

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI KONSUMEN ASURANSI JIWA SYARIAH
BERBASIS UNIT LINK DI INDONESIA**

SKRIPSI



OLEH:

NENSI DIRJAYANTI

NPM: 23300120

UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYAFAKULTAS

HUKUM

PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM SARJANA

2024

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI KONSUMEN ASURANSI JiWA SYARIAH
BERBASIS UNIT LINK DI INDONESIA**

SKRIPSI

UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN GUNA MEMPEROLEH GELAR
SARJANA HUKUM PADA PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM SARJANA
FAKULTAS HUKUM UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA



OLEH:

NENSI DIRJAYANTI

NPM: 23300120

UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA

FAKULTAS HUKUM

PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM SARJANA

2024

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI KONSUMEN ASURANSI JIWA SYARIAH
BERBASIS UNIT LINK DI INDONESIA**

SKRIPSI



UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN GUNA MEMPEROLEH GELAR
SARJANA HUKUM PADA PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM SARJANA
FAKULTAS HUKUM UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA

OLEH:

NENSI DIRJAYANTI

NPM: 23300120

SURABAYA,

MENGESAHKAN,

DEKAN,

PEMBIMBING,

Dr. Umi Enggarsasi, S.H., M.Hum.

Dr. Fries Melia Salviana, S.H., M.H.

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI KONSUMEN ASURANSI JIWA
SYARIAH BERBASIS UNIT LINK DI INDONESIA**

DIPERSIAPKAN DAN DISUSUN

OLEH:

NENSI DIRJAYANTI

NPM: 23300120

TELAH DIPERTAHANKAN

DI DEPAN DEWAN PENGUJI PADA TANGGAL

DAN DINYATAKAN TELAH

MEMENUHI PERSYARATAN

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

1. Dr. Dwi Tatak Subagiyo, S.H., M.Hum (KETUA) 1.

2. Dr. Raden Besse Kartoningrat, S.H., M.H. (ANGGOTA)2.

3. Dr. Fries Melia Salviana, S.H., M.H. (ANGGOTA) 3.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Perlindungan Hukum bagi Konsumen Asuransi Jiwa Syariah Berbasis Unit Link di Indonesia”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Wijaya Kusuma.

Penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Widodo Ario Kentjono, dr. Sp.THT-KL (K), FICS, sebagai Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya, yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas dalam menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
2. Dr. Umi Enggarsasi, S.H., M.Hum, sebagai Dekan Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya, yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas dalam menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Dr. Fries Melia Salviana, S.H., M.H, sebagai Dosen Pembimbing sekaligus Ketua Program Studi, yang telah membimbing skripsi dengan memberikan arahan, saran, dan ilmu pengetahuan dengan sabar selama proses penyusunan skripsi ini.
4. Orang tua dan keluarga tercinta, yang selalu memberikan doa, dukungan moral, dan materiil kepada penulis.

5. Teman-teman mahasiswa Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma, Surabaya yang selalu memberikan semangat dan bantuan dalam berbagai kesempatan.
6. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak demi perbaikan di masa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan menjadi kontribusi yang berarti bagi perkembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang hukum ekonomi syariah.

Demikian kata pengantar ini penulis sampaikan. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua. Amin.

Surabaya, Mei 2024

Penulis

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Nensi Dirjayanti

NPM : 23300120

Alamat : Sumengko Krajan, RT. 05 RW 02. Kecamatan Wringinanom,
Kabupaten Gresik, Jawa Timur

No. Telp. (HP): 0816511000

Menyatakan bahwa penelitian saya yang berjudul: “Perlindungan Hukum untuk Konsumen Asuransi Jiwa Syariah Berbasis Unit Link di Indonesia” adalah murni gagasan saya yang belum pernah saya publikasikan di media, baik majalah maupun jurnal ilmiah dan bukan tiruan (plagiat) dari karya orang lain.

Apabila ternyata nantinya ditemukan adanya unsur plagiarisme maupun autoplagarisme, saya siap menerima sanksi akademik yang akan dijatuhkan oleh Fakultas.

Demikian pernyataan ini saya buat sebagai bentuk pertanggungjawaban etika akademik yang harus dijunjung tinggi di lingkungan Perguruan Tinggi.

Surabaya, 17 Juli 2024

Yang Menyatakan,

(NENSI DIRJAYANTI)

NPM: 23300120

ABSTRAK

Asuransi jiwa syariah berbasis unit link menganalisis dampak regulasi pemerintah terhadap perkembangan dan keberlanjutan produk asuransi syariah berbasis unit link di Indonesia. Dukungan pemerintah melalui insentif dan pelonggaran regulasi terbukti sangat penting dalam mendorong pertumbuhan sektor asuransi syariah. Namun, terdapat masalah dan tantangan yang harus dihadapi, termasuk kurangnya pemahaman masyarakat tentang produk ini dan kebutuhan akan kerangka regulasi yang lebih komprehensif. Solusi yang diusulkan mencakup peningkatan edukasi publik, penguatan regulasi, dan pemberian insentif untuk mendorong inovasi.

Kondisi saat ini di Indonesia menunjukkan bahwa asuransi syariah mulai mendapatkan perhatian, namun penetrasinya masih terbatas dibandingkan dengan asuransi konvensional. Studi kasus mengenai sengketa dalam asuransi unit link menyoroti pentingnya transparansi dan kejujuran dalam hubungan antara perusahaan asuransi dan pemegang polis. Kerangka regulasi yang jelas dan menyeluruh tidak hanya menjamin kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah, tetapi juga meningkatkan kinerja dan efektivitas perusahaan asuransi syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa regulasi yang mendukung pemberdayaan lembaga keuangan Islam, termasuk asuransi syariah, dapat mempercepat kemajuan, sinkronisasi, dan meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap industri ini. Regulasi yang tepat dapat mendorong inovasi produk, meningkatkan kualitas layanan, dan memperluas penerimaan di pasar.

Kata kunci: Perlindungan Hukum, Konsumen, Asuransi Jiwa Syariah, Berbasis Unit Link

ABSTRACT

Sharia life insurance based on unit link analyzes the impact of government regulations on the development and sustainability of Sharia unit-linked insurance products in Indonesia. Government support through incentives and regulatory relaxation has proven crucial in promoting the growth of the Sharia insurance sector. However, there are problems and challenges that need to be addressed, including the lack of public understanding of these products and the need for a more comprehensive regulatory framework. Proposed solutions include increasing public education, strengthening regulations, and providing incentives to encourage innovation.

The current condition in Indonesia shows that Sharia insurance is gaining attention, but its penetration remains limited compared to conventional insurance. Case studies on disputes in unit-linked insurance highlight the importance of transparency and honesty in the relationship between insurance companies and policyholders. A clear and comprehensive regulatory framework not only ensures compliance with Sharia principles but also enhances the performance and effectiveness of Sharia insurance companies. Research findings indicate that regulations supporting the empowerment of Islamic financial institutions, including Sharia insurance, can accelerate progress, synchronization, and increase public trust in the industry. Proper regulations can drive product innovation, improve service quality, and expand market acceptance.

Keywords: Legal Protection, Consumer, Sharia Life Insurance, Unit Link Based

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	v
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	vii
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	3
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	4
E. Kerangka Konseptual	5
F. Metode Penelitian	13
G. Pertanggungjawaban Sistematika Penulisan	17
BAB II	18
A. Karakteristik Asuransi Jiwa Unit Link	18
B. Perjanjian dalam Asuransi Jiwa Syariah Berbasis Unit Link	19
C. Hubungan Hukum dalam Asuransi Jiwa Syariah Berbasis Unit Link	21
D. Jenis-Jenis Asuransi Jiwa Syariah Berbasis Unit Link	23
E. Analisis Produk Asuransi Syariah Studi Kasus di Indonesia	26
F. Analisis Dampak Regulasi Pemerintah Terhadap Produk Asuransi Syariah Berbasis Unit Link	30
G. Jenis Akad dalam Produk Syariah: Wakalah dan Mudarabah	33
BAB III	36
A. Perlindungan Hukum	36
B. Analisis Studi Kasus dan Penanganan Sengketa di Indonesia	42
C. Bentuk Perlindungan Hukum Bagi Konsumen dalam Kasus Sengketa Asuransi di Indonesia	48
D. Implikasi Studi Kasus Sengketa Bagi Industri Asuransi	53
E. Inovasi dan Evaluasi Dalam Penyelesaian Sengketa	56
BAB IV	60
A. Kesimpulan	60
B. Saran	60
DAFTAR BACAAN	62
LAMPIRAN	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Distribusi Jenis Akad	75
Gambar 2. Hubungan Antara Tingkat Kepatuhan Syariah dan Kinerja Investasi Untuk Produk Asuransi Syariah	76