

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN

A. Gambaran Umum PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera

1. Sejarah Perkembangan PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera

PT Asuransi Jiwa Syari'ah Bumiputera Kudus dengan Kantor Cabang Syariah Kudus Gedung Bumiputera Lt.3 alamat JL.A.Yani No. 5B Kudus. Cikal bakal dari PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Kudus adalah Unit Usaha Syariah Asuransi Jiwa Bumiputera 1912, yang mendapat Izin dari DSN MUI Nomor-135/DSN-MUI/VI/2002, tgl 26 Juni 2002 dimana DR.KH. Sahal Mahfud sebagai Ketua Dewan Pengawas Syariah dan dikuatkan dengan Kep.Menkeu RI. No.Kep-268/KM.6/2002 tanggal 7 Nopember 2002.

Pada awal tahun 2002 UUS baru ada satu Cabang Syari'ah yang berlokasi di Jl. Woltermonginsidi Jakarta Selatan, dan memiliki 11 Kantor Operasional di Jabodetabek dan satu cabang di Jogjakarta Jawa Tengah. Dan akhirnya berkembang menjadi 49 Kantor Cabang yang ada di seluruh Provinsi dan Kota Besar di seluruh Indonesia. Setelah 14 tahun beroperasi Unit Usaha Syariah Bumiputera akhirnya mendapatkan Izin dari OJK untuk *Spin Off* dengan No. Kep-74/D.05/2006 tanggal 5 September 2016 untuk berdiri sendiri dengan nama PT Asuransi Jiwa Syari'ah Bumiputera dengan modal awal:

- a. AJB Bumiputera 1912 = 99 % (Rp 99 Milyar)
- b. PT Bumiputera Sekuritas = 1 % (Rp 1 Milyar)
- c. Asset: 1 (satu) Triliyun.¹

PT. AJSB (Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera) adalah Lembaga Jasa Keuangan Syariah Modern non Bank yang dikelola dan di atur oleh *team* Profesional, serta dukungan sistem aplikasi Informasi Teknologi (IT) yang handal, di awasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Dewan Pengawas Syariah (DSN) dari Majelis Ulama Indonesia (MUI). Manajemen menggerakkan seluruh Kantor Pemasaran *Agency* Syariah yang tersebar di seluruh Indonesia yang didukung oleh 49 KPPA, dengan Kantor Pusatnya di Gedung AJB Bumiputera 1912 LT. 3 Jl. Woltermonginsidi no. 86

¹Agung Sedayu, S.E selaku Kepala Pelayanan Administrasi PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera cabang Kudus, wawancara oleh penulis, 16 Oktober, 2019.

Kebayoran Baru, Jakarta Selatan, 12180. Para perintis didalam usaha asuransi jiwa ini terdiri dari:

- a. M.Ng. Dwidjosewojo sebagai komisaris. Beliau adalah guru bahasa jawa pada *Kweekschool* di Yogyakarta.
- b. MKH Soebroto sebagai direktur. Beliau adalah guru bahasa melayu pada OSVIA (sekolah bahasa) di Magelang.
- c. M. Adimidjojo sebagai bendaharawan. Beliau adalah mantan guru HIS.

BUMIPUTERA 1912 memulai usahanya tanpa modal. Pembayaran premi pertama oleh tokoh-tokoh tersebut dianggap sebagai modal awal perusahaan, dengan syarat uang pertanggungan tidak akan dibayarkan kepada ahli waris pemegang polis yang meninggal sebelum tiga tahun penuh. Para pengurus saat itu juga tidak mengharapkan honorarium sehingga mereka bekerja secara sukarela.

Pada mulanya perusahaan hanya melayani para guru sekolah Hindia Belanda, kemudian perusahaan memperluas jaringan pelayanannya ke masyarakat umum, dan mengganti namanya menjadi O.L.Mij Boemi Poetera, yang sekarang dikenal sebagai Asuransi Jiwa Bersama BUMIPUTERA 1912.

Salah satu kekuatan Bumiputera adalah sebagai kepemilikan dan bentuk perusahaan yang baik, dimana Bumiputera adalah satu-satunya perusahaan di Indonesia yang berbentuk “mutual” atau “usaha bersama”, artinya pemilik perusahaan adalah para pemegang polis bukan pemegang saham. Jadi perusahaan tidak berbentuk PT atau Koperasi. Hal ini dikarenakan premi yang diberikan kepada perusahaan sekaligus dianggap sebagai modal. Badan perwakilan anggota yang merupakan perwakilan para pemegang polis ikut serta menentukan garis-garis besar haluan perusahaan, memilih dan mengangkat direksi, dan ikut serta mengawasi jalannya perusahaan.

Dalam tahun pertama jalannya perusahaan ini, ternyata usaha asuransi jiwa ini mengalami kesulitan-kesulitan dalam biaya, karena uang pemasukan premi tidak mencukupi untuk membiayai aktivitas baik di bidang administrasi maupun operasional, lebih-lebih dana cadangan. Timbul suatu problema darimana dan bagaimana pembiayaan usaha ini harus dilakukan agar dapat berjalan terus. Dengan dalil suatu

usaha sosial, pengurus mengajukan suatu permintaan subsidi pada pemerintahan Hindia Belanda. Setelah diadakan pemeriksaan pembukuan dan administrasi dengan hasil yang memuaskan, maka pada bulan Oktober tahun 1913 pemerintahan Hindia Belanda memberikan subsidi sebesar \$300 per bulan.

Dalam perkembangannya banyak masyarakat yang ingin menjadi anggota asuransi jiwa ini. Untuk menampung minat tersebut dibentuk suatu maskapai bayangan yang bernama O.L. Mij BOEMIPOETERA MERDIKO. Maskapai bayangan ini dapat bergerak dengan leluasa karena tidak terikat untuk syarat dan ketentuan subsidi yang diberikan pemerintah Hindia Belanda. Cara kerja pengurusnya sama kecuali dalam hal keuangan dan tata usaha yang dipisahkan. Dengan demikian O.L. Mij BOEMIPOETERA dan O.L. Mij Boemipoetera Merdiko adalah usaha yang memakai dua nama tetapi satu tujuan yaitu demi kepentingan kesejahteraan masyarakat.

Pada tahun 1915 perkembangan Bumiputera makin nampak bertambahnya peserta baru. Sampai akhir tahun 1917 perusahaan berjalan lancar dan berkembang pesat hingga pada bulan Februari tahun 1918 resmi R. Roedjito menjadi direktur O.L. Mij Boemipoetera dan O.L. Mij Boemipoetera Merdiko. Setelah jelas perkembangannya maka berdasarkan keputusan dewan komisaris, tempat kedudukan di Magelang dipindahkan ke Yogyakarta pada tanggal 21 November 1921. Pada tahun 1923, berdasarkan penilaian pemerintah Hindia Belanda bahwa keuangan perusahaan telah kuat dan dicabut. Dengan dicabutnya subsidi tersebut, maka dua maskapai Bumiputera dilebur menjadi satu nama yaitu O.L. Mij Boemipoetera 1912 pada tahun 1934. Bumiputera mengibarkan sayapnya dengan membuka cabang di kota-kota besar di Indonesia.

Dengan semakin berkembangnya Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912, maka pada tahun 1958 secara bertahap kantor pusat dipindahkan ke Jakarta. Dan pada tahun tersebut secara resmi kantor pusat Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 berdomisili di Jakarta. Seiring dengan maraknya asuransi syariah, maka Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 memutuskan untuk membangun sebuah asuransi syariah. Diawali dengan dibukanya kantor wilayah

Semarang, keputusan ini bukan tanpa alasan, setelah menjajaki pasar pada tanggal 30 November 2006 yang ditambahi 6 kantor cabang Asuransi Syariah yaitu: kantor cabang Kudus, Semarang, Tegal, Purwokerto, Surakarta dan Yogyakarta.

Keberadaan kantor syariah Kudus tidak terlepas dari kinerja karyawan, staf dan manager yang awalnya bernama pos pelayanan syariah Kudus. Melihat prestasi dan juga semangat kerja organisasi maka ditahun 2007 diresmikan menjadi AJB Bumiputera Syariah Cabang Kudus oleh Kepala Wilayah bertempat dilantai 3 di Jalan Ahmad Yani Nomor 5B Kudus yang dipelopori oleh Bapak Muhtarom, kepada cabang pertama di AJB Bumiputera Syari'ah Kudus. Ada beberapa alasan bagi Bumiputera untuk membuat sebuah sistem asuransi berbasis syariah, antara lain:

- a. Semakin meningkatnya keadaan umat untuk bermuamalah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.
- b. Mengantisipasi perubahan makro yang semakin cepat.
- c. Mempertajam penetrasi pasar asuransi jiwa oleh Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera.

Memang proses bisnis unit Syariah Bumiputera mungkin belum sempurna, apalagi bila dibandingkan dengan Bumiputera yang konvensional secara keseluruhan. Akan tetapi dengan penghargaan-penghargaan yang telah diraih oleh Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera unit syariah, menunjukkan bahwa Bumiputera Syariah telah menunjukkan kelasnya sebagai yang bonafit dan dipercaya. Dan penghargaan itu bisa dijadikan acuan untuk mandiri meningkatkan pelayanannya. Perkembangan demi perkembangan sekarang AJB Bumiputera 1912 telah tersapat divisi syariah yang menggunakan prinsip bagi hasil pada kegiatan transaksi.

2. Visi dan Misi PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera

a. Visi

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

b. Misi

- 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, roduktivitas, retensi Sumber Daya Insani (SDI) dan profitabilitas.²

3. Struktur Organisasi PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera

Sebagai perusahaan yang berbentuk mutual, kekuasaan tertinggi di PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera terletak ditangan anggotanya yang dalam hal ini para pemegang polis PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputeraitu sendiri.

Kedudukan pemegang polis PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputeraselain sebagai pembeli jasa asuransi (klien) juga berarti pemilik perusahaan.Perwujudankekuasaan anggota disalurkan melalui wakil-wakilnya pada lembaga tertinggi perusahaan yakni badan perwakilan anggota (BPA).³

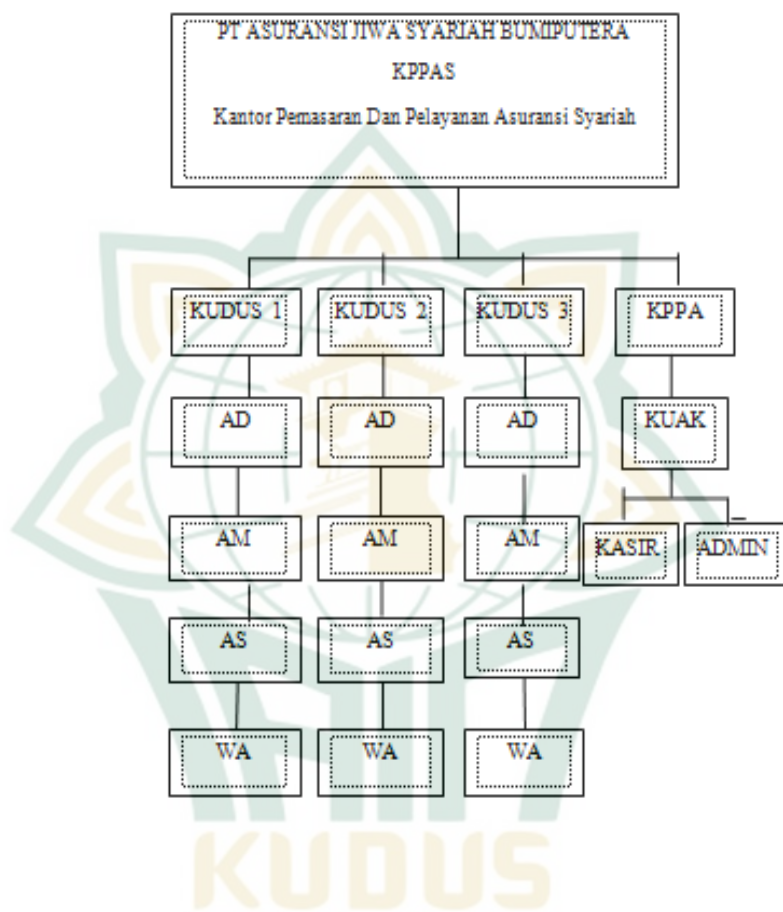
Berikut ini adalah struktur organisasi di PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera:



²Agung Sedayu, S.E selaku Kepala Pelayanan Administrasi PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera cabang Kudus, wawancara oleh penulis, 16 Oktober, 2019.

³Dokumentasi dari PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera, 16 Oktober, 2019.

Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera



Adapun struktur organisasi perusahaan dimaksud adalah:⁴

Sebagai perusahaan yang berbentuk mutual, kekuasaan tertinggi di PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera terletak di tangan anggotanya yang dalam hal ini adalah para pemegang polis. Kedudukan PEMPOL selain sebagai pembeli jasa asuransi juga sebagai pemilik perusahaan. Perwujudan kekuasaan anggota disalurkan melalui wakil-wakilnya pada lembaga tertinggi perusahaan yakni:

⁴Dokumentasi AJB Bumiputera 1912 Syari'ah Kudus, dikutip tanggal 16 Oktober 2019.

Badan Perwakilan Anggota (BPA).

a. Bidang Usaha

Bidang usaha Bumiputera diwujudkan melalui anak-anak perusahaan, yayasan dan koperasi:

1) Anak Perusahaan

Subsidiary company

- a) PT. ASURANSI UMUM BUMIPUTERA MUDA 1967
- b) PT. WISMA BUMIPUTERA
- c) PT. MARDI MULYO
- d) PT. EURASIA WISATA
- e) PT. BUMIPUTERA MITRASARANA
- f) PT. INFORMATICS OASE
- g) PT. BUMIPUTERA WISATA
- h) PT. BUMIPUTERA CAPITAL INDONESIA

2) Badan Penyertaan

Participating bodies

- a) PT. Bumiputera BOT Finance
- b) PT. Bank Bumiputera Indonesia
- c) PT. Bapindo Bumi Sekuritas
- d) PT. Damai Indah PG
- e) PT. Sukapraja Esetika PG
- f) PT. Preton Nusantara
- g) PT. Jakarta Kyoai Medical Center
- h) PT. Langen Krida Pratyangga
- i) PT. Pembangunan Jaya
- j) PT. Dego Indah
- k) PT. Pondok Indah
- l) PT. Merapi
- m) PT. Martabe

3) Yayasan (*Foundations*)

- a) YAYASAN DHARMA BUMIPUTERA
Lembaga Pendidikan/ *Educational & Training Service*
- b) YAYASAN BUMIPUTERA SEJAHTERA
Kesejahteraan Karyawan/ *Employee's Welfare*
- c) YAYASAN DANA PENSIUN
Pengelola Dana Pensiun (*pension Funds Management*)

4. Tata Nilai Perusahaan PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera

Tata nilai perusahaan PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera yaitu meliputi:

- a. *Integrity*, adalah jujur, benar, dan konsisten dalam ucapan maupun tindakan serta mematuhi segala ketentuan perusahaan.
- b. *Competency*, adalah bekerja berdasarkan keahlian profesional yang senantiasa meningkat sesuai dengan perkembangan Industri Asuransi Syariah di Indonesia.
- c. *Trustworthy*, adalah suatu sikap amanah dalam bekerja sebagai tim yang solid dan bersinergi untuk mencapai hasil terbaik bagi perusahaan.

5. Konsep Budaya Organisasi PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera

Mengenal konsep budaya kerja di PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera cabang Kudus sebagai berikut:

- B = berorientasi pada kepuasan pelanggan
U = utamakan proses kerja yang benar
M = menjadi tauladan dan panutan
I = ikut menjaga tradisi kebersamaan didasari rasa memiliki perusahaan
P = profitabilitas menjadi sasaran
U = ulet dalam melakukan pekerjaan
T = taat terhadap Tuhan Yang Maha Esa dan peraturan perusahaan
E = efektif dan efisien
R = ramah dan tulus ikhlas terhadap rekan kerja
A = amanah dalam mengemban tugas
S = silaturahmi menjadi kekuatan
Y = yakin memperoleh kesuksesan dan keberkahan
A = antusias dalam melaksanakan tugas
R = refleksi dan memanfaatkan potensi diri secara maksimal
I = ingin selalu menjadi yang terdepan
A = ajak masyarakat dengan hikmah dan pembelajaran
H = hasil proma dan profit menjadi sasaran.⁵

6. Produk-produk PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kudus

PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera menawarkan beberapa jenis produk asuransi yakni sebagai berikut:

⁵Agung Sedayu, S.E selaku Kepala Pelayanan Administrasi PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera cabang Kudus, wawancara oleh penulis, 16 Oktober, 2019.

a. Produk Mitra Mabruur Plus

Produk mitra mabrur plus dirancang secara khusus untuk memprogram kebutuhan dana saat menunaikan ibadah haji ke tanah suci. Menunaikan spiritual ibadah haji adalah melaksanakan rukun Islam yang ke lima, nyaris menjadi ikhtiar dan impian kita semua. Dengan mitra mabrur plus, kita dapat merancang melaksanakan ibadah haji.

1) Ketentuan Umum

Produk mitra mabrur merupakan gabungan antara unsur tabungan dan unsur tolong-menolong. Premi mitra mabrur terdiri dari premi tabungan, premi tabarru', dan premi biaya. Jangka waktu akad asuransi mitra mabrur paling pendek 3 tahun, maksimal 15 tahun. Umur calon peserta minimal 15 tahun. Kontribusi (premi) asuransi ini terdiri dari 3 komponen yaitu iuran tabarru', ujah dan dana investasi. Produk asuransi ini menggunakan akad tabarru', akad *wakalah bil ujah* dan akad *mudharabah*. Bila pembayaran premi berhenti maka peserta diperbolehkan cuti bayar premi, dan setelah tunggakan premi selama cuti terbayar maka secara otomatis akan normal kembali. Peserta boleh mengambil nilai tunai dengan cara mengembalikan polis ke perusahaan, menyerahkan kwitansi premi terakhir pada perusahaan dan otomatis akad berakhir.

Apabila peserta meninggal saat pembayaran premi berhenti, maka ahli waris menerima warisan, santunan kebajikan, premi tabungan dan bagi hasil. Peserta masih dijamin proteksinya selama masih ada premi tabarru', apabila premi tabarru' habis maka secara otomatis perusahaan akan mengambilkan dari dana tabungan untuk membayar premi tabarru'. Perjanjian akad berakhir secara otomatis apabila dana tabungan telah habis untuk membayar premi tabarru'.

2) Manfaat Mitra Mabruur Plus

- a) Jika peserta panjang umur sampai akad asuransinya berakhir, akan diterimakan jaminan berupa:
 - (1) Saldo investasi yang telah disetor.
 - (2) Mudharabah atas hasil investasi.

- b) Jika peserta meninggal dunia dalam masa perjanjian , maka kepada ahli waris akan diberikan santunan berupa dana tabungan haji sampai saat meninggalnya peserta meliputi:
 - (1) Saldo dana investasi yang telah disetor
 - (2) Mudharabah
 - (3) Santunan kebajikan sebesar manfaat awal.
 - c) Jika peserta mengundurkan diri sebelum akad berakhir, maka peserta mendapatkan premi tabungan yang terkumpul dan mudharabah.
- b. Mitra Ekawarsa Untuk Siswa

Produk mitra ekawarsa untuk siswa merupakan produk asuransi jiwa kumpulan syariah dengan unsur tolong-menolong antara peserta asuransi dalam menanggulangi risiko finansial akibat musibah kecelakaan atau kematian.

1) Ketentuan Umum

Produk Mitra Ekawarsa Untuk Siswa merupakan produk asuransi jiwa kumpulan dengan unsur tolong-menolong antara peserta asuransi dalam menanggulangi risiko finansial akibat musibah kecelakaan dan musibah kematian. Kontribusi ini terdiri dari dua komponen yaitu iuran tabarru' dan wakalah bil ujah. Yang memiliki masa asuransi selama satu tahun dan menggunakan akad tabarru' dan akad wakalah bil ujah dalam pelaksanaan transaksinya.

2) Manfaat Mitra Ekawarsa Untuk Siswa

- a) Apabila peserta meninggal dunia dalam Masa Asuransi, maka Penerima Manfaat mulai pemegang polis akan menerima antunan meninggal dunia sebesar manfaat asuransi dan keikutsertaan asuransi berakhir.
 - b) Apabila peserta hidup sampai akhir masa asuransi, maka tidak ada pembayaran apapun.⁶
- c. Produk Mitra Iqra' Plus

Produk mitra iqra' plus dirancang untuk memprogram pendidikan anak secara syariah mulai dari tingkat Sekolah Dasar (SD) sampai dengan anak menjadi

⁶<http://bumiputerasyariah.co.id/AJSB/produk/>, pada tanggal 17 Oktober 2019.

Sarjana S1, sekaligus berfungsi untuk menata kesejahteraan keluarga agar kelak apabila orang tua meninggal, kesejahteraan dan pendidikan anak tidak terabaikan.

Produk Mitra Iqra' Plus pertama kali diluncurkan pada Tahun 2007 bersamaan dengan diresmikannya kantor AJB Bumiputera Syariah Cabang Kudus. Tujuan diluncurkannya Produk Mitra Iqra Plus yaitu untuk mencerdaskan anak bangsa, disamping untuk memprogramkan dana pendidikan anak, Produk mitra iqra' plus juga memberikan perlindungan dan membiayai pendidikan anak jika suatu saat terjadi segala kemungkinan yang tidak diinginkan

Produk ini dinamai mitra iqra' plus terkandung maksud, agar anak-anak yang diambilkan program pendidikan lewat Bumiputera Syariah benar-benar dapat dipastikan persiapan biaya pendidikannya dan kelak bisa mengikuti sifat-sifat dan ketauladanan Nabi besar Muhammad S.A.W.

وَلْيَخْشَ الَّذِينَ لَوْ تَرَكَوْا مِنْ خَلْفِهِمْ ذُرِّيَةً ضَعِيفًا خَافُوا
عَلَيْهِمْ فَلْيَتَّقُوا اللَّهَ وَلْيَقُولُوا قَوْلًا سَدِيدًا

Artinya : “ Dan hendaklah takut kepada Allah orang-orang yang seandainya meninggalkan di belakang mereka anak-anak yang lemah, yang mereka khawatir terhadap (kesejahteraan) mereka, oleh sebab itu hendaklah mereka bertaqwa kepada allah dan hendaklah mereka mengucapkan perkataan yang benar.”(An-Nisa’ Ayat 9).⁷

Terdapat beberapa ciri-ciri Asuransi Mitra Iqra' Plus yang ada di AJB Bumiputera Syariah kudus yaitu:

- 1) Produk mitra iqro' merupakan gabungan antara :
 - a) Unsur tabungan.
 - b) Unsur tolong menolong.
- 2) Premi mitra iqro' terdiri dari :

⁷Al-Qur'an, Surat An-Nisa' Ayat 9, *Al-Qur'an dan Terjemah New Cordova*, Syaamil Qur'an, 2012.

- a) Premi Tabungan.
- b) Premi Tabarru'.
- c) Premi Biaya.
- 3) Umur calon peserta (pemegang polis):
 - a) Minimal usia 17 Tahun (dikenakan tabel premi Tabarru' usia 20 tahun).
 - b) Umur saat mulai asuransi ditambah masa asuransi maksimal 65 tahun.
- 4) Usia peserta Non Medical maksimal 53 tahun dan dalam kondisi sehat.
- 5) Cara bayar premi dibagi menjadi 4 yaitu :
 - a) Triwulan minimal Rp. 300.000,-
 - b) Setengan Tahun minimal Rp. 600.000,-
 - c) Tahunan minimal Rp. 1.200.000,-
 - d) Sekaligus minimal Manfaat Awal sebesar Rp. 5.000.000,-
- 6) Masa pembayaran premi minimal 1 tahun dan maksimal 18 tahun.
- 7) Masa Observasi Non Medical selama 2 tahun , yaitu:
 - a) Tahun pertama sebesar Nilai tunai + (60%x santunan kebakaran).
 - b) Tahun kedua sebesar Nilai tunai + (80%x santunan kebakaran).
 - c) Tahun ketiga dst sebesar 100% x Klaim meninggal.
- 8) Pembagian keuntungan hasil investasi (mudharabah) :
 - a) Untuk peserta (Shohibul mall) sebesar 70%.
 - b) Untuk pengelola (Mudharib) sebesar 30%.

Penerimaan tahapan Dana Pendidikan Asuransi Mitra Iqra' Plus di AJB Bumiputera Syariah Kudus yaitu:
- 1) Peserta Panjang Umur sampai berakhirnya akad diberikan Tahapan:
 - a) TK Usia 4 tahun menerima tahapan 10%x manfaat awal.
 - b) SD Usia 6 tahun menerima tahapan 10%x manfaat awal.
 - c) SLTP usia 12 tahun menerima tahapan 20%x manfaat awal.
 - d) SLTA usia 15 tahun menerima tahapan 25%x manfaat awal.

- e) P T. 1 Usia 18 tahun menerima tahapan $30\% \times$ manfaat awal.
 - f) P T. 2 Usia 19 tahun menerima tahapan $15\% \times$ sisa nilai tunai.
 - g) P T. 3 Usia 20 tahun menerima tahapan $20\% \times$ sisa nilai tunai.
 - h) P T. 4 Usia 21 tahun menerima tahapan $20\% \times$ sisa nilai tunai.
 - i) P T. 5 Usia 22 tahun menerima tahapan $25\% \times$ sisa nilai tunai.
- 2) Bila peserta meninggal dunia sebelum akad asuransi berakhir, diterimakan:
- a) Santunan kebajikan.
 - b) Nilai tunai (Premi Tabungan + Mudharobah).
 - c) Dana tahapan pendidikan tetap diberikan sesuai aturan :
 - (1) TK Usia 4 tahun menerima $10\% \times$ Manfaat Awal
 - (2) SD Usia 6 tahun menerima $10\% \times$ Manfaat Awal
 - (3) SLTP Usia 12 tahun menerima $25\% \times$ Manfaat Awal
 - (4) SLTA Usia 15 tahun menerima $20\% \times$ Manfaat Awal
 - (5) P T. 1 Usia 18 tahun menerima $30\% \times$ Manfaat Awal
 - (6) P T. 2 Usia 19 tahun menerima $15\% \times$ Manfaat Awal
 - (7) P T. 3 Usia 20 tahun menerima $20\% \times$ Manfaat Awal
 - (8) P T. 4 Usia 21 tahun menerima $20\% \times$ Manfaat Awal
 - (9) P T. 5 Usia 22 tahun menerima $25\% \times$ Manfaat Awal
- 3) Apabila peserta berhenti sebelum akad berakhir, peserta bisa mengambil Nilai Tunai (Premi Tabungan + Mudharobah).
- 4) Peserta boleh berhenti sementara (cuti bayar) :
- a) Apabila dalam rentang waktu cuti mendapatkan tahapan pendidikan, maka peserta wajib melunasi

premi yang belum terbayar terlebih dahulu baru kemudian bisa mendapatkan tahapan pendidikan.

- b) Apabila peserta meninggal dunia saat cuti bayar selama masih ada premi Tabarru' maka ahli waris menerima santunan kebajikan + nilai tunai (bila masih ada) dan tahapan pendidikan tidak berlaku.

Berikut ini adalah manfaat dari produk asuransi jiwa mitra iqra' plus:

- 1) Jika pemegang polis/peserta hidup dalam masa asuransi maka kepada pemegang polis dibayarkan tahapan dana pendidikan, di perguruan tinggi bisa diambil sekaligus atau bertahap.
- 2) Jika anak yang ditunjuk ditakdirkan meninggal dunia dalam masa pembayaran tahapan dana kelangsungan belajar pemegang polis/peserta dapat menunjuk pengganti anak lain untuk menerima tahapan dana kelangsungan belajar yang belum diberikan.
- 3) Manfaat awal minimal sebesar Rp. 5.000.000,- (lima juta rupiah).
- 4) Premi terdiri dari premi tabungan, premi tabarru' dan premi biaya.
- 5) Premi tabungan sama dengan total premi dikurangi premi tabarru' dikurangi premi biaya.

Ada beberapa ketentuan-ketentuan medis yang harus di perhatikanoleh nasabahMitra Iqra' Plus yaitu:

- 1) Batas maksimal manfaat awal asuransi tanpa pemeriksaam dokter (*non medical*) sebesar Rp. 200.000.000 (dua ratus juta rupiah) untuk calon peserta berusia 20 s/d 50 tahun.
- 2) Umur peserta diatas 50 tahun atau total resiko di atas Rp. 200.000.000 (dua ratus juta rupiah) harus dilengkapi dengan hasil pemeriksaan dokter sesuai dengan ketentuan *underwriting* yang berlaku.
- 3) Masa observasi untuk manfaat awal tanpa pemeriksaan dokter (*non medical*) dikenakan 2 (dua) tahun sehingga santunan dibayarkan:
 - a) Meninggal pada tahun pertama, dibayarkan Nilai Tunai + (60% santunan kabajikan pada saat meninggal).
 - b) Meninggal pada tahun

- c) kedua, dibayarkan Nilai Tunai + (80% santunan kebajikan pada saat meninggal).
- d) Meninggal pada tahun ketiga, dst dibayarkan Nilai Tunai + (100% santunan kebajikan pada saat meninggal).

Terdapat beberapa hal dalam pembayaran kontribusi pada asuransi Mitra Iqra' Plus bisa terhenti yaitu:

- 1) Mitra iqro plus mempunyai masa leluasa (*grace period*) untuk membayar kontribusi lanjutan selama 30 hari kalender sejak tanggal jatuh tempo.
- 2) Jika peserta meninggal dunia dalam masa leluasa, kepada yang ditunjuk akan dibayarkan manfaat asuransi sesuai ketentuan yang berlaku.
- 3) Jika kontribusi terhenti pembayarannya setelah masa leluasa, peserta dapat menentukan pilihan:
 - a) Menarik saldo nilai tunai polis.
 - b) Atau membayar iurantabarru' dengan memperhitungkan saldo nilai tunai. Proteksi tetap berlaku tetapi dana kelangsungan belajar tidak dibayarkan.⁸

B. Data Penelitian

1. Praktik Produk Mitra Iqra' Plus untuk Dana Kelangsungan Belajar di PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kudus

Mengingat dengan perkembangan jaman yang semakin maju, asuransi sangatlah penting guna menanggung kerugian yang tidak diinginkan di masa depan. Seperti halnya asuransi pendidikan anak. Asuransi pendidikan sangatlah penting karena biaya pendidikan anak sekarang ini mahal, apalagi saat anak akan memasuki perguruan tinggi. Sebagai orang tua ada saatnya masa-masa ekonomi berputar kadang berada diatas dan kadang pula berada di bawah. Maka dari itu pentingnya asuransi pendidikan untuk anak sejak dini. Asuransi pendidikan anak yang ada di AJB Bumiputera Syariah Kudus yaitu bernama Mitra Iqra' Plus disana dana kelangsungan belajar diproses secara syariah dan dana kelangsungan belajar diberikan pihak asuransi secara bertahap.

⁸Modul AJB BUMIPUTERA Divisi Syariah, Mengenal AJB BUMIPUTERA 1912, 2016.

Dana asuransi Produk Mitra Iqra' Plus dikelola secara menyeluruh oleh kantor pusat asuransi Bumiputera (Syariah) yang diawasi oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan). Dana tersebut diinvestasikan dalam bentuk Mudharabah Bank Syariah Mandiri, Obligasi Syariah Mandiri, dan Murabahah. Pengelolaan dana Syariah ini menggunakan sistem keterbukaan. Dalam pengelolaan dana ini menggunakan prinsip mudharabah yaitu dengan pembagian 70% untuk peserta asuransi dan 30% ini digunakan untuk dana *Tabarru'* (dana yang dihibahkan dan dikumpulkan untuk santunan kebajikan), *tabarru'* tersebut dengan menggunakan prinsip *ta'awun* (saling tolong menolong yaitu saling menanggung kerugian antara peserta asuransi) serta dana *ujrah* (untuk administrasi serta pengelolaan).

Produk ini termasuk produk yang banyak diminati oleh masyarakat dengan bukti larisnya penjualan untuk produk ini sehingga nasabah produk Mitra Iqra' Plus meningkat disetiap tahunnya. Dilihat dari segi jumlah pemegang polis nasabah Produk Mitra Iqra' Plus dari tahun ke tahun.

Berdasarkan hasil wawancara peneliti dengan Bapak Selamat selaku Kepala Cabang AJB Bumiputera syariah Kudus mengatakan bahwa:

“Asuransi Mitra Iqra' Plus adalah Asuransi Syariah yang dirancang untuk program pendidikan anak mulai dari tingkat taman kanak-kanak sampai dengan menjadi Sarjana S1.”⁹

Mitra Iqra' Plus adalah sebuah produk asuransi syariah yang dirancang untuk program pendidikan anak mulai dari tingkat taman kanak-kanak sampai dengan menjadi sarjana S1. Dan juga untuk menata kesejahteraan keluarga sehingga apabila orang tua meninggal tidak mempengaruhi kesejahteraan dan pendidikan anak tidak akan terabaikan.

Pelaksanaan dana kelangsungan belajar yang diberikan pihak PT AJSB Cabang Kudus yaitu:

⁹Wawancara dengan Bapak Selamat Selaku Kepala Cabang AJB Bumiputera 1912 Syariah Cabang Kudus pada tanggal 16 Oktober 2019.

“Pelaksanaannya yaitu diberikan saat anak berusia 6,12,15,18 tahun (saat anak akan masuk TK, SD, SMP, SMA, sampai akan masuk ke jenjang perkuliahan).”¹⁰

Pelaksanaan dana kelangsungan belajar asuransi Mitra Iqra' Plus untuk dana pendidikan diberikan secara bertahap ketika usia anak baru akan memasuki TK, SD, SMP, SMA dan pada waktu akan memasuki bangku perkuliahan. Dana tersebut diberikan oleh pihak AJB Bumiputera Syariah Kudus tergantung dengan premi yang dibayarkan oleh pemegang polis, apabila premi yang dibayarkan banyak maka akan mendapatkan dana kelangsungan belajar sesuai dengan premi yang dibayarkan.

Dalam pelaksanaan asuransi produk mitra iqra' plus ini ada akad, akad yang digunakan adalah akad bagi hasil (*mudharabah*) yang menggabungkan antara unsur tabungan dan unsur tolong-menolong (*ta'awun*). Yaitu tolong-menolong pada sesama peserta asuransi. Ketika ada peserta yang terkena musibah (meninggal dunia), maka peserta lain akan ikut membantu dengan cara memberikan derma atau iuran kebajikan atau dana tabarru' kepada keluarga. Terus juga ada premi, premi adalah kewajiban pihak tertanggung kepada pihak penanggung yang berupa pembayaran uang dengan jumlah tertentu secara periodik. Pembayaran premi pada dasarnya adalah kewajiban pemegang polis, pembayaran bisa dilakukan dengan cara melalui lewat agen, peserta langsung datang ke kantor asuransi, ataupun dikirim ke rekening Bank yang telah ditunjuk.

2. Keunggulan dari Produk Mitra Iqra' Plus di PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kudus

Keunggulan dari produk mitra iqra' plus ini adalah pertama, bebas dari riba karena asuransi syariah menggunakan sistem bagi hasil bukan bunga. Kedua, tidak adanya denda dalam telatnya pembayaran asuransi. Ketiga, adanya dana tolong menolong atau *tabarru'*. Keempat, adapun santunan ahli waris apabila tertanggung meninggal dunia dalam masa asuransi. Kelima, adanya beasiswa pendidikan untuk anak sampai perguruan tinggi apabila tertanggung meninggal dunia pada masa asuransi.

⁶⁹ Wawancara dengan pihak PT AJSB Cabang Kudus Cabang Kudus pada tanggal 16 Oktober 2019.

3. Faktor-faktor yang Mendorong Nasabah untuk Memilih Dana Kelangsungan Belajar di PT AJSB Cabang Kudus

Dana kelangsungan belajar produk mitra iqra' plus ini merupakan produk yang dirancang untuk memprogram pendidikan anak secara syariah mulai dari tingkat Sekolah Dasar (SD) sampai dengan anak menjadi Sarjana S1, sekaligus berfungsi untuk menata kesejahteraan keluarga agar kelak apabila orang tua meninggal, kesejahteraan dan pendidikan anak tidak terabaikan.

Banyak sekali orang tua menginginkan pendidikan anaknya hingga ke perguruan tinggi. Nasabah banyak yang memilih produk mitra iqra' plus ini, untuk kesejahteraan pendidikan anaknya kelak. Hal tersebut sebagaimana hasil wawancara yang dilakukan peneliti dengan nasabah PT AJSB Cabang Kudus yang memilih produk mitra iqra' plus yaitu :

“Karena untuk masa depan pendidikan anak saya mbak, sebagai orang tua saya ingin pendidikan anak saya hingga ke perguruan tinggi, dengan adanya mitra iqra' plus ini saya bisa memperkirakan keuangan saya untuk di tabung buat pendidikan anak saya mbak”.¹¹

Dan hasil informasi dari responden lain yang menjelaskan alasan memilih produk mitra iqra' plus, yaitu:

“Kenapa saya memilih produk mitra iqra' plus karena saya ingin pendidikan anak saya terjamin dari TK hingga ke Perguruan Tinggi saya sebagai orang tua mempunyai keinginan agar masa depan anak saya lebih baik dari orang tuanya”.¹²

Dan juga hasil informasi dari responden lain menjelaskan alasan memilih produk mitra iqra' plus, yaitu:

“Karena buat masa depan pendidikan anak saya mbak ya seperti tabungan mbak, ini bayarnya triwulan jadi sedikit ringan”.¹³

¹¹Hasil wawancara dengan bapak Muftil Umampada tanggal 19 Oktober 2019.

¹²Hasil wawancara dengan bapak Hardi Nugroho tanggal 19 Oktober 2019.

¹³Hasil wawancara dengan ibu Ifana tanggal 19 Oktober 2019.

Dan juga hasil informasi dari responden lain menjelaskan alasan memilih produk mitra iqra' plus, yaitu:

“Karena untuk masa depan pendidikan anak saya mbak, saya sudah merencanakan masa depan pendidikan anak saya”.¹⁴

Dan juga pemaparan dari salah satu responden lainnya, yaitu:

“Karena menurut saya pendidikan anak itu sangat penting, saya memilih produk mitra iqra' plus ini sebagai tabungan buat masa depan pendidikan anak saya”.¹⁵

Dari pernyataan-pernyataan diatas dapat dilihat bahwa alasan mereka untuk memilih produk mitra iqra' plus itu untuk masa depan pendidikan anaknya, kesejahteraan anak nya, karena ini merupakan tabungan masa depan, dan juga bisa buat perlindungan pendidikan anaknya. Seorang orang tua pasti menginginkan pendidikan yang terbaik untuk anaknya, agar kelak anaknya sukses dan tumbuh dengan bekal pendidikan yang sangat baik.

Dengan adanya produk mitra iqra' plus ini tentu bisa menjadi solusi bagi orang tua yang menginginkan kemudahan biaya pendidikan anaknya di masa yang akan datang. Produk mitra iqra' plus ini sebagai proyeksi untuk pendidikan anak, masa maksimal asuransinya adalah 17 tahun, premi nya minimal Rp. 300.000 dibayar secara triwulan, dan penerima manfaat asuransi itu mulai dari sekolah dasar sampai perguruan tinggi.

C. Analisis Data

1. Analisis Tentang Pelaksanaan Produk Mitra Iqra' Plus untuk Dana Kelangsungan Belajar di PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kudus

Asuransi pendidikan Syariah merupakan salah satu jenis dari asuransi keluarga (jiwa) yang ditujukan untuk masa depan pendidikan anak. Melalui program ini anak tidak saja secara teratur menerima dana pendidikan sesuai dengan jenjang pendidikan. Lebih dari itu juga mendapatkan kesempatan memperoleh hasil investasi dan pengembangan dana kontribusi yang dibayar melalui sistem bagi hasil (*mudharabah*). Bila

¹⁴Hasil wawancara dengan bapak Muchtas tanggal 19 Oktober 2019.

¹⁵Hasil wawancara dengan ibu Sugiatun tanggal 19 Oktober 2019.

peserta masih hidup saat kontrak berakhir maka pembayaran klaim berasal dari rekening tabungan. Tetapi bila peserta meninggal dunia pada saat kontrak masih berlangsung maka pembayaran kalim berasal dari *danatabarru*.¹⁶

Asuransi Mitra Iqra' Plus menurut pendapat Bapak Agung Sedayu S.E adalah sebuah produk asuransi syariah yang dikhususkan untuk pendidikan anak dari usia dini sampai dewasa yaitu jenjang Sarjana, Sehingga apabila segala kemungkinan yang tidak diinginkan terjadi kedepannya semisal orang tua anak meninggal maka pendidikan anak tersebut tidak akan terbengkalai.¹⁷

Dana kelangsungan belajar anak yang diberikan oleh pihak AJB Bumiputera 1912 Syariah Kudus dengan cara bertahap yaitu pada saat anak berusia 6,12,15, dan 18 Tahun (saat anak akan masuk SD, SMP, SMA, dan saat akan masuk kuliah).¹⁸

Dari uraian diatas penulis dapat simpulkan bahwa asuransi Mitra Iqra' Plus adalah produk asuransi yang dirancang untuk pendidikan anak dari mulai saat anak akan masuk SD sampai dengan Perguruan Tinggi. Pelaksanaan dana kelangsungan belajar diberikan oleh pihak AJB Bumiputera Syariah Kudus secara bertahap yaitu pada saat anak usia 6,12,15 dan 18 Tahun. Penerimaan dana kelangsungan Belajar asuransi Mitra Iqra' Plus terdapat dua manfaat yaitu apabila panjang umur dan pendek umur. Apabila peserta panjang umur sampai berakhirnya akad maka tahapan penerimaan dana pada anak usia 6 tahun sebesar 10 x manfaat awal, usia 12 tahun sebesar 20 x manfaat awal, usia 15 tahun sebesar 25 x manfaat awal dan pada usia anak 18 tahun akan masuk perguruan tinggi sebesar 35 x manfaat awal. Semua itu tergantung dengan pembayaran premi oleh pemegang polis. Apabila nasabah pendek umur maka pemegang polis akan menerima santunan kebajikan sesuai perhitungan akad didepan.

Program asuransi dana kelangsungan belajar ini mengarahkan pesertanya untuk menyisihkan dana secara berkala (bulanan, triwulan, semesteran atau enam bulanan dan

¹⁶Yadi Janwari, *Asuransi Syariah*, Bandung, Pustaka Bani Quraisy, 2005.

¹⁷Wawancara dengan Bapak Agung Sedayu tanggal 16 Oktober 2019.

¹⁸Wawancara dengan Bapak Selamat pada tanggal 16 Oktober 2019.

tahunan). Pada saat menentukan besarnya kontribusi berkala, agar dipertimbangkan tingkat inflasi agar dana yang tersedia nantinya dapat memadai.

Seorang orang tua selalu mengharapkan anak-anaknya memperoleh pendidikan yang baik sebagai bekal kehidupannya di masa yang akan datang. Banyak kejadian orang tua yang tidak mempunyai asuransi menyebabkan anak-anaknya tidak memperoleh biaya pendidikan yang layak sehingga tidak dapat mengikuti pendidikan di sekolah favorit atau unggulan atau bahkan sampai terjadi anak-anak tersebut putus sekolah.

Mahalnya pendidikan saat ini membuat orang tua harus benar-benar merencanakan dan menganggarkan dana pendidikan anak sedini mungkin, bahkan sejak anak masih dalam kandungan. Hal ini bertujuan untuk meringankan beban biaya yang harus dikeluarkan saat anak memasuki usia sekolah.

Asuransi adalah salah satu solusi dari permasalahan ini. Asuransi dana kelangsungan belajar merupakan salah satu produk asuransi syariah yang merupakan suatu bentuk perlindungan untuk perorangan yang bermaksud menyediakan dana pendidikan dari SD sampai Sarjana.

Selain dapat merencanakan dana kelangsungan belajar, jika ada klaim dipertengahan kontrak maka nasabah tidak usah membayar premi lagi untuk kedepannya, dan anak yang diasuransikan akan mendapatkan haknya sampai pendidikannya selesai, serta investasinya dilakukan secara transparan.

Menurut Bapak Selamat selaku Kepala Cabang AJB Bumiputera Syariah Kudus Pelaksanaan tahapan dana kelangsungan belajar di AJB Bumiputera Syariah Kudus sudah sesuai dengan prinsip Syariah baik dari segi akad sampai dengan pembayaran klaim. Karena terbebas dari unsur *gharar*, *maisir*, dan *riba*. Premi yang terkumpul diinvestasikan dengan sistem Bagi hasil (*mudharabah*) dengan pembagian keuntungan 70% untuk nasabah dan 30% dikelola perusahaan.

Dari pendapat Bapak Selamat penulis menyimpulkan bahwa pelaksanaan dana kelangsungan belajar di AJB Bumiputera Syariah Kudus sudah sesuai dengan prinsip

Syariah baik dari segi akad sampai dengan pembayaran klaim. Karena terbebas dari unsur-unsur *gharar*, *maisir*, dan *riba*.

Ketentuan bagi hasil (*mudharabah*) antara pengelola (AJB Bumiputera Syariah) dan peserta asuransi sebesar 70% untuk peserta asuransi (pemegang polis), sedangkan 30% untuk pengelolaan. Dengan rincian 30% tersebut untuk *danatabarru'* (dana yang di hibahkan untuk santunan kebajikan, dana *tabarru'* ini biasanya di aplikasikan dalam bentuk santunan kepada peserta asuransi apabila terjadi musibah misalnya klaim meninggal), dana *ta'awun* (tolong menolong), dan dana *ujrah* (digunakan untuk dana pengelolaan).

Prinsip asuransi syariah telah diterapkan oleh AJB Bumiputera Syariah sebagai contoh dalam penerapan prinsip *ta'awun* yang bertujuan saling menanggung kerugian atau musibah sesama peserta asuransi. Dengan menggunakan dana *tabarru'* yang bertujuan untuk santunan kebajikan sesama peserta asuransi.

2. Analisis Keunggulan dari Produk Mitra Iqra' Plus di PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kudus

Bila peserta mengundurkan diri sebelum perjanjian berakhir, maka peserta akan mendapatkan dana rekening tabungan yang telah disetor dan bagian keuntungan atas hasil keuntungan *tabarru'* (*mudharabah*). Bila peserta ditakdirkan meninggal dalam masa perjanjian, maka ahli warisnya akan mendapatkan dana rekening tabungan yang telah disetor, bagian keuntungan atas hasil investasi rekening tabungan (*mudharabah*) dan selisih dari manfaat Takaful awal (rencana menabung) dengan premi yang sudah dibayar.

Selain itu bila anak (sebagai penerima hibah): Hidup sampai dengan 4 tahun di Perguruan Tinggi, yang bersangkutan akan mendapatkan dana pendidikan sesuai dengan hasil premi. Dan kalau meninggal, maka dana pendidikan yang belum sempat diterimanya akan dibayarkan pada ahli warisnya.

Bila peserta hidup sampai perjanjian berakhir dan bila anak (sebagai penerima hibah). Hidup sampai dengan 4 tahun di perguruan tinggi, yang bersangkutan akan mendapatkan dana pendidikan sesuai dengan hasil premi. Meninggal sebelum seluruh dana pendidikannya diterima, maka kepada peserta akan mendapatkan semua saldo rekening tabungan dan sebagian keuntungan atas investasi rekening tabungan.

Produk Mitra Iqra' Plus ini sangat bagus, tidak merugikan nasabah, nasabah bisa merencanakan masa depan pendidikan anaknya. Bisa dikatakan seperti menabung untuk masa depan, saumpama nasabahnya meninggal dan belum mendapatkan dana pendidikan sepenuhnya, maka sang anakpun akan menerima dana pendidikan sesuai dengan hasil premi.

3. Analisis Minat Nasabah Memilih Dana Kelangsungan Belajar Produk Mitra Iqra' Plus di PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kudus

Minat adalah Kesadaran seseorang terhadap suatu objek, suatu masalah, atau situasi yang mengandung kaitan dengan dirinya. Batasan ini lebih memperjelas pengertian minat tersebut dalam kaitannya dengan perhatian seseorang.¹⁹

Dari beberapa referensi buku, minat diartikan hampir sama diantaranya:

- Minat berarti kecenderungan dan kegairahan yang tinggi atau keinginan yang besar terhadap sesuatu.²⁰
- Minat ialah suatu pemusatan perhatian yang tidak disengaja dan terlahir dengan penuh kemauannya dan yang tergantung dari bakat dan lingkungannya.²¹
- Minat adalah sikap jiwa orang, seseorang termasuk ketiga fungsi jiwanya (kognisi, konasi, emosi), yang tertuju pada sesuatu dari dalam hubungan itu unsur perasaan yang kuat.²²

Dari beberapa definisi diatas dapat ditarik kesimpulan, bahwa minat merupakan sikap seseorang yang mempunyai keinginan tinggi terhadap sesuatu, atau rasa kemauan yang kuat untuk melakukan suatu hal untuk mencapai tujuan tertentu.

Ada beberapa faktor yang mempengaruhi minat, yaitu:

- Perbedaan pekerjaan, artinya dengan adanya perbedaan pekerjaan seseorang dapat memperkirakan minat terhadap tingkat pekerjaan yang ingin dicapainya, aktivitas yang dilakukan, penggunaan waktu senggangnya, dan lain-lain.
- Perbedaan sosial ekonomi, artinya seseorang yang mempunyai sosial ekonomi tinggi akan lebih mudah

¹⁹Slameto, *Belajar & Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya* (Jakarta: Rineka Cipta, 2010), 180.

²⁰Muhibbin Syah, *Psikologi Pendidikan* (Bandung: Rosdakarya, 2009), 33.

²¹Agus Sujanto, *Psikologi Umum* (Jakarta: Bumi Aksara, 2004), 92.

²²Abu Ahmadi, *Psikologi Umum* (Jakarta: RinekaCipta, 1998), 5.

mencapai apa yang diinginkan dari pada yang mempunyai sosial ekonomi rendah.

- c. Perbedaan hobi dan kegemaran, artinya bagaimana seseorang itu menggunakan waktu senggangnya.
- d. Perbedaan jenis kelamin, artinya minat wanita akan berbeda dengan minat pria, misalnya dalam pola belanja.
- e. Perbedaan usia, artinya usia anak-anak, remaja, dewasa, dan orang tua akan berbeda minatnya terhadap suatu barang, aktivitas benda dan seseorang.

Proses terbentuknya minat itu sendiri sebelum terlibat di dalam suatu aktivitas, pada awalnya seseorang mempunyai perhatian terhadap suatu objek. Perhatian tersebut menimbulkan keinginan untuk terlibat di dalam aktivitas. Minat itu kemudian mulai memberikan daya tarik tersendiri dengan adanya pengalaman yang menyenangkan dengan hal-hal tersebut.²³

Proses minat diantaranya:

- a. Motif (alasan, dasar, pendorong)
- b. Perjuangan motif

Sebelum mengambil keputusan pada batin terdapat beberapa motif yang bersifat hukum dan rendah dan juga disini harus di pilih.

- c. Keputusan

Inilah yang sangat penting yang berisi pemilihan antara motif-motif yang ada dan meninggalkan kemungkinan yang lain sebab tidak sama mungkin seseorang mempunyai macam-macam keinginan pada waktu yang sama bertindak sesuai dengan keputusan yang diambil.²⁴

Minat nasabah memilih produk mitra iqra' plus ini adalah sangat bagus karena mereka memikirkan masa depan pendidikan anak nya kelak. Terjaminnya pendidikan anak itu membuat orang tua merasa senang dan bahagia. Dengan rutin membayar tiap tiga bulan sekali kelak pendidikan anaknya akan terjamin. Itu merupakan tabungan yang sudah disiapkan orang tua buat kebikan anaknya. Karena pendidikan anak itu sangat penting.

Sama halnya dengan pendapat Bapak Selamat Selaku Kepala Cabang AJB Bumiputera Syariah Kudus bahwa minat

²³Farid Mashudi, *Panduan Evaluasi & Supervisi Bimbingan dan Konseling* (Jogjakarta: Diva Press, 2013), 89-90.

²⁴Heri P, *Pengantar Perilaku Manusia* (Jakarta: EGC, 2012), 99.

nasabah memilih produk mitra iqra' plus ini memang rata-rata untuk masa depan pendidikan anaknya, karena mitra iqra' plus ini di rancang khusus untuk menjadi mitra belajar bagi buah hati mereka. Melalui program ini buah hati mereka tidak saja menerima dana pendidikan sesuai dengan jenjang pendidikannya. Tapi juga mendapatkan kesempatan memperoleh hasil investasi dan pengembangan dana kontribusi yang telah mereka bayarkan melalui sitem bagi hasil (*mudhorobah*).

Dari uraian diatas penulis dapat menyimpulkan bahwa produk mitra iqra' plus itu sangat membantu bagi orang tua yang sadar akan pentingnya pendidikan. Banyak yang memilih produk mitra iqra' plus untuk tabungan msa depan pendidikan anaknya kelak.

Asuransi merupakan jasa keuangan yang pola kerjanya menghimpun danamasyarakat melalui pengumpulan premi asuransi, dan memberi perlindungan kepada anggota masyarakat pemakai jasa asuransi terhadap kemungkinan timbulnya kerugian karena suatu peristiwa yang tidak pasti atau terhadap hidup matinya seseorang.

Asuransi bertujuan untuk mengadakan persiapan dalam menghadapi kemungkinan kesulitan yang dihadapi oleh manusia dalam kehidupan, seperti dalam kegiatan perdagangan mereka. Sebenarnya, bahaya kerugian itulah yang mendorong mereka manusia berupaya dengan bersungguh-sungguh untuk mendapatkan cara-cara yang aman untuk melindungi diri dan kepentingan mereka.

Mitra Iqra' Plus (MIP), produk ini dirancang untuk memprogramkan pendidikan anak secara Syariah mulai tingkat Sekolah Dasar (SD) sampai dengan Perguruan Tinggi, sekaligus menciptakan kesejahteraan keluarga, sehingga apabila orang tua meninggal pendidikan anak tidak terabaikan. Produk ini termasuk produk yang banyak di minati oleh masyarakat dengan bukti larisnya penjualan untuk produk MIP, sehingga nasabah MIP meningkat di setiap tahun nya.