BAB III

GAMBARAN UMUM TEMPAT PENELITIAN

A. Gambaran Umum PT. Sun Life Financial Syariah

1. Sejarah Perusahaan PT. Sun Life Financial Indonesia Syariah

Sun Life Financial berdiri pada tahun 1871 di Toronto, Canada, sebagai salah satu perusahaan Asuransi Jiwa terkemuka di Canada. Sun Life Financial berkantor pusat di Toronto, Canada. Sun Life Financial merupakan salah satu perusahaan asuransi yang terbesar di Canada (*Asset Under Management*). Sun Life Financial bergerak di bidang Asuransi Jiwa dan Wealth Management (Pengelolaan asset/ kekayaan). Sun Life Financial berada di 4 benua yaitu Asia, Amerika, Eropa, dan Australia. Sun Life Financial merupakan perusahaan yang sangat besar dan dinamis, yang tersebar di 17 negara, dan memiliki lebih dari 300 cabang serta lebih dari 8 juta orang nasabah di seluruh dunia. Sun Life Financial adalah organisasi penyedia layanan jasa keuangan internasional terkemuka yang berpusat di Toronto, Canada yang menyediakan berbagai

macam produk jasa keuangan dan proteksi untuk nasabah individu dan korporasi.

PT Sun Life Financial Indonesia mulai beroperasi di Indonesia pada tahun 1995, PT Sun Life Financial Indonesia selalu berupaya untuk membantu masyarakat Indonesia mencapai kemapanan finansial dan menjalani hidup yang lebih sehat, dengan menyediakan berbagai solusi proteksi dan pengelolaan kekayaan. Sun Life Financial merupakan suatu perusahaan penyedia layanan jasa keuangan internasional terkemuka yang telah membangun kekuatan selama lebih dari 140 tahun. Sun Life Financial telah memahami bahwa sejak awal perjalanan panjang yang penuh dengan pelajaran berharga.

Sun Life Financial Indonesia terus melakukan berbagai perubahan dalam meningkatkan pelayanannya. PT. Sun Life Financial Indonesia sebagai perusahaan jasa keuangan profesional hadir dengan misi membantu keluarga mencapai kemapanan finansial. Terwujudnya kemapanan kemapanan finansial memerlukan proses jangka panjang dan untuk mencapainya terdapat tiga aspek penting yaitu perlindungan,

tabungan, dan investasi. Dengan dihadirkannya ragam produk dan layanan yang dilengkapi dengan aspek tersebut, diharapkan dapat membantu masyarakat luas dalam menyusun perencanaan keuangan yang matang, sehingga idaman sebuah masa depan yang cerah dan terencana dengan kemapanan finansial dapat tercapai dengan maksimal.

Kini PT. Sun Life Financial Indonesia telah melayani masyarakat di kota-kota besar yang tersebar di seluruh Indonesia antara lain: Jakarta, Medan, Pekanbaru, Batam, Padang, Jambi, Palembang, Lampung, Bogor, Cianjur, Bandung, Cirebon, Tasikmalaya, Semarang, Purwokerto, Pekalongan, Magelang, Wonosobo, Solo, Kudus, Malang, Surabaya, Denpasar, Makasar, Manado, Sorong, dan Batam. Sun Life Financial Indonesia merupakan anak perusahaan dari **Sun Life Financial Group of Companies** yang merupakan penyedia jasa keuangan internasional yang memiliki berbagai macam produk dan servis untuk perlindungan dan akumulasi kekayaan bagi keluarga dan *Coorporate*. Sun Life Financial merupakan yang terbesar di Canada dan menjadi salah

satu perusahaan asuransi jiwa yang berada dalam kelompok rating tertinggi di Amerika Utara dan dunia.[1]

2. Visi,Misi dan Nilai-nilai PT Sun Life Financial Syariah

a. Visi

Menjadi salah satu dari sepuluh perusahaan asuransi jiwa terbesar di Indonesia.

b. Misi

Membantu keluarga Indonesia mencapai kesejahteraan dengan kemapanan financial.

c. Nilai-nilai[2]

1) Integritas

Sun Life Financial Indonesia berkomitmen untuk menerapkan standar tertinggi dalam etika bisnis dan tata kelola perusahaan yang baik

2) Keterkaitan

Sun Life Financial Indonesia menghargai perbedaan, karyawanyang berpotensi dan memotivasi, mendukung

---

[1] Sun Life Finansial Indonesia, *Tentang Kami*, https://www.sunlife.co.id/tentangkami. html, (diakses pada hari minggu 28 Juli 2019 pukul 20.00 WIB).

[2] Sun Life Finansial Indonesia, *Tentang Kami*, https://www.sunlife.co.id/ tentangkami. html, (diakses pada hari minggu 28 Juli 2019 pukul 20.10 WIB).

serta memberikan penghargaan atas kontribusi yang telah mereka berikan kepada perusahaan.

3) Berfokus pada nasabah

Sun Life Financial Indonesia menyediakan solusi keuangan sesuai dengan kebutuhan nasabah dan sellu mementingkan tercapainya tujuan finansial mereka.

4) Sempurna

Sun Life Financial Indonesia menerapkan pelaksanaan operasional yang sempurna melalui staf yang bekerja bersama kami, produk dan layanan yang berkualitas, dan manajemen resiko yang berbasis nilai.[3]

5) Nilai

Sun Life Financial Indonesia memberikan nilai lebih bagi nasabah dan pemegang saham serta komunitas di setiap negara tempat Sun Life Financial Indonesia beroperasi.

---

[3] Sun Life Finansial Indonesia, *Tentang Kami*, https://www.sunlife.co.id/tentangkami. html, (diakses pada hari minggu 28 Juli 2019 pukul 20.10 WIB).

3. Makna Logo PT Sun Life Financial Syariah

PT. Sun life Financial Indonesia hadir di Indonesia sejak tahun 1995, Sun Life Financial Indonesia terus melakukan berbagai perubahan dalam meningkatkan pelayanannya. Dengan logo yang mengambil visual "Matahari dan Bumi", Sun Life Financial Indonesia bertekad mewujudkan filosofi dari logo baru tersebut yakni menyinari, menghimpun energi, menciptakan pertumbuhan, terencana dan menepati janji.[4]

4. Penghargaan Yang Diraih Oleh PT. Sun Life

Penghargaan yang pernah diterima oleh PT. Sun Life yaitu:

1) CSR Award

PT. Sun Life Financial Indonesia untuk kedua kalinya meraih CSR Award untuk kategori kesehatan dari Koran Sindo.

[4] Sun Life Finansial Indonesia, *Tentang Kami*, https://www.sunlife.co.id/tentangkami. html, (diakses pada hari minggu 28 Juli 2019 pukul 20.13 WIB).

2) Best Marketing Public Relations Program 2016

Sun Life Financial Indonesia meraih penghargaan "Best Marketing Public Relation Program 2016" untuk program Sun Life Edufair di ajang PR of the Year 2016 dari majalah MIX.

3) Best Takaful Company Indonesia 2016. Unit usaha syariah PT Sun Life Financial Indonesia memperoleh penghargaan dalam ajang "Global Business Outlook Awards".

4) Excellent Service Experience Award (ESEA) 2016

Sun Life Financial Indonesia meraih penghargaan Excellent Service Experience Award (ESEA) dari Carre Center for Customer Satisfaction and Loyalty (Carre CCSL), konsultan Service Quality dan Customer Management, bekerja sama dengan Sevice Excellent Magazine.

5) Predikat "Sangat Bagus"

Meraih predikat 'Sangat Bagus' untuk produk Unit Link dari Majalah Infobank dala "Infobank Unit LinkedAward 2016".[5]

---

[5] Sun Life Financial Indonesia, *Penghargaan*, https://www.sunlife.co.id/ penghargaan. html, (diakses pada hari selasa 30 Juli 2019 pukul 21.15 WIB).

5. Produk-Produk PT Sun Life.

Sebagai perusahaan asuransi yang terkemuka PT Sun Life Financial Indonesia terus berfokus pada nasabah dengan menawarkan berbagai produk inovatif. Pada Desember 2010, PT Sun Life meluncurkan bisnis syariah dengan berbagi nilai dan konsep syariah serta membantu nasabah dalam memenuhi kebutuhannya akan produk asuransi syariah.

Untuk memastikan para nasabah menerima pemahaman yang jelas mengenai konsep syariah dari konsultan keuangan PT Sun Life. Perusahaan ini telah merancang program pelatihan dan sertifikat syariah bagi seluruh tenaga pemasaran PT Sun Life.[6]

Setiap orang tentunya mendambakan ketenangan dan kepastian. Namun disisi lain, kita ingin menikmati manfaat lebih dari uang kita miliki. Perencanaan perlindungan dari PT Sun Life menawarkan kombinasi yang sempurna dari keduanya, solusi cermat berinvestasi yang digabungkan dengan perlindungan asuransi jiwa. Hal ini yang lebih menguntungkan,

---

[6] www.SunLife-syariah.com/produk-asuransi/, (diakses pada hari selasa 30 Juli 2019 Pukul 21.20 WIB)

program perencanaan PT Sun Life dapat disesuaikan dengan kebutuhan para nasabahnya. Demikiam produk-produk Sun Life Syariah :

1. Brilliance Hasanah Sejahtera

   Brilliance Hasanah Sejahtera adalah produk asuransi jiwa dan investasi dengan pembayaran berkala untuk membantu mencapai kebutuhan keuangan dimasa depan seperti biaya pendidikan, modal usaha, ibadah, pernikahan anak, dana hari tua dan lainnya yang dikelola berdasarkan prinsip-prinsip syariah.

2. Brilliance Hasanah Fortune Plus

   Brilliance Hasanah Fortune Plus adalah produk kombinasi antara asuransi dan investasi berbasis syariah yang memberikan manfaat asuransi jiwa yang dilengkapi dengan manfaat cacat tetap dan kematian akibat kecelakaan sekaligus potensi hasil investasi yang optimal untuk membantu mencapai masa depan penuh berkah bagi keluarga.[7]

---

[7] www.SunLife-syariah.com/produk-asuransi/, (diakses pada…,Pukul 21.23 WIB)

3. Brilliance Hasanah Protection Plus

Brilliance Hasanah Protection Plus adalah produk asuransi *unit linked* kontribusi tunggal yang dirancang khusus untuk memenuhi kebutuhan perlindungan jiwa dan investasi yang dikelola berdasarkan prinsip-prinsip syariah.

4. Brilliance Hasanah Maxima (Syariah)

Asuransi Brilliance Hasanah Maxima adalah produk kombinasi antara asuransi dan investasi yang dikelola dengan prinsip syariah. Produk ini juga dilengkapi dengan beragai jenis manfaat asuransi tambahan (*rider*) dan memaksimalkan dana investasi melalui tambahan manfaat berupa bonus kontribusi dan bonus loyalitas, disertai dengan kesempatan pembagian surplus *underwriting*.[8]

5. Brilliance Amanah (Syariah)

Asuransi Brilliance Amanah adalah produk asuransi yang membantu mempersiapkan perencanaan keuangan serta asuransi bagi mereka dan keluarga untuk menunaikan ibadah haji maupun umrah. Santunanya berupa penggantian

[8] www.SunLife-syariah.com/produk-asuransi/, (diakses pada…, Pukul 21.24 WIB)

penghasilan dalam bentuk santunan harian rawat inap apabila selama perjalanan ibadah, mengalami sakit atau kecelakaan, serta santunan asuransi untuk risiko meninggal selama masa asuransi dan dana Haji Badal yang disediakan untuk sesorang yang akan menggantikannya.[9]

B. Konsep Dan Implementasi Pengelolaan Dana *Tabarru'* Pada PT. Sun Life Financial Syariah

Dana *tabarru'* secara hukum fiqhiyah masuk ke dalam kategori akad hibah. Jumhur Ulama mendefinisikan tabarru' dengan akad yang mengakibatkan pemilikan harta, tanpa ganti rugi, yang dilakukan seseorang dalam keadaan hidup kepada orang lain secara sukarela. Dalam arti yang lebih luas *tabarru'* adalah melakukan sesuatu kebaikan tanpa persyaratan. Akad *tabarru'* adalah akad yang harus ada dalam asuransi syariah yang dilakukan dalam bentuk hibah dengan tujuan tolong-menolong antar peserta asuransi syariah. Dengan akad *tabarru'* berarti peserta asuransi telah melakukan persetujuan dan perjanjian dengan perusahaan asuransi

[9] www.SunLife-syariah.com/produk-asuransi/, (diakses pada…, Pukul 21.24 WIB)

untuk menyerahkan pembayaran sejumlah dana ke perusahaan agar dikelola dan dimanfaatkan untuk membantu peserta apabila terjadi kerugian.[10]

Tabarru' dibawah kendali perusahaan asuransi syariah hanya boleh digunakan untuk kemaslahatan pesertanya. Dengan kata lain, kumpulan dana *tabarru'* hanya dapat digunakan untuk kepentingan para peserta asuransi yang mendapat musibah. Apabila dana tabarru' tersebut digunakan untuk kepentingan lain, berarti melanggar syarat akad. Sedangkan saldo dana *tabarru'* adalah akumulasi surplus dan *defisit underwriting* yang ada dalam dana *tabarru'*.[11]

Mekanisme pengelolaan dana peserta (kontribusi) terbagi ke dalam dua rekening: Pertama, sistem pada produk *saving* (tabungan). Dalam produk ini setiap premi yang dibayarkan oleh peserta akan dibagi ke dalam dua rekening, yaitu rekening dana *tabarru'* dan rekening tabungan peserta. Sedangkan untuk produk

---

[10] Jeni Susyanti, *Pengelolaan Lembaga Keuangan Syariah*, (Malang: Empat Dua, 2016), h. 178.

[11] Dewan Standar Akuntansi Syariah, *Akuntansi Transaksi Asuransi Syariah ED revisi PSAK 108*, (Jakarta: DSN, 2006), H. 6.

yang tidak mengandung unsur tabungan (*non saving*), setiap premi yang diterima akan dimasukan ke dalam rekening khusus, yaitu kumpulan dana yang diniatkan untuk tujuan kebajikan atau *tabarru'* guna pembayaran klaim pada peserta yang mengalami musibah atas harta benda yang menyebabkan peserta mengalami kerugian.[12]

Dalam pengelolaan dana *tabarru'* pada PT. Sun Life Financial Syariah pembukuannya pun terpisah dari dana yang lain. Kumpulan dana kontribusi yang telah menjadi dana *tabarru'* akan diinvestasikan ke dalam berbagai jenis instrument investasi yang sesuai dengan prinsip syariah.

Peserta selaku pemberi kuasa memberikan kuasa kepada pengelola berdasarkan akad *Wakalah bil Ujrah* untuk mengelola administrasi dan pengelolaan asuransi serta pengelolaan investasi dana *tabarru'* sesuai dengan ketentuan-ketentuan yang ditetapkan oleh pengelola. Atas tugas dan tanggung jawab tersebut, pengelola berhak mendapatkan *ujrah* yang telah disepakati sebagaimana yang tercantum dalam Ketentuan Umum Polis.

---

[12] Waldi Nopriansyah , *Asuransi Syariah - Berkah Terakhir Yang Tak Terduga,* (Yogyakarta: C.V Andi Offset , 2016), h. 74.

Dalam hal ini pengelola tidak akan mengenakan biaya, dan hasil investasi dana *tabarru'* (jika ada) kemudian akan menjadi hak kolektif peserta dan masuk ke dalam rekening dana *tabarru'* yang akan digunakan sewaktu-waktu apabila terjadi klaim.[13]

[13] Darmawati, Direktur PT. Sun Life Financial Syariah, wawancara oleh Annesa nur Fadhilah, tanggal 5 Juli 2019.