



Takaful 101: Konsep Takaful

AIA Premier Academy

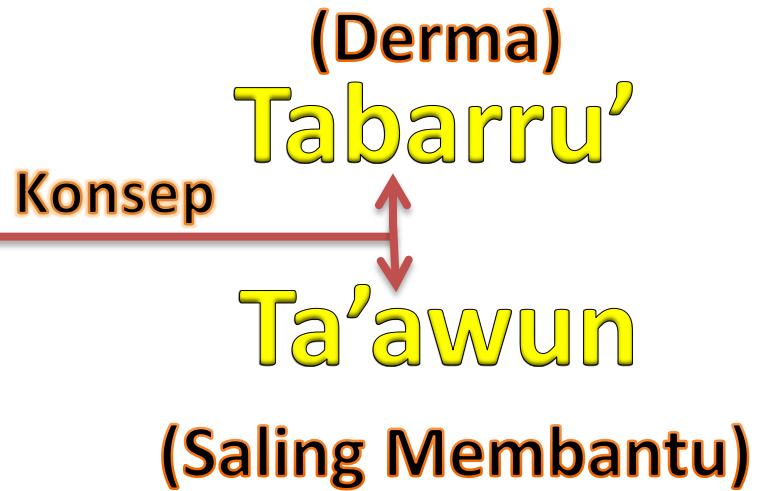
Rev01 2014/08/07



Rev01 2014/08/07



Berasal dari
perkataan Arab
“Kafalah” – Jaminan
atau Penjamin



- Takaful berasal dari perkataan Arab “Kafalah” yang bermaksud Jaminan atau Penjamin.
- Takaful ialah satu sistem dimana peserta saling setuju untuk menjamin dan membantu antara satu sama lain jika berlaku musibah.
- Takaful ialah satu sistem berdasarkan kontrak Tabarru’ (derma) dan Ta’awun (Saling Membantu)



Setiap peserta takaful akan menderma (**Tabarru'**) didalam tabung yang akan digunakan untuk membantu antara satu sama lain apabila diperlukan.



Takaful ialah sijil yang berdasarkan saling membantu (**Ta'awun**) dengan prinsip asas iaitu tanggungjawab bersama, koperasi dan kepentingan bersama.





Model Takaful

Mudharabah

Wakalah

Pada masa kini, terdapat 4 jenis model Takaful yang digunakan serata dunia. Walaubagaimanapun, model yang selalu digunakan adalah Model Mudharabah dan Wakalah.

Mengikut prinsip Mudharabah, pengendali Takaful yang memainkan peranan sebagai ‘pengusaha’ akan menerima bayaran sumbangan Takaful daripada peserta Takaful. Jika ada keuntungan daripada wang sumbangan yang diusahakan oleh pengendali Takaful, ia akan diagihkan diantara peserta Takaful dan pengendali Takaful .

Mengikut kontrak Wakalah, peserta Takaful adalah pemilik sebenar wang Takaful dan pengendali Takaful memainkan peranan sebagai ejen (ejen kepada peserta) yang mengurus wang tersebut sebagai yuran (sebagai komisen)



Peserta

1. Peserta yang membayar sumbangan *Takaful* akan membentuk Tabung *Takaful*
2. Wang sumbangan akan dilaburkan ke pelaburan yang Patuh Shariah
3. Keuntungan, jika ada, akan dikongsi diantara peserta dan pengendali *Takaful* berdasarkan nisbah keuntungan yang telah dipersetujui.
4. Pada akhir tahun, lebihan (selepas ditolak tuntutan, kos pengurusan etc) akan diagihkan kepada peserta.

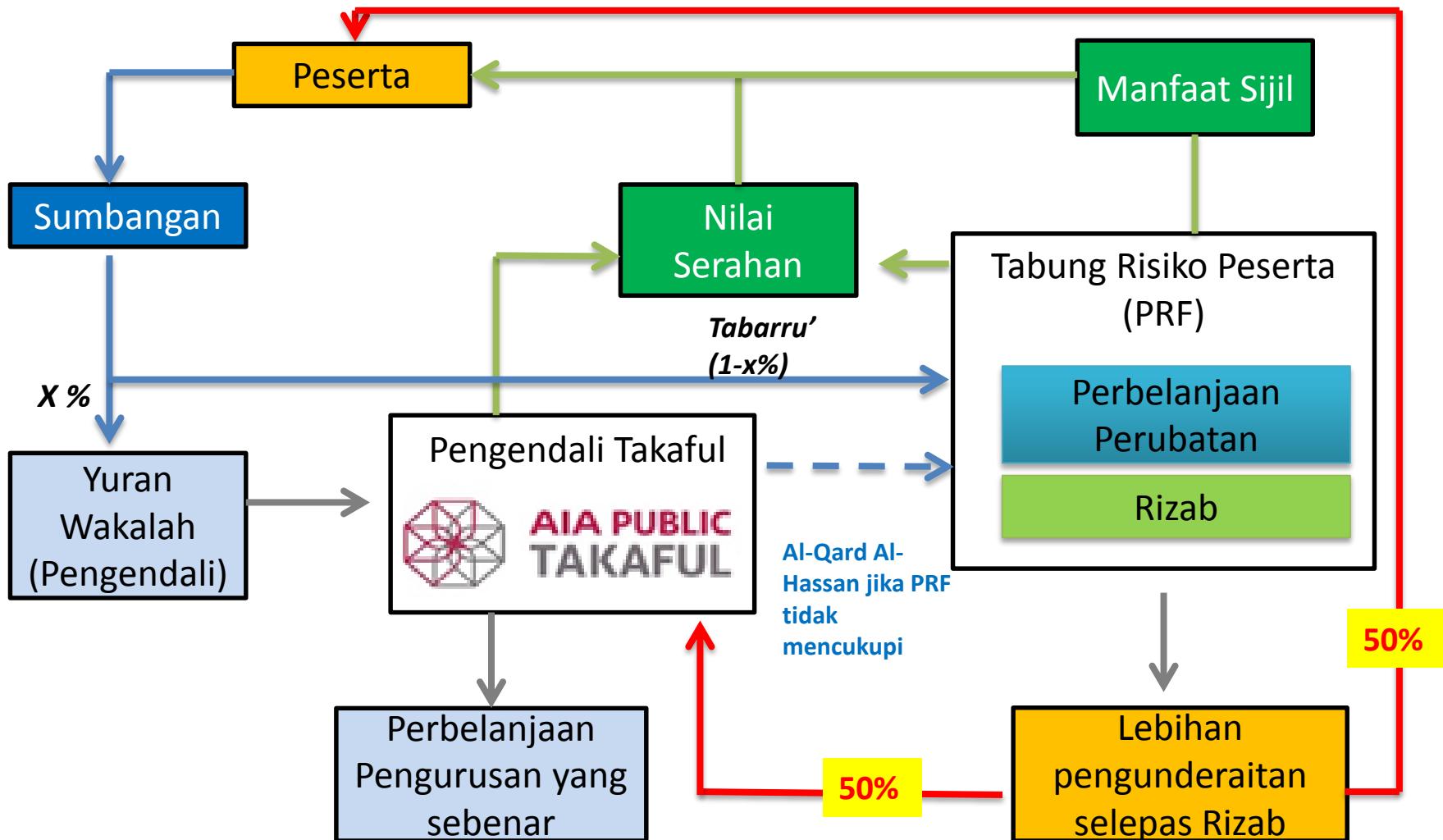


Pengendali Takaful



1. Peserta membayar sumbangan *Takaful* dibawah skim *Takaful*
2. Sumbangan di bahagikan diantara (a) yuran agensi dan (b) Tabung *Takaful*
3. Yuran agensi yang akan digunakan untuk ganjaran ejen dan perbelanjaan pentadbiran akan disalurkan kepada Pengendali *Takaful*.
4. Dana didalam tabung *Takaful* akan dilaburkan dan sebarang keuntungan akan dimasukkan semula ke dalam tabung dana.
5. Pengendali *Takaful* berhak untuk mengenakan yuran untuk menguruskan pelaburan bagi pihak peserta
6. Di hujung tahun, lebihan akan diagihkan kepada peserta *Takaful*







Insuran

Takaful

Kontrak
Pemegang Polisi / Peserta
Syarikat Insuran / Pengendali Takaful
Risiko
Premium/ Derma

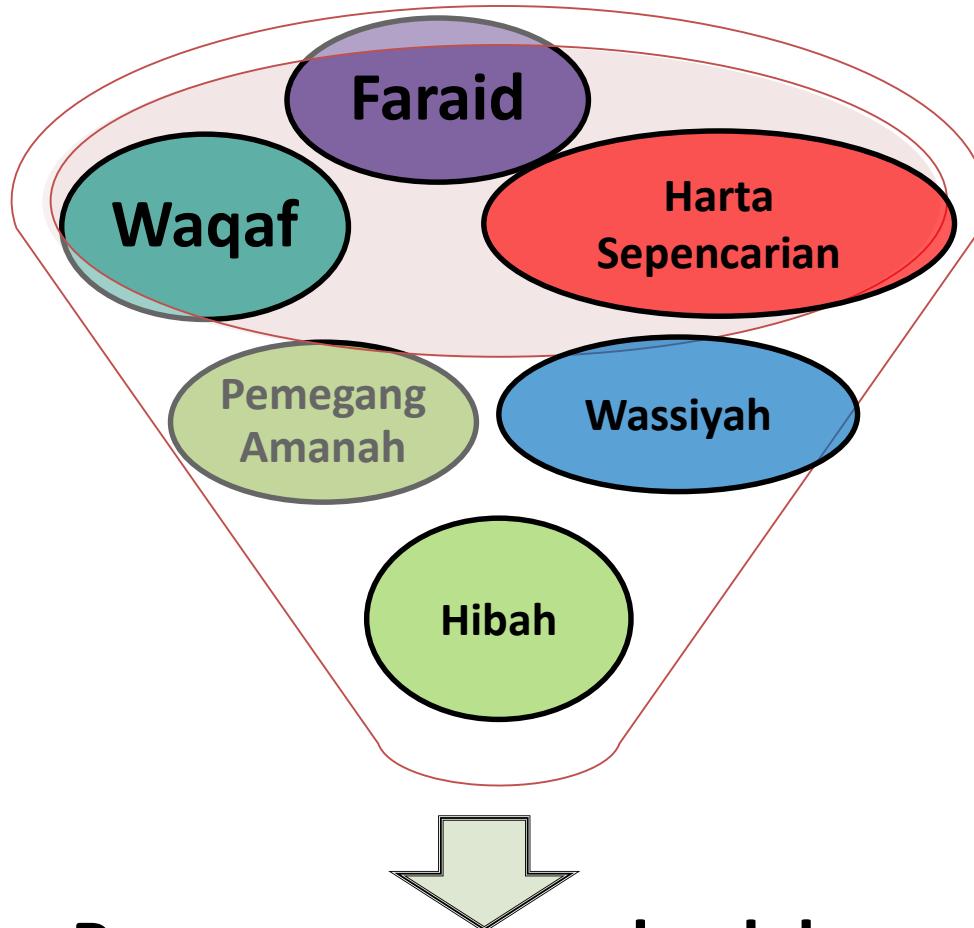
Jual & Beli	Tabarru'
Pembeli	Penderma
Penjual	Menjaga
Ditanggung oleh Penjual	Ditanggung oleh Peserta
Dimiliki oleh Syarikat Insuran	Dimiliki oleh Peserta



Hibah & Wassiyah



Proses pengurusan pusaka yang teratur untuk melindungi, memelihara dan memperuntukan harta seseorang untuk kebaikan orang yang ditanggung dan penerima harta yang lain.



Perancangan pusaka dalam Islam

- Dalam Islam, terdapat beberapa Kaedah Perancangan Harta Dalam Islam yang kerap digunakan
- Terdapat 6 kaedah Perancangan Harta dalam Islam iaitu:
 - Faraid
 - Waqaf
 - Pemegang Amanah
 - Hibah
 - Wassiyah
 - Harta Sepencarian
- Untuk sesi hari ini, kita akan fokus kepada Hibah dan Wassiyah sahaja.



Definisi

Pemindahan hak harta secara suka rela tanpa sebarang syarat semasa hidup si pemberi

- Untuk memberi Hibah, kita harus mengetahui beberapa perkara penting iaitu:
 - Amanah semasa hidup
 - Sighah
 - Tiada Syarat
 - Serta merta

- Amanah Semasa Hidup: Hibah adalah amanah semasa hidup di mana Hibah hanya boleh dilaksanakan apabila kedua-dua pihak, pemberi dan penerima, masih hidup.
- Sighah: Sighah merujuk kepada *Ijab and qabul* atau penawaran dan penerimaan. Hibah tidak akan berlaku tanpa tawaran dari pemberi dan penerimaan dari penerima
- Tiada syarat: Pemberi Hibah tidak boleh mengenakan sebarang syarat dalam transaksi Hibah
- Serta merta: Hibah akan berlaku serta merta sebaik sahaja Hibah itu diterima oleh penerima



Pemberi

- Mesti pemilik sah untuk harta tersebut
- Waras
- Mempunyai hak mutlak keatas harta tersebut

Penerima

- Waras
- Mencapai umur matang
- Jika belum mencapai umur matang, penerimaan mesti diwakilkan oleh penjaga

Harta/Barangan

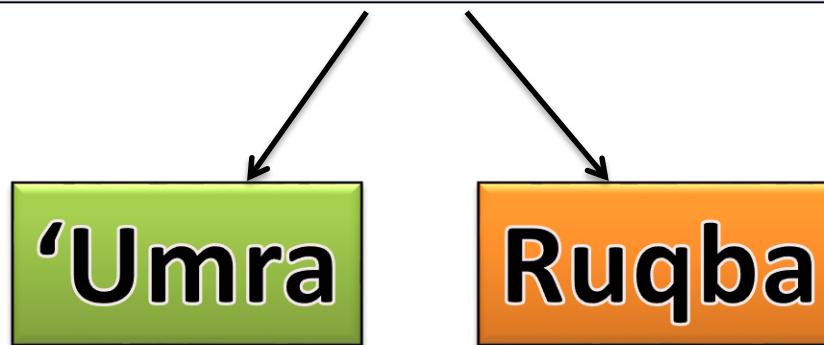
- Harta yang dibenarkan (BOLEH DIJUAL)
- Tidak boleh dituntut selepas HIBAH dilaksanakan

Sighah

- Penawaran dan Penerimaan
- Tidak Bersyarat
- Sebaik sahaja sighah berlaku, hak harta akan berpindah secara serta merta.



Pemberian dengan Bersyarat



- Untuk memberi Hibah, sebarang syarat **TIDAK BOLEH** dikenakan ke atas transaksi tersebut.
- Walaubagaimanapun, jika pemberi Hibah mahu memberi sesuatu kepada penerima dan mahu mengenakan syarat, transaksi ini dikenali samada 'Umra atau Ruqba.



'Umra

- 'Umra juga dikenali sebagai Hadiah untuk kehidupan.
- Untuk melaksanakan 'Umra, satu pihak (samada pemberi atau penerima) mesti meninggal dunia dan harta/barangan akan dikembalikan kepada pihak yang lagi satu.



Ruqba

- Ruqba juga dikenali sebagai “Hibah Bersyarat”.
- Untuk ruqba, pemberi akan mengenakan syarat yang tertentu kepada penerima dimana syarat tersebut haruslah dipenuhi oleh penerima sebaik sahaja pemberi meninggal dunia.
- Selepas penerima memenuhi syarat-syarat tersebut, penerima boleh menerima hadiah tersebut.



- Wassiyah juga dikenali sebagai Wasiat di dalam Islam
- Wassiyah juga merujuk kepada hadiah yang terbentuk setelah orang yang menulis wasiat meninggal dunia

Sumber: Surah 2 Al- Baqarah,
Ayat: 180 of the Quran

"Diwajibkan atas kamu, apabila seorang di antara kamu kedatangan (tanda-tanda) maut, jika ia meninggalkan harta yang banyak, berwasiat untuk ibu-bapak dan karib kerabatnya secara ma'ruf, (ini adalah) kewajiban atas orang-orang yang bertakwa.

Bila?

- Wassiyah direkodkan ketika pewasiat masih hidup.
- Pelaksanaan wassiyah hanya boleh dijalankan selepas kematian pewasiat.

Bagaimana?

- Wassiyah boleh dilengkapkan samada dengan bertulis, lisan atau isyarat yang difahami dengan kehadiran saksi.

Untuk Siapa?

- Wassiyah ditulis untuk Bukan Waris yang Sah



Wassiyah dalam Quran

Sumber: Surah 2 Al- Baqarah,
Ayat: 180

*“Diwajibkan atas kamu, apabila seorang di antara kamu
kedatangan (tanda-tanda) maut, jika ia meninggalkan harta
yang banyak, berwasiat untuk ibu-bapak dan karib kerabatnya
secara ma’ruf, (ini adalah) kewajiban atas orang-orang yang
bertakwa”*



Pewasiat

- Mesti dilakukan dengan suka rela tanpa paksaan
- Waras
- Mencapai umur matang (18 tahun)
- Mesti tidak dilarang untuk mentadbir hartanya sendiri.

Penerima Manfaat

- Orang/ pertubuhan/ Koperasi yang dikenali oleh penulis wassiyah.
- Mesti dapat dikenal pasti
- Mesti mampu untuk memiliki harta yang diwariskan.

Harta/Barangan

- Boleh diwariskan/ kontrak yang sah
- Boleh dipindahkan selepas kematian penulis wasiat
- Mesti wujud dan boleh dimiliki semasa penulisan Wassiyah dan wujud selepas kematian penulis Wassiyah
- Mesti halal dalam Islam
- Hanya 1/3 bahagian

Sighah

- Penawaran dan Penerimaan
- Mesti dilakukan dihadapan 2 saksi lelaki/4 saksi perempuan mengikut prinsip Shariah
- Boleh secara lisan, bertulis atau isyarat yang difahami



Hak untuk pengurusan pusaka
si mati

Hak untuk memilih penerima
pusaka

Tiada keperluan untuk menentukan
agama si penerima

Pengumpulan harta dan pusaka
si mati

**Rantaian
Pelaksanaan
Wassiyah**



Siapa itu Wasi?

Wasi ialah seorang individu yang mewakili dan bertanggungjawab untuk menguruskan kebajikan anak-anak dan hutang si mati.





Mukallaf

- Waras
- Capai umur matang (18 tahun)

Bebas

- Bukan hamba
- Mesti berkelapangan untuk melaksanakan tugas

Islam

- Al-Imran: 118

Cekap

- Mesti mempunyai kemampuan dalam melaksanakan wassiyah
- Jika mampu, elakkan orang yang berumur, sakit dan pelupa

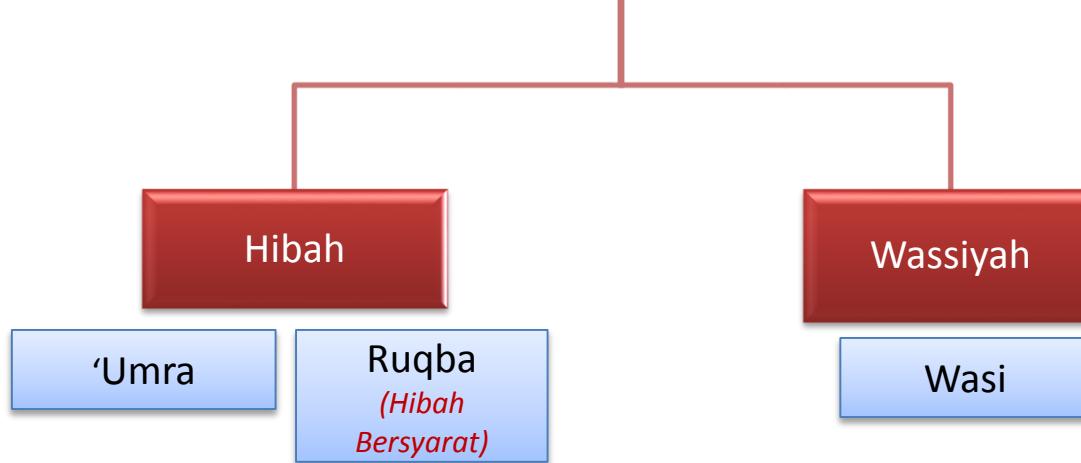
Adil

- Mesti dikenali dengan keadilannya
- Kriteria ini sangat subjektif yang hanya diketahui oleh penulis wassiyah.

Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu mengambil orang-orang yang bukan dari kalangan kamu menjadi "orang dalam" (yang dipercayai). Mereka tidak akan berhenti-henti berusaha mendatangkan bencana kepada kamu. Mereka sukakan apa yang menyusahkan kamu. Telahpun nyata (tanda) kebencian mereka pada pertuturan mulutnya, dan apa yang disembunyikan oleh hati mereka lebih besar lagi. Sesungguhnya telah kami jelaskan kepada kamu keterangan-keterangan itu jika kamu (mahu) memahaminya. (Al-Imran : 118)



Kaedah-kaedah Perancangan Harta Dalam Islam



- Asas kepada Hibah dan Wassiyah yang telah dibincangkan telah digunakan sebagai asas utama untuk penamaan di dalam Islamic Financial Service Act 2013.
- Dibawah Islamic Financial Service Act 2013 (IFSA), konsep Hibah Bersyarat dan Wasi digunakan sebagai idea asal untuk penamaan.



Apakah **PENAMAAN** didalam Sijil Takaful?

Jadual 10(2) Penamaan



Penamaan

Merupakan satu **hak** yang diberi kepada **peserta Takaful** untuk melantik **seorang atau lebih dari seorang** untuk menerima manfaat Takaful sebaik sahaja **tuntutan kematian** di buat.



Untuk memastikan orang yang tersayang mempunyai **wang yang mencukupi** selepas kematian peserta takaful.

Penamaan boleh mempercepatkan **pembayaran tuntutan kematian** oleh pengendali takaful

Siapa yang layak membuat penamaan?



Peserta takaful yang sudah mencapai umur **16 tahun** boleh melantik seseorang untuk menerima manfaat Takaful sebaik sahaja kematian peserta takaful.

Nominee





Selepas sijil
Takaful
dikeluarkan

Bila saya boleh membuat penamaan?

Sewaktu sijil
Takaful
dikeluarkan

- Pemegang sijil boleh membuat penamaan sewaktu Sijil takaful dikeluarkan atau selepas sijil takaful dikeluarkan.



**Memaklumkan
kepada Pengendali
Takaful**

Selepas sijil
Takaful
dikeluarkan

**Semasa penyerahan
Sijil Takaful untuk
pengesahan**

atau

- Terdapat 2 cara jika pemegang sijil mahu membuat penamaan selepas sijil dikeluarkan:
 - Dengan memaklumkan Pengendali Takaful atau:
 - Dengan menyerahkan Sijil Takaful untuk pengesahan.



Seorang penama akan menerima manfaat Takaful yang akan dibayar di bawah sijil Takaful sebagai

Wasi

ATAU

Penerima dibawah
Hibah Bersyarat



SEORANG



ATAU

LEBIH DARI SEORANG

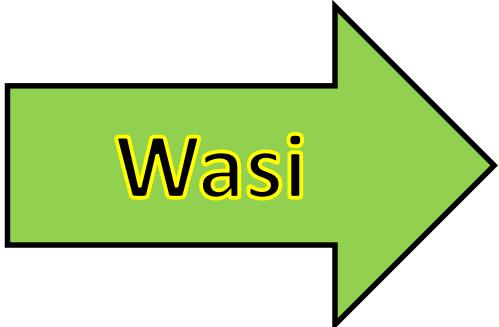


- Penama boleh dilantik seorang atau lebih dari seorang.
- Jika pemegang sijil mahu mencalonkan lebih dari seorang penama, pemegang sijil mesti menetapkan bahagian yang bakal di perolehi atau ia akan diagihkan secara sama rata.





Manfaat Takaful diterima sebagai:



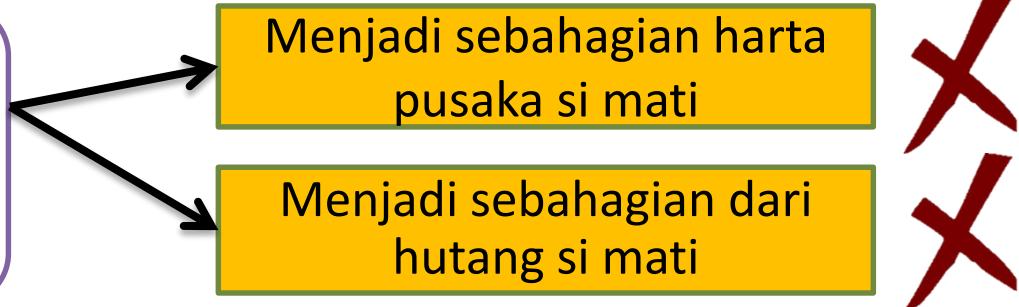
Wasi

Pengagihan manfaat Takaful mengikut
Pengagihan Harta Pusaka Islam (Faraid)

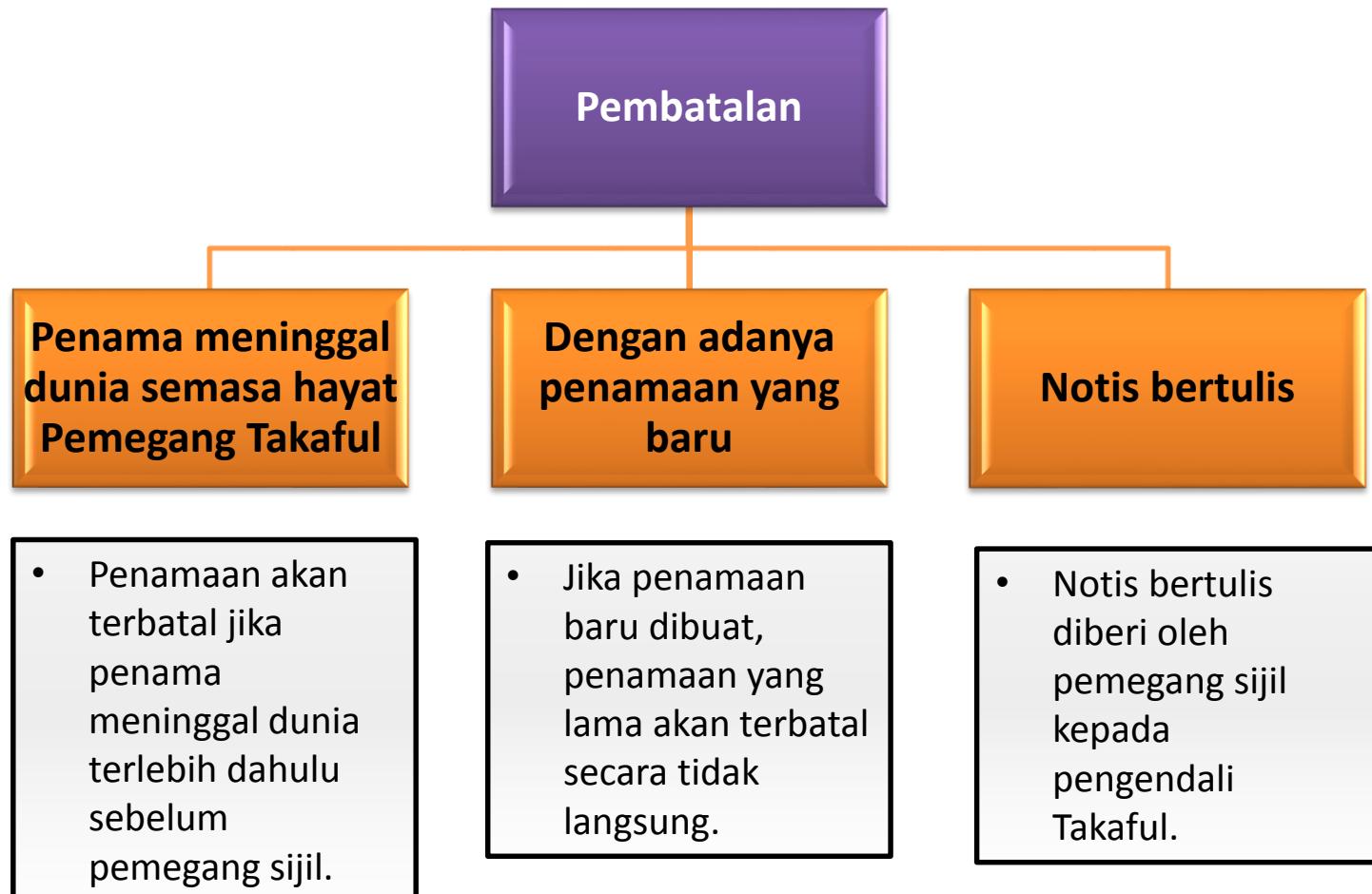
- Jika penamaan dibuat dibawah pilihan ‘Wasi’, penama bukanlah penerima untuk manfaat Takaful.
- Wasi hanya akan menguruskan manfaat Takaful dan akan mengagihkan manfaat mengikut Pengagihan Harta Pusaka Islam atau Faraid
- Wasi bukan hanya akan mengurus manfaat Takaful tetapi bertanggungjawab untuk menguruskan hutang si mati (jika ada) sebelum manfaat Takaful diagihkan kepada penerima manfaat.



Manfaat Takaful diterima oleh
penerima di bawah Hibah Bersyarat
TIDAK akan



- Penamaan dibawah Hibah Bersyarat, penama akan menerima Manfaat takaful sebagai beneficiari.
- Sebaik sahaja penama menerima manfaat takaful, manfaat tersebut tidak akan menjadi sebahagian daripada harta pusaka si mati dan tidak akan menjadi sebahagian hutang si mati.
- Ini bermakna, selepas pemegang sijil meninggal dunia, Manfaat takaful akan dipindahkan kepada penerima manfaat dibawah Hibah Bersyarat dan manfaat tersebut tidak akan terjejas walaupun pemegang sijil mempunyai hutang.





**Jika penama
meninggal
dunia ketika
Pemegang
Takaful masih
hidup di
bawah
Hibah
Bersyarat:**



**Jika lebih dari satu
Penama, Pengendali
Takaful akan
membayar bahagian
manfaat takaful
penama kepada
waris Pemegang Sijil
Takaful**



**Penamaan TIDAK akan
terbatal dengan**



**Wassiyah atau sebarang
tindakan atau cara sekali pun**



Pengendali Takaful akan membayar manfaat Takaful mengikut arahan di dalam penamaan

Wasi

TIADA
Penamaan
dibuat

Jika tiada tuntutan
dibuat dalam masa

12 Bulan

Hibah Bersyarat

Manfaat Takaful akan di simpan dengan Registrar of Unclaimed Money

101

AIA Premier Academy (APAc)
Takaful 101 Program



Terima Kasih