

## Penerapan Konsep Syariah Pada Produk Asuransi PRUlink Pada PT. Prudential Syariah Binjai

Dea Puti Amanda<sup>1</sup>, Yusrizal<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Universitas Islam Negeri Sumatera Utara

[deaputriamanda0203@gmail.com](mailto:deaputriamanda0203@gmail.com), [yusrizal@uinsu.ac.id](mailto:yusrizal@uinsu.ac.id)

### ABSTRACT

*The presence of sharia insurance is needed to be able to help the public to avoid the practices of usury, maisir and gharar, as practiced in conventional financial institutions which worry Indonesian citizens who are dominated by Muslims. Sharia insurance means mutual protection and assistance between a number of people and parties by investing in the form of assets and tabarru' which divides the form of return to face certain risks using a contract that conforms to sharia. in this study focuses on "Implementation of the Sharia Concept in PRUlink Insurance Products at PT. Prudential Syariah Binjai". Thus this research intends to find out whether the operationalization of sharia products (PRUlink sharia) at Prudential is in sync with sharia principles or not. This research method is a qualitative research method, namely by compiling data and information that has been collected by researchers with which will be the final result in written form. From the observations obtained, all funds in Prulink products invested are registered on the Jakarta Islamic Index, managed according to sharia and this also means that the company has avoided usury practices.*

**Keywords :** *Sharia Concept, Prulink Insurance, Prudential Sharia*

### ABSTRAK

Kehadiran asuransi syariah diperlukan untuk bisa menolong masyarakat agar terhindar pada praktik riba, maisir, serta gharar, layaknya yang dipraktikkan di lembaga keuangan konvensional yang membuat kecemasan warga Indonesia yang didominasi dengan warga muslim. asuransi syariah artinya usaha saling melindungi serta membantu antara sejumlah orang maupun pihak dengan investasi pada bentuk aset serta tabarru' yang mebagi bentuk pengembalian buat menghadapi risiko tertentu menggunakan akad yang sinkron menggunakan syariah. pada penelitian ini berfokus pada "Penerapan Konsep Syariah Pada Produk Asuransi PRUlink Pada PT.Prudential Syariah Binjai". Dengan demikian penelitian ini bermaksud buat mendapati apakah operasionalisasi produk syariah (PRUlink syariah) pada Prudential sinkron dengan prinsip syariah atau tidak. Metode penelitian ini adalah metode penelitian kualitatif yaitu dengan menyusun data maupun informasi yang sudah dikumpulkan peneliti dengan yang akan menjadi hasil akhir dalam bentuk tulisan. Dari hasil pengamatan yang didapat ialah bahwa seluruh dana pada produk prulink diinvestasikan terdaftar di Jakarta Islamic Index, dikelola secara syariah serta ini juga berarti perusahaan sudah menghindari praktik riba.

**Kata kunci :** *Konsep Syariah, Asuransi Prulink, Prudential Syariah*

### PENDAHULUAN

Perkembangan asuransi syariah berdampingan dengan minat yang kuat dalam menggunakan layanan perbankan syariah. Seperti namanya, layanan asuransi ini jelas tidak dengan asuransi tradisional. Asuransi berkonsep syariah hadir untuk memenuhi keinginan masyarakat banyak yang ingin memperoleh pelayanan

asuransi berkonsep syariah. Implementasi syariah dalam asuransi syariah tentunya dilakukan di bawah pengawasan Majelis Ulama Indonesia (MUI). Dengan spesifik, MUI telah membuat Dewan Syariah Nasional (DSN) yang berkerja memantau aktivitas dan penerapan prinsip ekonomi syariah di Indonesia.

Pada tiap-tiap lembaga keuangan yang mengimplementasikan konsep syariah, MUI mensyaratkan telah ada Dewan Pengawas Syariah (DPS) yang mewakili DSN yang berperan untuk mengawasi lembaga tersebut. Pengawasan ini dirancang untuk memberikan rasa nyata kepada klien untuk penerapan hukum Syariah dan manfaatnya sesuai dengan aturan agama kekuatan bisnis asuransi syariah di Indonesia sangat besar dan terbukti sejak diluncurkannya Asuransi Takaful. Seperti yang disadari oleh banyak perusahaan asuransi, sejumlah besar perusahaan asuransi bergerak pada bisnis syariah baik dengan membangun perusahaan asuransi syariah utama atau dengan membangun cabang. Diantarany ada perusahaan asuransi terbesar di dunia yang juga berminat untuk bergabung ialah PT Prudential Life Assurance (Prudential Indonesia). Prudential Indonesia ialah perusahaan asuransi yang sudah terlibat dalam asuransi tradisional sejak awal, Prudential Indonesia adalah salah satu dari Prudential plc, London, Inggris. Di Asia, Prudential Indonesia berkantor pusat di kantor regional Prudential Corporation Asia (PCA) yang berbasis di HongKong. Prudential Insurance kini menjadi satu diantara perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia. Produk utamanya adalah asuransi jiwa investasi (unit link), mau itu konvensional ataupun syariah.

Prudential Syariah adalah unit asuransi Syariah yang di desain agar membantu Anda menyiapkan masa yang akan datang keuangan sesuai dengan prinsip Syariah Islam seperti: Salah satunya adalah produk PRULink miliknya dari PT. Prudential Syariah Binjai. Produk asuransi PRULink Prudential Syariah terbagi atas 2 bagian: PRULink Syariah Investor Account serta PRULink Syariah Assurance Account. PRULink Shariah Insurance Account (PAA Syariah) merupakan produk asuransi jiwa yang terikat dengan investasi berlandaskan prinsip Syariah, di mana premi reguler menawarkan fleksibilitas tanpa batas dan pelanggan dapat menyesuaikan tingkat pertanggung, premi sesuai dengan kebutuhan mereka. , anda dapat menyesuaikan metode pembayaran. kalian juga dapat menambahkan asuransi untuk rawat inap, kecelakaan, kondisi kritis, dan lainnya. Selanjutnya, ia dapat menentukan salah satu maupun kombinasi dari tiga Reksa Dana Syariah yang tersedia serta mengubah kombinasi Reksa Dana Syariah setiap saat. Selain menggabungkan komponen investasi produk asuransi Prudential Syariah, Prudential Syariah menawarkan produk investasi Syariahnya secara eksklusif bagi mereka yang ingin berinvestasi secara eksklusif di Syariah miliknya, yakni PRULink Syariah Investor Account (PIA Syariah). Melihat fenomena asuransi syariah yang marak berkembang di Indonesia, patut dipertanyakan apakah Pengoperasian Produk Syariah (PRULink-Shariah) Prudential telah sesuai pada prinsip dan konsep syariah. Oleh sebab itu penulis mengangkat judul "PENERAPAN KONSEP SYARIAH PADA PRODUK ASURANSI PRULINK PADA PT.PRUDENTIAL BINJAI"

## **METODE PENELITIAN**

Dalam penelitian ini penulis menggunakan metode penelitian kualitatif. Metode penelitian kualitatif yaitu penelitian yang digunakan untuk menyatukan informasi yang telah dikumpulkan pengamat dengan hasil akhir dalam bentuk tulisan. Penelitian ini telah dilakukan pada PT. Prudential Syariah Binjai. Penelitian ini berlangsung pada tanggal 17 Februari – 17 Maret Tahun 2022 Dengan Bapak Dino Ariandi, MM. CFP selaku pembimbing perusahaan beserta Ibu Sungatmi Selaku Pembimbing selama dilaksanakannya magang.

## **HASIL DAN PEMBAHASAN**

### **Penerapan Konsep Syariah Pada Produk Asuransi PRUlink Pada PT.Prudential Syariah Binjai**

#### **1.Karakteristik Produk Prulink**

Produk PRUlink Syariah ialah asuransi yang terkait pada investasi berbasis Syariah. Karenanya, setiap kontribusi maupun iuran yang dibayarkan oleh nasabah baik Produk PIA Syariah maupun Produk PAA Syariah, termasuk penghindaran riba, diinvestasikan di Syariah. Investasi asuransi syariah tunduk pada aturan dan prinsip Islam. Investasi keuangan Islam harus menghasilkan pendapatan karena terkait langsung dengan aset atau bisnis tertentu dan hanya dapat berbagi pendapatan. Sebagian dari investasi akan didistribusikan ke unit investasi pada harga unit investasi yang relevan. Harga saham dapat berfluktuasi tergantung pada usaha tiap-tiap dana investasi. Valuasi saham dilaksanakan pada hari kerja, Senin sampai Jumat, yang merujuk terhadap harga pasar terkini dari sarana investasi di mana Reksa Dana diinvestasikan.

Akad yang dipakai dalam produk PRUlink Syariah Prudential Life Insurance Cabang Binjai ialah akad Tabarru' serta Tijarah. kontrak Tabarru'. Ini merupakan kontrak antara pemegang polis/peserta lain dan perusahaan yang diatur bernama Wakalah bil Ujrah. Pada akad Tabarru', peserta mendonasikan uang hibah yang bakal dipakai dalam menolong peserta lainnya yang tertimpa musibah. Dana tabal dicatat dalam akun Tabal terpisah menggunakan akun dana terpisah. Perusahaan menerima imbalan dari Pengelola Dana Partisipasi sebesar tarif yang disepakati dalam Polis. Adanya perbuatan yang dibuat perusahaan Prudential apabila mengalami keunggulan dana Tabarru' (Surplus Underwriting) yang akan menyimpan dana tersebut menjadi dana cadangan serta bakal membagikan keunggulan uang tersebut ke pemegang polis (Surplus Sharing). Disaat terjadinya kelemahan dana Tabarru' (Underwriting Defisit) yang dipakai untuk dana pertanggungungan maupun klaim peserta, maka perusahaan Prudential bakal meminjam kepada perusahaan iuran pertanggungungan lain dengan menggunakan akad Qardh (piutang piutang) tanpa bunga, ataupun meminjam dari reasuransi. sesuai terhadap ketentuan pada fatwa DSN MUI No. 53/DSNMUI/III/2006 perihal Akad Tabarru'

Iuran yang tidak didistribusikan ke unit akan dipakai untuk membayar iuran Wakalah dalam struktur berikut:

Alokasi Kontribusi PAA Syariah :

Tahun Kontribusi	Alokasi (%)	Biaya Wakalah
1-2	20	80
3-5	85	15
6 Ke atas	100	0

PRUsaver syariah dan Top-Up Tunggal :

Tahun Kontribusi	Alokasi (%)	Biaya Wakalah
Setiap Tahun	95	5

Alokasi Kontribusi PIA Syariah :

Kontribusi	Alokasi (%)	Biaya Wakalah
Kontribusi Tunggal	95	5
Kontribusi Top-up	95	5

Dana Wakalah termasuk, namun tidak terbatas pada, biaya pengevekan kesehatan, biaya penyediaan polis asuransi serta biaya pembuatan dokumen, biaya di tempat, biaya pos serta telekomunikasi, biaya pegawai serta agent.

Bagian dana pada investasi berikutnya didasarkan pada keputusan peserta asuransi untuk berinvestasi di salah satu reksa dana yang ditawarkan oleh Prudential dan tentunya memiliki berbagai risiko. Investasikan Ujrah hingga 2% dari nilai aset bersih tahunan. Jenis investasi di produk syariah ini berbeda dengan produk tradisional. Produk PRUlink Syariah mencakup berbagai reksa dana dan profil risikonya tiap-tiap investasi, antara lain:

#### **A. PRUlink Syariah Rupiah Cash & Bond Fund (SCBF)**

Pada investasi ini , dana investasinya adalah 1 %. Dana investasi jangka menengah hingga panjang yang bermaksud untuk mencapai hasil investasi yang maksimal dengan menginvestasikan dana pada obligasi seperti obligasi syariah dan obligasi syariah lainnya pada pasar modal dan media pasar keuangan syariah. Biaya investasi ini cocok untuk klien yang berminat menerima risiko investasi sedang. Profil Risiko:Investasi pada deposito serta obligasi, risiko sedang.

#### **B. PRUlink Syariah Rupiah Managed Fund (SMF)**

Pada invstasi ini, dana investasinya adalah 1,50%. Dimana dana investasi jangka menengah hingga panjang yang bermaksud untuk mencapaihasil investasi yang maksimal dengan menginvestasikan

Rupiah di sarana investasi semacam obligasi, saham, dan instrumen pasar keuangan searah terhadap prinsip Syariah. Biaya investasi ini cocok untuk klien yang ingin melakukan risiko investasi sedang hingga tinggi. Profil Risiko: Investasi campuran, risiko menengah hingga tinggi.

#### **C PRULink Syariah Rupiah Equity Fund (SEF)**

Dana investasinya adalah 1,75%. Dana investasi ini bermaksud untuk memperoleh hasil investasi yang maksimal pada jangka menengah hingga panjang dengan berinvestasi di saham syariah berkualitas tinggi yang dimiliki oleh perusahaan Indonesia dan dipasarkan pada Bursa Efek Indonesia. Biaya investasi yang cocok buat klien yang ingin mengambil risiko investasi yang tinggi. Profil Risiko: Investasi saham, risiko tinggi.

#### **D. PRULink Syariah Rupiah Infrastructure & Consume Equity Fund (SICEF)**

Dana investasi pada investasi ini adalah 2%. Dana investasi Syariah PRULink, mencapai hasil investasi yang maksimal dalam waktu panjang serta berinvestasi langsung ataupun tidak langsung di saham serta ekuitas yang lain dalam mata uang Rupiah dan mengikuti prinsip Syariah di bidang infrastruktur, konsumen dan sektor terkait lainnya. Tujuan. Dana investasi ini cocok bagi klien yang ingin mengambil risiko investasi yang tinggi.

#### **E. PRULink Syariah Rupiah Extra Capital Fund**

Dana investasinya adalah 0,20%. Extra Capital Fund merupakan biaya Investasi yang membagikan jaminan pengembalian iuran/Kontribusi Tunggal serta Premi/Kontribusi Top-up Tunggal serta kesanggupan hasil investasi pada saat Tanggal Jatuh Tempo, tersedia di Polis PIA serta PSIA.

#### **F. PRULink Rupiah Cash Fund**

Dana investasinya adalah 1%. Dana investasi yang bermaksud untuk mencapai hasil investasi yang maksimal dengan cara berinvestasi pada mata uang rupiah, obligasi jangka pendek, serta instrumen pasar keuangan ibarat deposito berjangka serta Surat Berharga Bank Indonesia (SBI). Biaya investasi yang cocok buat nasabah yang ingin menjaga risiko investasi tetap rendah.

Produk Syariah di Prudential bakal diinvestasikan di perusahaan yang tercantum di Jakarta Islamic Index, artinya iuran dari nasabah dikendalikan sesuai dengan syariah, yang pula berarti perusahaan terhindar dari riba. Selanjutnya, biaya investasi untuk produk syariah terpisah dengan dana investasi untuk produk konvensional. Satu keadaan yang lebih mengganggu adalah biaya wakalah yang tinggi untuk produk PAA Syariah yang harus dikeluarkan pelanggan di tahun-tahun

awal, yaitu 80%, jadi hanya 20% yang akan diinvestasikan, belum lagi ujah (biaya), yang wajib mengeluarkan pengembalian investasi paling banyak 2%. Tentunya hal ini akan berdampak pada kecilnya dana yang diterima klien di awal ketika harus melakukan penarikan dana karena alasan tertentu, atau bahkan klien tidak dapat menerima dana sama sekali.

#### KESIMPULAN DAN SARAN

Berdasarkan pengamatan penulis tentang berbagai data dan informasi yang didapatkan, dapat disimpulkan bahwa produk PRUlink syariah terbagi atas PRUlink syariah investor account (PIA syariah) serta PRUlink syariah assurance account (PAA syariah). Dua produk itu memakai akad tabarru serta tjarah bagi peserta polis lainnya serta akad wakalah bil ujah bagi peserta polis dengan perusahaan asuransi. PRUlink syariah memakai prinsip bagi hasil, yakni risiko ditanggung oleh peserta polis lain dan dipotong dari pembayaran tagihan bulanan dan tabarru', serta dipotong dari nilai satuan polis nasabah dengan biaya mendatang.

Berdasarkan kesimpulan di atas, penulis dapat menyampaikan saran kepada perusahaan agar perusahaan selalu dapat beroperasi dan melaksanakan sesuai dengan prinsip Syariah dan untuk produk PRUlink Syariah ini akan berkembang untuk memenuhi kebutuhan pelanggan, Sampai diminati oleh sejumlah masyarakat untuk menjadi nasabah

#### DAFTAR PUSTAKA

- Amanahgitha. 2020. "Konsep Asuransi Syariah. [http://www.amanahgitha.com/konsep-asuransi-syariah/#:~:text=Asuransi%20Syariah%20\(Ta'min%2C,perikatan\)%20yang%20sesuai%20dengan%20syariah.](http://www.amanahgitha.com/konsep-asuransi-syariah/#:~:text=Asuransi%20Syariah%20(Ta'min%2C,perikatan)%20yang%20sesuai%20dengan%20syariah.) (Diakses Pada Tanggal 24 April 2022 Pukul 13:30 WIB)
- Brosur PRUlink syariah assurance account
- Fuaddi,Husni. 2020. "IMPLEMENTASI PRINSIP-PRINSIP ASURANSI SYARIAH PADA PT. PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE SYARIAH PEKANBARU" Dalam Jurnal Manajemen Akuntansi, Ekonomi dan Perbankan Vol. 1, No. 1 (halaman 1-12). Pekanbaru. Sekolah Tinggi Ekonomi Islam (STEI) Iqra Annisa Pekanbaru. <http://prudential-syariah.com/> (Diakses Pada Hari Sabtu Tanggal 23 April 2022 Pukul 11:30 WIB)
- Mutmainah,Laylati Alifatul, Sudayanti,Dwiyani, Al-Rasyid,Harun. "Analisis Penerapan Prinsip-Prinsip Syariah Pada Akad Tabarru di Produk Asuransi Syariah ( Studi Kasus Asuransi Prudential Cabang Sampang )" Malang. Universitas Islam Malang
- Nadhirah,Rizka. 2015. "ANALISIS PENERAPAN KONSEP SYARIAH PADA PRODUK SYARIAH DI PT PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE (Studi Kasus Operasional Produk PRUlink syariah)". Skripsi. Makassar: UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ALAUDDIN MAKASSAR..

Suripto, T., & Salam, A. (2018). Analisa Penerapan Prinsip Syariah dalam Asuransi. JESI (Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia), 7(2), 128. [https://doi.org/10.21927/jesi.2017.7\(2\).128-137](https://doi.org/10.21927/jesi.2017.7(2).128-137)

[www.prudential.co.id](http://www.prudential.co.id) (Diakses Pada Hari Sabtu Tanggal 23 April 2022 Pukul 13:30 WIB)