

BAB III

KONDISI OBJEKTIF PT.AJS BUMIPUTERA 1912

KANTOR PEMASARAN SYARIAH SERANG

A. Sejarah Perusahaan PT. AJS Bumiputera 1912 Kantor Pemasaran Syariah Serang

Berdirinya AJB Bumiputera dipelopori oleh 3 guru sederhana bernama M. Ng. Dwidjosewojo sebagai sekretaris persatuan guru-guru Hindia Belanda (PGHB) sekaligus sebagai sekretaris I pengurus Besar Budi Utomo. Dwidjosewojo menggagas pendirian perusahaan asuransi karena didorong oleh keprihatinan mendalam terhadap nasib para guru bumiputera (pribumi) ia mencetuskan gagasannya peretama kali di kongres Budi Utomo, tahun 1910. Dan kemudian terealisasi menjadi badan usaha sebagai salah satu keputusan PGHB di Magelang, 12 Februari 1912. Sebagai pengurus, selain M. Ng. Dwidjosewojo yang bertindak sebagai presiden komisaris, juga ditunjuk M.K.H Soeharto sebagai direktur, dan M. Adimidjojo sebagai bendahara. Ketiga orang inilah yang kemudian dikenal

sebagai “Tiga Serangkai” pendiri Bumiputera, sekaligus peletak baru pertama industri asuransi nasional Indonesia.¹

PT AJSB adalah Unit Usaha Syariah AJS Bumiputera 1912, yang mendapat izin dari DSN MUI Nomor-135/DSN-MUI/VI/2002, tanggal 26 Juni 2002 dimana DR.KH. Sahal Mahfud sebagai Ketua Dewan Pengawas Syariah dan dikuatkan dengan Kep, Menkeu RI. NO.Kep-268/KM.6/2002 tanggal 7 November 2002. Pada awal tahun 2002 UUS baru ada satu Cabang Syariah yang berlokasi di Jl. Woltermonginsidi Jakarta Selatan, dan memiliki 11 Kantor Operasional di JABODETABEK dan satu Cabang di Jogjakarta Jawa Tengah. Dan akhirnya berkembang menjadi 49 Kantor Cabang yang ada di seluruh Provinsi dan Kota Besar di seluruh Indonesia. Setelah 14 tahun beroperasi Unit Usaha Syariah Bumiputera akhirnya mendapatkan izin dari OJK untuk Spin Off dengan no. Kep-74/D.05/2006 tanggal 5 September 2016 untuk berdiri sendiri dengan nama PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera.²

¹ *Company Profile*, PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera 1912 Kantor Pemasaran Syariah Serang, 1.

² *Company Profile*, PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera 1912 Kantor Pemasaran Syariah Serang, 2.

Awal berdirinya AJS (Asuransi Jiwa Syariah) Bumiputera berkaitan dengan berdirinya AJB Bumiputera. AJB Bumiputera merupakan perusahaan asuransi jiwa yang sudah ada sejak tahun 1912. Adanya lembaga syariah memang wajib, namun jumlahnya tidak banyak tidak banyak. Sejarah adanya syariah memang berasal dari undang-undang, seperti Bank Muamalah, dan banyak syariah lainnya. Bank syariah hanya ada sedikit, karena memang syariah sebagai pelengkap adanya konvensional. Asuransi Syariah Bumiputera ini berada dalam naungan AJB Bumiputera Konvensional. Jadi AJS (Asuransi Jiwa Syariah) Bumiputera merupakan salah satu produk atau divisi yang ada di AJB Bumiputera.³

PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera (AJSB) adalah lembaga jasa keuangan syariah modern yang dikelola dan di *manage* oleh team professional, serta dukungan sistem aplikasi IT yang handal, diawasi oleh otoritas jasa keuangan dan Dewan Pengawas Syariah (DPS) dari Majelis Ulama Indonesia (MUI), manajemen menggerakkan seluruh kantor pemasaran *agency*

³ Ade Jaya Sutisna, Kepala Cabang PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Kantor Pemasaran Syariah Serang-Banten, Wawancara Pribadi, Hari Kamis. Tanggal 13 September 2018.

syariah yang tersebar diseluruh Indonesia yang didukung oleh 49 KPPA, dengan kantor pusatnya digedung AJB Bumiputera 1912 LT. 3 Jl. Woltermonginsidi no. 86 Kebayoran Baru, Jakarta Selatan, 12180.⁴ PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Kantor Pemasaran Syariah Serang-Banten bertempat di Gedung AJB Bumiputera lt.2 Jl. Veteran No. 11 Serang-Banten.

B. VISI DAN MISI PERUSAHAAN PT. AJS BUMIPUTERA 1912 KANTOR PEMASARAN SYARIAH SERANG

1. Visi

Menjadi Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah Berkualitas Kelas Dunia (World Class Business) Berbasis Sharia Framework Governance (SFG) dan Good Corporate Governance (GCG) .

2. Misi

- a. Menyediakan produk asuransi jiwa syariah yang berkualitas berdasarkan kebutuhan masyarakat.
- b. Menyediakan pelayanan yang unggul terhadap pelanggan internal dan pelanggan eksternal melalui program kualitas

⁴ *Company Profile*, PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera 1912 Kantor Pemasaran Syariah Serang, 3.

kehidupan kerja guna meningkatkan moral, produktivitas, retensi Sumber Daya Insani dan profitabilitas.⁵

C. Produk Asuransi Jiwa Syariah Pada PT. AJS Bumiputera 1912 Kantor Pemasaran Syariah Serang

1. Asuransi Mitra Iqra'

Asuransi ini bergerak untuk merencanakan dana tabungan pendidikan bagi putra-putri mereka sejak dini dengan menyisihkan sebagian pendapatan secara teratur.

Manfaat asuransi:

- a. Jika tertanggung panjang umur hingga perjanjian berakhir maka anak yang dibeasiswa akan merima dana pendidikan sampai pendidikan terakhir atau pendidikan perguruan tinggi.
- b. Jika tertanggung meninggal dalam masa penjanjian maka ahli waris yang tertulis dalam surat polis.⁶

2. Asuransi Mitra Mabru plus

Asuransi ini bergerak untuk membantu mereka yang ingin naik haji atau menyisihkan dana tabungan haji secara teratur

⁵ *Company Profile*, PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera 1912 Kantor Pemasaran Syariah Serang, 6.

⁶ PT AJS Bumiputera Produk Mitra Iqra, 1.

dengan perlindungan (Asuransi) dan menawarkan bagi hasil (Mudharabah).

Manfaat asuransi:

- a. Jika bertanggung panjang umur hingga perjanjian berakhir akan menerima dana tabungan dan bagi hasil (Mudharabah)
- b. Jika bertanggung meninggal dunia dalam masa perjanjian maka ahli waris akan menerima dana santunan kebajikan, rekening tabungan dan bagi hasil (Mudharabah) sesuai perhitungan.⁷

3. Asuransi Mitra Ekawarsa

Asuransi Mitra Ekawarsa adalah Asuransi Jangka Waktu yang masa asuransinya satu tahun. Jika masa asuransi satu tahun telah berakhir, dapat diperbaharui dengan membayar premi untuk masa satu tahun berikutnya, dengan penyesuaian umur.⁸

4. Asuransi Mitra Amanah

Program Asuransi Jiwa syariah, memberikan berbagai manfaat seperti perlindungan jiwa dan manfaat hasil investasi yang kompetitif. Mitra (Bumiputera) Amanah, solusi perencanaan

⁷ PT AJS Bumiputera Produk Mitra Mabur Plus, 1-2.

⁸ PT AJS Bumiputera Produk Mitra Ekawara, 3.

keuangan yang bijak dan tepat untuk membantu Anda dan keluarga dalam menjaga dan menunaikan amanah. Menjalankan amanah tidak bisa dipandang sebelah mata. Bagaimana tidak, sebagai seorang kepala keluarga atau diri sendiri, Anda berusaha keras untuk mewujudkan hidup sejahtera dan masa depan cerah.

Asuransi jiwa adalah asuransi yang memberikan perlindungan jiwa Anda (sebagai Tertanggung) atas risiko finansial yang mungkin timbul apabila terjadi kejadian yang tak diinginkan. Maka orang-orang yang secara finansial tergantung kepada Anda akan terjamin secara finansial. Asuransi jiwa dapat melindungi keluarga Anda dan orang-orang yang dicintai secara finansial pada saat sangat dibutuhkan. Asuransi jiwa juga digunakan untuk tujuan investasi, perencanaan pensiun, proteksi kecelakaan tenaga kerja dan kelangsungan pendidikan anak.

Selain itu, ada manfaat tambahan (rider) dengan pilihan seperti santunan meninggal dunia akibat kecelakaan, penggantian biaya harian rawat inap rumah sakit, santunan bebas kontribusi

akibat penyakit kritis dan cacat tetap total akibat penyakit ataupun kecelakaan.⁹

5. Asuransi Mitra BP-Link (Bumiputera Link)

Merupakan program asuransi jiwa berbasis investasi dengan pengembangan dana investasi yang maksimal, fleksibel dan dikelola oleh manajer investasi profesional. Serta alternatif perlindungan tambahan sesuai kebutuhan Anda. Mulai dari asuransi jiwa, rawat inap, pengobatan 53 penyakit kritis (critical illness) sampai jaminan apabila Anda tidak produktif. Dana investasi dikelola oleh Manajer Investasi yang kredibel dan mempunyai reputasi yang baik.

Benefit :Melalui Mitra BP-LINK, benefit yang akan didapat yaitu:

- a. Jika tertanggung meninggal dunia selama kontrak asuransi berlangsung, maka ahli waris akan menerima santunan 100% UP dan nilai saldo investasi.
- b. Apabila tertanggung hidup hingga kontrak asuransi berakhir, pemegang polis akan menerima nilai saldo investasi.

⁹ PT AJ S Bumiputera Produk Mitra Amanah, 4-5.

Benefit Ekstra

- a. Sangat fleksibel dalam menentukan besarnya premi dan uang pertanggungan.
- b. Dapat menambah dana investasi sewaktu-waktu.
- c. Dapat menarik dana sewaktu-waktu
- d. Dapat melakukan switching dana investasi sewaktu-waktu
- e. Disediakan fasilitas premium holiday.
- f. Alternatif rider sesuai kebutuhan
 1. Mitra 53 CIA (Critical Illness Acceleration)
 2. Mitra 53 CIWP (Critical Illnes Waver of Premium)
 3. Mitra HISB (Hospital Income Surgical Benefit)
 4. Mitra PA (Personal Accident)
 5. Mitra WOP (Waver of Premium)

Premi Terjangkau

- a. Premi dapat dibayarkan secara Tahunan / Semesteran / Triwulanan / Bulanan.
- b. Premi dibayarkan melalui, Transfer dan ATM
- c. Minimal premi IDR 250.000,- / USD 50,- perbulan

Top Up / Penambahan Dana Investasi

- a. Dapat dilakukan sewaktu-waktu atau sesuai dengan cara pembayaran premi.
- b. Minimal Top Up IDR. 500.000,- / USD 100,- untuk setiap jenis investasi.

Biaya

- a. Biaya Akuisisi : Tahun pertama 75%; Tahun kedua 50%; Tahun ketiga 25%; tahun keempat dan kelima 15% premi dasar.
- b. Biaya akuisisi Top Up sebesar 5%.
- c. Biaya bulanan : biaya asuransi & biaya administrasi.
- d. Biaya pengelolaan investasi maksimal 3% pertahun.
- e. Bebas biaya untuk dua kali pengalihan dalam setahun polis, pengalihan selanjutnya dikenakan biaya 2,5% dari dana dialihkan
- f. Bebas biaya untuk dua kali penarikan dalam setahun polis, penarikan selanjutnya dikenakan biaya 1,25% dari dana ditarik.
- g. Biaya polis.

Pilihan Dana Investasi

a. BP-Link Dana Prestasi USD

Investasi ini bertujuan memperoleh hasil investasi dan pendapatan berkala yang lebih kompetitif dibandingkan deposito dalam US Dollar. Alokasi Investasi sebesar 25% - 95% pada Efek Hutang dan sebesar 5% - 75% pada Instrument mata uang Dollar Amerika Serikat.

b. BP-Link Dana Prestasi Plus USD

Investasi ini bertujuan memperoleh pendapatan yang optimal dan berkala dalam denominasi mata uang Dollar Amerika Serikat. Alokasi Investasi sebesar 80% - 98% pada Efek Hutang serta 2% - 20% pada Instrument mata uang Dollar Amerika Serikat.

c. BP-Link Dana Prestasi IDR

Investasi ini bertujuan untuk mendapatkan tingkat pertumbuhan yang stabil dan optimal melalui mayoritas investasi pada efek bersifat utang. Alokasi investasi sebesar 80% - 100% dalam efek bersifat utang, 0%-20% instrumen pasar uang dan 0% - 10% pada efek saham.

d. BP-Link Dana Terpadu IDR

Investasi ini bertujuan untuk memperoleh pertumbuhan nilai investasi yang optimal dalam jangka panjang, namun tetap memberikan pendapatan yang memiliki tingkat fleksibilitas dan dapat disesuaikan di segala kondisi pasar. Alokasi investasi sebesar 0% - 80% dalam efek bersifat ekuitas, 0%-80% dalam instrumen efek bersifat hutang dan 10% - 80% pada instrumen pasar uang.

e. BP-Link Dana Ekuitas IDR

Investasi ini bertujuan untuk memperoleh tingkat pengembalian yang optimal dalam jangka panjang melalui investasi pada efek bersifat ekuitas dengan berpegang pada proses investasi yang sistematis, disiplin dan memperhatikan risiko. Alokasi investasi sebesar 80% - 100% dalam efek bersifat ekuitas, 0%-20% dalam instrumen efek bersifat hutang dan instrumen pasar uang.

f. BP-Link Dana Likuid IDR

Investasi ini bertujuan untuk mempertahankan nilai investasi awal dan menghasilkan tingkat pengembalian yang stabil dan

optimal. Alokasi investasi sebesar 100% pada instrumen pasar uang yang jatuh tempo kurang dari 1 (satu) tahun atau dalam instrumen pasar uang serta maksimum 15% pada efek bersifat utang luar negeri. Mitra Ta'awun Pembiayaan merupakan program asuransi kumpulan berbasis Syariah yang dirancang untuk membantu kreditur dan melindungi debiturnya, dengan merencanakan pelunasan pinjaman jika terjadi musibah kematian.¹⁰

Fleksibel

- a. Masa asuransi sesuai dengan pembayaran angsuran pinjaman, maksimal 240 (dua ratus empat puluh) bulan.
- b. Peserta berhak menentukan manfaat asuransi sesuai pembiayaan.

Manfaat

Jika Debitur melunasi pinjaman sebelum jatuh tempo, maka sebagian premi asuransi akan dikembalikan sesuai perhitungan masa asuransi yang belum dijalani.

¹⁰ PT AJS Bumiputera Produk Mitra BP-Link, 5-7.

Kontribusi Ringan

Pembayaran kontribusi hanya sekali pada saat asuransi dimulai.

3 Jenis Perlindungan

- a. **Ta'awun Manfaat Tetap.** Jika pihak yang diasuransikan meninggal dunia dalam masa asuransi maka dibayarkan santunan sebesar Manfaat Awal.
- b. **Ta'awun Manfaat Menurun Proporsional.** Jika pihak yang diasuransikan meninggal dunia dalam masa asuransi maka dibayarkan santunan sebesar sisa pokok pembiayaan yang menurun secara proporsional dan kepesertaan asuransi berakhir.
- c. **Ta'awun Manfaat Menurun Majemuk.** Jika pihak yang diasuransikan meninggal dunia dalam masa asuransi maka dibayarkan santunan sebesar sisa pokok pembiayaan yang menurun secara majemuk.¹¹

¹¹ PT AJS Bumiputera Produk Mitra BP-Link, 8.

6. Asuransi Mitra Perlindungan Kecelakaan Diri

Merupakan program asuransi kumpulan berbasis Syariah yang dirancang untuk melindungi Anda untuk dapat menjalankan kehidupan dengan tenang. Dengan menjadi peserta Mitra Perlindungan Kecelakaan Diri, Anda dapat menjaga keluarga yang Anda cintai dari kesulitan ketika terjadi musibah kematian atau kecacatan karena kecelakaan.

Fleksibel :Masa kepersertaan asuransi Mitra Perlindungan Kecelakaan Diri adalah 1 (satu) tahun dan dapat diperpanjang.

Kontribusi Ringan :Pembayaran kontribusi dilakukan hanya sekali pada saat asuransi dimulai.

Beragam Perlindungan

Menawarkan 3 pilihan perlindungan:

- a. Perlindungan A
- b. Perlindungan A, B.
- c. Perlindungan A, B dan D.

Perlindungan A

Bila pihak yang diasuransikan meninggal dunia akibat kecelakaan, maka ahli waris berhak menerima santunan meninggal yang nilainya maksimal sebesar Manfaat Awal.

Perlindungan B

Bila pihak yang diasuransikan mengalami kecelakaan yang mengakibatkan cacat tetap total, maka peserta berhak menerima santunan kecelakaan yang nilainya maksimal sebesar Manfaat Awal.

Perlindungan D

Bila pihak yang diasuransikan mengalami kecelakaan sehingga harus menjalani rawat inap di rumah sakit, maka peserta berhak mendapat penggantian biaya rumah sakit sebesar kuitansi, maksimal 10% dari Manfaat Awal per kejadian dan maksimal 10 kali kejadian dalam setahun.¹²

¹² PT AJB Bumiputera Produk Mitra Kecelakaan Diri, 9.

D. Struktur Organisasi PT. AJS Bumiputera 1912 Kantor Pemasaran Syariah Serang

Struktur organisasi dapat diartikan sebagai susunan dan hubungan antara bagian dan posisi dalam perusahaan. Struktur organisasi menjelaskan pembagian aktivitas kerja, serta memperhatikan hubungan fungsi dan aktivitas sampai batas-batas tertentu. Selain itu, struktur organisasi memperlihatkan tingkat spesialisasi aktivitas tersebut. Struktur organisasi juga menjelaskan hirarki dan susunan kewenangan, serta hubungan pelaporan (siapa melapor pada siapa). Dengan adanya struktur organisai, maka stabilitas dan komunitas bisa tetap bertahan.¹³

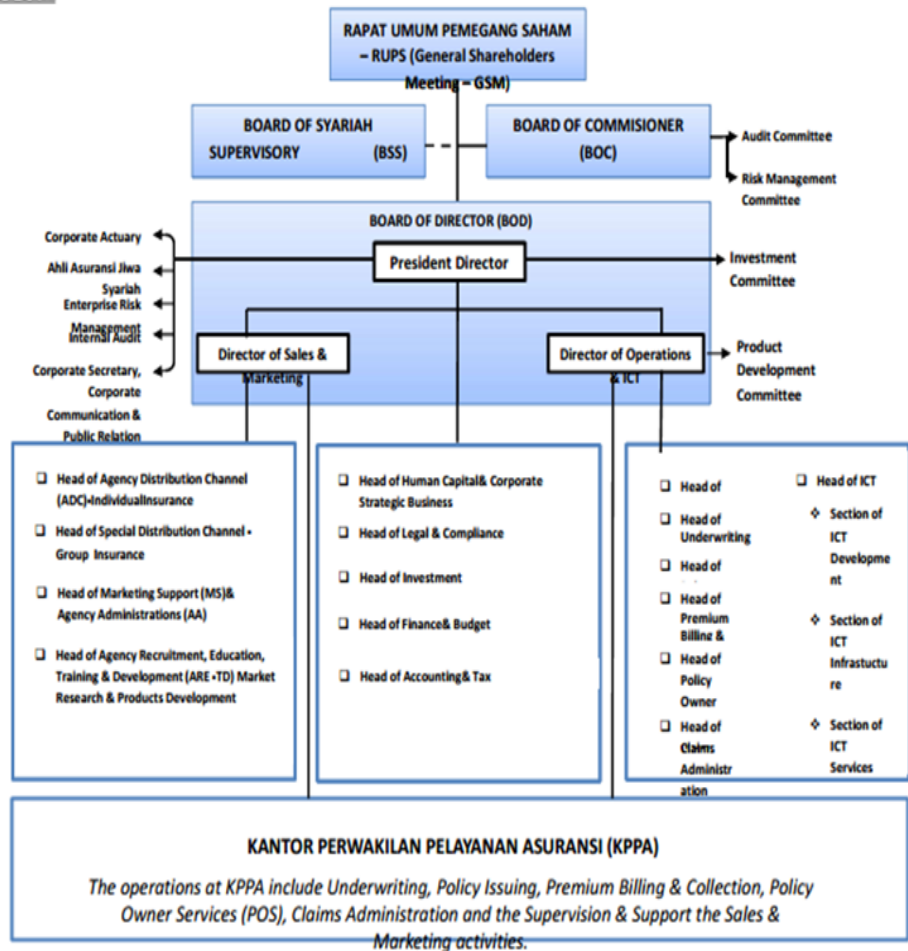
Adapun struktur organisasi PT. AJB Bumiputera 1912 :

¹³ Husein Umar, Business and introduction, Cet ke-2, (Jakarta; PT.Gramedia Pustaka Utama, 2003), 65.

Gambar 3.1

Struktur Organisasi PT. AJB BumiPutera 1912

ORGANIZATION L STRUCTURE ORGANIZATION STRUCTURE OF PT ASURANSI JIWA SYARIAH BUMIPUTERA (AJSB)



Deskripsi Jabatan ¹⁴

Dewan direksi

- | | |
|---------------------------|----------------|
| 1. Hadry Harahap | Direktur Utama |
| 2. Agung Jatnika Nurahsid | Direktur |
| 3. Muhammad Slamet | Direktur |

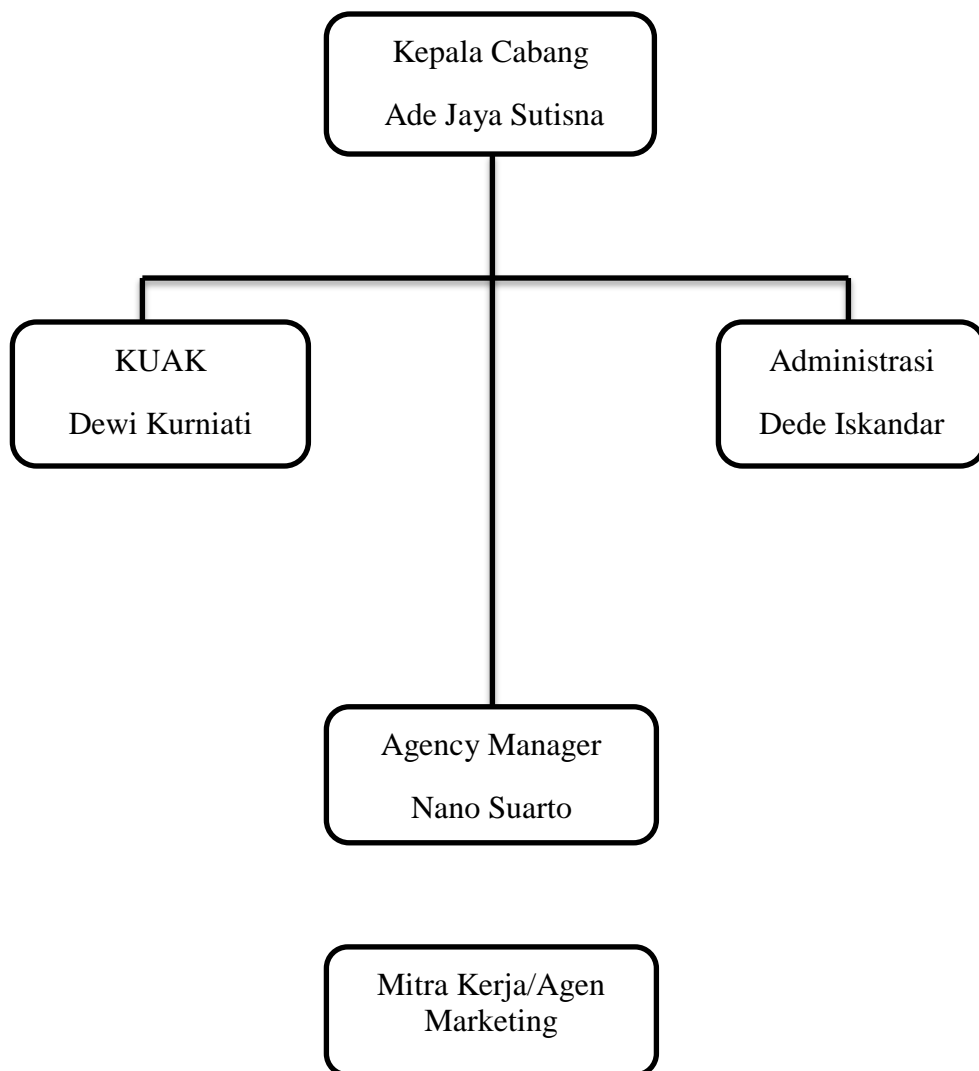
Dewan komisaris

- | | |
|--------------------|----------------------|
| 1. Suranto | Komisaris Utama |
| 2. Mundzir Suparta | Komisaris Independen |
| 3. M. Imam Basuki | Komisaris Independen |

Dewan pengawa syariah

- | | |
|--|---------|
| 1. DR. Dr. H. Endy M. Astiwara, MA, FIIS | Ketua |
| 2. Hj. Siti Hanniatunnisa, LL.B, MH . | Anggota |

¹⁴ Company Profile PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera 1912 Kantor Pemasaran Syariah Serang, 5.

Gambar 3.2**Struktur Organisasi PT. Asuransi Jiwa Syariah BumiPutera****1912 Kantor Pemasaran Syariah Serang**

Deskripsi Jabatan¹⁵

1. Kepala Cabang adalah seorang pejabat yang karena tugas dan tanggung jawabnya di berikan amanah oleh perusahaan untuk memimpin sebuah organisasi Kantor Cabang.¹⁶
2. Kepala Unit Administrasi dan Keuangan (KUAK) adalah seorang pejabat yang karena tugas dan tanggung jawabnya diberikan amanah oleh perusahaan untuk berperan dalam melaksanakan, membina, mengawasi, dan mengendalikan kegiatan administrasi keuangan, serta pelayanan pada pemegang polis, agen koordinator dan agen.
3. Agenci Manager (AM) adalah manajer keagenan, seorang yang bertugas memimpin keagenan di perusahaan asuransi. Manajer bertanggung jawab merekrut dan melatih keagenan.
4. Pegawai Administrasi adalah seorang karyawan yang karena tugas dan tanggung jawabnya diberikan amanah oleh perusahaan untuk melaksanakan tugas-tugas administrasi.

¹⁵ Company Profile PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera 1912 Kantor Pemasaran Syariah Serang, 7.

¹⁶ Ade Jaya Sutisna, Kepala Cabang PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Kantor Pemasaran Syariah Serang-Banten, Wawancara Pribadi, Hari Senin. Tanggal 24 September 2018.

5. Agen Marketing adalah menggabungkan antara mencari peserta asuransi syariah (penjualan) dengan membentuk tim kerja (jaringan).

**E. Identifikasi Kekuatan, Kelemahan, Peluang, dan Ancaman
PT. AJS Bumiputera 1912 Kantor Pemasaran Serang**

a. Kekuatan (Strenght)

PT. AJS Bumiputera 1912 Kantor Pemasaran Syariah Serang mempunyai beberapa kekuatan yang mendukung dalam memasarkan produk-produknya. Kekuatan tersebut adalah sebagai berikut :

- 1) Reputasi yang baik dimasyarakat sebagai perusahaan asuransi pertama di Indonesia.
- 2) Memberikan pelatihan kepada calon agen pemasaran untuk meningkatkan kualitas agen pemasaran
- 3) Letak PT. AJS Bumiputera 1912 Kantor Pemasaran Syariah yang strategis dan mudah dijangkau.
- 4) Memberikan kenyamanan dalam pelayanan kepada nasabah karena dana nasabah dikelola secara syariah

- 5) Menjalinkan kerja sama dengan perguruan-perguruan tinggi.¹⁷

b. Kelemahan (Weaknesses)

PT. AJS Bumiputera 1912 Kantor Pemasaran Syariah mempunyai beberapa kelemahan dalam memasarkan produk-produknya. Kelemahan tersebut adalah sebagai berikut :

- 1) Kurang gencarnya promosi yang dilakukan perusahaan melalui media yang tersedia.
- 2) Kurangnya SDM pemasaran.

c. Peluang (Opportunities)

PT. AJS Bumiputera 1912 Kantor Pemasaran Syariah mempunyai beberapa peluang yang berasal dari lingkungan eksternal perusahaan. Peluang tersebut adalah sebagai berikut :

- 1) Sebagian besar mayoritas penduduk Indonesia beragama Islam, jika diambil 80% saja yang muslim, maka ada lebih 180 juta potensi pasar yang bisa digarap.¹⁸

¹⁷ Ade Jaya Sutisna, Kepala Cabang PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Kantor Pemasaran Syariah Serang-Banten, Wawancara Pribadi, Hari Senin. Tanggal 24 September 2018

¹⁸ Ade Jaya Sutisna, Kepala Cabang PT. Asuransi Jiwa Bumiputera Kantor Pemasaran Syariah Serang-Banten, Wawancara Pribadi, Hari Senin. Tanggal 24 September 2018

- 2) Produk-produk PT. AJS Bumiputera 1912 Kantor Pemasaran Syariah terhindar dari unsur gharar, maysir, dan riba tentu memberikan rasa aman bagi masyarakat muslim.
- 3) Banyak mempunyai refrensi calon nasabah baru.
- 4) Makin banyaknya lembaga atau institusi yang membutuhkan jasa asuransi syariah.
- 5) Perkembangan teknologi yang semakin canggih sehingga menjadikan media promosi yang cukup banyak.

d. Ancaman (Threat)

PT. AJS Bumiputera 1912 Kantor Pemasaran Syariah mempunyai beberapa ancaman yang berasal dari lingkungan eksternal perusahaan. Ancaman tersebut adalah sebagai berikut:

- 1) Ketidakstabilan teknologi
- 2) Munculnya pendatang baru pada pengelolaan produk yang sejenis.
- 3) Kurangnya kesadaran masyarakat untuk berasuransi.
- 4) Agen illegal.¹⁹

¹⁹ Ade Jaya Sutisna, Kepala Cabang PT. Asuransi Jiwa Bumiputera Kantor Pemasaran Syariah Serang-Banten, Wawancara Pribadi, Hari Senin. Tanggal 24 September 2018