
Perlindungan Takaful Keluarga dalam Sistem Kewangan Islam: Analisis Keperluan Berdasarkan *Hifz Al-Mal*

Aemy Bin Aziz¹, Muhammad Anas Bin Ibrahim², Muhammad Saiful Islam Bin Ismail³

¹Akademi Pengajian Islam Kontemporari
Universiti Teknologi Mara, Kota Samarahan, Sarawak
E-Mail: aemy@uitm.edu.my,

² Akademik Pengajian Islam Kontemporari,
Universiti Teknologi MARA. Dungun Terengganu
E-Mail: anasibrahim@uitm.edu.my

³Akademik Pengajian Islam Kontemporari,
Universiti Teknologi MARA, Merbok Kedah,
E-Mail: saifulislam@uitm.edu.my

ABSTRAK

Konsep takaful secara amnya adalah sumbangan atau caruman sejumlah wang ke dalam sebuah dana takaful dalam bentuk caruman penyertaan (*tabarru'*). Takaful juga bertujuan untuk memberi jaminan dan perlindungan keatas pencarum atau penama pencarum sekiranya berlaku sebarang keilatan atau musibah sehingga meragut nyawa atau keupayaan secara kekal keatas peserta agar kesinambungan hidup keatas diri dan keluarga dapat di teruskan. Diriwayatkan oleh Imam Ahmad bahawa Rasulullah berkata "*Demi hayatku yang berada dalam kekuasaan Allah, tiada siapa yang akan masuk Syurga jika beliau tidak melindungi jirannya yang berada dalam kesusahan*". Konsep perlindungan yang di lakukan secara berkelompok ini dilihat bertepatan dengan saranan Rasulullah agar setiap manusia menjamin antara satu dengan lain. Oleh itu kajian akan membahaskan mengenai plan perlindungan takaful yang di tawarkan di Malaysia dan melihat kesannya keatas pencarum dan keluarga apabila mendapat perlindungan yang di tawarkan. Selain itu kajian ingin mengenegahkan konsep *hifz al-mal* dalam perlindungan takaful melalui perbahasan *maqasid syariah* yang mengariskan matlamat pengajaran keatas nyawa dan kepentingan memiliki dan memelihara harta dalam meneruskan kehidupan.

Kata Kunci : Perlindungan Takaful Keluarga, Kewangan Islam, *Hifz Al-Mal*

PENGENALAN

Islam adalah agama yang sangat sempurna. Segala sistem dan peraturannya adalah untuk kebaikan dan kemaslahatan hidup manusia. Peraturan-peraturan Islam selari dengan fitrah kejadian manusia. Secara fitrahnya manusia sangat suka akan harta, maka Islam telah meletakkan panduan yang jelas kepada manusia dalam hal-hal berkaitan harta agar harta tersebut memberikan kebaikan kepadanya. Dalam Islam, manusia tidak memiliki harta tersebut secara mutlak, bahkan harta tersebut adalah sebagai amanah Allah untuk diatur dan disalurkan dengan cara yang direndai-Nya. Islam menyediakan kaedah penyelesaian yang bukan sahaja praktikal malah dapat memberikan kebaikan di dunia dan di akhirat. Sebagai agama yang praktikal, Islam menyediakan solusi kepada pelaksanaan sistem insurans yang selari dengan prinsip syariah Islam.¹ Kontrak *tabarru'* (menderma) telah diperkenalkan sebagai asas kepada sistem takaful di mana kontrak berkenaan adalah lebih praktikal dan selamat dalam mengatur-urus sistem insurans yang pada tujuan asalnya adalah dianggap baik. Tabung tersebut dinamakan Tabung Risiko. Ia menempatkan derma terkumpul para peserta. Fungsi dana ini adalah sebagai bantuan kepada peserta yang ditimpa musibah. Setiap peserta akan saling membantu di antara mereka apabila ada di kalangan mereka yang ditimpa musibah.²

KONSEP TAKAFUL

Takaful merupakan salah satu bentuk dan akad jaminan yang berteraskan Muamalat Islam yang berlandaskan hukum Syariah. Pada asasnya, sistem Takaful berteraskan konsep kerjasama, tanggungjawab, jaminan, perlindungan dan saling membantu dalam kalangan para pesertanya apabila berlaku sebarang musibah keatas peserta yang lain. Dalam erti kata lain, ia merupakan penyediaan sumbangan yang dikongsi bersama bagi membantu mereka yang memerlukannya apabila dalam kesusahan.

Akad berteraskan *tabarru'* (menderma) telah diperkenalkan sebagai asas kepada sistem takaful. Kontrak ini di lihat lebih praktikal dan sesuai dalam mengatur-urus sistem insurans yang pada tujuan asalnya adalah dianggap baik iaitu untuk menjamin sebarang keilatan atau kemalangan yang berlaku keatas pencarum. *Tabarru'* bermaksud suatu bentuk akad derma ikhlas yang diberi oleh satu pihak dengan tidak meminta pertukaran atau balasan daripada pihak yang lain yang telah menerima. Ia dikategorikan sebagai kontrak satu pihak (*unilateral*) di mana cukup dengan hanya satu pihak sahaja yang melafazkan sesuatu pemberian tanpa ada sebarang pertukaran.³

¹ Andi Mohamad Zulkhairi Muhamad, Konsep Amanah Dalam Pengurusan Islam Dari Sudut Maqasid Syariah (Penjagaan Harta), (2015), Prosiding Seminar Pengurusan Islam: Ke Arah Pemantapan Ummah, Jabatan Pengajian Dakwah Dan Kepimpinan, Fakulti Pengajian Islam, UKM, Bangi, Selangor.

² M.C.M Salleh, N.I. Abdullah, S.S. Razali, S. Wok, (2012), Takaful Agents' Roles in Accordance with the Quran and Sunnah, Global Journal Al-Thaqafah (GJAT), DECEMBER 2012 | VOL 2 ISSUE 2 | 41

³ Ismail, Faizah, Asas Muamalat dalam Islam, Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka. 1995.

Tabarru' merupakan amalan soleh yang sangat digalakkan oleh Islam keatas ummatnya. Islam menerapkan serta mendidik semangat tolong-menolong dan berkasih sayang antara satu sama lain di samping mengajar untuk berkongsi harta kerana asas pemilikan harta adalah Allah sebagai pemilik sebenar. Justeru amalan bersedekah ini sangat tinggi nilainya di sisi Islam. Ini kerana ia adalah asas kepada wujudnya masyarakat yang harmoni dan sejahtera. Oleh kerana itulah banyak dalil yang menyokong perkara ini.⁴

Antaranya maksud firman Allah SWT yang maksud-Nya: *Wahai orang-orang yang beriman! Nafkahkanlah (dermakanlah) sebahagian dari apa yang telah Kami berikan kepada kamu, sebelum tibanya hari (kiamat) yang tidak ada jual beli padanya dan tidak ada kawan teman (yang memberi manfaat), serta tidak ada pula pertolongan syafaat. Dan orang-orang kafir, mereka itulah orang-orang yang zalim.* (al-Baqarah: 254)

DALIL KEATAS AMALAN TAKAFUL

Terdapat beberapa dalil yang membincangkan prihal kepentingan saling bantu membantu sesama manusia apabila berlaku sebarang musibah dan bencana keatas sesorang manusia. Tujuannya adalah untuk meringankan bebanan yang di tanggung di samping matlamat manusia mengejar al-falah iaitu kejayaan di dunia dan di akhirat. Antara dalil yang di ketengahkan berkaitan amalan takaful adalah:

a) Dalil Perlunya Untuk Kerjasama⁵

Dipetik dari Surah Al-Maidah ayat 2 yang bermaksud:

“Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan taqwa, janganlah kamu tolong-menolong dalam berbuat dosa dan permusuhan”.

Terdapat jugak hadis yang membaskan tentang keperluan untuk bekerjasama yang diriwayatkan oleh Imam Ahmad dan Imam Abu Daud yang bermaksud:

“Allah akan sentiasa membantu hamba-Nya selagi mereka saling membantu antara satu sama lain”.

⁴ ibid

⁵ Al-Shatibi, Abu Ishaq Ibrahim Bin Musa Ibn Muhammad Al-Lakhmi.(1997). Al-Muwafaqat Fi Usul Al-Shari'ah. Beirut: Dar Al-Ma'rifah.

b) Dalil Bertanggungjawab Sesama Muslim Yang Lain⁶

Diriwayatkan oleh Imam Al-Bukhari dan Imam Muslim yang bermaksud:

"Ibarat hubungan dan perasaan orang-orang beriman sesama mereka adalah seperti jasad, apabila salah satu daripadanya ditimpa kesusahan, maka seluruh anggota yang lain juga akan merasainya".

c) Dalil Saling Melindungi Dan Membantu Sesama Muslim⁷

Diriwayatkan oleh Imam Ahmad yang mafhumnya bermaksud:

"Demi hayatku yang berada dalam kekuasaan Allah, tiada siapa yang akan masuk Syurga jika beliau tidak melindungi jirannya yang berada dalam kesusahan".

Dari Hakim bin Hizam Radhiyallahuanhu, dari Nabi Sallallahu 'alaihi wa sallam, Beliau bersabda : "Tangan yang di atas lebih baik daripada tangan yang di bawah. Dan bermula dari orang yang menjadi tanggunganmu. Dan sebaik-baik sedekah adalah yang dikeluarkan dari orang yang tidak memerlukannya. Barangsiapa yang menjaga kehormatan dirinya maka Allah akan menjaganya dan barangsiapa yang merasa cukup maka Allah akan memberikan kecukupan kepadanya.

TAKAFUL KELUARGA

Takaful keluarga merupakan satu plan yang memberikan perlindungan serta memperoleh simpanan jangka panjang kepada pencarum atau peserta. Peserta, pencarum atau warisnya akan mendapat manfaat dalam bentuk kewangan jika ditimpa kemalangan atau musibah sehingga menghilangkan keupayaan kekal atau menyebabkan kematian dalam tempoh masa caruman. Selain itu juga peserta akan menikmati simpanan persendirian jangka panjang kerana sebahagian daripada caruman anda akan didepositkan ke dalam sebuah akaun untuk tujuan simpanan yang diuruskan oleh pihak takaful. Pengendali takaful akan melaburkan caruman simpanan dan pelaburan peserta (Akaun Peserta atau AP). Pulangan pelaburan daripada caruman simpanan berdasarkan nisbah yang telah dipersetujui akan di nikmati oleh peserta apabila cukup tempohnya.⁸

⁶ Al-Shuyuti, Jalal al-Din Abd Rahman bin Abi Bakar, 1998, al-Ashbah Wa al-Nazair, Beirut: Dar al-Kutub al-Ilmiyyah.

⁷ Al-Zuhayli, Wahbah. 1997. Nazariyah Al-Dhorurah Al-Syari'yyah Muqaranah Maa' Al-Qanun Al-Wadhi'. Damsyik: Dar Al-Fikr

⁸ Lee Kam Khuan (1986). Insurans Nyawa di Malaysia. Kuala Lumpur : Percetakan United.

Peserta yang menyertai atau mencarum takaful keluarga akan mencarum sejumlah wang ke dalam dana takaful. Peserta dan pihak syarikat takaful akan mengadakan perjanjian (aqad) bagi sebahagian daripada caruman tersebut sebagai caruman penyertaan (tabarru') untuk menjamin dan membantu peserta yang lain sekiranya berlaku sebarang musibah keatas mereka dan sebahagian lagi sebagai simpanan dan pelaburan.

Caruman dalam bentuk tabarru' akan dimasukkan ke dalam sebuah dana (Akaun Khas Peserta atau AKP) yang akan digunakan untuk memenuhi tanggungjawab keatas peserta dalam saling membantu sekiranya salah seorang peserta yang lain ditimpa musibah seperti kematian atau hilang upaya kekal.⁹

PRODUK PERLINDUNGAN TAKAFUL KELUARGA

Produk perlindungan takaful keluarga boleh dibahagikan seperti berikut:

a) Produk Pelindungan Keluarga Biasa Yang Terbahagi Kepada Dua:

- 1) Takaful keluarga individu (perseorangan) : Produk ini termasuk pelan pelajaran, gadai janji keatas barang, kesihatan dan 'rider'. Peserta akan menerima manfaat kewangan jika berlaku kematian atau hilang upaya kekal, serta simpanan jangka panjang (pelaburan) dan keuntungan pelaburan yang akan diberikan sekiranya dituntut, matang atau serahan awal.
- 2) Takaful keluarga Berkumpulan (majikan, persatuan dan kesatuan) : Pelan ini termasuk pelan pelajaran berkumpulan, perubatan berkumpulan, kesihatan dan 'rider'. Jumlah minimum peserta dikehendaki untuk layak memasuki pelan ini. Peserta akan mendapat perlindungan dalam bentuk manfaat kewangan sekiranya berlaku kematian atau hilang upaya kekal.¹⁰

b) Produk Anuit

Pelan yang memberi pendapatan tetap selepas peserta yang mencarum itu bersara dari kerja hakikinya. Pelan ini boleh di sama ertiakan sebagai pelan kewangan selepas bersara atau pencen.

c) Produk Berkaitan Pelaburan

Produk ini berkaitan pelaburan yang akan di buat oleh pihak syarikat daripada caruman yang telah di buat oleh peserta. Sebahagian daripada caruman peserta akan digunakan untuk membeli unit-unit pelaburan seperti unit saham atau sekuriti pendapatan tetap. Perlindungan takaful merangkumi kematian dan hilang upaya kekal.

⁹ Lim Chee Chee (2003). Pengurusan Risiko dan Insurans. Kedah : Penerbit Universiti Utara Malaysia, Sintok

¹⁰ Mark S. Dorfman (1993). Penterjemah : Zein Ismail, Kamaruddin Sharif, Rashidah Mohd Said, Abdul Malik Zakaria. Pengenalan Kepada Insurans. Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.

d) Takaful Keluarga '*Rider*'

Produk ini merupakan tambahan kepada pelan takaful keluarga asas. '*Rider*' memberi perlindungan sekiranya berlaku kemalangan diri dan hilang upaya, perubatan dan kesihatan.

MANFAAT DI BAWAH TAKAFUL KELUARGA

Sekiranya berlaku sebarang kemalangan seperti meninggal dunia atau hilang keupayaan kekal sebelum pelan takaful matang keatas peserta, pengendali takaful akan membayar kepada penama (wasi) peserta manfaat-manfaat berikut:

a) Daripada Akaun Peserta (AP)

Amaun yang telah terkumpul di dalam AP peserta serta keuntungan pelaburannya dari tarikh penerimaan pelan takaful hingga tarikh pembayaran sebelum kematian. Selain itu manfaat terkumpul daripada Akaun Khas Peserta (AKP) dan sejumlah perlindungan risiko atau tabarru' yang telah di persetujui oleh pihak syarikat dan peserta.

b) Peserta masih hidup sehingga tarikh matang

Antara manfaat yang akan diperolehi oleh peserta yang tidak mengalami sebarang keilatan atau bencana adalah amaun yang telah terkumpul daripada AP peserta. Selain itu jika melibatkan pelaburan, peserta akan mendapat amaun yang telah terkumpul di dalam AP serta keuntungan pelaburannya. Manfaat terkumpul daripada AKP peserta dan lebihan bersih (hibah) yang diperuntukkan kepada peserta yang dipersetujui oleh pihak syarikat¹¹.

KEPERLUAN TAKAFUL KELUARGA BERDASARKAN HIZZ AL-MAL

Terdapat beberapa hadis yang membincangkan prihal tanggungjawab ketua keluarga keatas tanggungan nya seperti yang diriwayatkan daripada Nabi s.a.w dalam Sahih Bukhari dari Kitab al-Wasoya, hadis no: 2591 yang mafhumnya bermaksud:

"Daripada Sa'ad bin Abi Waqqas radiallahu 'anhu, beliau berkata: Baginda S.A.W datang menziarahi ku ketika ku di Mekah. Baginda tidak suka untuk mati di tempat yang baginda berhijrah daripadanya. Baginda berkata: Semoga Allah merahmati Ibn 'Afra'. Aku berkata: Ya Rasulullah, aku mewasiatkan harta ku kesemuanya. Baginda menjawab: Tidak boleh. Aku berkata: Separuh? Baginda menjawab: Tidak boleh. Aku berkata: Sepertiga? Baginda: Ya, sepertiga, dan sepertiga itu sudah banyak. Sesungguhnya jika engkau meninggalkan waris engkau dalam keadaan kaya itu lebih baik daripada engkau tinggalkan mereka dalam keadaan meminta-minta kepada manusia. Sesungguhnya engkau akan membelanjakan harta engkau dan ia akan sesungguhnya adalah sedekah hatta makanan yang engkau suapkan ke mulut isteri

¹¹ Lee Kam Khuan (1986). Insurans Nyawa di Malaysia. Kuala Lumpur : Percetakan United. Dan rujuk Lim Chee Chee (2003). Pengurusan Risiko dan Insurans. Kedah : Penerbit Universiti Utara Malaysia, Sintok

engkau. Allah akan memanjangkan umur engkau lalu orang ramai akan mendapat manfaat daripada engkau dan sebahagian orang (iaitu musyrikin) akan mendapat mudharat daripada engkau. Beliau tidak memiliki waris kecuali seorang anak perempuan".(Hadis Dari Sahih Bukhari)

Berdasarkan daripada hadis diatas, dapat di gariskan manfaat dan keperluan caruman takaful keluarga keatas masyarakat Islam berdasarkan kepada matlamat *hifz al-mal*. Antara manfaat dan keperluannya adalah seperti berikut:

1. Risiko Kecederaan Kehilangan Upaya Bekerja Atau Kematian

Setiap manusia telah di tentukan qada dan qadarnya oleh Maha Pencipta dan setiap yang bernyawa pastinya akan melalui kematian. Oleh itu persediaan yang boleh di ambil adalah melalui mencarum dalam takaful keluarga supaya ahli keluarga di bawah tanggungan kita tidak menghadapi risiko apabila berlaku kematian atau hilang upaya kekal keatas peserta. Jaminan keatas kelangsungan hidup dapat diteruskan melalui tabbaru' yang di tawarkan oleh pihak takaful.¹²

2. Warisan Harta Dan Bukan Hutang

Apabila kita sudah tiada nanti, sewajarnya jangan dibebani keatas waris dan ahli keluarga dengan hutang piutang yang banyak sehingga mereka mewarisi hutang yang ditinggalkan. Sebaiknya tinggalkan legasi atau harta untuk sekurang-kurangnya mampu untuk menampung keperluan mereka bagi meneruskan hidup harian, perbelanjaan persekolahan, rawatan dan aktiviti dan keperluan ekonomi harian tidak terjejas. Keperluan keatas caruman takaful keluarga bagi waris yang ditinggalkan amatlah di sarankan lebih-lebih lagi apabila kita adalah punca pendapatan utama atau tunggal semasa hayat masih ada. Dengan persediaan mengambil skim perlindungan takaful keluarga secukupnya, masalah ini boleh diatasi. Pastinya jumlah pampasan yang akan ditinggalkan kepada waris nanti cukup untuk menampung keperluan mereka dalam jangka masa yang panjang tanpa meninggalkan ahli keluarga dalam keadaan yang meminta-minta kepada orang lain. Meninggalkan harta kepada ahli waris lebih baik daripada membuat mereka dalam keadaan miskin sehingga menjadi peminta-minta atau pengemis.¹³

3. Perlindungan Secara Islam Tanpa Riba Gharar Dan Maisyir.

Seperti yang diketahui produk takaful yang ditawarkan terhindar daripada unsur riba, gharar dan maisyir. Pengambilan produk takaful dijamin terhindar daripada amalan yang dilarang oleh syariat islam kerana pemantauan yang telus dilakukan oleh majlis penasihat syariahnya. Oleh

¹² Mohd Noor, Azman and Abdullah, Mohamad Asmadi (2009) *Takaful (Islamic insurance) benefit: ownership and distribution issues in Malaysia*. Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, 5 (3). pp. 35-48

¹³ Norunnajjah Ahmat, Mohd Safari Sarodin, (2016), Tahap Kesedaran Penjawat Awam Islam Terhadap Kepentingan Takaful Hayat, Journal of Human Capital Development, Vol 9, No 2, Universiti Teknikal Malaysia Melaka.

itu harta yang akan diperolehi untuk menjamin keluarga di masa hadapan adalah bersumberkan yang patuh syariah di samping diberkati dalam setiap perbelanjaannya.¹⁴

4. Sebagai Penenang Dan Ketenteraman Jiwa Serta Persediaan Di Masa Hadapan

Keluarga merupakan tunjang dan tulang belakang keatas setiap ketua keluarganya. Oleh itu pengambilan takaful keluarga untuk mengelakkan risiko dan jaminan keatas keluarga pada masa hadapan apalila berlaku sesuatu keatas kita sememangnya mampu memberi ketenteraman dan menenangkan hati setiap ketua keluarga. Hal ini kerana mereka sudah menyediakan keperluan dan jaminan di masa hadapan keatas waris dan ahli keluarganya apabila berlaku sebarang kemungkinan keatas mereka di kemudian hari kelak.¹⁵

5. Saling Membantu Dan Menderma Antara Satu Dengan Yang Lain

Islam amat menuntut agar setiap umatnya saling membantu antara satu dengan yang lain. Justeru itu amalan takaful ini bertepatan dengan saranan dan perentah oleh Maha Pencipta keatas hambanya agar saling menjamin dan membantu antara satu dengan yang lain. Firman Allah dari surah al-Munafiqun: 10 yang bermaksud:

“Dan belanjakanlah (dermakanlah) sebahagian daripada rezeki yang Kami berikan kepada kamu sebelum seseorang daripada kamu sampai ajal kepadanya, (kalau tidak) maka ia (pada saat itu) akan merayu dengan berkata: Wahai Tuhanaku alangkah baiknya kalau engkau lambatkan kedatangan ajal matiku ke suatu masa yang sedikit saja lagi, supaya aku dapat bersedekah dan dapat pula aku menjadi orang yang soleh.”

PENUTUP

Sumbangan yang di atas lebih mulia daripada tangan yang menerima. Sekecil mana sumbangan yang dihulurkan, ia cukup bermakna kepada si penerima yang hidup serba kekurangan atau yang di timpa musibah. Justeru perlaksanan dan tawaran produk takaful keluarga bukan sekadar perniagaan menjana keuntungan semata-mata, bahkan ibrah yang lahir darinya mampu memberi manfaat dan faedah keatas penerimanya bari meneruskan kehidupan di samping menjamin harta yang di miliki untuk di uruskan dengan kadar yang bermanfaat dan sesuai berlandaskan *hifz al-mal*.

¹⁴ Nasrul Hisyam Nor Muhamad, (2010), Pemakaian Prinsip Hibah Dalam Sistem Kewangan Islam Di Malaysia: Tumpuan Kepada Industri Perbankan Islam Dan Takaful, Jurnal Teknologi, 2 Mei 2010: 69–81 Universiti Teknologi Malaysia

¹⁵ ibid

RUJUKAN

1. Al-Shatibi, Abu Ishaq Ibrahim Bin Musa Ibn Muhammad Al-Lakhmi.(1997). *Al-Muwafaqat Fi Usul Al-Shari'ah*. Beirut: Dar Al-Ma'rifah.
2. Al-Shuyuti, Jalal al-Din Abd Rahman bin Abi Bakar, 1998, *al-Ashbah Wa al-Nazair*, Beirut: Dar al-Kutub al-Ilmiyyah.
3. Al-Zuhayli, Wahbah. 1997. *Nazariyah Al-Dhorurah Al-Syari'yyah Muqaranah Maa' Al-Qanun Al-Wadhi'*. Damsyik: Dar Al-Fikr.
4. Auda, Jasser.(2008). *Maqasid Al-Shariah As Philosophy Of Islamic Law: A Systems*
5. Ismail, Faizah, *Asas Muamalat dalam Islam*, Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka. 1995.
6. Andi Mohamad Zulkhairi Muhamad, *Konsep Amanah Dalam Pengurusan Islam Dari Sudut Maqasid Syariah (Penjagaan Harta)*, (2015), Prosiding Seminar Pengurusan Islam: Ke Arah Pemantapan Ummah, Jabatan Pengajian Dakwah Dan Kepimpinan, Fakulti Pengajian Islam, UKM, Bangi, Selangor.
7. M.C.M Salleh, N.I. Abdullah, S.S. Razali, S. Wok, (2012), *Takaful Agents' Roles in Accordance with the Quran and Sunnah*, Global Journal Al-Thaqafah (GJAT), DECEMBER 2012 | VOL 2 ISSUE 2 | 41
8. Mohd Noor, Azman and Abdullah, Mohamad Asmadi (2009) *Takaful (Islamic insurance) benefit: ownership and distribution issues in Malaysia*. *Journal of Islamic Economics, Banking and Finance*, 5 (3). pp. 35-48
9. Nasrul Hisyam Nor Muhamad, (2010), *Pemakaian Prinsip Hibah Dalam Sistem Kewangan Islam Di Malaysia: Tumpuan Kepada Industri Perbankan Islam Dan Takaful*, *Jurnal Teknologi*, 2 Mei 2010: 69–81 Universiti Teknologi Malaysia
10. Norunnajjah Ahmat, Mohd Safari Sarodin, (2016), *Tahap Kesedaran Penjawat Awam Islam Terhadap Kepentingan Takaful Hayat*, *Journal of Human Capital Development*, Vol 9, No 2, Universiti Teknikal Malaysia Melaka.
11. Hussin Bin Salamon & Maisaroh Binti Mat Saad, (t,t) *Persepsi Ejen Takaful Terhadap Penyertaan Masyarakat Melayu Dalam Takaful Hayat*, *Fakulti Pendidikan Universiti Teknologi Malaysia*
12. Lee Kam Khuan (1986). *Insurans Nyawa di Malaysia*. Kuala Lumpur : Percetakan United.
13. Lim Chee Chee (2003). *Pengurusan Risiko dan Insurans*. Kedah : Penerbit Universiti Utara Malaysia, Sintok.
14. Mark S. Dorfman (1993). *Penterjemah : Zein Ismail, Kamaruddin Sharif, Rashidah Mohd Said, Abdul Malik Zakaria. Pengenalan Kepada Insurans*. Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.