

**PENELITIAN SUSUN ATUR AKAD DALAM BORANG TAKAFUL KENDERAAN DI
MALAYSIA: KAJIAN PERBANDINGAN BORANG TAKAFUL KENDERAAN DI
MALAYSIA DAN JORDAN**

Hazmi bin Dahlan
Mohd. Rahimie bin Abd. Karim
Syed Azizi Wafa Syed Khalid Wafa
Hanudin Amin
Ahmad Aizuddin Bin Hamzah
Mohamad Azmi Bin Abdullah
Najwa Binti Mohd Khalil
Nurul Izzati Binti Abd Razak
Universiti Malaysia Sabah

ABSTRAK

Takaful ialah alternatif kepada insurans konvensional yang telah difatwakan haram oleh jumhur ulama kerana mengandungi unsur-unsur riba, gharar, dan perjudian. Walau bagaimanapun akad takaful yang berteraskan tabarru' masih wujud kekurangan antaranya, ianya banyak menyerupai insurans biasa daripada segi penjualan polisi perlindungan, pengurusan dana dan dalam proses pengunderaitan serta pengkelasan risiko yang menjadikannya lebih rumit untuk difahami oleh masyarakat. Berdasarkan susun atur dan perletakan ayat dalam borang akad takaful kenderaan berkemungkinan menjadikan penyebab sumber kekeliruan pemahaman dalam membuat akad dan pengendalian borang akad takaful kenderaan yang hampir menyerupai konsep insurans konvensional. Hal ini boleh menimbulkan kebimbangan dan kajian perlu dijalankan terhadap perletakan konsep akad di dalam helaian borang daripada pelbagai segi terutamanya dengan melihat bagaimana negara lain seperti negara Jordan menghasilkan borang akad takaful kenderaan mereka sebagai langkah memurnikan urusan akad itu sendiri.

Kata kunci: Takaful, Insurans, Borang, Akad, Malaysia, Jordan

Definisi dan Pengenalan

Takaful merupakan satu konsep insurans yang berasaskan muamalat Islam dan berlandaskan hukum syariah. Hendon Redzuan, (2005), mendefinisikan takaful dari segi istilah sebagai penyertaan sekumpulan individu dalam satu skim yang membolehkan mereka bekerjasama dalam menanggung sebarang kemudaratan yang berlaku terhadap salah seorang ahli peserta dengan cara membayar pampasan yang munasabah kepada ahli yang ditimpa kemudaratan melalui wang yang disumbangkan oleh peserta-peserta yang dibayar secara ansuran.

Takaful ialah insurans yang berpandukan pada asas-asas dan hukum-hukum syariah dalam agama Islam yang menggunakan konsep tabarru' iaitu sumbangan kebajikan dan ta'awun iaitu kerjasama dan tolong-menolong di mana para peserta memberi sumbangan ke atas tabung khas yang akan digunakan bagi tujuan menolong peserta yang ditimpa musibah. Takaful juga merupakan alternatif kepada insurans konvensional yang dikategorikan sebagai haram kerana mengandungi unsur-unsur yang dilarang dari segi perundangan syariah seperti riba, gharar iaitu ketidakpastian, dan maysir iaitu perjudian. Akta Takaful telah dikuatkuasakan pada tahun 1984 di Malaysia dan pengendali takaful yang pertama telah diperbadankan di Malaysia pada bulan November 1984.

Hadis pengharaman riba,

حَدَّثَنَا مُحَمَّدُ بْنُ الصَّبَّاحِ وَزُهَيْرُ بْنُ حَرْبٍ وَعُثْمَانُ بْنُ أَبِي شَيْبَةَ قَالُوا حَدَّثَنَا هُشَيْمٌ أَخْبَرَنَا أَبُو الزُّبَيْرِ عَنْ جَابِرٍ قَالَ لَعَنَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ آكِلَ الرِّبَا وَمُؤْكِلَهُ وَكَاتِبَهُ وَشَاهِدِيهِ وَقَالَ هُمْ سَوَاءٌ

Daripada Jabir r.a kata beliau: 'Rasulullah s.a.w melaknat pemakan riba, yang memberi makan, penulis (perjanjian riba), dan saksi-saksinya'. Dan baginda berkata: "Mereka adalah sama". [Riwayat Muslim & Ahmad] (Hadis No. 850 kitab sahih Muslim. Bab riba).

Sula, (2014), menyatakan bahawa insurans dalam bahasa Arab dikenali sebagai "at-ta'min" yang berasal dari perkataan asal "aman" yang memberi makna memberi perlindungan, ketenangan, rasa aman dan bebas dari rasa takut. Pengendali takaful dikenali sebagai "mu'ammin" dan peserta takaful dikenali sebagai "mu'amman lahu" atau "musta'min". Berbalik semula kepada perkataan Arab "at-ta'min" secara mudahnya difahami sebagai individu yang membayar wang untuk tujuan perlindungan atas apa-apa yang disepakati.

Konsep dan Pengamalan Takaful di Malaysia

Pengaplikasian takaful di Malaysia pada awal tahun 1980-an merupakan idea untuk alternatif kepada insurans konvensional yang dapat memenuhi syarat Syariah serta dapat melengkapkan operasi Bank Islam yang ditubuhkan pada tahun 1983. Mohd Isa Mohd Deni, (2009), keputusan aplikasi Takaful Malaysia adalah dipengaruhi sebahagian oleh Fatwa Kebangsaan Malaysia yang

mengeluarkan kenyataan bahawa insurans hayat yang diguna pakai sekarang adalah satu kontrak yang tidak sah kerana di dalamnya terkandung unsur-unsur Gharar iaitu ketidakpastian, Riba' dan Maisir iaitu perjudian. Pembangunan Takaful di Malaysia adalah mengikut beberapa fasa yang dirangkakan sendiri oleh Bank Negara Malaysia.

Beberapa jenis akad yang terkandung dalam urusan akad takaful adalah akad Tabarru' yang bermaksud hadiah, derma atau caruman. Pemegang skim takaful bersetuju untuk memberikan sebahagian daripada caruman atau bayaran mereka dalam satu kumpulan wang takaful sebagai derma dalam memenuhi konsep membantu para peserta lain yang sedang menghadapi kesulitan. Nurul Ichsan, (2007), tabarru' juga merangkumi unsur perkongsian tanggungjawab antara satu sama lain, identiti bersama dan melindungi dan konsep akad ini sangat terkenal dalam pengamal takaful di Malaysia dan wakalah adalah melantik atau memberikan amanah kepada seseorang untuk melaksanakan sesuatu tugas selama mana ia mengikut undang-undang. Di bawah rangka model ini, konsep wakil digunakan untuk aktiviti penajaan jaminan (underwriting) dan pelaburan. Di dalam konsep ini, operator takaful akan bertindak sebagai wakil kepada peserta-peserta yang membayar skim dan akan mengendalikan dana takaful tersebut. Semua risiko akan ditanggung oleh dana dan lebih kendalian akan dimiliki sepenuhnya oleh peserta. Akan tetapi operator takaful secara langsung tidak terlibat dalam sebarang kerugian.

Rukun Akad

Rukun akad secara muafakatnya ulama bersepakat menggunakan ada tiga perkara iaitu Sighah, Subjek akad iaitu al-a'qidain dan sesuatu yang diakadkan iaitu ma'qud alaih. Mazhab Maliki, Mazhab Syafi'e, dan Mazhab Hambali mengatakan bahawa akad mempunyai tiga rukun, iaitu pihak yang mengikat kontrak, perkara yang dikontrakkan dan sighah. Anitha Rosland dan Joni Tamkin Borhan, (2013). Namun begitu Mazhab Hanafi pula mengatakan bahawa rukun akad itu cuma sighah untuk tawaran dan penerimaan sahaja. Ini adalah kerana, sighah semestinya memerlukan orang yang melakukan akad, dan ia juga memerlukan perkara yang diakadkan dan hasil dari khilaf pendapat ulama-ulama yang disebutkan tadi pengkaji akan menjadikan tiga rukun akad ini sebagai pemboleh ubah tidak bersandar (Independent variable) sebagai penilaian kajian ini mengenai struktur isi kandungan borang akad takaful kenderaan.

1. Sighah

Merupakan satu ungkapan yang melibatkan ijab dan juga qabul dalam suatu urusan tertentu. Ijab adalah suatu pernyataan janji atau penawaran dari pihak pertama untuk melakukan atau tidak melakukan sesuatu. Faturrahman Djamil, (2001), qabul adalah suatu pernyataan menerima dari pihak kedua atas penawaran yang dilakukan oleh pihak pertama Ijab melibatkan beberapa perkara tertentu iaitu, lisan, tulisan, isyarat dan perbuatan. Sebagai contoh melibatkan lisan, hal ini amat jelas melalui lafaz akad jual beli iaitu dengan mengungkapkan kehendak antara penjual dan juga pembeli. Manakala tulisan pula melibatkan pihak yang tidak dapat melakukan ijab secara lisan atau bersuara dengan jelas, mahupun bertemu secara langsung.

Dalam takaful, ejen bagi syarikat takaful merupakan wakil bagi pihak syarikat takaful, iaitu pihak yang memberi kontrak. Ahmad Jazlan dll, (2015), akad adalah sah walaupun kedua-dua pihak tidak berada dalam satu majlis akad. Kontrak secara bertulis dibenarkan syarak asalkan ia memenuhi dua syarat iaitu mustabinah wa marsumah Maksud mustabinah ialah tulisan itu kekal yang mana ia ditulis di atas satu benda yang dapat mengekalkannya seperti kertas, papan tulis, tanah, ukiran di atas kayu dan tidak sah ditulis di atas air dan udara. Manakala marsumah bermaksud tulisan itu ditulis dengan cara tulisan yang biasa diamalkan oleh orang ramai seperti dalam urusan surat-menyurat hari ini. Dalam akad takaful, pihak yang menerima kontrak harus menandatangani perjanjian kontrak bagi menyatakan bahawa beliau menerima akad tersebut.

2. Subjek akad (al-a'qidain)

Melibatkan dua pihak atau lebih yang saling terikat dengan akad tertentu. Kedua belah pihak yang telah dipersyaratkan ini harus memiliki beberapa kelayakan untuk melakukan suatu akad sehingga akad tersebut dianggap sah serta berkemampuan dalam membezakan perkara yang baik dan buruk. Haruslah pihak yang terlibat itu berakal dan baligh kerana tanpa sifat ini akad tidak akan terlaku. Shalah ash-Shawi dan Abdullah al-Mushlih, (2008), pihak yang terlibat dalam melakukan akad juga hendaklah bebas membuat pilihan dan termasuklah ke atas keadaan subjek akad. Hal ini merujuk kepada tidaknya unsur paksaan yang terlibat dalam transaksi yang melibatkan pihak yang lain. Sebagai contoh berlakunya masalah yang melibatkan hutang dan memaksa membuat akad kerana salah seorang dari pihak itu mempunyai kuasa memaksa melakukan akad kerana faktor pemilik hutang

3. Sesuatu yang diakadkan (ma'qud alaih)

Merujuk kepada barang yang terlibat dalam jual beli. Barang yang terlibat haruslah suci, dan barang tersebut dapat dibersihkan seandainya kotor terkena najis. Seterusnya barang tersebut dapat memberi manfaat kepada pengguna ataupun pihak yang melakukan urusan terbabit. Sebab itu jual beli kulit bangkai dibolehkan sepanjang memiliki manfaat kepada pihak yang membelinya. Namun seandainya barang tersebut bermanfaat tetapi melibatkan perkara yang haram, urusan ini adalah tidak dibenarkan dalam Islam, kerana dapat memudaratkan pihak yang terlibat sebagai contoh minuman keras, sumber najis, sumber haiwan haram mutlak seperti anjing dan khinzir dan seumpamanya. Barang yang terlibat haruslah jelas dan dikenali kerana dilarang untuk menjual sesuatu barang yang tidak jelas akan keberadaannya, agar tidak terjadi masalah atau persengketaan antara pihak terbabit apabila urusan jual beli itu dijalankan. Sekiranya terdapat cacat cela pada barang tersebut, haruslah diberitahu dengan jelas.

Antara produk yang diadakan dalam penyempurnaan akad di dalam takaful ialah takaful keluarga dan takaful am. Mohd Asri Omar, (2014), takaful keluarga menawarkan faedah perlindungan dan simpanan jangka panjang dimana ia memberi manfaat dalam bentuk bantuan kewangan jika ditimpa kemalangan, memberi manfaat simpanan persendirian jangka panjang kerana sebahagian daripada caruman akan didepositkan ke dalam sebuah akaun untuk tujuan simpanan. Peserta juga boleh memilih sendiri tempoh matang pelan yang ingin dilanggan dan ia dikecualikan daripada cukai pendapatan.

Takaful am perkhidmatan yang menyediakan perlindungan bagi satu jangka masa pendek, biasanya satu tahun, bagi sebarang kehilangan atau kerosakan kepada harta atau barangan peribadi. Antara risiko yang dilindungi takaful am adalah kerugian harta benda, contohnya kecurian kereta atau kebakaran rumah, liabiliti yang wujud akibat kerosakan kepada pihak ketiga yang disebabkan oleh anda dan kematian akibat daripada kemalangan atau kecederaan. Runi Hassan, (2011), Modus operandi iaitu prosidur untuk pelaksanaan hampir sama dengan takaful keluarga dari segi penglibatan peserta atas konsep tabaru` dan mudharabah sebagai melindungi sesama ahli ke atas kesangsaraan dan kerugian yang dialami. Antara produk yang terdapat dalam takaful am ialah motor dan non-motor. Ust. Wan Jemizan dan W. Deraman, (2014), Takaful motor menyediakan perlindungan terhadap kerugian atau kerosakan kenderaan peserta atau kecederaan anggota badan pihak ketiga atau kematian, kerugian atau kerosakan harta benda

pihak ketiga akibat kebakaran yang tidak disengajakan, kecurian atau kemalangan. Manakala takaful non-motor terdiri daripada harta benda seperti takaful kebakaran, isi rumah dan pemilik rumah, kemalangan diri/kemalangan diri berkumpulan, kejuruteraan/industri, liabiliti serta perubatan dan kesihatan.

Fathurrahman Djamil, ada beberapa syarat akad yang perlu diketahui antaranya syarat terjadinya akad iaitu syuruth al-in'iqad, syarat sah akad iaitu syuruth al-shihhah, syarat pelaksanaan akad iaitu syuruth an-nafidz, dan syarat kepastian hukum syuruth al-iltizam.

Syarat terjadinya akad atau kontrak iaitu terbahagi kepada syarat umum dan syarat khusus. Di dalam syarat umum, rukun-rukun yang harus ada pada setiap akad adalah seperti orang yang berakad, objek akad, objek yang bermanfaat dan tidak melanggar syarak. Manakala bagi syarat khusus pula, syarat-syarat yang harus ada pada sebahagian akad dan tidak disyaratkan pada bahagian yang lain seperti perlu adanya saksi pada akad nikah iaitu aqd al-jawaz dan keharusan penyerahan barang akad pada al-'uqud al-'ainiyyah. Apabila merujuk kepada syarat sah akad daripada perspektif ulama Hanafiah, syarat sahnya akad ialah apabila terhindar dari enam perkara iaitu Al-Jahalah iaitu ketidakjelasan tentang harga, jenis dan spesifikasinya serta waktu pembayaran, Al-Ikrah iaitu keterpaksaan, Attauqit iaitu pembatasan waktu, Al Gharar iaitu unsur tipuan, Al-Dharar iaitu ada unsur kemudharatan, dan Al-Syartu al-fasid iaitu syarat-syaratnya rosak seperti pemberian syarat terhadap pembeli untuk menjual kembali barang yang dibelinya tersebut kepada penjual dengan harga lebih murah. Hirsanuddin, (2008), syarat pelaksanaan akad bermaksud berlangsungnya akad di mana ianya tidak bergantung kepada izin orang lain. Syarat berlakunya sebuah akad ialah adanya hak pemilikan terhadap barang untuk mengadakan akad baik secara langsung mahupun melalui perwakilan. Seterusnya, barang tersebut tidak terdapat hak orang lain ke atasnya.

Boleh dikhususkan oleh pengkaji mengenai syarat sah akad daripada pendapat ulama-ulama adalah seperti berikut:

- i. Jelas – Pelaku akad tahu spesifikasi objektif untuk diakad dari segi harga, sifat-sifat dan waktu.
- ii. Berpengetahuan – Waras akal fikiran yang boleh menilai manfaat atau kemudharatan objektif yang hendak diakad dan mengetahui sesama pelaku akad atau syarikat.

- iii. Bebas – Pelaku akad berhak pada diri mereka untuk membuat keputusan dan tidak bersyarat menyalahi syarak yang memaksa pelaku akad untuk tujuan tertentu.
- iv. Hak pemilikan – Objek atau perkara yang hendak diadakan boleh dilakukan oleh pelaku akad tanpa terikat kepada pihak lain.
- v. Dibenarkan syarak – Objek dan perkara yang diakad tidak larangan syarak dari segi hukum haram contohnya najis tidak boleh diakad untuk muamalat dan tidak ada unsur penipuan.

Susun Atur Isi Kandungan Borang Takaful di Malaysia

Kajian ini hanya melibatkan sebuah syarikat takaful di Malaysia sebagai contoh bahan kajian iaitu daripada syarikat Etiqa Takaful dan kajian ini tidak meletakkan sebarang tuduhan kesalahan tapi hanya melihat aras perbezaan perletakan isi kandungan akad sebagai perbandingan ke arah lebih menjurus islamisasi sahaja.

Muka surat pertama: Perletakkan nota penting sebagai perhatian awal untuk pelanggan memahami segala kaitan dengan perundangan serta pengisian biodata pelanggan bermula. Saiz tulisan anggaran dalam saiz 8 ke 9 dengan perenggan jarak satu / tunggal. (Sila rujuk lampiran A)

Muka surat kedua: Mengandungi lima (5) pembahagian perkara iaitu maklumat lengkap perlindungan takaful yang dikehendaki, pengenalan pemandu, No Claim Discount (NCD), penditilan sewa beli kenderaan dan jenis perlindungan. Saiz tulisan anggaran dalam saiz 8 ke 9 dengan perenggan jarak satu perpuluhan lima (1.5) dan disilang dengan garisan serta kotak-kotak untuk ditanda. (Sila rujuk lampiran B)

Muka surat ketiga: Mengandungi tiga (3) perkara iaitu perakuan oleh pemohon, perakuan pemohon mengenai No Claim Discount (NCD) dan akad. Saiz tulisan anggaran dalam saiz 8 ke 9 dengan perenggan jarak satu perpuluhan lima (1.5) dan disilang dengan garisan serta kotak-kotak untuk ditanda tapi di bahagian akad saiz tulisan anggaran dala saiz 8 ke 9 dengan perenggan jarak satu / tunggal. (Sila rujuk lampiran C)

Muka surat keempat: Mengandungi sambungan akad yang diakhiri dengan tandatangan pemohon serta tarikh dan perkara kegunaan pejabat syarikat takaful dan alamat. Bahagian akad saiz tulisan anggaran dala saiz 8 ke 9 dengan perenggan jarak satu / tunggal dan bahagian

kegunaan pejabat saiz tulisan anggaran dalam saiz 8 ke 9 dengan perenggan jarak satu perpuluhan lima (1.5) dan disilang dengan garisan tapi saiz tulisan alamat anggaran antara saiz 5 ke 6 dengan perenggan jarak satu / tunggal. (Sila rujuk lampiran D)

Hasil penelitian terhadap borang ini, pengkaji mendapati bahawa kedudukan akad dalam borang takaful adalah terletak pada muka surat ketiga di perkara ketiga dan sambungan akad terletak di awal muka surat keempat.

Setelah pelanggan selesai menandatangani borang permohonan takaful pihak syarikat takaful akan memberikan sijil sebagai salinan penyertaan dan isi kandungan yang berkaitan dengan syarat dan sebagainya ditulis dengan saiz 8 ke 9 dengan warna tulisan hitam sahaja.

Susun Atur Isi Kandungan Borang Takaful di Jordan

Kajian ini hanya melibatkan sebuah syarikat takaful di Jordan sebagai contoh bahan kajian iaitu daripada syarikat The Islamic Insurance Co. Plc. dan kajian ini tidak meletakkan sebarang tuduhan kesalahan tapi hanya melihat aras perbezaan perletakan isi kandungan akad sebagai perbandingan ke arah lebih menjurus islamisasi.

Muka surat pertama: Mengandungi bahagian yang perlu dilengkapkan pelanggan takaful sebagai pengisian biodata pelanggan dan saiz tulisan anggaran dalam saiz 8 ke 9 dengan perenggan jarak satu/tunggal. (Sila rujuk lampiran E)

Muka surat kedua: Mengandungi satu (1) tajuk iaitu klausa insurans bersama dan saiz tulisan anggaran dalam saiz 12 ke 14 dengan perenggan jarak satu perpuluhan lima ke dua (double). (Sila rujuk lampiran F)

Muka surat ketiga: Mengandungi satu (1) tajuk iaitu peraturan timbangtara dan saiz tulisan anggaran dalam saiz 12 ke 14 dengan perenggan jarak satu perpuluhan lima ke dua (double). (Sila rujuk lampiran G)

Muka surat keempat: Mengandungi satu (1) tajuk iaitu peraturan takaful yang mengandungi lapan (8) perkara dan saiz tulisan anggaran dalam saiz 12 ke 14 dengan perenggan jarak satu setengah ke dua (double). (Sila rujuk lampiran H)

Hasil penelitian terhadap borang ini pengkaji mendapati bahawa kedudukan akad dalam borang takaful adalah terdapat pada surat kedua (2) di atas muka surat berasingan.

Setelah pelanggan selesai menandatangani borang permohonan takaful pihak syarikat takaful akan memberikan sijil sebagai salinan penyertaan dan isi kandungan yang berkaitan dengan syarat dan sebagainya ditulis dengan saiz 8 ke 9 dengan warna tulisan hitam dan merah serta mempunyai muka surat yang tidak terlekat untuk tajuk-tajuk khusus penjelasan.

Dapatan Kajian

Kajian mendapati bahawa terdapat perbezaan di antara kedua-dua borang syarikat takaful tersebut yang diperolehi dari Malaysia dan Jordan, perbezaan tersebut ditunjukkan berdasarkan kepada jadual di bawah:

Negara	Malaysia	Jordan
Perletakan Akad	Muka Surat Ketiga	Muka Surat Kedua.
Saiz Perkataan	5 ke 6 untuk ayat akad. 8 ke 9 untuk borang. 8 ke 9 untuk sijil tulisan yang berwarna hitam sahaja	12 ke 14 untuk akad. 12 ke 14 untuk borang. 8 ke 9 untuk sijil tulisan yang berwarna hitam dan merah.
Jarak Antara Baris Ayat	Satu / tunggal dan 1.5	1.5 dan 2 (double)

Jadual: Perbezaan antara borang takaful Malaysia dan Jordan

Berdasarkan jadual di atas, borang takaful Jordan menunjukkan ciri-ciri kejelasan ayat yang nyata dan sangat mudah difahami serta memberikan gambaran yang jelas terhadap setiap patah perkataan yang diklausakan sebagai ayat-ayat perjanjian yang secara mudah untuk dikenal pasti kedudukan ayat dan kedudukan akad. Selain daripada itu, pengkaji mendapati bahawa kedudukan ayat yang terlalu padat dengan saiz yang kecil dan terlalu rapat pada setiap baris boleh menimbulkan kesukaran untuk dibaca dan dinilai makna keseluruhan isi kandungan borang takaful yang boleh menjurus kepada berlakunya akad tanpa ketuluan isi kandungan.

Oleh yang demikian, ianya akan menyumbang kepada kekeliruan akad yang membawa kepada terbatalnya akad yang disebabkan oleh salah seorang pelaku akad tidak memahami isi kandungan akad yang hendak dilakukan.

Kesimpulan dan Cadangan

Kepentingan dan sumbangan bidang keintelektualan pemerhati isi kandungan dan susun atur kontrak secara Islam adalah sesuatu yang sangat diperlukan kerana telah timbul pertikaian dan salah faham serta tidak selamat daripada kritikan-kritikan dalam akad yang dilakukan (Azman Mohd Noor, 2010). Seiring dengan perkembangan kewangan Islam penjelasan isi kandungan akad dalam borang takaful perlu diperbaiki dari semasa ke semasa sebagai fardhu kifayah untuk menjaga nilai-nilai Islam sebagai agama yang adil dan sesuai kepada semua zaman dan seiring perkembangan teknologi. Isu kandungan akad dalam borang takaful sentiasa dalam perbincangan oleh pakar-pakar Syariah dan perbankan yang menjadikan kekeliruan umat Islam.

Oleh yang demikian, akad-akad takaful dalam borang perlu dikaji semula daripada saiz tulisan dalam setiap perkara terutamanya yang berkaitan dengan akad serta jumlah perkataan yang digunakan supaya tidak terlalu banyak dan panjang susunatur ayat-ayat agar mudah difahami.

Klausa yang diguna pakai dalam borang takaful didapati terus menerus meniru daripada klausa kontrak insurans konvensional dan ini boleh menjadikan syarikat takaful dengan mudah untuk tidak menyerahkan tabungannya kepada pesertanya walaupun aspek "kerohanian" dan menjadi satu tarikan kepada setiap muslim untuk menyertai takaful, tetapi dalam industri takaful di Malaysia "pematuhan syariah" ditekankan itu tidak akan mencukupi sebagaimana yang dikehendaki oleh Islam Nasrul Hisyam Nor Muhamad, (2010), dan klausa-klausa itu perlu dikaji semula untuk lebih menjurus kehendak Islam sebagai contoh akta ini digunapakai di Malaysia dan Singapura dan sepatutnya kita boleh cadangkan seperti akta ini digunapakai oleh mahkamah Syariah bahagian perundangan takaful kenderaan.

Muamalat Islam meletakkan suatu transaksi dinilai sah dan legal apabila ianya memenuhi syarat dan rukunnya secara umum seperti keseluruhan isi kandungan dan khusus seperti isi kandungan akad yang dikehendaki dalam takaful yang ditinjau dari berbagai aspek hukum, diantaranya

adalah tinjauan keabsahan iaitu keadaan sah dan kedudukan yang sah, penamaan, maksud dan tujuan objek transaksi benda atau manfaat, ada atau tidaknya hubungan dan pengaruh dengan transaksi lainnya dan bukan meletakkan berbagai klausa dan perkataan yang tidak berkaitan sebagai contoh “jika tidak jelas boleh berhubung dengan syraikat”. Penyataan mengenai makluman untuk menghubungi syarikat adalah telah tidak menjadi masalah utama dalam kontrak takaful sebab semua lapisan masyarakat faham ini boleh dengan mudah diperolehi melalui carian atas talian.

Berdasarkan situasi ini, pemahaman terhadap kandungan akad dalam borang takaful masih terdapat ruang yang perlu dikaji dari sudut pemahaman isi kandungan melalui cara pemudah fahaman susunan ayat dan perletakkan nota-nota penting terutama yang berkaitan dengan rukun-rukun serta syarat-syarat akad yang terkandung dalam borang akad takaful kenderaan melalui penelitian terhadap tinjauan kajian yang seterusnya.

Lampiran A: Borang Akad Takaful Kenderaan Malaysia Muka Surat Pertama



Takaful Motor Application Form

COMPLAINT

Important Notice:

- Etika Takaful Berhad (Etika Takaful) is licensed under the Islamic Financial Services Act 2013 to transact both family and general takaful business in Malaysia and is regulated by Bank Negara Malaysia (BNM).
- Before you sign this Application Form, please read the IMPORTANT NOTICE below and if you require, obtain a full and detailed explanation of the notes mentioned from the agent.

1. In this application form, unless stated otherwise, the words "I/we, you/your, me/us and my/our" means Participant wherever applicable.
2. In accordance with the requirements of Paragraph 5 of Schedule 9 of the Financial Services Act 2013, you must answer all questions and make the required declarations in this application and these answers and declarations must be accurate and complete.
3. You must notify Etika Takaful in writing should there be a change to any answers or declarations in this application prior to the date of issuance of the certificate.
4. Please ensure that the agent has presented and fully explains the recommended product in the language that you understand and provides you with the product disclosure sheet and brochure (if any) for your consideration. Please seek clarification from the agent should you not understand any of the terms and conditions therein especially with regards to the benefits available and your duties under the certificate contract.
5. Please note that under Section 96(1) of the Islamic Financial Services Act 2013 (IFSA), an insurance contract of this type requires Contribution due to be paid and received by Etika Takaful before the takaful cover under the takaful contract commences. If this condition is not complied with, then the takaful contract shall not be effective and shall become void. Please also note that any person who has committed a breach of section 96(1) of IFSA, shall upon conviction be liable to a fine not exceeding RM5, 000,000 and RM1,000,000, for both Corporation and Individual respectively.
6. All contributions (if applicable) will be subject to relevant charges or taxes as deemed necessary by the Malaysian tax authorities. Please retain the receipt as proof of payment of contribution.
7. Please contact Etika Takaful's Customer Contact Centre if you do not receive the certificate within fourteen (14) business days from the submission of this application and all supporting documents.
8. Please notify the agent or Etika Takaful of any change in your correspondence address and contact details to enable Etika Takaful to effectively communicate with you.
9. You may cancel your certificate at any time by giving us a written notice. Upon cancellation, any refund of contribution would be based on the conditions stipulated in the certificate.
10. Please note that it is an offence under the law of the Republic of Singapore to enter the country without extending passenger liability cover to your motor takaful. Please ensure your passenger liability cover is sufficient if you intend to travel to Singapore with your vehicle.
11. Please cover your vehicle for a sum not less than its market value as you are liable to bear a ratable proportion of the loss in the event that the sum covered at the time of the loss is less than the market value by 10%.
12. In the event that your vehicle is involved in an accident and gives rise to a claim, your vehicle must be removed to a PIAM Approved Repairers Scheme (PARS) workshop which has been selected and approved by Etika Takaful, for repairs. Failure to remove your vehicle to an approved workshop would be a breach of Endorsement 106, and we shall have the right to decline liability under Section A of this certificate.
13. If you have an enquiry or require further information, please contact Etika Takaful's Customer Contact Centre via e-mail at info@etika.com.my or telephone within Malaysia 1 300 13 8888, If you have a complaint, dispute, or feedback, please contact Etika Takaful Complaints Unit via e-mail at cmu@etika.com.my, telephone within Malaysia at 1300 13 8888 or from overseas at +603 2780 4500, facsimile to +603 2785 3093, or by post at Complaints Management Unit, Level 4, Tower C, Dataran Maybank, No.1, Jalan Maarof, 59000 Kuala Lumpur
14. The Consumer Education Programme is available at www.insuranceinfo.com.my. Enquiries, complaints, disputes and feedback may be referred Bank Negara Malaysia via e-mail at bnmtelelink@bnm.gov.my, telephone at +603-2698 8044, facsimile to +603 2693 4051, or by post to BNMLINK dan BNMTLELELINK, Jabatan LINK & Pejabat Wilayah, Tingkat 13C, Bank Negara Malaysia, P.O.Box 10922, 50929 Kuala Lumpur. You may refer to the Financial Mediation Bureau via e-mail at enquiry@fmb.org.my, telefon at +603 2272 2811, facsimile to +03 2272 1577, or by post to Level 25, Main Block, Menara Takaful Malaysia, No.4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur on any disagreement with regards to your claims.
15. In the event of accident, you are to immediately notify Etika Takaful in writing or call Etika Claims Assist at 1300 88 1007. Visit our website at www.etika.com.my to download the claim form. Complete and submit the claim form as soon as possible together with related documents to support the claim to our nearest branch.

Individual Application

Title _____

Name _____

IC No. _____

Army/Police/Passport No. _____

Gender _____ Date of Birth _____

Marital Status: Single Married Divorced Widowed

Occupation _____

Telephone No. _____

Mobile: _____ House: _____ Office: _____

Correspondence Address _____

Postcode _____ Town _____ State _____

Residential Address (if different from Correspondence Address) _____

Postcode _____ Town _____ State _____

Company Application

Company Name _____

Company Registration No. _____

Date of Company Registration _____

Contact Person _____

Nature of Business _____

Fax No. _____ E-Mail _____

Lampiran B: Borang Akad Takaful Kenderaan Malaysia Muka Surat Kedua

Details of Takaful Coverage Required				
Period of Takaful	From		To	
Use of Vehicle	Private Car		Motorcycle	Commercial Vehicle
	<input type="checkbox"/> Social	<input type="checkbox"/> Carrying Goods	<input type="checkbox"/> Single Rider <input type="checkbox"/> All Rider	<input type="checkbox"/> C Permit <input type="checkbox"/> A Permit
Type of Vehicle	<input type="checkbox"/> Private Hire	<input type="checkbox"/> Reconditioned	<input type="checkbox"/> Private Use <input type="checkbox"/> CBU (complete built up)	<input type="checkbox"/> Bus <input type="checkbox"/> CKD (complete knock down)
				Tonnage _____ Tonnage _____ Tonnage _____
Make & Model	Cubic Capacity		Vehicle No.	
Seating Capacity	Year Manufactured		Registration Card No.	
Engine No.	Chassis No.			
Date of Vehicle Purchased	Vehicle Purchase Price			
Place specify where vehicle is parked at night;	<input type="checkbox"/> Roadside or unguarded space	<input type="checkbox"/> Locked enclosed individual garage	<input type="checkbox"/> Guarded public or private car park	
Where the vehicle is usually kept at night?	<input type="checkbox"/> At Participant's address as per above	<input type="checkbox"/> At different location (please specify address)	Address: _____ Street: _____ Postcode: _____	
Safety Features	<input type="checkbox"/> Airbag (if ✓, no. _____)		<input type="checkbox"/> ABS Breaking System	
Anti-Theft Devices	<input type="checkbox"/> Sandblasting	<input type="checkbox"/> Alarm	<input type="checkbox"/> Immobilizer	
	<input type="checkbox"/> Gear or Steering Lock	<input type="checkbox"/> Tracking Device	<input type="checkbox"/> No security device added	
Drivers Particular				
	1st Driver		2nd Driver	3rd Driver
Full Name	The Participant			
IC No / Army / Police / Passport No.				
Date of Birth				
Occupation				
Relationship to the Insured				
Years of Driving Experience				
Type of Driving License	<input type="checkbox"/> L <input type="checkbox"/> P <input type="checkbox"/> Full <input type="checkbox"/> No driving license		<input type="checkbox"/> L <input type="checkbox"/> P <input type="checkbox"/> Full <input type="checkbox"/> No driving license	<input type="checkbox"/> L <input type="checkbox"/> P <input type="checkbox"/> Full <input type="checkbox"/> No driving license
Number of claims for the last 3 years (where you are at fault)				
Total Amount of Claim (RM)				
Have you been convicted or charged by court due to traffic offence for the last 5 years? (Excluding summan admitted and paid directly to the police).	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
No Claim Discount (NCD)				
Previous Takaful Operators / Insurer			Previous Certificate No./ Certificate	
Vehicle No.			NCD Entitlement	
Period of Takaful / Insurance			Claim Free Years	
Hire Purchase Details				
Finance Company			Branch	
Cover Type				
Type of Coverage	<input type="checkbox"/> Comprehensive		<input type="checkbox"/> Third Party Only	<input type="checkbox"/> Third Party Inclusive of Fire & Theft
Total Sum Covered				
Additional Coverage	<input type="checkbox"/> Legal Liability to Passenger (LLTP)		<input type="checkbox"/> Legal Liability of Passenger (LLOP)	
	<input type="checkbox"/> Strike, Riot and Civil Commotion		<input type="checkbox"/> Flood	
	<input type="checkbox"/> Radio / Cassette RM _____		<input type="checkbox"/> Windscreen RM _____	
	<input type="checkbox"/> All Drivers		<input type="checkbox"/> NCD Relief	

Lampiran C: Borang Akad Takaful Kenderaan Malaysia Muka Surat Ketiga

Declaration By Applicant

1. Has the vehicle been modified in any way? Yes No

If Yes, please select :-

a). Additional Accessories on top of manufacturer's specification (that Etiqa Takaful allow as additional items to cover):

- | | | |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Spoiler and/or side skirts | <input type="checkbox"/> Wheels and/or Rims or Tires | <input type="checkbox"/> Lights e.g. Spotlights or Rally lights |
| <input type="checkbox"/> Sunroof and/or canvas top | <input type="checkbox"/> Roof rack and/or bike carrier | <input type="checkbox"/> Air conditioning |
| <input type="checkbox"/> Bumpers and/or Kangaroo bars | <input type="checkbox"/> Sound system | <input type="checkbox"/> Tinted windscreen |
| <input type="checkbox"/> Parking sensors | <input type="checkbox"/> Satellite Navigation system | |

Total Amount of accessories (RM) : _____

b). Type of modification on top of vehicle manufacturer's specification:

- | | | | | |
|---|---|--|------------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> Changes in engine | <input type="checkbox"/> Turbo charging or supercharging | <input type="checkbox"/> Changes to transmission (manual/auto) | <input type="checkbox"/> Yes | <input type="checkbox"/> No |
| <input type="checkbox"/> Changes to suspension | <input type="checkbox"/> Changes to the fuelling system(excluding Nitrous Oxide kit fitted) | | | |
| <input type="checkbox"/> Modification for the purpose of physically challenged driver | | | | |

Total Amount of modification (RM): _____

2. Has any Takaful Operator / Insurer ever declined your application or imposed special terms or cancelled or refused to renew your certificate? Yes No

If Yes, please provide details of type of takaful coverage / insurance declined, takaful / insurer date of declination and reason given.

3. Expected distance travel in a year

- | | | | |
|---|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> less than 5,000km | <input type="checkbox"/> 5,000km – 10,000km | <input type="checkbox"/> 10,000km – 20,000km | <input type="checkbox"/> 20,000km – 50,000km |
| <input type="checkbox"/> 50,000km – 100,000km | <input type="checkbox"/> more than 100,000km | | |

Declaration of No Claim Discount (NCD) Entitlement

I am currently holding a valid *Comprehensive/ Third Party motor certificate/ certificate with _____ (current Insurer/Takaful operator).

I intend to transfer or claim my _____ NCD Entitlement to a vehicle no. _____ to be insured with You or purchase a certificate from Your Company.

I hereby confirm that:

- To the best of my knowledge I have not been involved in an accident in which a claim or court action has been lodge/pending or likely to be taken against me under the certificate.
- There is no breach of any certificate condition(s) which affects my NCD entitlement.
- I have not and shall not use this entitlement of NCD for any other vehicle/certificate/certificate.
- If the NCD is incorrect, I undertake to pay the difference or contribution within 14 working days, failing which I agree the certificate may be cancelled by the Company.

Applicable if NCD is given before confirmation with the ISM NCD Database.

- Enclosed is a copy of *(Original Certificate/Certificate Schedule/Renewal Notice issued by Insurance Company/ Takaful Operator /Endorsement/Certificate of Insurance /Certificate of Takaful) as evidence of my entitlement.
- If the transfer of NCD is between two different vehicles, please enclose the relevant Cancellation/Recovery NCD Endorsement for verification.

Note:

NCD from Overseas – Duly Signed Letter of Undertaking and the original NCD confirmation letter stating the number of claim free years must be submitted.

*Delete whichever is not appropriate.

Declaration / Aqad

- I/We am/are aware that I/we must answer all questions and declarations in this application, and that these answers and declarations are accurate and complete. I/we agree that failure to answer a question or declaration, or incorrectly answering a question or declaration, may result in termination of the certificate, a claim not being paid, or the terms and conditions of the certificate being changed.
- I/We agree to notify Etiqa Takaful in writing should there be a change to any answers or declarations in this application, prior to the date of issuance of the certificate. I/we agree that failure to notify Etiqa Takaful of any such change, may result in termination of the certificate, a claim not being paid, or the terms and conditions of the certificate being changed
- I/We confirm that I/we fully understand that my/our answers and/or statements given in this application and any other relevant documents completed by me/us in connection with this application or amendments thereto shall be relied upon by Etiqa Takaful in deciding whether to accept my/our application or not.

Lampiran D: Borang Akad Takaful Kenderaan Malaysia Muka Surat Keempat

4. I/We have understood that the purchase of extended coverage is not compulsory and is at my/our sole discretion. I/we understand the need for this extended coverage before consenting to include them to my/our basic contract with an additional contribution.

5. I/We understand and agree that the insurance coverage I/we have applied for shall only take effect on the date the INSURANCE HAS BEEN ISSUED by Etiqa Takaful which follows the underwriting assessment, and provided that the full contribution has been received by Etiqa Takaful. If the initial contribution is paid via cheque, I/we understand that the insurance coverage will only commence after the cheque has been cleared.

6. I/We further declare that the agent has presented and fully explained to me/us in the language that I/we understand the information contained in the product disclosure sheet and brochure (if any) in respect of the products and its benefit(s), features as described therein and I/we make this declaration with full knowledge and awareness the nature and effect of the information presented to me/us.

7. I/We understand and agree that in the event my vehicle is covered for less than its market value, I/we shall bear the prorated loss.
I/We understand and agree that in the event that my vehicle is involved in an accident, giving rise to a claim, I/we must send the vehicle to a PIAM Approved Repairers Scheme (PARS) workshop selected and approved by Etiqa Takaful, and failing to do so will be a breach of Endorsement 106, in which event Etiqa Takaful has the right to decline liability.

8. I/We agree to participate in this General Takaful scheme based on the principle of Takaful. I/We agree to the concept of Tabarru' (donation) for the purposes of mutual support of other participants and with this contribution, I/We are entitled to the Takaful cover expressed in the terms and conditions of this Takaful contract.
I/We agree to pay the Wakalah Fee (as shown in the Product Disclosure Sheet and as mentioned in the Takaful Certificate) to You, as a deduction from contributions, to cover the expenses of managing and distributing the General Takaful scheme.
I/We understand that at the end of each financial year, the distributed surplus (if any) from the General Takaful Fund will be determined by Etiqa Takaful. I/We agree that 50% of the distributed surplus (if any) will be paid to You as an incentive for operating and managing the General Takaful Fund, the balance of 50% will be shared amongst participants whose certificates have not terminated & who have not made any claim within the financial year.
I/We further agree that if the surplus or any sum payable is less than Ringgit Malaysia Ten (RM10.00) it will be credited into charity fund which will be utilized as 'amal jariyah' on behalf of the participants.

9. I/We further declare that Etiqa Takaful's agent has presented and fully explained to me/us in the language that I/we understand the information contained in the product disclosure sheet and brochure (if any) in respect of the products and its benefit(s), features as described therein and I/we make this declaration with full knowledge and awareness the nature and effect of the information presented to me/us.
I/We, agree, consent and allow Etiqa Takaful to process my personal data (including sensitive personal data) (Personal Data) with the intention of entering into a contract of takaful, in compliance with the provisions of the Personal Data Protection Act 2010.
I/We, understand and agree that any Personal Data collected or held by Etiqa Takaful (whether contained in this application or otherwise obtained) may be held, used, processed and disclosed by Etiqa Takaful to individuals and/or organizations related to and associated with Etiqa Takaful or any selected third party (within or outside Malaysia, including medical institutions, reinsurers, claim adjusters/investigators, solicitors, industry associations, regulators, statutory bodies and government authorities) for the purpose of processing this application and providing subsequent service related to it and to communicate with me/us for such purposes.
I/We understand that I/we have a right to obtain access to and to request correction of any Personal Data held by Etiqa Takaful concerning me/us. Such request can be made by completing the Access Request Form available at all Etiqa Takaful branches or contact Etiqa Takaful via email at POPA@etiqa.com.my, in accordance with the provisions of the Personal Data Protection Act 2010, I/we may contact the Customer Service Centre at Etiqa Online at 1300 13 888 for the details of my/our Personal Data. Such information shall only be granted upon verification.
I/We agree, consent and allow Etiqa Takaful to share my/our Personal Data with Maybank Group, Etiqa Takaful's agent or strategic partners and other third parties (other entities) as Etiqa Takaful deems fit and I/we may receive marketing communication from Etiqa Takaful or from these other entities about products and services that may be of interest to me/us.
 Yes No
Note: If you no longer wish to receive these marketing communications, please notify Etiqa Takaful to withdraw your consent and Etiqa Takaful will stop processing and sharing your Personal Data with these other entities for the purpose of sending you marketing communications. For avoidance of doubt, the withdrawal does not include processing of your mandatory Personal Data.

10. Please provide Etiqa Takaful with bank account details so that Etiqa Takaful can credit payment of surplus distribution, a refund of contribution payment, or payment of claims or takaful benefits, if any. Please ensure that the account is active and belongs to the Participant.
Account Holder's Name _____
Bank Name _____
Current / Savings Account Number _____
Should I/we not provide an updated bank account for auto-credit purposes to Etiqa Takaful, I/we consent that my account with Maybank Group may be utilized for the same purpose.
I/We agree that where payment has been made, based on the Auto Credit account details provided in this application, such payment will be deemed as full payment and Etiqa Takaful shall be discharged from any existing and future claim and demand in relation to it.

Signature of Applicant / Company Stamp _____ Date _____

For Office Use

Source : HQ /Branch _____ Sales Channel Code: _____
Channel: _____ Sales Channel Name: _____

Etiqa Takaful Berhad (1681027) is licensed under Islamic Financial Services Act 2013 & regulated by Bank Negara Malaysia.
Level 19, Tower C, Dataran Maybank, No 1, Jalan Maatof, 50000 Kuala Lumpur
T +603 2297 3880 F +603 2297 3800 E info@etiqa.com.my

ANK Kumpukan 

Handwritten notes:
Fardhul Kamil
7/2/2016
15 x per 10.11.16
m-had

The Islamic Insurance Co. Plc.
 Head Office- Wasfi Al-Tal St.
 Near Tabba' Mosque – Bld. 94
 Tel's 5620151- Fax 5621414
 P.O.Box: 941000- Amman 11194
 The Hashemite Kingdom of Jordan



طلب تأمين مركبة

شركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة
 المركز الرئيس - شارع وصفي التل
 بجانب مسجد الطباع - بناية ٩٤
 تليفون ٥٦٢٠١٥١ - فاكس ٥٦٢١٤١٤
 ص ب ٩٤١٠٠٠ - عمان ١١١٩٤
 المملكة الأردنية الهاشمية

اسم مالك المركبة:	
مهنته وعنوانه:	
اسم المستفيد وعنوانه:	
نوع المركبة: استعمال المركبة:	
شكل الهيكل: سنة الصنع:	
رقم اللوحة: عدد الركاب:	
لون المركبة: الحمولة:	
رقم المحرك: رقم الهيكل:	
تقدير المالك لقيمة المركبة:	
نوع التأمين المطلوب:	
يبدأ التأمين: من الساعة: يوم: م	وينتهي في الساعة: يوم: م / /	
الحدود الجغرافية للتأمين:	
التأمينات الإضافية:	
(١)	
(٢)	
(٣)	
مبلغ التحمل: أول	التوقيع:	
مكان التصليح:	
حالة المركبة عند تقديم هذا الطلب:	
اسم وتوقيع الموظف/ الوكيل/ المنتج الذي حدد حالة المركبة:	
اسم آخر شركة تأمين:	
بيان الحوادث والمطالبات خلال آخر سنتين:	
طريقة تسديد اشترك التأمين:	
احساب اشترك التأمين		
البيان	فلس	دينار
اشترك تكميلي		
اشترك ضد الغير		
اشترك تأمين المساعدة أثناء السفر		
اشترك إضافي		
طوابع مالية		
بدل خدمة إصدار وثائق التأمين		
ضريبة المبيعات		
اجمالي الاشترك		
<p>اشهد بأن المعلومات التي كتبها وأرأيتها/ والواردة في هذا الطلب صحيحة وتامة وأني لم أخف أي أمر من شأنه التأثير على الأخطار التي سيفطها عقد التأمين هذا وأني أوافق على أن يكون هذا الطلب أساساً وجزءاً لا يتجزأ من عقد التأمين وملاحقه، وأتعهد بدفع الاشتراكات والرسوم والمرتبة على ذلك حسب الاتفاق المبرم مع الشركة، وأن عدم الترامي بالدفع بهذه الكيفية سوف يؤثر على حقني في أية مطالبة قد تنشأ بموجب هذا العقد كما يعتبر موافقة مني على إلغاء التأمين التكميلي الوارد في عقد التأمين.</p> <p>في حال تحقق حادث سير نجم عنه إصابات جسمية فإن تحديد نسبة العجز ودرجته لا تكون معتمدة إلا إذا صدرت عن لجنة طبية معتمدة من شركة التأمين الإسلامية.</p> <p>اسم وتوقيع مالك المركبة/ أو من ينوب عنه:</p> <p>وموافقة على هذا الطلب صدر العقد رقم:</p> <p>وأعطيت له الشهادة رقم:</p> <p>في تاريخ:</p>		

فقرة التأمين التعاوني

يعتبر قبول حامل هذه الوثيقة التعامل مع الشركة موافقة صريحة منه على مشاركته غيره من حملة الوثائق على أساس تعاوني، واعتبارها وكيلاً عنه بأجر معلوم لإدارة عمليات التأمين، واعتبار الشركة مديراً لاستثمار الأموال المتوفرة في حساب حملة الوثائق على أساس عقد المضاربة نظير حصة شائعة لها من أرباح تلك الاستثمارات بصفتها مضارباً.

مع العلم بأن نسبة الأجر المعلوم من إجمالي الاشتراكات وكذلك حصة الشركة باعتبارها مضارباً من أرباح الاستثمار تحدد في إعلان عام يتم في مركز الشركة وفروعها قبيل بداية كل سنة مالية.

ويتم توزيع الفائض الذي يتحقق في حساب عمليات التأمين لدى الشركة بعد خصم ما يلزم من مخصصات واحتياطيات، وفق الآلية التي تقرها هيئة الرقابة الشرعية وبموجب التعليمات التي يصدرها مجلس الإدارة.

Klausa Insurans Bersama

Persetujuan pemegang polisi untuk berurusan dengan syarikat dianggap sebagai kebenaran yang jelas olehnya untuk mengambil bahagian bersama pemegang-pemegang polisi yang lain atas dasar takaful, menganggap syarikat sebagai wakil bagi pihaknya untuk mengurus operasi-operasi insurans dengan kos sedia maklum, dan menganggap syarikat sebagai pengurus bagi melabur dana sedia ada dalam akaun pemegang polisi atas dasar muḍārabah (pelaburan) dengan ganjaran yang diketahui dari keuntungan pelaburan-pelaburan tersebut kepada syarikat sebagai muḍārib (pelabur).

Perlu dijelaskan bahawa jumlah kos sedia maklum dari jumlah caruman serta bahagian syarikat sebagai muḍārib (pelabur) daripada keuntungan pelaburan akan diumumkan secara rasmi di ibu pejabat dan cawangan syarikat sebelum permulaan setiap tahun fiskal.

Lebih akan disimpan ke dalam akaun operasi syarikat insurans setelah ditolak dividen dan rizab mengikut mekanisme yang diluluskan oleh panel penasihat syariah berdasarkan arahan pihak lembaga pengurusan.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



THE ISLAMIC INSURANCE CO. Plc.

شركة التأمين الإسلامية م.ع.م

شرط التحكيم

إذا حصل خلاف على تحديد مبلغ الضرر أو الخسارة يحال هذا الخلاف إلى محكم يعينه تحريماً الفريقان المتنازعان وإذا عجز الفريقان عن الاتفاق على محكم يحال الخلاف إلى محكمين حياديين، يعين كل من الفريقين أحدهما تحريماً وذلك خلال شهرين من تسلم أحد الفريقين طلباً تحريماً بهذا المعنى من الآخر، وإذا رفض أو عجز أحد الفريقين عن تعيين محكم خلال شهرين من تسلمه طلب تعيين الحكم من الفريق الآخر، يكون للفريق الآخر محض الحرية في تعيين محكم فرد، وإذا حصل اختلاف بين المحكمين يحال الأمر إلى فيصل يكون المحكمان قد عيناه تحريماً قبل شروعهما في درس الخلاف الحاصل، ويجلس هذا الفيصل مع المحكمين ويتراأس جلساتها. إن وفاة أحد الفريقين المختلفين لا يلغي ولا يؤثر على صلاحية أو سلطة المحكم أو المحكمين أو الفيصل على التتابع.

وفي حالة وفاة المحكم أو الفيصل أو استقالة أي منهما يكون من حق الفريق الذي عين أيهما أن يختار بديلاً عنه وتترك حرية تعيين تكاليف التحكيم واتعابه للمحكم أو المحكمين أو الفيصل الذي يصدر قرار التحكيم في موضوع الخلاف.

ويتم الفصل في النزاع (قرار التحكيم) طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

ولا يجوز للمؤمن له اللجوء إلى القضاء قبل حصول التحكيم كما هو مبين أعلاه.

Dengan nama Allah yang Maha Pemurah lagi Maha Mengasihani

Syarikat Insurans Islam

Peraturan Timbangtara

Jika terjadi perselisihan berkenaan penentuan kos kerosakan atau kerugian, perselisihan tersebut perlu dibawa kepada seorang penimbang tara yang dilantik secara bertulis oleh kedua-dua pihak yang berselisih. Jika kedua-dua pihak tersebut tidak mencapai kata sepakat dalam perlantikan penimbang tara, maka perselisihan ini akan dibawa kepada dua penimbang tara neutral yang dilantik oleh setiap pihak secara bertulis dalam tempoh dua bulan daripada waktu penerimaan permohonan bertulis mengenai hal itu daripada mana-mana pihak. Jika salah satu pihak menolak atau tidak dapat melantik seorang penimbang tara dalam masa dua bulan daripada penerimaan permohonan pelantikan daripada pihak yang kedua, pihak kedua tersebut akan mendapat hak untuk melantik seorang penimbang tara tunggal. Jika berlaku perbezaan pendapat antara kedua-dua penimbang tara, kes tersebut akan dibawa kepada seorang pengadil yang dilantik oleh kedua-dua penimbang tara secara bertulis sebelum menimbang tara kes tersebut, dan pengadil akan mempengerusikan sesi timbangtara mereka. Kematian salah satu pihak yang berselisih tidak membatalkan atau menjejaskan bidang kuasa salah seorang penimbang tara atau kedua-duanya atau pengadil secara berturutan.

Dalam kes kematian atau peletakan jawatan penimbangtara atau pengadil, pihak yang melantik salah seorang daripada mereka berdua mempunyai hak untuk melantik penggantinya. Salah seorang penimbangtara atau keduanya atau pengadil yang mengeluarkan keputusan kes tersebut bebas untuk menetapkan yuran mereka.

Perselisihan tersebut diselesaikan (dengan keputusan kes) mengikut undang-undang syariah Islam

Pemegang polisi tidak boleh membawa kes ke mahkamah sivil sebelum memperolehi keputusan timbangtara seperti yang dinyatakan di atas.

Lampiran H: Borang Akad Takaful Kenderaan Jordan Muka Surat Keempat

The Islamic Insurance Co. Plc.



شركة التأمين الإسلامية م.ع.م.

أحكام التأمين التكافلي

- ١- التأمين التكافلي هو عبارة عن عقد تأمين جماعي يلتزم بموجبه كل مشترك فيه بدفع مبلغ معين من المال على سبيل الالتزام بالتبرع، لتعويض المتضررين منهم على أساس التكافل.
- ٢- تعتبر وثيقة التأمين التكافلي عقد وكالة بالنسبة لأنشطة إدارة أعمال التأمين التكافلي مقابل نسبة مئوية مقدارها .. % للعام من الاشتراكات المدفوعة على سبيل التبرع، وعقد مضاربة بالنسبة لأنشطة استثمار أموال صندوق حملة الوثائق مقابل نسبة مئوية شائعة مقدارها .. % للعام من عوائد الاستثمار، وتستثمر أموال صندوق حملة الوثائق وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- ٣- تلتزم الشركة بتعويض المستفيد من عقد التأمين التكافلي في حدود الضرر الفعلي دون مبالغة مع مراعاة أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.
- ٤- تُعتبر الاشتراكات وعوائد استثمارها حقاً مشتركاً لجميع المشتركين في حساب صندوق حملة الوثائق بصفتهم أصحابه، ويتم توزيع الفائض التأميني على المشتركين حسب ما تحدده الشركة وبعد أخذ رأي هيئة الرقابة الشرعية وبالكيفية الموضحة تالياً.
- ويعرف الفائض التأميني بأنه ما ينشأ من مجموعة الاشتراكات المحصلة وعوائد استثمارها وأية إيرادات أخرى، بعد خصم التعويضات المدفوعة للمشركين والمخصصات الفنية والاحتياطيات، وحصص أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة كل من أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار وسائر المصروفات الخاصة بصندوق حملة الوثائق.
- ٥- يتم توزيع الفائض التأميني كما يلي :-
يُحسب نصيب كل مشترك (حامل وثيقة) من الفائض التأميني للمخصص للتوزيع وفق المعادلة التالية:-

$$\text{نصيب المشترك من الفائض} = \frac{\text{اشتركاكات التأمين لكل مشترك}}{\text{إجمالي اشتركاكات التأمين}} \times \text{الفائض المخصص للتوزيع}$$
- ٦- تقوم شركة التأمين الإسلامية بالإعلان بالصحف الرسمية عن توزيع الفائض التأميني في حال تحققه سنوياً، ويتم صرف الفائض التأميني للمشركين إما بموجب شيك أو تسجيله بالحساب، بينما تقوم الشركة بالاحتفاظ بالمبلغ التي تقرر توزيعها ولم يتم المطالبة بها من قبل حملة الوثائق في حساب منفصل.
- ٧- تلتزم شركة التأمين الإسلامية بتقديم قرض حسن من حساب حملة الأسهم في حال عجز صندوق حملة الوثائق والمخصصات الفنية المتراكمة فيه عن سداد الالتزامات المستحقة على أساس القرض الحسن بما يُغطي العجز ولا يتجاوز بمده الأقصى مجموع حقوق أصحاب حقوق الملكية لشركة التأمين الإسلامية، ويتم سداد القرض الحسن من الفائض التأميني الذي يتوفر في الصندوق لاحقاً.
- ٨- تقوم شركة التأمين الإسلامية بالإضافة إلى المخصصات الفنية التي تحتفظ بها وفقاً لأحكام (تعليمات أسس احتساب المخصصات الفنية النافذة) الاحتفاظ بمخصص طوارئ لمواجهة أي ظروف طارئة مستقبلية قد يواجهها صندوق حملة الوثائق يتم اقتطاعه من الفائض التأميني.

Syarikat Insurans Islam

Peraturan Takaful

1. Takaful adalah akad insurans kolektif. Setiap peserta diwajibkan untuk membayar sejumlah wang sebagai tabarru' (derma) untuk membayar pampasan kepada peserta yang memerlukan atas dasar takaful.
2. Akad takaful ialah kontrak wakālah (perwakilan) untuk aktiviti-aktiviti pengurusan takaful dengan ganjaran sebanyak ____% bagi tahun ____ daripada caruman tabarru' (derma) yang dibayar. Akad takaful juga ialah kontrak muḍārabah bagi aktiviti-aktiviti pelaburan akaun peserta dengan ganjaran sedia maklum sebanyak ____% bagi tahun ____ daripada pulangan pelaburan. Dana peserta akan dilaburkan mengikut undang-undang syariah Islam.
3. Syarikat bertanggungjawab untuk membayar pampasan kepada penerima pampasan bagi kemudaratan sebenar yang tidak berlebihan dan menurut undang-undang serta prinsip syariah Islam.
4. Caruman dan pulangan pelaburan dianggap sebagai harta bersama bagi semua peserta dalam akaun pemegang polisi sebagai pemilik. Lebihan akan dibahagikan antara peserta mengikut ketetapan syarikat, dengan mengambil kira pandangan panel penasihat syariah, dan mengikut cara yang dijelaskan seperti berikut:

Lebihan ialah baki caruman terkumpul, pulangan pelaburan, pendapatan yang lain setelah ditolak bayaran pampasan, peruntukan teknikal dan rizab, serta bahagian pemilik saham sebagai kos operasi takaful, pelaburan, dan perbelanjaan lain berkaitan dana pemegang polisi.

5. Lebihan dibahagikan seperti berikut:

Bahagian setiap pemegang polisi daripada lebihan akan dikira seperti berikut:

$$\text{Bahagian lebihan insurans} = \frac{\text{Caruman insurans setiap peserta}}{\text{Jumlah caruman insurans}} \times \text{agihan lebihan}$$

6. Syarikat Insurans Islam akan mengumumkan pengagihan lebihan dalam surat khabar rasmi pada setiap tahun. Lebihan tersebut akan diagihkan kepada peserta sama ada melalui cek atau dimasukkan ke dalam akaun. Pihak syarikat akan menyimpan dana agihan yang tidak dituntut dalam akaun berasingan.

7. Syarikat Insurans Islam bertanggungjawab untuk memberi al-Qarḍ al-Ḥasan (huang tanpa faedah) daripada akaun pemegang saham dalam kes kegagalan dana pemegang polisi (dan peruntukan teknikal terkumpul dalamnya) untuk membayar komitmen berdasarkan al-Qarḍ al-Ḥasan bagi menyelesaikan defisit, dan jumlahnya tidak melebihi had maksimum jumlah saham pemilik Syarikat Insurans Islam. Al-Qarḍ al-Ḥasan ini akan dibayar semula daripada lebihan insurans berikutnya.

8. Selain daripada peruntukan teknikal yang terpelihara mengikut peraturan-peraturan (garis panduan perkara asas pengiraan peruntukan teknikal), Syarikat Insurans Islam mempunyai hak untuk menyimpan peruntukan kecemasan sekiranya berlaku apa-apa kejadian yang tidak diingini pada masa hadapan yang boleh ...

- Al quran, surah Al Maidah ayat 5.
- Abd Latif Muda; Rosmawati Ali @ Mat Zin Pengantar Usul Fiqh 2010 Pustaka Salam Sdn Bhd.
- Abu Sattar Abu Guddah, Buhuth fi al-Mu'amalat wa al-Asalib al-Masrifiyah al-Islamiyah (Dallah al-Barakah, 2008).
- Ahmad Jazlan bin Mat Jusoh, Joni Tamkin bin Borhan, Mohd Borhanuddin bin Zakaria (2015), Jurnal Islam dan Masyarakat Kontemporari: Isu-isu Syariah dalam pelaksanaan E-Dagang.
- Anitha Rosland Joni Tamkin Borhan (2013), Akad dalam Perbankan Internet.
- Azila Ahmad Sarkawi, Akad-akad Muamalah Dalam Fiqh: Satu Analisis, Jurnal Syariah 6.
- Azman Bin Mohd Noor; Mohammad Sabri Bin Zakaria, Takaful: Analisis Terhadap Konsep dan Akad, Jurnal Muamalat Bil.3 (2010).
- Bank Negara Malaysia, 20 tahun takaful di Malaysia, <http://www.bnm.gov.my/files/publication/tkf/bm/2004/booklet.bm.pdf>.
- Fathurrahman Djamil, Penerapan Hukum Perjanjian, hal 40.
- Faturrahman Djamil, Hukum Perjanjian Syariah, (Bandung: Citra Aditya Bakti, 2001).
- Hadis No. 850 kitab shaih Muslim. Bab riba.
- Hamza Khraim. Measuring Religiosity in Consumer Research from Islamic Perspective, Faculty of Business, Middle East University, Amman, Jordan.
- Hendon Redzuan DLL., Risiko dan Insurans (Kuala Lumpur: Person Malaysia Sdn. Bhd., 2005).
- Hirsanuddin, Hukum Perbankan Syariah di Indonesia, (Yogyakarta: Genta Press, 2008).
- Industri Takaful Malaysia (1984-2004). Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah.
- Mohamad Idham Md Razak dan lain-lain, Acceptance Determinants towards Takaful Products in Malaysia, Faculty of Business Management, University of Technology MARA (UTM), Melaka, Malaysia.
- Mohd Asri Omar (2014), Memahami Operasi & Isu-isu Dalam Takaful. AIA Public Takaful Bhd. Peruntukan Jadual.
- Mohd Isa bin Mohd Deni, Perkembangan sistem Takaful di Malaysia (2009).
- Nasrul Hisyam Nor Muhamad, "Pemakaian Prinsip Hibah dalam Sistem Kewangan Islam Malaysia: Tumpuan Kepada Industri Perbankan Islam dan Takaful", Jurnal Teknologi, (2010) Universiti Teknologi Malaysia.
- Nik Ramlah Mahmood (1991), "Takaful The Islamic System of Mutual Insurance – The Malaysia Experience", Arab Law Quarterly.
- Nora'inan bt. Bahari, Fatwa Muamalat Di Malaysia: Satu Kajian Literatur, E-Jurnal Penyelidikan dan Inovasi, Jilid I, Isu II (2014).
- Nurul Ihsan, Mudharabah Dan Tabarru': Hukum, Konsep Dan Aplikasinya Dalam Perusahaan Asuransi Takaful (2007).
- Rusni Hassan, Islamic Banking and Takaful, Pearson Custom Publishing 2011.
- Safder Jaffer. Takaful (Islamic Insurance): Concept, challenges and Oppurtunitis. 2010.
- Shalah ash-Shawi & Abdullah al-Mushlih, Fikih Ekonomi Keuangan Islam (Terjemahan), (Jakarta: Darul Haq, 2008).
- Steven E dan lain-lain, Exploring Regional Differences in Religiosity among Muslim Youth in Malaysia, Review Of Religious Research 2006, Volume 47:3.
- Sula, M.S 2004. Ansuransi Syariah (Life and General) Konsep dan Sistem Operasional.

Jakarta: Gema Insani.
The Dictionaries Department, Librairie du Liban, A Dictionary of Economic &
Commerce Arabic – English, hal. 506.
Ust. Wan Jemizan W. Deraman (2014). Memahami produk-produk takaful.