

## **BAB II**

### **GAMBARAN UMUM**

### **PT. ASURANSI JIWA SYARIAH BUMIPUTERA**

### **CABANG SERANG**

#### **A. Sejarah dan Perkembangan Bumiputera**

Sejarah perasuransian di Indonesia tidak terlepas dari sejarah Asuransi Jiwa Bumiputera 1912, dimana Asuransi Jiwa Bersama (AJB) Bumiputera merupakan perusahaan asuransi jiwa nasional pertama dan tertua di Indonesia. Tepat tanggal 12 Februari 1912 Asuransi Jiwa Bersama (AJB) Bumiputera didirikan setelah empat tahun berdirinya organisasi pemuda Boedi Oetomo di Magelang. Sebuah organisasi pergerakan nasional yang merupakan sumber inspirasi bagi terbentuknya Bumiputera.<sup>1</sup>

Ngabehi Dwidjosewojo Mas, seorang guru dari Yogyakarta yang melihat akan kondisi keuangan guru dapat ditingkatkan selama mendekai cakupan kehidupan (asuransi jiwa). Dengan bantuan masing-masing pendidik, Mas Hadi

---

<sup>1</sup> Abdullah Amrin, *Meraih Berkah Melalui Asuransi Syariah*, (Jakarta: PT Elex Media Komputindo, 2011) h. 15.

Karto Soebroto dan Mas Adimidjojo, mereka membangun AJB Bumiputera 1912 sebagai perusahaan asuransi jiwa berkesinambungan. Ada tiga penelenggara tersebut menjabat sebagai Komisaris, Direktur dan Bendahara pada awal berdirinya perusahaan. Soepadmo R. dan M. Darmowidjojo turut bergabung dan menjadi pemegang polis utama.

Pada mulanya perusahaaan ini hanya memberikan pelayanan kepada para pendidik di sekolah-sekolah Hindia Belanda saja, kemudian pada saat itu, perusahaan membuka jaringan pelayanannya ke seluruh penduduk. Seiring perkembangan dan penambahan peserta, maka dari itu pengurus sependapat untuk mengubah nama perusahaannya. Dengan berdasarkan hasil rapat anggota pemegang polis di Semarang, November 1914, yang pada awalnya **O.L. Mij.PGHB** diubah menjadi **O.L. Mij. Boemi poeta**.

Sejak awal berdirinya Bumiputerasudah menganut sitem kepemilikan dan kekuasaan yang cukup menarik, yakni bentuk badan usaha "*mutual*" atau "*usaha bersama*". Asas mutualisme yang kemudian dipadukan dengan

*idealisme* dan *profesionalise* pengelolaannya, merupakan kekuatan utama Bumiputera.<sup>2</sup>

## **B. Visi dan Misi Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Serang**

Adapun visi dan misi PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Serang- Banten yaitu:<sup>3</sup>

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

Sedangkan Misi Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera yaitu:

1. Menyediakan produk asuransi jiwa syariah yang berkualitas berdasarkan kebutuhan masyarakat.
2. Menyediakan pelayanan yang unggul terhadap pelanggan internal dan pelanggan eksternal melalui program kualitas kehidupan kerja guna meningkatkan moral, produktivitas, retensi Sumber Daya Insani dan profitabilitas.

---

<sup>2</sup> Abdullah Amrin, *Meraih Berkah Melalui Asuransi Syariah*,..., h. 16.

<sup>3</sup> <http://bumiputerasyariah.co.id/AJSB/tentang-kami-2/profil-kami/> dikutip pada tanggal 22 Mei 2021 pada pukul 09.37 WIB.

### **C. Sejarah Berdirinya PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Serang**

Bermula dari Unit Usaha Syariah (UUS) Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912, PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera yang mulai terbentuk pada tahun 2002. Berdasarkan izin dari Dewan Syariah Nasional (DSN) No. 135/DSN-MUI/VI/2002, tepat tanggal 26 juni 2002 dimana Dr. KH. Sahal Mahfud selaku Ketua Dewan Pengawas Syariah dan di kuatkan *Kep.Menkeu RI. No. Kep-268/KM.6/2002* tanggal 7 November 2002.

Pertengahan tahun 2002, kantor Unit Usaha Syariah baru memiliki satu anak cabang syariah terletak di Jl. Woltermonginsidi Jakarta Selatan, dan 11 Kantor Operasional di JABODETABEK dan satu cabang di Jogjakarta, Jawa Tengah dan akhirnya berkembang menjasi 49 Kantor cabang yang ada di seluruh wilayah provinsi dan kota besar diseluruh Indonesia. Setelah berkiprah 14 tahun lamanya, Unit Usaha Syariah Bumiputera akhirnya diizinkan untuk beroperasi oleh OJK untuk bergerak dengan No.

Kep.74/d.05/2006 tanggal 5 September 2016 untuk tetap menggunakan nama PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera.

PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera (AJSB) adalah lembaga jasa keuangan syariah non-Bank yang dioperasikan untuk dirancang oleh tim profesional, dan dukungan sistem aplikasi IT yang handal, diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan dan Dewan Syariah Nasional dari Majelis Ulama Indonesia (MUI).

Tepat pada tahun 2009, PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera serang didirikan. Perusahaan yang awalnya merupakan bagian bagian dari asuransi Jiwa Bumiputera 1912 cabang Serang. Kini PT. Asuransi jiwa Syariah sudah berdiri selama 12 Tahun lamanya dibawah kepemimpinan Bapak H. Ade Jaya Sutisna selaku Kelapa Cabang. Beliau sangat membidangi dunia asuransi.<sup>4</sup>

PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Serang terletak di Jl. Veteran No. 11, Cimuncang, Kec.Serang, Kota Serang Provinsi Banten dengan kode pos 42117. Letak PT. Asuransi

---

<sup>4</sup> Ade Jaya Sutisna, Agency Direktur PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Serang, Wawancara dengan penulis di kediamannya, tanggal 23 Juli 2021.

Jiwa Syariah Bumiputera Serang bersebelahan dengan pusat perbelanjaan Ramayana Kota Serang, Alun-Alun Kota Serang, serta tidak jauh dari RSUD Dr. Drajat Prawiranegara. PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Serang memiliki pegawai yang terdiri dari pegawai tetap Agency Direktur, Kepala Unit Keuangan, dan Administrasi, dan selebihnya ditempatkan sebagai *wakalah* atau agen operasional.

#### **D. Produk-Produk PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Serang**

Adapun beberapa produk yang disediakan oleh PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Serang kepada nasabahnya sebagai berikut :

##### **1. Asuransi Mitra Perlindungan Kecelakaan Diri**

Program perlindungan kecelakaan diri ini adalah produk asuransi jiwa kelompok syariah dengan kopotensi tolong menolong antara peserta asuransi dalam mengatasi risiko finansial kecelakaan.<sup>5</sup> Sifat dari program ini yaitu

---

<sup>5</sup> <http://bumiputera.co.id/AJSB/produk/asuransi-jiwa-perkumpulan/mitra-perlindungan-kecelakaan-diri/> diakses pada tanggal 22 Mei 2021 pukul 12.37 WIB.

*pertama*, **Flaksibel**: Masa kepesertaan asuransi Mitra Perlindungan Kecelakaan Diri adalah 1 (satu) tahun dan dapat diperpanjang. *Kedua*, **Kontribusi Ringan**: keikutsertaan yang dibayarkan dilakukan hanya sekali pada saat asuransi dimulai. *Ketiga*, **Beragam Perlindungan**: program ini menyediakan 3 perlindungan di antaranya:

**a. Risiko A**

Jika peserta yang diasuransikan kecelakaan dan menyebabkan meninggal dunia, maka yang akan sebagai penerima santunan meninggal sesuai dengan manfaat awal adalah ahli waris ahli waris.

**b. Risiko B**

Jika peserta yang diasuransikan mengalami kecelakaan dan menyebabkan cacat permanen dalam masa asuransi, maka peserta berhak menerima santunan kecelakaan yang nilainya maksimal sebesar manfaat awal.

### **c. Risiko D**

Jika peserta yang ditanggung mengalami kecelakaan sehingga harus menjalani perawatan dirumah sakit, maka peserta berhak mendapatkan pengganti biaya rumah sakit sebesar kuitanti, maksimal 10% dari manfaat asuransi selama masa asuransi.

## **2. Asuransi Mitra Iqra**

Produk perlindungan untuk merancang aset cadangan keuangan pendidikan untuk anak-anak sejak awal dengan menyimpan sebagian pendapatan secara konsisten.<sup>6</sup> Keuntungan yang didapatkan dengan mengikuti asuransi mitra iqra adalah sebagai berikut:

- a. Jika peserta yang diasuransikan sehat sampai perjanjian selesai, maka anak yang dibeasiswaakan mendapatkan dana pendidikan sampai pendidikan terselesaikan atau pendidikan perguruan tinggi.

---

<sup>6</sup><http://bumiputera.co.id/AJBS/produk/asuransi-jiwa-perseorangan/mitra-iqra-plus> diakses pada tanggal 22 Mei 2021 pukul 13.05 WIB



- b. Jika peserta yang diasuransikan meninggal dunia pada saat perjanjian belum selesai, yang berhak mendapatkan santunan ialah ahli waris atau keturunan yang tercatat dalam surat perjanjian polis.

### **3. Asuransi Mitra Mabru Plus**

Asuransi ini berkiprah dibidang dalam melayani peserta yang akan melaksanakan perjalanan ibadah haji dengan cara menyimpan aset dana cadangan haji secara teratur dengan perlindungan (asuransi) dan menawarkan bagi hasil (*Muḍārabah*).<sup>7</sup> Ibadah haji adalah rukum Islam yang kelima, yang merupakan keinginan seorang muslim dan kewajiban untuk dilaksanakannya ibadah haji bagi yang mampu menanggung biayanya. Kata mampu disini bukan hanya mampu secara fisik, tetapi juga dari segi *financial* (materi). Terkait dengan masalah keuangan, tentu tidak sedikit masyarakat yang ingin memiliki dana cadangan haji,

---

<sup>7</sup> <http://bumiputera.co.id/AJBS/produk/asuransi-jiwa-perseorangan/mitra-mabru-plus> diakses pada tanggal 22 Mei 2021 pukul 13.35 WIB

namun memiliki jaminan keselamatan untuk dirinya sendiri saat melakukan ibadah haji.

Asuransi memberikan pelayanan perlindungan finansial bagi jamaah haji/umroh atas musibah yang akan terjadi selama menjalankan ibadah haji/umrah. Asuransi haji khusus telah diatur melalui fatwa MUI No. 39/DSN-MUI/X/2002 tentang Asuransi Haji agar para jamaah mendapatkan ketenangan untuk menjalankan ibadah haji.<sup>8</sup>

Tabungan haji ialah suatu jenis pelayanan perbankan yang bertujuan untuk mempermudah individu dalam merencanakan tabungan untuk menunaikan haji.<sup>9</sup> Dalam Fatwa DSN-MUI No. 39/DSN-MUI/X/2002 tentang Asuransi Haji, maksud diadakannya tabungan haji yang diasuransikan ini, untuk meringankan beban risiko berupa kecelakaan atau kematian. Karena calon jamaah haji berharap semua proses

---

<sup>8</sup> <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/20564> diakses pada tanggal 15 Juni 2021 Pukul 22.26 WIB.

<sup>9</sup> Aqwa Naser Daulay, *Faktor-Faktor Yang Berhubungan Dengan Perkembangan Produk Tabungan Haji Perbankan Syariah Di Indonesia*, Human Falah Vol. 4 No. 1 Juni 2017, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, h. 118.

pelaksanaan ibadah haji termasuk asuransinya sudah sesuai dengan syarah agar mendapatkan haji yang mabrur.<sup>10</sup>

Produk Asuransi Mitra Mabrur Plus menjalankan suatu produk yang asuransi jiwa yang diperuntukan untuk membantu para jamaah haji dalam menyimpan dana untuk tabungan haji secara tersusun. Bukan hanya untuk mewujudkan impian ke Baitullah, asuransi mitra mabrur plus juga menyediakan dana investasi dengan pembagian bagi hasil (*Mudārabah*) dan asuransi perlindungan, sehingga dalam melaksanakan ibadah haji dapat dilaksanakan dengan tenang tanpa mengkhawatirkan keluarga dirumah, dan pastinya berdasarkan prinsip syariah.<sup>11</sup>

Perlindungan tersebut merupakan prosuk asuransi jiwa perseorangan yang berbasis syariah, produk asuransi ini menggabungkan komponen tabungan dan bantuan bersama

---

<sup>10</sup> M. Ichwan Sam, Hasanudin, dkk, *Himpunan Fatwa Keuangan Syariah - Dewan Syariah Nasional MUI*, (Jakarta: Erlangga, 2014) , h.508.

<sup>11</sup><http://bumiputera.co.id/AJBS/produk/asuransi-jiwa->

perseorangan/mitra-mabrur-plus diakses pada tanggal 9 Juni 2021 pukul 15.21 WIB.

antara peserta untuk mengurangi beban finansial akibat musibah kematian. Terdapat tiga akad yang digunakan dalam produk asuransi mitra mabrur ini yaitu:

a. Akad *tabarru'*

Akad *tabarru'* merupakan keikutsertaan yang diberikan dari peserta dan akan dimasukkan untuk dana *tabarru'* dengan tujuan kerja sama saling membantu dan saling menanggung antar para pihak yang diasuransikan.

b. Akad *wakalah bil ujah*

*Ujah* merupakan bentuk keikutsertaan yang dibayarkan secara kolektif dari peserta untuk perusahaan dengan tujuan bisnis untuk digunakan dalam pembiayaan kegiatan operasional perusahaan dengan pengawasan asuransi jiwa syariah.

c. Akad *Muḍārabah*

Merupakan bagian kontribusi antara peserta secara kolektif dengan perusahaan dengan cara melakukan dana tabungan peserta yang diatur perusahaan.

Manfaat mengikuti asuransi mitra mabrur adalah:

- a. Apabila tertanggung berumur panjang hingga perjanjian selesai mendapatkan dana tabungan dan bagi hasil (*Muḍārabah*),
- b. Jika pemegang polis mengundurkan diri sebelum masa asuransi berakhir, maka pemegang polis akan menerima saldo dana investasi pemegang polis.
- c. Apabila tertanggung meninggal dunia dalam masa perjanjian maka sebagai perwakilannya ahli waris akan mendapatkan dana santunan kebajikan rekening tabungan dan bagi hasil (*Muḍārabah*) sesuai perhitungan.

#### **4. Assalam Family**

Assalam family salah satu produk yang dikelola oleh PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiiputera, asuransi assalam family adalah program asuransi jiwa yang dibuat khusus untuk keluarga Indonesia satu polis cukup untuk memberikan jaminan perlindungan (santunan) bagi semua

kerabat dekat dengan keputusan rencana asuransi yang dapat di sesuaikan dengan kebutuhan dan kemampuan.<sup>12</sup>

Akad-akad pada produk ini sebagai berikut:

- a. Akad *Tabarru'* merupakan akad hibah dalam bentuk pemberian dana dari satu peserta kepada peserta lainnya untuk tujuan tolong menolong.
- b. Akad *Wakalah bil Ujrah* merupakan perjanjian keepakatan dari setiap peserta secara kolektif atau individu dengan perusahaan yang bertujuan agar mendapatkan keuntungan dengan memberikan wewenang kepada perusahaan, dengan imbalan berupa *ujrah* sesuai kuasa atau wewenang.
- c. Akad *Mudārabah* merupakan perjanjian kesepakatan diantara setiap peserta baik secara kolektif maupun individu dengan perusahaan yang tujuan untuk mendapat keuntungan yang memberikan wewenang kepada perusahaan sebagai pengelola dan pengatur

---

<sup>12</sup><http://bumiputera.co.id/AJBS/produk/asuransi-jiwa-perseorangan/ajb-assalam-family/> diakses pada tanggal 22 Mei 2021 pukul 13.45 WIB.

investasi dana *tabarru'*, dengan imbalan berupa bagi hasil (nisbah) yang besarnya telah disepakati oleh setiap peserta diawal perjanjian.

### **E. Struktur Organisasi PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Serang**

Struktur organisasi adalah klarifikasi bagian-bagian pekerjaan dan fungsi kapasitas penugasan disebuah perusahaan yang disusun oleh sekumpulan individu yang berpartisipasi, yang direncanakan saat menjalankan suatu tujuan untuk kepentingan bersama. Dalam ha ini, struktur organisasi digunakan sebagai perangkat pimpinan perusahaan untuk memfasilitasi aktifitas semua karyawan. Adanya struktur organisasi untuk stabilitas dan komunitas bisa ditetapkan bertahan.<sup>13</sup> Berikut struktur organisasi PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Serang.

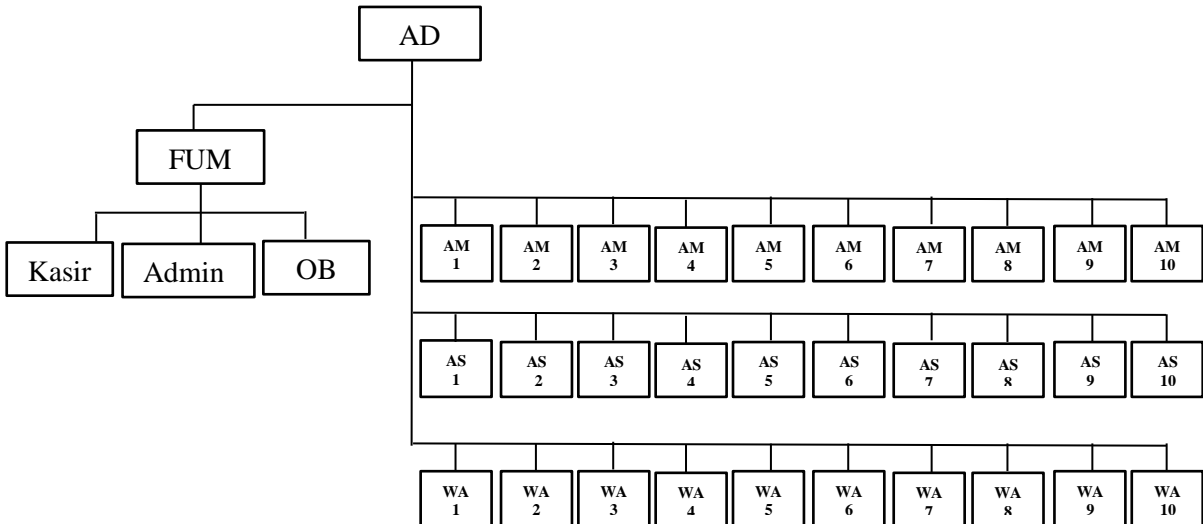
---

<sup>13</sup> Fitriah, *Implementasi akad mudharabah pada asuransi di Bumiputera Kantor Pemasaran Syariah Serang*, Skripsi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, 2018.

Gambar 2.1

## Struktur Organisasi PT. Asuransi Jiwa Syariah

## Bumiputera Serang

**Keterangan:**

AD: *Agency Directure*

FUM: *Financial Unit Manager* Kasir: Pemegang Kas

Admin: Bagian Administrasi

AM : *Agency Manager*

AS : *Agency Supervisor*

WA : *Wakalah Agency*

OB : *Office Boy*