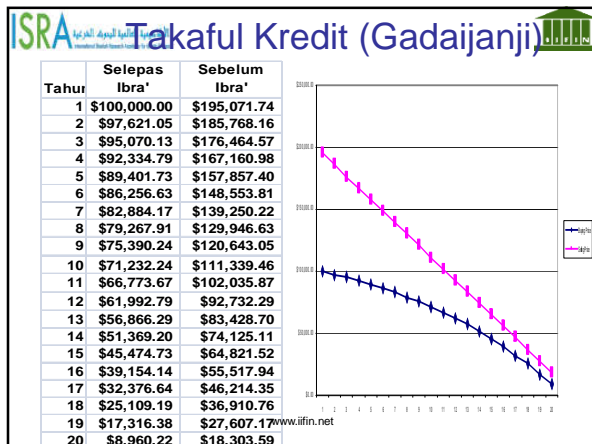
---

---

---

---

---




---

---

---

---

---

---

---

---

**ISRA** الإسلامية العالمية للتأمين البحري  
International Shari'ah Research Academy for Islamic Finance

### Produk Lain...

- Kanser
- Strok
- Sakit jantung
- Ginjal
- Hati
- Lebih 60 penyakit lain...




www.iifin.net

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**ISRA** الإسلامية العالمية للتأمين البحري  
International Shari'ah Research Academy for Islamic Finance

### Takaful Am

KENDERAAN	KEBAKARAN	PELBAGAI	LAIN2
PC	E-PD	PL	MH
MC	HOT/HHT	EL	MC
CV	P	PG	FREIGHT
	FAP	PA	AVIATION
	CON LOSS	ORS	GIT

www.iifin.net

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**ISRA** الإسلامية العالمية للتأمين البحري  
International Shari'ah Research Academy for Islamic Finance

### KENDERAAN

	PIHAK KETIGA	PIHAK KETIGA, KEBAKARAN &KECURIAN	KOMPRE-HENSIF	KOMPRE-HENSIF & RUSUHAN	KOMPRE-HENSIF, RUSUHAN& BANJIR
KECEDERAAN PIHAK KE3	Green	Green	Green	Green	Green
KEROSAKAN PIHAK KE3	Green	Green	Green	Green	Green
KEBAKARAN &KECURIAN	Red	Green	Green	Green	Green
KEROSAKAN EMPUNYA	Red	Red	Green	Green	Green
RUSUHAN DSB	Red	Red	Red	Green	Green
BANJIR	Red	Red	Red	Red	Green

www.iifin.net

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



ISRA الإسلامية العالمية للتأمين التوفيقية العربية  
International Islamic Research Institute for Islamic Finance

### Contoh...



www.iifin.net

---

---

---

---

---


---

---

---

ISRA الإسلامية العالمية للتأمين التوفيقية العربية  
International Islamic Research Institute for Islamic Finance

### Takaful Kebakaran



- Tambahan
  - Rusuhan dan pemogokan, perbuatan niat jahat.
  - Kejatuhan pesawat udara dan lain-lain peralatan udara dan/atau barang-barang yang jatuh daripadanya.
  - Perlanggaran ke atas bangunan atau hartabenda yang dilindungi oleh sebarang kenderaan jalanraya bukan kepunyaan atau di bawah jagaan Peserta.
  - Pecahan atau limpahan air tangki, peralatan atau paip-paip air di dalam bangunan yang dilindungi.
  - Angin ribut, taufan.
  - Puting beliung, siklon da gempa bumi.
  - Banjir
  - Pergerakan dan gelinciran tanah (subsidence & landslip).
  - Letupan.

www.iifin.net

---

---

---

---

---

---

---

---

ISRA الإسلامية العالمية للتأمين التوفيقية العربية  
International Islamic Research Institute for Islamic Finance

### Takaful Kemalangan Diri

- Kematian
- Keilatan kekal
- Keilatan sementara
- Manfaat hospital

www.iifin.net

---

---

---

---

---

---

---

---

### Lain-lain

- Takaful Jaminan Kejujuran
- Takaful Kaca Plat
- Takaful Tanggungan Awam
- Takaful Semua Risiko
- Banyak lagi...

[www.iifin.net](http://www.iifin.net)

---

---

---

---

---

---

---

---

### SOAL JAWAB

[www.iifin.net](http://www.iifin.net)

---

---

---

---

---

---

---

---

### Wassalam

- [azmanwong@gmail.com](mailto:azmanwong@gmail.com)
- [www.iifin.net](http://www.iifin.net)

[www.iifin.net](http://www.iifin.net)

---

---

---

---

---

---

---

---