

**PENGGUNAAN HIBAH BERSYARAT (BERTA‘LĪQ)  
DALAM MASALAH PEMBAHAGIAN MANFAAT  
TAKAFUL: ANALISIS HUKUM**

**The Application of Conditional Hibah in Takaful Benefit  
Distribution: A Juristic Analysis**

**Mohd Kamil Ahmad<sup>1</sup>  
Joni Tamkin Borhan<sup>2</sup>**

**ABSTRACT**

*This study seeks to shed light on the issue of conditional hibah, which has been adopted in the Islamic Financial Services Act 2013 (IFSA 2013) and resolved by the Syariah Advisory Council of Bank Negara Malaysia, pertaining to the payment of takaful benefits upon the death of a takaful participant. However, both IFSA 2013 and the resolution by SAC Bank Negara do not differentiate between portions of takaful benefit taken from Participant’s Investment Fund and their Tabarru’ Fund which may lead to the understanding that both portions may be given as hibah contingent on death. To understand the true nature of conditional hibah and to ascertain the Shariah ruling for both portions constituting the takaful benefit, this study depends*

---

<sup>1</sup> Ph.D Candidate, Department of Shariah and Economics, Academy of Islamic Studies, University of Malaya, 50603 Kuala Lumpur, nihreer@gmail.com

<sup>2</sup> Professor, Department of Shariah and Economics, Academy of Islamic Studies, University of Malaya, 50603 Kuala Lumpur, joni@um.edu.my

*largely on literature research where classical and modern texts are referred to. This study preliminarily concludes that a conditional hibah turns into wasiyyah and the general rulings shall apply, for a person is only allowed to spend one third of his property on succession; as for the remaining two thirds, the rights pertaining to its governance falls absolutely under Allah's. Therefore, it is necessary to differentiate between rulings for money withdrawn from the Participant's Investment Fund and the money generated from the commitment of the Tabarru' Fund towards the deceased, in which it is his or her right to proceed with the claim. Hence, the first portion of money cannot be made as conditional hibah on death because it turns into wasiyyah. However, for the other portion; making a conditional hibah of this benefit post-mortem of the insured participant is perhaps allowed because the deceased had not assigned a new owner for his property; it is as if he stipulated upon the takaful fund to pay the benefit to the proposed beneficiary.*

**Keywords:** *takaful, takaful benefit, conditional hibah, wasiyyah, tabarru'*

## **PENDAHULUAN**

Produk takaful keluarga selalunya dikaitkan dengan pembayaran sejumlah wang oleh syarikat pengendali takaful dalam dua keadaan iaitu: apabila polisi takaful telah matang atau apabila berlaku kematian ke atas pencarum. Bagi kes peserta takaful yang beragama Islam, kekeliruan biasanya timbul dalam masalah pembayaran manfaat takaful sebagai pampasan ke atas kematian pencarum.<sup>3</sup> Sebelum pelaksanaan Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (IFSA 2103), biasanya manfaat ini dibayar kepada penama yang akan bertanggungjawab membahagikan wang tersebut menurut hukum faraid.<sup>4</sup> Namun, jika dilihat dari sudut matlamat asal takaful iaitu mewujudkan dana bantuan kepada keluarga atau tanggungan pencarum yang meninggal dunia, amalan ini pada keadaan-keadaan tertentu boleh dianggap telah menggagalkan matlamat murni tersebut apabila wang yang diterima mungkin tidak sampai

---

<sup>3</sup> Azman Mohd Noor & Asmadi Abdullah, 'Ownership and Hibah Issues of the Takaful Benefit,' (Makalah, ISRA Islamic Finance Seminar (IIFS), 11 November 2008), 1.

<sup>4</sup> Nurdianawati Irwani Abdullah & Nazliatul Aniza Abdul Aziz, 'Case Studies of the Practice of Nomination and Hibah by Malaysian Takaful Operators,' *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 2/2 (2010): 72.

kepada tanggungan yang paling terjejas oleh kematian pencarum disebabkan statusnya sebagai bukan penerima pusaka.<sup>5</sup>

Oleh itu, persoalan timbul; adakah hibah bersyarat atau hibah *berta'liq* boleh dijadikan dasar untuk membolehkan seluruh jumlah pampasan akibat kematian peserta takaful (manfaat takaful kematian) dibayar kepada benefisiari tertentu yang ditetapkan oleh peserta takaful tanpa tertakluk kepada undang-undang wasiat dan faraid? Kaedah ini adalah sepertimana yang terkandung dalam Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 dan juga resolusi yang dikeluarkan oleh Majlis Penasihat Bank Negara Malaysia.

Berkaitan pembayaran manfaat atas kematian peserta ini, Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 telah memperuntukkan bahawa di bawah sijil takaful keluarga dan takaful kemalangan diri yang diambil oleh peserta takaful atas hayatnya, peserta takaful yang telah mencapai umur enam belas tahun boleh menamakan individu untuk menerima manfaat takaful yang dibayar atas kematiannya di bawah sijil takaful itu, sama ada sebagai seorang wasi, atau sebagai benefisiari di bawah hibah bersyarat.<sup>6</sup>

Bagi penama yang menerima manfaat takaful sebagai seorang wasi iaitu pemegang amanah atau pentadbir, penama tersebut hendaklah mengagihkan manfaat takaful itu mengikut wasiat peserta takaful atau mengikut undang-undang pusaka Islam.<sup>7</sup> Bagi penama yang menerima manfaat itu sebagai benefisiari di bawah hibah bersyarat pula, manfaat takaful yang diterima akan menjadi hak miliknya mengikut peratusan yang diberikan dan manfaat ini seterusnya tidak dianggap sebahagian daripada harta pusaka peserta takaful yang meninggal dunia atau tertakluk kepada hutangnya.<sup>8</sup>

Apa yang jelas berdasarkan peruntukan ini, peserta takaful diberi pilihan untuk menentukan bagaimana manfaat takaful yang diterima jika berlaku kematian ke atas dirinya harus dibahagikan, sama ada ia ditadbir sebagai harta pusaka atau diberikan kepada benefisiari tertentu mengikut pilihannya. Pemberian kepada benefisiari ini adalah mengikut kaedah hibah bersyarat iaitu: jika berlaku kematian ke atas peserta takaful, dan manfaat dibayar, maka benefisiari yang dilantik akan menerima manfaat tersebut sebagai hibah. Sebaliknya, jika peserta takaful tidak meninggal dunia selama tempoh takaful, maka hibah tersebut tidak akan terlaksana.

---

<sup>5</sup> Azman Mohd Noor & Asmadi Abdullah, 'Ownership and *Hibah* Issues of the Takaful Benefit,' 11-12.

<sup>6</sup> Lihat Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (Jadual 10, perenggan 1 dan 2).

<sup>7</sup> Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (Jadual 10, perenggan 6 (2)).

<sup>8</sup> Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (Jadual 10, perenggan 3 (2)).

Peruntukan dalam akta ini dilihat selari dengan resolusi yang telah dibuat oleh Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia pada mesyuarat ke-34 bertarikh 21 April 2003, yang menyebut:<sup>9</sup>

- i) Manfaat takaful boleh dihibahkan kerana tujuan takaful adalah untuk memberi perlindungan kepada peserta. Memandangkan manfaat takaful adalah hak peserta takaful, maka peserta mempunyai kebebasan untuk menggunakan hak tersebut mengikut pilihannya selagi ia tidak bercanggah dengan syarak;
- ii) Status hibah yang digunakan dalam pelan takaful tidak akan berubah menjadi wasiat kerana hibah yang dibuat adalah hibah bersyarat;
- iii) Manfaat takaful lazimnya dikaitkan dengan kematian peserta dan tempoh matang sijil. Sekiranya peserta masih hidup apabila sijil takaful matang, manfaat takaful akan dimiliki oleh peserta. Walau bagaimanapun, jika peserta meninggal dunia sebelum tamat tempoh matang, maka hibah akan berkuat kuasa;
- iv) Peserta mempunyai hak untuk membatalkan hibah yang dibuat sebelum tamat tempoh matang sijil takaful, kerana hibah bersyarat hanya sempurna selepas berlakunya penyerahan (*qabd*);
- v) Peserta mempunyai hak untuk membatalkan hibah yang dibuat kepada seseorang individu dan menyerahkan manfaat yang ingin dihibahkannya itu kepada orang lain, atau membatalkan penyertaan dalam takaful jika penerimanya meninggal dunia sebelum tamat tempoh matang; dan
- vi) Borang penamaan takaful perlu menyatakan dengan jelas status penama adalah sebagai benefisiari jika niat peserta adalah hibah.

Tambahan kepada resolusi di atas, Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia pada mesyuarat ke-52 bertarikh 2 Ogos 2005 juga telah menjelaskan bahawa manfaat takaful yang dihibah tidak akan menjadi sebahagian daripada harta pusaka dan tidak tertakluk kepada hutang peserta takaful yang meninggal dunia.<sup>10</sup>

Dalam masalah pemberian manfaat takaful kematian secara hibah bersyarat, apa yang jelas, ianya dikaitkan dengan kematian peserta takaful di mana benefisiari yang dilantik oleh peserta takaful akan memperoleh manfaat yang dihibahkan kepadanya jika berlaku kematian ke atas peserta. Sebaliknya, jika

---

<sup>9</sup> Bank Negara Malaysia, *Resolusi Syariah dalam Kewangan Islam*, ed. ke-2 (Kuala Lumpur: Bank Negara Malaysia, 2010), 85-86.

<sup>10</sup> Bank Negara Malaysia, *Resolusi Syariah dalam Kewangan Islam*, 88.

peserta takaful kekal hidup sehingga tamat tempoh sijil takaful, tiada manfaat takaful yang akan dibayar.

Jika diteliti, syarat yang wujud dalam pemberian manfaat ini digantungkan dengan berlakunya kematian ke atas peserta takaful. Lantaran itu timbul persoalan; adakah hibah yang dikaitkan dengan kematian pemberinya tidak akan bertukar kepada wasiat? Bagi menjelaskan perkara ini, kajian ini perlu melihat kepada perbezaan antara wasiat dan hibah bagi memahami hukum sebenar yang telah ditetapkan oleh syarak ke atas kedua-duanya.

### **PERBEZAAN ANTARA HIBAH DAN WASIAT DAN IMPLIKASINYA KE ATAS HIBAH YANG DIGANTUNGKAN DENGAN KEMATIAN?**

Bagi memahami perbezaan antara hibah dan wasiat, perkara pertama yang perlu dibincangkan ialah takrif yang diberikan oleh fuqaha mengenai kedua-dua jenis muamalat ini. Hibah secara umumnya menurut fuqaha ialah, pemberian hak milik ke atas suatu harta tanpa dibalas semasa hidup,<sup>11</sup> dan wasiat pula ditakrifkan sebagai pemberian hak milik yang dikaitkan dengan selepas mati.<sup>12</sup>

Daripada kedua-dua takrif ini, jelas bahawa hubungan persamaan antara hibah dan wasiat ialah: kedua-duanya melibatkan pemberian atau pemindahan hak milik. Namun, apa yang membezakan antara kedua-duanya ialah pemindahan hak milik yang didapati dari akad hibah berlaku semasa pemberinya masih hidup, manakala pemindahan hak milik yang didapati dari wasiat pula tidak berlaku melainkan setelah pembuat wasiat meninggal dunia.

Perlu diingatkan di sini bahawa walaupun fuqaha, ramai di antara mereka tidak menyebut unsur “hibah berlaku secara segera” dalam takrif yang diberikan untuk hibah, yang mana ia boleh membawa kefahaman bahawa hibah boleh dikaitkan dengan masa hadapan, namun pada hakikatnya, sebahagian fuqaha

<sup>11</sup> Lihat Fakhr al-Dīn ‘Uthmān bin ‘Alī al-Zayla‘ī, *Tabyīn al-Ḥaqā’iq Sharḥ Kanz al-Daqā’iq*, vol. 5 (Būlāq, Mesir: Maṭba‘at al-Kubrā al-Amīriyyah, 1315H), 9; Shams al-Dīn Muḥammad bin al-Khaṭīb al-Sharbīnī, *Mughnī al-Muḥtāj ilā Ma‘rifat Ma‘ānī Alfāz al-Minhāj*, vol. 2, ed. Muḥammad Khalīl ‘Aytānī (Beirut: Dār al-Ma‘rifah, 1418H/1997M), 512; Muwaffaq al-Dīn Abū Muḥammad ‘Abd Allāh bin Aḥmad bin Muḥammad bin Qudāmah, *al-Kāfi*, vol. 3, ed. ‘Abd Allāh bin ‘Abd al-Muḥsin al-Turkī (Giza: Dār Hijr, 1417H/1997M), 593.

<sup>12</sup> Lihat Fakhr al-Dīn ‘Uthmān bin ‘Alī al-Zayla‘ī, *Tabyīn al-Ḥaqā’iq Sharḥ Kanz al-Daqā’iq*, vol. 6, 182, dan Shams al-Dīn Muḥammad bin al-Khaṭīb al-Sharbīnī, *Mughnī al-Muḥtāj ilā Ma‘rifat Ma‘ānī Alfāz al-Minhāj*, vol. 3, 52, dan Muwaffaq al-Dīn Abū Muḥammad ‘Abd Allāh bin Aḥmad bin Muḥammad bin Qudāmah, *al-Kāfi*, vol. 4, 5.

Hanafiyah,<sup>13</sup> Shāfi'iyah,<sup>14</sup> dan juga Hanābilah<sup>15</sup> sebenarnya menyebut dengan jelas di tempat-tempat lain bahawa hibah tidak boleh digantungkan dengan masa hadapan kerana hibah merupakan perbuatan memindahkan hak milik secara segera, dan tindakan *mena'liq* atau menggantungkannya dengan suatu waktu yang akan datang adalah bercanggah dengan prinsip tersebut.

Penjelasannya, hibah merupakan salah satu akad yang tergolong dalam kategori *al-tamlīkāt* iaitu pemindahan hak milik. *Muqtaḍā* bagi akad jenis ini ialah pemindahan hak milik yang dibuat mestilah pasti (*jazm*) dan berlaku segera tanpa bertangguh (*tanjīz*). Justeru, apabila sesuatu hibah *dita'liqkan* dengan suatu syarat, pada hakikatnya ia telah digantungkan dengan suatu keadaan yang belum berlaku. Apabila disebut: “Jika Zaid pulang dari musafirnya, saya hibahkan jam ini kepada kamu”, hibah yang dibuat dikaitkan dengan perkara iaitu kepulangan Zaid, yang mana ia mungkin berlaku atau sebaliknya.

Sebagai sebuah akad yang *dita'liqkan* dengan syarat, natijah akad ini iaitu pemindahan hak milik hanya boleh dianggap terlaksana setelah terlaksananya syarat yang dikaitkan dengannya. Ini kerana, jika dihukumkan bahawa telah wujud hak bagi penerima hibah untuk bertasarruf<sup>16</sup> dengan harta yang dihibahkan sebelum berlakunya syarat yang diletakkan, ini akan memerlukan perkara yang diletakkan syarat ke atasnya iaitu harta hibah wujud dahulu sebelum wujudnya syarat. Perkara ini adalah mustahil.

<sup>13</sup> ‘Alā’ al-Dīn Abū Bakr bin Mas‘ūd al-Kāsānī, *Badā'i' al-Ṣanā'i' fī Tartīb al-Sharā'i'*, vol. 8, ed. ‘Alī Muḥammad Mu‘awwaḍ & ‘Ādil Aḥmad ‘Abd al-Mawjūd (Beirūt: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1424H/2003M), 94.

<sup>14</sup> Abū Ishāq Ibrāhīm bin ‘Alī bin Yūsuf al-Shīrāzī, *al-Muḥadhdhab fī Fiqh al-Imām al-Shāfi'ī*, vol. 2, ed. Zakariyyā ‘Umayrāt (Beirūt: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1416H/1995M), 334.

<sup>15</sup> Muwaffaq al-Dīn ‘Abd Allāh bin Aḥmad bin Muḥammad bin Qudāmah al-Maqdisī, *al-Mughnī*, vol. 8, ed. ‘Abd Allāh bin ‘Abd al-Muḥsin al-Turkī & ‘Abd al-Fattāh Muḥammad al-Ḥilw (Riyāḍ: Dār ‘Ālam al-Kutub, t.t.), 250.

<sup>16</sup> Tasarruf merupakan perkataan yang berasal dari Bahasa Arab yang juga digunakan dalam Bahasa Melayu. Ia bermaksud; setiap tindakan berupa perkataan atau perbuatan yang dikeluarkan oleh seseorang dan lahir daripadanya hukum-hukum syarak. Dengan itu, tasarruf boleh berbentuk perkataan atau perbuatan. Tasarruf perkataan terbahagi kepada dua, iaitu akad, contohnya: urusan jual beli, gadaian, dan hibah; dan bukan akad, contohnya: pengakuan, ikrar, dan sumpah. Tasarruf perbuatan pula merangkumi tindakan seperti menyerahkan barang jualan atau merampas harta orang lain. Lihat Kamus Dewan, entri “tasarruf”, laman sesawang *Pusat Rujukan Persuratan Melayu @ DBP Malaysia*, <http://prpm.dbp.gov.my/Search.aspx?k=tasarruf>, dicapai 4 Februari 2016.

Begitu juga, apabila hibah dikaitkan dengan suatu waktu yang akan datang seperti bulan hadapan, minggu hadapan atau sebagainya, ia telah menafikan *muqtaḍā* pemindahan hak milik iaitu ia hendaklah pasti (*jazm*) dan berlaku segera tanpa bertangguh (*tanjīz*). Justeru, pemberian sesuatu hibah tidak boleh dikaitkan dengan masa hadapan. Difahami dari perbincangan ringkas ini, jika hibah tidak boleh digantungkan kewujudannya dengan suatu masa yang akan datang di mana pemberi hibah berkemungkinan besar masih hidup pada waktu tersebut, apakah yang akan terjadi apabila suatu hibah digantungkan dengan kematian pemberi hibah, bukankah ia adalah wasiat?

Berkenaan perkara ini, Shaykh Abū Zahrah ketika menyebut berkenaan sebab-sebab penerimaan hak milik, antaranya melalui pewarisan iaitu melalui faraid dan wasiat, dan merujuk kepada pemindahan hak milik secara wasiat secara khusus, beliau menjelaskan:

*“Sesungguhnya syarak telah memperuntukkan bagi pewarisan harta secara sukarela (iaitu wasiat) had-hadnya yang tertentu; mengenai kadar tertentu yang diharuskan, begitu juga mengenai sifat individu yang diwasiatkan untuknya, mengenai motif yang mendorong kepada pemindahan hak milik melalui wasiat itu dilakukan, serta mengenai syarat-syarat yang disertakan di dalam wasiat yang dibuat, dan syarak tidak sesekali membiarkan urusan berkenaan wasiat tanpa dijelaskan. Ini kerana, usul atau prinsip yang dipegang oleh fuqaha Muslimin; hanya syarak sahaja yang berhak mengatur urusan pewarisan ke atas harta si mati dan menetapkan peraturan baginya. Akan tetapi, bagi membolehkan seseorang individu memperbaiki semula sesuatu kewajipan yang mungkin dia telah terlepas untuk melaksanakannya, dan bagi membalas sesiapa sahaja yang membantunya serta menyokongnya di dalam hidupnya, yang tidak tergolong dari kalangan kaum kerabatnya, syarak telah mengharuskan bagi seseorang itu, pada kadar tertentu iaitu sepertiga hartanya, untuk memilih sesiapa sahaja bagi mewarisi haknya ke atas bahagian tersebut, dengan syarat pewarisan itu tidak dilakukan di atas dasar kecenderungan untuk melakukan dosa, atau bagi mencapai motif dan matlamat yang diharamkan.”<sup>17</sup>*

Perkara ini dijelaskan dalam hadis di mana Rasulullah SAW bersabda:

إِنَّ اللَّهَ تَصَدَّقَ عَلَيْكُمْ، عِنْدَ وَفَاتِكُمْ، بِثُلْثِ أَمْوَالِكُمْ، زِيَادَةً لَكُمْ فِي أَعْمَالِكُمْ

<sup>17</sup> Muḥammad Abū Zahrah, *Sharḥ Qānūn al-Waṣīyyah* (Qāhirah: Maktabat al-Anjilū al-Miṣriyyah, t.t.), 8.

*“Sesungguhnya Allah SWT telah bersedekah kepada kamu, semasa kamu meninggal dunia, dengan sepertiga harta kamu, sebagai tambahan untuk kamu pada amalan kamu.”*<sup>18</sup>

Dalam hadis lain, Imam al-Bukhārī, Muslim dan lain-lain meriwayatkan bahawa Sa’d bin Abī Waqqāṣ RA menceritakan bahawa pada suatu ketika beliau telah jatuh sakit dan baginda Rasulullah SAW telah menziarahinya. Sa’d berkata kepada Rasulullah SAW:

*“Sesungguhnya sakit yang menimpa saya kian teruk, dan saya adalah seorang yang berharta, dan tiada sesiapa yang mewarisi saya kecuali seorang anak perempuan. Adakah saya boleh menyedekahkan dua pertiga harta saya?” Jawab Rasulullah SAW: “Tidak”. Sa’d berkata: “Dengan separuh?”. Rasulullah menjawab: “Tidak”. Kemudian Rasulullah SAW berkata: “Sepertiga, dan sepertiga itu pun banyak atau besar. Sesungguhnya jika kamu meninggalkan ahli waris kamu kaya-raya adalah lebih baik berbanding jika kamu meninggalkan mereka papa kedana meminta-minta pemberian manusia...”*<sup>19</sup>

Berdasarkan kedua-dua hadis di atas, jelas bahawa urusan berkaitan pewarisan harta selepas kematian dikawal sepenuhnya oleh syarak yang telah meletakkan suatu sistem dan cara pembahagian yang cukup adil. Syarak hanya

---

<sup>18</sup> Diriwayatkan oleh Ibn Mājah, Kitāb al-Waṣāyā, Bāb al-Waṣīyyah bi al-Thuluth, no. hadis 2709. Al-Arna’ūt menyebut bahawa *isnād* hadis ini sangat *ḍa’īf* kerana Ṭalḥah bin ‘Umar iaitu salah seorang perawinya adalah seorang *matrūk al-ḥadīth* (hadisnya ditinggalkan). Al-Arna’ūt juga menyebut bahawa hadis ini telah diriwayatkan dari sebilangan para sahabat RA dengan *isnād* yang sangat *ḍa’īf*, namun dengan semua sanad ini, ia menunjukkan bahawa hadis ini mempunyai asal (dari Rasulullah SAW). Al-Albānī pula menghukumkan hadis ini sebagai *ḥasan*. Lihat Abū ‘Abd Allāh Muḥammad bin Yazīd al-Qayrawānī, Ibn Mājah, *Sunan Ibn Mājah*, ed. Shu‘ayb al-Arna’ūt *et al.* (Dimashq: Dār al-Risālah al-‘Ālamīyyah, 1430H/2009M), 4:14, dan, Ibn Mājah, *Sunan Ibn Mājah*, komentar oleh Muḥammad Nāṣir al-Dīn al-Albānī, ed. Abū ‘Ubaydah Masyhūr bin Ḥasan Āl Salmān (Riyāḍ: Maktabat al-Ma‘ārif, t.t.), 460.

<sup>19</sup> Diriwayatkan oleh al-Bukhārī, Kitāb al-Janā’iz, Bāb Rithā’ al-Nabiyy Sa’d bin Khawlah, no. hadis 1295, dan Muslim, Kitāb al-Waṣīyyah, Bāb al-Waṣīyyah bi al-Thuluth, no. hadis 1628. Lihat Abū ‘Abd Allāh Muḥammad bin Ismā‘īl al-Bukhārī, *Ṣaḥīḥ al-Bukhārī* (Dimashq & Beirut: Dār Ibn Kathīr, 1423H/2002M), 313, dan Abū al-Ḥusayn Muslim bin al-Ḥajjāj, *Ṣaḥīḥ Muslim*, ed. Abū Qutaybah Naṣr Muḥammad al-Fārayabī (Riyāḍ: Dār Ṭaybah, 1428H/2006M), 767.



melepaskan hak bagi individu untuk bertasarruf pada sepertiga hartanya sahaja selepas kematiannya, manakala bakinya iaitu dua pertiga lagi adalah tertakluk kepada peraturan yang telah ditetapkan oleh syarak.

Dalam al-Quran, setelah membawa penerangan mengenai hukum-hakam yang cukup saksama berkenaan pewarisan harta selepas kematian dan memperuntukkan bagi setiap yang berhak bahagian haknya dari harta si mati, Allah SWT berfirman:

يُبَيِّنُ اللَّهُ لَكُمُ الْآيَاتِ وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ ﴿١٧٦﴾

“Allah SWT menerangkan (hukum ini) kepada kamu supaya kamu tidak sesat dan (ingatlah) Allah Maha Mengetahui akan tiap-tiap sesuatu.”

(Surah al-Nisā', 4: 176)

Ulama tafsir menjelaskan bahawa nas al-Qur'an ini menerangkan bahawa bagi urusan pewarisan harta selepas kematian, Allah Taala telah menjelaskan sendiri segala hukum-hakam mengenainya. Hikmah di sebaliknya ialah, ia dilakukan supaya manusia mengetahui jalan yang benar dan menjauhi jalan yang sesat dalam masalah pembahagian harta selepas kematian.<sup>20</sup> Kesesatan dalam masalah ini boleh terjadi melalui tiga perkara:<sup>21</sup>

- i) Sama ada dengan mengabaikan hukum pewarisan harta secara keseluruhannya dan dengan itu tidak memberikan apa pun kepada ahli waris, atau;
- ii) Dengan memberikan kebebasan mutlak kepada si pewaris harta untuk mewasiatkan hartanya kepada sesiapa sahaja yang dikehendakinya tanpa sebarang had. Dengan itu, ahli waris ditinggalkan terabai kerana semua harta si mati telah diwasiatkan kepada selain mereka. Perbuatan ini merupakan kesesatan yang jelas, atau;

<sup>20</sup> Lihat Abū al-Layth Naṣr bin Muḥammad bin Ibrāhīm al-Samarqandī, *Tafsīr al-Samarqandī; Baḥr al-'Ulūm*, vol. 1, ed. 'Alī Muḥammad Mu'awwaḍ, 'Ādil Aḥmad 'Abd al-Mawjūd & Zakariyyā 'Abd al-Majīd al-Nūṭī (Beirūt: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 1413H/1993M), 409; Aḥmad Muṣṭafā al-Marāghī, *Tafsīr al-Marāghī*, vol. 6 (Mesir: Maṭba'ah Muṣṭafā al-Bābī al-Ḥalabī wa Awlādiḥ, 1365H/1946M), 40; Muḥammad Abū Zahrah, *Zahrah al-Tafāsīr*; vol. 4 (Qāhirah: Dār al-Fikr al-'Arabī, t.t.), 2001.

<sup>21</sup> Muḥammad Abū Zahrah, *Zahrah al-Tafāsīr*, vol. 4, 2001-2002.

iii) Dengan menafikan hak sesiapa sahaja yang dikehendaki dari ahli waris ke atas harta pusaka, dan memberikannya kepada sesiapa sahaja yang dikehendaki dari kalangan mereka. Perbuatan ini boleh membawa kepada persengketaan dan permusuhan antara mereka.

Ayat al-Quran ini telah diakhiri dengan penegasan oleh Allah SWT iaitu: “Allah SWT Maha Mengetahui akan tiap-tiap sesuatu”, sebagai isyarat bahawa syariat yang diturunkannya (termasuk yang berkaitan hukum-hukum pewarisan harta) merupakan syariat yang telah disusun oleh Yang Maha Mengetahui segala sesuatu; yang mengetahui semua yang telah berlaku, dan yang akan berlaku, yang mengetahui apa yang paling adil dan sempurna, yang mengetahui apakah yang menjadi *maṣlahah* dan membawa kebaikan kepada setiap hambanya, dan yang menetapkan hak bagi setiap ahli waris berdasarkan pertaliannya dengan saudaranya yang meninggal dunia. Kemudian, Allah SWT Maha Mengetahui tentang siapa yang melanggar syariatNya, dan siapa yang mematuhiNya serta redha dengan hukum yang diletakkan olehNya.<sup>22</sup>

Bersandarkan pemahaman dari nas ini serta peringatan yang terkandung di dalamnya, dilihat bahawa dalam penulisan-penulisan *fiqh*, dalam pelbagai bab, para fuqaha ketika menyentuh mengenai tasarruf yang dilakukan oleh seorang individu pada keadaan-keadaan tertentu, walaupun semasa hayatnya, menetapkan batasan tertentu bagi tasarruf tersebut. Ini kerana, jika diberikan sepenuh kebebasan baginya untuk bertasarruf mengikut hawa nafsunya, ia mungkin membawa kepada pelanggaran had-had yang telah digariskan oleh syarak yang telah menentukan bahagian-bahagian tertentu bagi setiap ahli waris. Tanpa batasan ini, seseorang mungkin bertasarruf dengan cara yang menzalimi ahli waris, dengan melebihikan waris tertentu ke atas waris lain, memberikan semua hartanya kepada seseorang sehingga mengorbankan hak ahli waris, atau sebagainya.

Mungkin keadaan yang paling banyak membawa kepada pertikaian sama ada tasarruf seorang individu dikaitkan dengan hukum hibah atau wasiat ialah tasarruf yang berlaku pada keadaan sakit (*marāḍ al-mawt*) iaitu yang dibimbangi membawa kematian. Seseorang yang mengalami sakit *marāḍ al-mawt* ialah individu yang ditimpa penyakit yang biasanya menurut para doktor membawa kepada kematian penghidapnya.<sup>23</sup> Pesakit ini akan merasakan keyakinan yang

<sup>22</sup> Muḥammad Abū Zahrah, *Zahrah al-Tafāsīr*, vol. 4, 2002; ‘Imād al-Dīn Abū al-Fidā’ Ismā‘īl bin Kathīr, *Tafsīr al-Qur’ān al-‘Azīm*, vol. 4, ed. Muṣṭafā al-Sayyid Muḥammad *et al.* (Giza: Mu’assasah Qurṭubah, 1421H/2000M), 399.

<sup>23</sup> Lihat Shihāb al-Dīn Ahmad bin Idrīs al-Qarāfī, *al-Dhakhīrah*, vol. 7, ed. Sa‘īd A‘rāb (Beirut: Dār al-Gharb al-Islāmī, 1994M), 137; ‘Alī Ḥaydar, *Durar al-Ḥukkām Sharḥ Majallat al-Aḥkām*, vol. 4, terj. Fahmī al-Ḥusaynī (t.tp.: Dār ‘Ālam al-Kutub, 1423H/2003M), 136-137.

bertambah bahawa ajalnya semakin dekat dan tempohnya di dunia ini semakin pendek. Perasaan ini mungkin menyebabkannya cenderung untuk melakukan tasarruf-tasarruf tertentu ke atas hartanya yang boleh membawa kemudratan kepada ahli waris atau sebahagian daripada mereka.

Berasaskan pertimbangan ini, tasarruf yang terbit dari orang sakit yang dibimbangi membawa kematian menjadi titik kesangsian di kalangan jumhur fuqaha tentang kesahihan matlamat yang diinginkan dari tasarruf yang dibuat.<sup>24</sup> Dibimbangi bahawa dia memberikan hartanya kepada waris tertentu bagi melebihi bahagiannya daripada harta pusaka berbanding waris-waris yang lain, atau dia memberikan hartanya kepada seorang yang bukan waris agar ahli waris tidak mendapat apa-apa bahagian dari hartanya, dan pelbagai kebimbangan lain seumpamanya.

Para fuqaha menyebut bahawa jika seseorang yang mengalami sakit yang dibimbangi membawa kematian melakukan sesuatu *tabarru'*, maka *tabarru'nya* hanya dikira dari sepertiga hartanya kerana tasarruf pesakit *marad al-mawt* mengambil hukum wasiat. Sekiranya dia membuat *tabarru'* yang melebihi had sepertiga, maka *tabarru'nya* tidak terlaksana kerana ia telah melanggar hak ahli waris, melainkan jika semua ahli waris redha dengan *tabarru'* yang dilakukannya. Begitu juga jika seorang yang mengalami sakit yang dibimbangi membawa kematian *bertabarru'* dengan sebahagian hartanya kepada salah seorang ahli waris, waris yang lain berhak untuk membantah *tabarru'* tersebut kerana dalam keadaan ini, sebab pewarisan harta daripada si pesakit telah wujud dan ahli waris telah mempunyai hak ke atas harta itu. Apabila si pesakit memberikan hartanya kepada seorang waris dan membelakangkan yang lain, perbuatan tersebut boleh membawa mudarat kepada ahli waris yang lain dan dianggap sebagai pelanggaran hukum Allah kerana Allah SWT telah menetapkan bahagian yang adil bagi setiap ahli waris dari hartanya jika dia meninggal dunia dari sakit yang dialami.<sup>25</sup>

Sabda Rasulullah SAW:

<sup>24</sup> 'Abd al-Karīm Zaydān, *al-Mufaṣṣal fī Ahkām al-Mar'ah wa al-Bayt al-Muslim fī al-Sharī'ah al-Islāmiyyah*, vol. 10 (Beirūt: Mu'assasat al-Risālah, 1413H/1993M), 366.

<sup>25</sup> Lihat Abū Bakr Muḥammad bin Ibrāhīm bin al-Mundhir, *al-Ishrāf 'alā Madhāhib al-'Ulamā'*, vol. 7, ed. Abū Ḥammād Ṣaghīr Aḥmad al-Anṣārī (UAE: Maktabah Makkah al-Thaqāfiyyah, 1426H/2005M), 87; Shihāb al-Dīn Aḥmad bin Idrīs al-Qarāfī, *al-Dhakhīrah*, vol. 7, 137-138; Muḥammad bin Ṣāliḥ al-'Uthaymīn, *al-Sharḥ al-Mumtī 'alā Zād al-Mustaqni'*, vol. 11 (Dammām: Dār Ibn al-Jawzī, 1422H), 115-116.

إِنَّ اللَّهَ قَدْ أَعْطَى كُلَّ ذِي حَقٍّ حَقَّهُ فَلَا وَصِيَّةَ لَوَارِثٍ

“*Sesungguhnya Allah SWT telah memberikan kepada setiap yang mempunyai hak haknya, maka tiada wasiat bagi waris.*”<sup>26</sup>

Dalam masalah lain pula, terdapat pendapat yang berbeza-beza di kalangan fuqaha berkenaan masalah apabila seorang individu membuat pengiktirafan mengenai hutangnya ke atas seorang waris atau seorang individu lain. Perkara utama yang menjadi tunjang kepada khilaf yang berlaku dalam masalah ini ialah perselisihan antara fuqaha dalam menganggap; adakah wujud tohmahan dan syak wasangka ke atas orang yang membuat pengiktirafan mengenai sesuatu hutang, memandangkan keadaannya yang mengalami sakit yang dibimbangi membawa kepada kematian? Ini kerana, kewujudan tohmahan menyebabkan pengiktirafannya tidak dapat dipastikan adakah ia benar atau sebaliknya, kerana pengiktirafan seorang insan ke atas dirinya merupakan sebuah penyaksian (*syahādah*), dan sesuatu penyaksian akan tertolak dengan sebarang tohmahan dan syak wasangka.<sup>27</sup>

Merujuk kepada khilaf yang berlaku dalam masalah ini, Ibn Qudāmah menyebut:

“*Dan pengiktirafannya tentang hutang semasa maraḍ al-mawt adalah seperti pengiktirafan yang dilakukan semasa sihat jika ia adalah untuk selain dari ahli waris. Ini adalah pendapat yang zahir dalam mazhab (Ḥanbalī) dan ia merupakan pendapat sebahagian besar ahli ilmu... dan para ashāb (iaitu fuqaha dalam mazhab Ḥanbalī) kami turut meriwayatkan riwayat lain bahawa ianya tidak harus, kerana ia merupakan pengiktirafan*

<sup>26</sup> Diriwayatkan oleh Al-Tirmidhi, Kitāb al-Waṣāyā, Bāb Mā Jā’a Lā Waṣīyyah li Wārith, no. hadis 2121, dan Abū Dāwūd, Kitāb al-Waṣāyā, Bāb Mā Jā’a fī al-Waṣīyyah li al-Wārith, no. hadis 2870. Hadis ini disebut oleh al-Tirmidhi sebagai *ḥasanṣahīḥ* dan disebut oleh al-Arna’ūt sebagai *ṣahīḥ* dan al-Albānī sebagai *ḥasanṣahīḥ*. Lihat Muḥammad bin ‘Īsā bin Sawrah al-Tirmidhī, *Sunan al-Tirmidhī*, komentar oleh Muḥammad Nāṣir al-Dīn al-Albānī (Riyāḍ: Maktabat al-Ma’ārif, t.t.), 479; Abū Dāwūd Sulaymān bin al-Ash’ath al-Azdiyy al-Sijjistānī, *Sunan Abī Dāwūd*, vol. 4, ed. Shu’ayb al-Arna’ūt & Muḥammad Kāmil Qurrahbalālī (Dimashq: Dār al-Risālah al-‘Ālamīyyah, 1430H/2009M), 492; Abū Dāwūd, *Sunan Abī Dāwūd*, komentar oleh Muḥammad Nāṣir al-Dīn al-Albānī (Riyāḍ: Maktabat al-Ma’ārif, t.t.), 509.

<sup>27</sup> Lihat Wazārat al-Awqāf wa al-Shu’ūn al-Islāmiyyah, al-Kuwayt, *al-Mawsū’ah al-Fiqhiyyah*, vol. 6 (Kuwait: Ṭibā’ah Dhāt al-Salāsīl, 1404H/1983M), 53-54; Shams al-Dīn al-Sarakhsī, *al-Mabṣūṭ*, vol. 16 (Beirūt: Dār al-Ma’rifah, t.t.), 120-121.

*semasa sakit maraḍ al-mawt, justeru ia hampir menyerupai pengiktirafan untuk waris. Dan Abū al-Khaṭṭāb pula menyebut bahawa terdapat juga riwayat lain dalam masalah ini iaitu tidak diterima pengiktirafannya (tentang hutang) dengan jumlah yang lebih dari sepertiga, kerana dia (pesakit maraḍ al-mawt) adalah dilarang untuk membuat pemberian kepada bukan ahli waris itu, sepertimana dia dilarang untuk membuat pemberian kepada ahli waris. Oleh itu, pengiktirafannya dengan sesuatu pemberian yang tidak dimiliki hak untuk membuatnya adalah tidak sah, kecuali pemberian dengan jumlah yang kurang dari sepertiga...”<sup>28</sup>*

Melalui perbincangan mengenai hukum-hukum di atas, dapat difahami bahawa setiap tasarruf yang dilakukan oleh seorang insan ke atas hartanya atau haknya semasa hayatnya, walaupun pada asalnya adalah harus, tetapi apabila tasarruf tersebut mengganggu hak ahli waris ke atas hartanya apabila dia meninggal dunia, dan ia melanggar had sempadan syarak dalam masalah pewarisan harta, maka fuqaha telah mendahulukan hukum yang berkait dengan kesan dan akibat tasarruf yang dilakukan iaitu hukum bagi harta selepas kematian. Melalui kaedah ini, fuqaha telah meletakkan hukum kepada tasarruf yang dilakukan berdasarkan apa yang zahir kepada mereka tentang kesan tasarruf tersebut serta sejauh manakah ia menyebabkan pelanggaran terhadap hukum-hukum syarak.

Lantaran itu, apa yang jelas kepada penulis, sesuatu hibah apabila dita'īqkan atau digantungkan dengan berlakunya kematian ke atas pemberinya, maka ia adalah wasiat dan mengambil hukum-hukum wasiat. Oleh itu, ia tidak boleh melebihi sepertiga harta pemberi, dan tidak sah apabila dilakukan untuk ahli waris, kerana syarak telah menetapkan bahawa hak untuk seseorang mewariskan hartanya selepas kematiannya hanya pada sepertiga hartanya sahaja, manakala dua pertiga selebihnya, urusan pembahagiannya adalah tertakluk kepada garis panduan yang telah diletakkan oleh syarak. Sekalipun jika diiktiraf bahawa matlamat dan niat pemberi dengan pemberian yang digantungkan dengan kematiannya tersebut adalah baik, misalnya, untuk menyediakan bantuan kewangan kepada ahli warisnya yang tertentu, namun matlamat ini adalah batal dan diabaikan kerana ia telah bercanggah dengan matlamat syarak.

---

<sup>28</sup> Muwaffaq al-Dīn ‘Abd Allāh bin Aḥmad bin Muḥammad bin Qudāmah al-Maqdisī, *al-Mughnī*, vol. 7, 331-332.

## **ADAKAH PEMBERIAN MANFAAT TAKAFUL KEMATIAN SECARA HIBAH BERSYARAT MERUPAKAN WASIAT?**

Dalam membincangkan hukum pemberian manfaat takaful secara hibah berta' *liq* atau bersyarat sebagaimana yang diperuntukkan dalam Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 serta Resolusi Syariah oleh Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia, yang pada zahirnya tidak membezakan antara hukum faedah kewangan yang dibayar dari Dana Risiko Peserta atau Dana *Tabarru'*, dan wang yang diambil dari Dana Pelaburan Peserta, kajian ini perlu membezakan hukum antara kedua-dua faedah kewangan tersebut.

Amalan biasa dalam kebanyakan produk Takaful Keluarga sebagaimana garis panduan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, terdapat dua dana utama yang terlibat iaitu Dana Risiko Peserta yang juga disebut sebagai Dana *Tabarru'* atau Dana Takaful untuk memenuhi keperluan perlindungan risiko, dan Dana Pelaburan Peserta bagi keperluan simpanan dan/atau pelaburan.<sup>29</sup> Dengan penyertaan ke dalam suatu skim Takaful Keluarga, peserta akan membayar sejumlah caruman kepada operator takaful sebagai wakil yang mengurus operasi takaful. Caruman ini kemudiannya akan dibahagikan ke dalam dua dana berbeza iaitu Dana Risiko Peserta sebagai *tabarru'*, dan sebahagian yang lain akan diletakkan ke dalam Dana Pelaburan Peserta. Berdasarkan gambaran ini, dilihat bahawa caruman yang dibayar oleh peserta takaful secara umumnya mempunyai dua fungsi yang berbeza yang seterusnya membawa kepada dua sifat yang berlainan.

Bagi bahagian manfaat yang berasal dari Dana Pelaburan Peserta, keadaannya adalah jelas, ia adalah hak milik peserta takaful sejak awal, dan ia tidak pernah keluar dari miliknya. Ini kerana bahagian yang berasal dari dana pelaburan merupakan jumlah terkumpul yang diambil dari caruman yang dibayar oleh peserta ke dalam dana pelaburan ini berserta jumlah keuntungan yang terhasil dari aktiviti pelaburan jumlah tersebut. Amaun yang terkumpul dalam dana ini secara dasarnya merupakan hasil dari aktiviti sampingan dalam sebahagian polisi Takaful Keluarga iaitu pelaburan dan simpanan. Justeru, apabila ia dibayar kepada peserta takaful, apa yang berlaku sebenarnya ialah: operator takaful memulangkan nilai simpanan atau modal pelaburan kembali kepada pemiliknya iaitu peserta takaful.

Manakala wang yang dibayar dari Dana Risiko atau *Tabarru'* pula, ia hanya boleh dianggap sebagai hak peserta disebabkan wujudnya hak untuk menuntutnya apabila syarat (iaitu kematian peserta takaful) terlaksana. Walaupun pada zahirnya asal usul bagi faedah kewangan ini ialah wang

<sup>29</sup> Lihat Bank Negara Malaysia, *Guidelines on Takaful Operational Framework* (no. 9.3), 5.

caruman atau sumbangan yang dibayar oleh peserta takaful, namun wang tersebut pada hakikatnya telah keluar dari hak miliknya dan telah menjadi hak milik Dana *Tabarru'* dengan ikatan *iltizām bi al-tabarru'*. Oleh itu, peserta takaful tidak mempunyai hak ke atas manfaat yang dibayar dari dana ini melainkan dengan berlakunya risiko yang dilindungi iaitu kematian peserta itu sendiri. Oleh itu, dari satu sudut, manfaat ini boleh dianggap sebagai hutang yang ditanggung oleh dana ini ke atas peserta atau benefisiari yang dilantikannya apabila berlaku syarat yang diletakkan iaitu kematian peserta takaful, kerana dengan terlaksananya syarat ini menyebabkan wujudnya hak untuk menuntut di pihak peserta takaful atau benefisiarinya ke atas Dana Takaful atau Dana *Tabarru'*.

Oleh yang demikian, kajian ini melihat bahawa wang yang diambil dari Dana Pelaburan Peserta tidak boleh dihibahkan secara bersyarat dengan kematian peserta takaful jika benefisiari yang menerimanya adalah seorang ahli waris, melainkan dengan persetujuan semua ahli waris yang lain, begitu juga jika benefisiari bukan dari ahli waris, melainkan dalam jumlah yang tidak melebihi sepertiga harta si mati, kerana hibah yang digantungkan dengan kematian pemberinya adalah wasiat. Wasiat tidak boleh dilakukan untuk ahli waris dan tidak melebihi sepertiga hartanya.

Kesimpulan ini adalah berdasarkan hakikat bahawa harta yang dihibahkan adalah milik peserta dan pemberian harta ini kepada benefisiari digantungkan dengan kematian peserta itu sendiri. Maka, tiada bezanya antara hakikat hibah bersyarat ini dengan hakikat wasiat. Dengan tindakan ini, peserta takaful seolah-olah mahu berhelah dengan syariat Allah dengan melebihkan sebahagian ahli waris ke atas hartanya dengan mengorbankan hak ahli waris yang lain, atau mengorbankan hak semua ahli waris dengan memberikannya kepada orang lain. Kesannya, ahli waris telah dinafikan hak mereka ke atas harta peserta takaful selepas kematiannya, yang telah ditetapkan oleh Allah SWT dalam syariatnya.

Selain itu, jika diteliti semula matlamat di sebalik penubuhan Dana Pelaburan Peserta dan pembayaran peserta carumannya ke dalam dana ini, didapati bahawa matlamat pelaburan dan simpanan bukanlah matlamat asal dari amalan takaful. Matlamat ini hanyalah matlamat yang ditempelkan kepada takaful kerana matlamat takaful adalah untuk saling tolong-menolong, dan bukannya simpanan. Ini kerana gambaran bagi amalan ini ialah, seolah-olah peserta membayar wangnya kepada syarikat takaful untuk dilaburkan dan ia tidak akan dipulangkan kepadanya melainkan setelah mencapai tempoh tertentu. Oleh itu, matlamat dari aktiviti ini adalah simpanan untuk masa hadapan dan wang yang terkumpul adalah wang simpanan milik peserta.

Walau bagaimanapun, harus diingatkan bahawa perkara yang membawa kepada kesimpulan ini ialah sifat akad hibah yang digunakan itu sendiri. Jika hibah tersebut adalah hibah yang telah sempurna (*munjazah*) iaitu harta hibah dipindah milik sepenuhnya kepada penerima tertentu semasa hayat peserta takaful, maka hibah tersebut adalah sah. Akan tetapi kesannya ialah, peserta takaful tidak lagi berhak untuk mengambil faedah kewangan yang dibayar jika dia kekal hidup apabila sijil takaful matang kerana dia telah melepaskan semua haknya ke atas faedah kewangan yang terhasil dari polisi takaful yang disertai dan bukan lagi pemilik sebenar polisi takaful tersebut. Begitu juga halnya jika peserta meninggal dunia sebelum tamat tempoh takaful, apa yang jelas, segala faedah kewangan yang terhasil hendaklah diserahkan kepada penerima serah hak sebagai pemilik sebenar polisi.

Kaedah ini pada pemerhatian penulis digunakan oleh beberapa syarikat takaful misalnya Syarikat Etiqa Takaful dan Syarikat Takaful Ikhlas yang menawarkan pilihan kepada peserta takaful untuk melakukan penyerahan hak mutlak ke atas hak milik dan kepentingan yang terkandung di dalam sijil takaful miliknya kepada penerima tertentu yang dipilihnya.<sup>30</sup> Begitu juga, dalam Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 terdapat peruntukan yang menjelaskan bahawa jika manfaat takaful, secara keseluruhannya atau sebahagiannya, telah dijadikan sebagai cagaran atau diserahkan kepada seseorang, tuntutan orang yang berhak di bawah cagaran atau pemegang serah hak itu akan mendapat keutamaan ke atas tuntutan penama (jika peserta telah meletakkan penama dan pada masa yang sama melakukan serah hak kepada individu lain) dan, pengendali takaful hendaklah membayar baki manfaat takaful itu kepada penama.<sup>31</sup>

Bagi jumlah faedah kewangan yang diterima dari Dana Risiko Peserta pula, pada pandangan penulis, ia boleh dihibahkan secara bersyarat kepada benefisiari tertentu dengan kematian peserta takaful. Ini kerana dalam masalah ini, sebenarnya peserta takaful tidak memberikan hak milik secara bersyarat ke atas harta atau wang miliknya, akan tetapi dia memberikan hak milik dengan cara hibah bersyarat ini ke atas harta di dalam tangan orang lain yang mana wujud baginya hak untuk menuntut bahagiannya. Ianya seolah-olah peserta

---

<sup>30</sup> Lihat Absolute Assignment Form Etiqa Takaful, didapati di laman sesawang <http://www.etiqa.com.my/English/Takaful/Family/CertificateServicing/Documents/ETB-EN-Absolute-Assignment-Form.pdf>, dan Absolute Assignment Form (Penyerahan Hak Mutlak) Takaful Ikhlas, didapati di laman sesawang [http://www.eikhlas.com.my/sites/default/files/muat-turun/borang/perkhidmatan-polisi/perkhidmatan-polisi/ps12-borang\\_serah\\_hak.pdf](http://www.eikhlas.com.my/sites/default/files/muat-turun/borang/perkhidmatan-polisi/perkhidmatan-polisi/ps12-borang_serah_hak.pdf), akses pada 6 Mac 2016.

<sup>31</sup> Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (Jadual 10, perenggan 7 (1 dan 2)).



takaful meletakkan syarat ke atas dana takaful atau dana *tabarru'* supaya, jika berlaku kematiannya ke atas dirinya, faedah kewangan yang dibayar sebagai perlindungan hasil penyertaannya dalam takaful hendaklah diberikan kepada benefisiari yang dilantikannya. Apa yang zahir kepada penulis, penggunaan hibah bersyarat bagi komponen kewangan ini tidak dilarang atau bercanggah dengan hukum syarak.

Antara dalil yang menyokong pandangan yang dibawa oleh penulis ini ialah hadis yang diriwayatkan oleh Jābir RA yang menyebut:

قال لي النبي صلى الله عليه وسلم: لو جاء مال البحرين أعطيتك هكذا ثلاثا. فلم يقدم حتى توفي النبي صلى الله عليه وسلم. فأمر أبو بكر مناديا فنادى: من كان له عند النبي صلى الله عليه وسلم عدة أو دين، فليأتنا. فأتيته، فقلت: إن النبي صلى الله عليه وسلم وعدني، فحشى لي ثلاثا.

*“Nabi Muhammad SAW telah berkata kepadaku (iaitu Jābir RA): Sekiranya datang harta dari al-Baḥrayn, aku berikannya kepada kamu sebanyak begini dan begini - (Nabi SAW menunjukkan dengan tangannya) sebanyak tiga kali. Dan tidak tiba harta tersebut sehinggalah wafatnya Nabi Muhammad SAW. Maka Abū Bakr RA (semasa pemerintahannya) mengarahkan pegawainya supaya mengumumkan: Sesiapa yang Rasulullah SAW semasa hayatnya pernah membuat janji atau berhutang, maka hendaklah dia datang kepada kami. Maka aku (iaitu Jābir) datang kepadanya (iaitu Abū Bakr) dan aku berkata: Sesungguhnya Nabi SAW telah berjanji kepadaku. Maka beliau telah memberikan kepadaku sebanyak tiga genggam (dari harta al-Baḥrayn tersebut).”<sup>32</sup>*

Dalam hadis ini, Abū Bakr RA telah membuat keputusan untuk melaksanakan hibah yang telah dibuat oleh Rasulullah SAW, dan pada zahirnya hibah tersebut dibuat secara bersyarat iaitu: ia akan berlaku sekiranya harta dari al-Baḥrayn tiba. Seperti yang dijelaskan dalam hadis, hibah ini hanya terlaksana setelah kewafatan Rasulullah SAW, namun, ia tidak boleh dianggap sebagai

<sup>32</sup> Diriwayatkan oleh Al-Bukhārī, Kitāb al-Hibah, Bāb Idhā Wahaba Hibah aw Wa'ada Thumma Māta Qabl an Taṣil Ilayh, no. hadis 2598, dan Muslim, Kitāb al-Faḍā'il, Bāb Mā Su'ila Rasūlillah SAW Shay'an Qaṭṭ fa Qāl: Lā. wa Kathrah 'Aṭā'ih, no. hadis 2311, dan Mālik, Kitāb al-Jihād, Bāb al-Dafn fī Qabr Wāḥid min Darūrah, wa Infādh Abī Bakr RA 'Idah Rasūlillah SAW, no. hadis 1105. Lihat Al-Bukhārī, *Ṣaḥīḥ al-Bukhārī*, 630-631, dan Muslim, *Ṣaḥīḥ Muslim*, 1093, dan Mālik bin Anas, *al-Muwatta'*, ed. Sālim bin 'Īd al-Hilālī (Dubai: Majmū'at al-Furqān al-Tijāriyyah, 1424H/2003M), 3:58-59.

wasiat dari Rasulullah kerana para nabi tidak mewariskan harta.<sup>33</sup> Oleh yang demikian, tindakan Rasulullah SAW ini dianggap sebagai janji darinya untuk memberikannya dari harta al-Bahrayn yang merupakan harta jizyah.<sup>34</sup> Janji untuk memberikan hibah ini adalah sama seperti hibah yang dijanjikan oleh Rasulullah SAW kepada Umm Salamah RA daripada hadiah yang diberikannya kepada al-Najāshī sekiranya ia dipulangkan semula.<sup>35</sup>

<sup>33</sup> Lihat Al-Bukhārī, *Ṣaḥīḥ al-Bukhārī*, Kitāb al-Farā'id, Bāb Qawl al-Nabiyy SAW: Lā Nūrath, Mā Taraknā Ṣadaqah, hadis no. 6725-6730.

<sup>34</sup> Lihat Aḥmad bin 'Alī bin Ḥajar al-'Asqalānī, *Fath al-Bārī Sharḥ Ṣaḥīḥ al-Bukhārī* (Riyād: Dār al-Salām, 1421H/2000M), vol. 5, 273 dan vol. 6, 290-291.

<sup>35</sup> Lihat Muwaffaq al-Dīn 'Abd Allāh bin Aḥmad bin Muḥammad bin Qudāmah al-Maqdisī, *al-Mughnī*, vol. 8, 250; Diriwatikan dari Umm Kulthūm binti Abī Salamah:

لَمَّا تَزَوَّجَ النَّبِيُّ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ أُمَّ سَلْمَةَ قَالَ لَهَا: إِنِّي قَدْ أَهَدَيْتُ إِلَى النَّجَاشِيِّ حَلَّةً وَأَوْاقِيَّ مِنْ مَسْكَ، وَلَا أَرَى النَّجَاشِيَّ إِلَّا قَدِمَات، وَلَا أَرَى هَدِيَّتِي إِلَّا مُرْدُودَةً، فَإِنْ رَدَّتْ عَلَيَّ فِيهِ لَكَ. قَالَتْ: وَكَانَ كَمَا قَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ، وَرَدَّتْ عَلَيْهِ هَدِيَّتِهِ.

“Apabila berkahwinnya Rasulullah SAW dengan Umm Salamah RA, baginda berkata kepadanya: “Sesungguhnya aku telah menghantar kepada al-Najāshī hadiah berupa kain dan beberapa botol wangi-wangian. Aku tidak melihat al-Najāshī melainkan beliau telah meninggal dunia, dan hadiah yang aku berikan itu pastinya akan dipulangkan semula. Sekiranya ia dipulangkan kepadaku, aku akan berikannya kepada kamu”. Umm Kulthūm berkata: “Ia telah berlaku seperti yang diberitahu oleh Rasulullah SAW (iaitu al-Najāshī telah meninggal dunia), dan hadiah itu telah dipulangkan kepada baginda.”

Hadis ini diriwayatkan oleh al-Ḥākim, Kitāb al-Nikāḥ, no. hadis 95, 2766, dan Aḥmad, Hadis Umm Kulthūm binti 'Uqbah Umm 'Abd al-Raḥmān, no. hadis 27276, dan Ibn Ḥibbān, Kitāb al-Hibah, no. hadis 5114. Dalam sanad yang diriwayatkan oleh al-Ḥākim dan lain-lain, terdapat Muslim bin Khālid yang disebut oleh al-Dhahabī sebagai *ḍa'if* (lemah), namun al-Shawkānī dalam *Nayl al-Awtār* menyebut bahawa Ibn Ma'in dan sebahagian ulama menganggapnya sebagai seorang yang *thiqah*, dan sebahagian besar ulama yang lain menganggapnya sebagai *ḍa'if*. Ibn Ḥajar dalam *Fath al-Bārī* pula menyebut bahawa sanadnya adalah *ḥasan*. Lihat Abū 'Abd Allāh Muḥammad bin 'Abd Allāh al-Ḥākim, *al-Mustadrak 'alā al-Ṣaḥīḥayn*, vol. 2, ed. Muṣṭafā 'Abd al-Qādir 'Aṭā (Beirūt: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 1422H/2002M), 205, dan Aḥmad bin Ḥanbal, *Musnad al-Imām Aḥmad bin Ḥanbal*, ed. Shu'ayb al-Arna'ūt *et al.* (Beirūt: Mu'assasat al-Risālah, 1421H/2001M), 45, 246-247, dan 'Alā' al-Dīn 'Alī bin Bilbān, *al-Iḥsān fī Taqrīb Ṣaḥīḥ Ibn Ḥibbān*, ed. Khalīl bin Ma'mūn Shīḥā (Beirūt: Dār al-Ma'rifah,

Sebahagian ulama yang mensyarahkan hadis *māl al-Baḥrayn* (*harta dari al-Baḥrayn*) ini menyebut bahawa wujud dua pertimbangan dalam menjadikan hadis ini sebagai dalil yang menunjukkan hukum janji untuk memberikan hibah ini serta janji-janji lain adalah *lāzim* (iaitu mengikat).

**Pertama:** Hukum ini adalah khusus kepada Rasulullah SAW sahaja. Oleh yang demikian, janji yang diberikannya dalam masalah *māl al-Baḥrayn* ini adalah mengikat dan wajib ditunaikan pada hak Rasulullah SAW kerana segala janji yang dibuat baginda SAW adalah benar dan tepat, dan baginda SAW tidak berjanji untuk memberikan hibah itu dari hartanya tetapi dari harta Baitulmal. Ini seolah-olah baginda SAW menentukan kadar tertentu dari harta Baitulmal untuk diberikan kepada individu yang dijanjikannya. Semua pemilihan dan penentuan yang dibuat oleh Rasulullah SAW adalah tepat dan benar, justeru ia hendaklah dilaksanakan.<sup>36</sup>

**Pertimbangan yang kedua:** Hukum bagi masalah ini adalah sama bagi semua umatnya dan bukan khusus kepada Rasulullah SAW sahaja. Justeru, setiap janji untuk memberikan hibah atau sebagainya yang dibuat oleh seseorang adalah mengikat dan wajib ditunaikan.<sup>37</sup>

Pada pemerhatian penulis, penetapan benefisiari tertentu kepada manfaat takaful yang dibayar dari Dana *Tabarru'* atas kematian peserta takaful pada zahirnya mempunyai persamaan dengan kes *māl al-Baḥrayn* di atas. Ini kerana pada satu sudut, peserta takaful tidak memberikan hak milik secara hibah bersyarat ke atas hartanya, tetapi hak milik yang dihibahkan adalah dari harta Dana *Tabarru'* atau Dana Takaful yang mana wujud baginya hak untuk menuntut bahagiannya apabila syarat yang dipersetujui dalam akad takaful terlaksana. Dari sudut lain pula, dalam kes *māl al-Baḥrayn* dan juga manfaat

---

1425H/2004M), 1384-1385, dan Sirāj al-Dīn 'Umar bin 'Ali bin Aḥmad, Ibn al-Mulaqqin, *Mukhtaṣar Istidrāk al-Ḥāfiẓ al-Dhahabī 'alā Mustadrak Abī 'Abd Allāh al-Ḥākim*, ed. 'Abd Allāh bin Ḥamd al-Luḥaydān dan Sa'd bin 'Abd Allāh bin 'Abd al-'Azīz 'Al Ḥumayyid (Riyād: Dār al-'Āṣimah, 1414H), 2:649, dan Muḥammad bin 'Alī bin Muḥammad al-Shawkānī, *Nayl al-Awṭār Sharḥ Muntaqā al-Akḥbār*, ed. Rā'id bin Ṣabrī, Ibn Abī 'Alfah (Lubnan: Bayt al-Afkār al-Dawliyyah, 2004), 1111-1112, dan Ibn Ḥajar, *Fath al-Bārī*, vol. 5, 273.

<sup>36</sup> Lihat Abū al-Walīd Sulaymān bin Khalaf al-Bājī, *al-Muntaqā Sharḥ Muwaṭṭa' Mālik*, vol. 4, ed. Muḥammad 'Abd al-Qādir Aḥmad 'Atā (Beirūt: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 1420H/1999M), 453; Muḥammad Zakariyyā al-Kandahlawī, *Awjaz al-Masālik ilā Muwaṭṭa' Mālik*, vol. 9 (Dimashq: Dār al-Qalam, 1424H/2003M), 498.

<sup>37</sup> Abū al-Walīd Sulaymān bin Khalaf al-Bājī, *al-Muntaqā Sharḥ Muwaṭṭa' Mālik*, vol. 4, 453; Muḥammad Zakariyyā al-Kandahlawī, *Awjaz al-Masālik ilā Muwaṭṭa' Mālik*, vol. 9, 498.

takaful kematian, kedua-duanya wujud setelah pemberi hibah meninggal dunia.

## **KESIMPULAN**

Polisi Takaful Keluarga merupakan antara instrumen penting yang menjadi pilihan bahkan keperluan bagi setiap individu yang menginginkan faedah perlindungan untuk tanggungan di bawahnya jika kejadian yang tidak diinginkan berlaku ke atas dirinya, dan pada masa yang sama menyediakan simpanan jangka panjang untuk diri sendiri. Namun, kekeliruan timbul mengenai bagaimana manfaat takaful yang dibayar di atas kematian peserta seharusnya dibagikan; adakah ia tertakluk kepada hukum faraid atau ia boleh diberikan kepada individu tertentu secara mutlak?

Kajian ini mendapati bahawa penggunaan konsep hibah bersyarat (*berta'liq*) secara dasarnya, merupakan kaedah yang mampu memenuhi matlamat asas yang lazimnya menjadi pendorong utama kepada setiap peserta untuk menyertai polisi takaful keluarga, iaitu menyediakan perlindungan bagi tanggungan di bawahnya apabila berlaku kematian mengejut ke atas dirinya. Walau bagaimanapun, penggunaan konsep ini hendaklah selari dengan sifat dan hukum bagi setiap komponen kewangan yang membentuk manfaat takaful kematian.

Sebagai rumusan, dalam masalah pembahagian faedah kewangan yang dibayar apabila peserta takaful meninggal dunia, hendaklah dibezakan antara hukum bagi wang yang diambil dari Dana Pelaburan Peserta dan wang dari Dana Risiko atau Dana *Tabarru'*. Bagi wang yang berasal dari Dana Pelaburan Peserta, ia tidak boleh sewenang-wenangnya diberikan kepada benefisiari tertentu secara hibah bersyarat kerana tindakan tersebut merupakan wasiat dan ia mesti tunduk kepada hukum wasiat. Bagi komponen kewangan yang dibayar dari Dana Risiko atau Dana *Tabarru'* pula, peserta takaful boleh menghibahkannya secara bersyarat kepada benefisiari tertentu mengikut pilihannya di atas dasar, apa yang berlaku sebenarnya ialah: peserta takaful meletakkan syarat kepada Dana *Tabarru'* supaya membayar pampasan atas kematiannya kepada benefisiari yang dipilihnya.

## **RUJUKAN**

‘Abd al-Karīm Zaydān, *al-Mufaṣṣal fī Ahkām al-Mar’ah wa al-Bayt al-Muslim fī al-Sharī’ah al-Islāmiyyah*, vol. 10 (Beirūt: Mu’assasat al-Risālah, 1413H/1993M).

- ‘Alā’ al-Dīn Abū Bakr bin Mas‘ūd al-Kāsānī, *Badā’i’ al-Ṣanā’i’ fī Tartīb al-Sharā’i’*, vol. 8, ed. ‘Alī Muḥammad Mu‘awwad & ‘Ādil Aḥmad ‘Abd al-Mawjūd (Beirūt: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1424H/2003M).
- ‘Alā’ al-Dīn ‘Alī bin Bilbān, *Al-Iḥsān fī Taqrīb Ṣaḥīḥ Ibn Ḥibbān*, ed. Khalīl bin Ma’mūn Shīḥā (Beirūt: Dār al-Ma‘rifah, 1425H/2004M).
- ‘Alī Ḥaydar, *Durar al-Ḥukkām Sharḥ Majallat al-Aḥkām*, vol. 4, terj. Fahmī al-Ḥusaynī (t.t.p.: Dār ‘Ālam al-Kutub, 1423H/2003M).
- ‘Absolute Assignment Form Etiqa Takaful,’ laman sesawang <http://www.etiqa.com.my/English/Takaful/Family/CertificateServicing/Documents/ETB-EN-Absolute-Assignment-Form.pdf>, akses pada 6 Mac 2016.
- Abū ‘Abd Allāh Muḥammad bin ‘Abd Allāh al-Ḥākīm, *al-Mustadrak ‘alā al-Ṣaḥīḥayn*, vol. 2, ed. Muṣṭafā ‘Abd al-Qādir ‘Aṭā (Beirūt: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1422H/2002M).
- Abū ‘Abd Allāh Muḥammad bin Ismā‘īl al-Bukhārī, *Ṣaḥīḥ al-Bukhārī* (Dimashq & Beirūt: Dār Ibn Kathīr, 1423H/2002M).
- Abū ‘Abd Allāh Muḥammad bin Yazīd al-Qayrawānī, Ibn Mājah, *Sunan Ibn Mājah*, ed. Shu‘ayb al-Arna’ūṭ *et al.* (Dimashq: Dār al-Risālah al-‘Ālamiyyah, 1430H/2009M).
- Abū al-Ḥusayn Muslim bin al-Ḥajjāj, *Ṣaḥīḥ Muslim*, ed. Abū Qutaybah Naṣr Muḥammad al-Fārayābī (Riyāḍ: Dār Ṭaybah, 1428H/2006M).
- Abū al-Layth Naṣr bin Muḥammad bin Ibrāhīm al-Samarqandī, *Tafsīr al-Samarqandī; Baḥr al-‘Ulūm*, vol. 1, ed. ‘Alī Muḥammad Mu‘awwad, ‘Ādil Aḥmad ‘Abd al-Mawjūd & Zakariyyā ‘Abd al-Majīd al-Nūṭī (Beirūt: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1413H/1993M).
- Abū al-Walīd Sulaymān bin Khalaf al-Bājī, *al-Muntaqā Sharḥ Muwaṭṭa’ Mālik*, vol. 4, ed. Muḥammad ‘Abd al-Qādir Aḥmad ‘Aṭā (Beirūt: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1420H/1999M).
- Abū Bakr Muḥammad bin Ibrāhīm bin al-Mundhir, *al-Ishrāf ‘alā Madhāhib al-‘Ulamā’*, vol. 7, ed. Abū Ḥammād Ṣaghīr Aḥmad al-Anṣārī (UAE: Maktabah Makkah al-Thaqāfiyyah, 1426H/2005M).
- Abū Dāwūd Sulaymān bin al-Ash‘ath al-Azdī al-Sijistānī, *Sunan Abī Dāwūd*, ed. Shu‘ayb al-Arna’ūṭ dan Muḥammad Kāmil Qurrahbalālī (Dimashq: Dār al-Risālah al-‘Ālamiyyah, 1430H/2009M).
- Abū Dāwūd, *Sunan Abī Dāwūd*, komentar oleh Muḥammad Nāṣir al-Dīn al-Albānī (Riyāḍ: Maktabat al-Ma‘ārif, t.t.).
- Abū Ishāq Ibrāhīm bin ‘Alī bin Yūsuf al-Shīrāzī, *al-Muḥadhdhab fī Fiqh al-Imām al-Shāfi’ī*, vol. 2, ed. Zakariyyā ‘Umayrāt (Beirūt: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1416H/1995M).

- Aḥmad bin ‘Alī bin Ḥajar al-‘Asqalānī, *Fath al-Bārī Sharḥ Ṣaḥīḥ al-Bukhārī* (Riyāḍ: Dār al-Salām, 1421H/2000M).
- Aḥmad bin Ḥanbal, *Musnad al-Imām Aḥmad bin Ḥanbal*, ed. Shu‘ayb al-‘Arna‘ūṭ *et al.* (Beirūt: Mu‘assasat al-Risālah, 1421H/2001M).
- Aḥmad Muṣṭafā al-Marāghī, *Tafsīr al-Marāghī*, vol. 6 (Mesir: Maṭba‘ah Muṣṭafā al-Bābī al-Ḥalabī wa Awlādih, 1365H/1946M).
- Azman Mohd Noor & Asmadi Abdullah, ‘Ownership and Hibah Issues of the Takaful Benefit,’ (Makalah, ISRA Islamic Finance Seminar (IIFS), 11 November 2008).
- Bank Negara Malaysia, *Guidelines on Takaful Operational Framework*.
- Bank Negara Malaysia, *Resolusi Syariah dalam Kewangan Islam*, ed. ke-2 (Kuala Lumpur: Bank Negara Malaysia, 2010).
- Fakhr al-Dīn ‘Uthmān bin ‘Alī al-Zayla‘ī, *Tabyīn al-Ḥaqā‘iq Sharḥ Kanz al-Daqā‘iq* (Būlāq, Mesir: Maṭba‘at al-Kubrā al-Amīriyyah, 1315H).
- Ibn Mājah, *Sunan Ibn Mājah*, komentar oleh Muḥammad Nāṣir al-Dīn al-Albānī, ed. Abū ‘Ubaydah Masyhūr bin Ḥasan Āl Salmān (Riyāḍ: Maktabat al-Ma‘ārif, t.t.).
- ‘Imād al-Dīn Abū al-Fidā’ Ismā‘īl bin Kathīr, *Tafsīr al-Qur’ān al-‘Azīm*, vol. 4, ed. Muṣṭafā al-Sayyid Muḥammad *et al.* (Giza: Mu‘assasah Qurṭubah, 1421H/2000M).
- Kamus Dewan, entri “tasarruf”, laman sesawang *Pusat Rujukan Persuratan Melayu @ DBP Malaysia*, <http://prpm.dbp.gov.my/Search.aspx?k=tasarruf>, dicapai pada 4 Februari 2016.
- Mālik bin Anas, *Al-Muwatta‘a*, ed. Sālim bin ‘Īd al-Hilālī (Dubai: Majmū‘āt al-Furqān al-Tijāriyyah, 1424H/2003M).
- Muḥammad Abū Zahrah, *Sharḥ Qānūn al-Waṣiyyah* (Qāhirah: Maktabat al-Anjilū al-Miṣriyyah, t.t.).
- Muḥammad Abū Zahrah, *Zahrah al-Tafāsīr* (Qāhirah: Dār al-Fikr al-‘Arabī, t.t.).
- Muḥammad bin ‘Alī bin Muḥammad al-Shawkānī, *Nayl al-Awtār Sharḥ Muntaqā al-Akḥbār*, ed. Rā’id bin Ṣabrī, Ibn Abī ‘Alfah (Lubnan: Bayt al-Afkār al-Dawliyyah, 2004M).
- Muḥammad bin ‘Īsā bin Saurah al-Tirmidhī, *Sunan al-Tirmidhī*, komentar oleh Muḥammad Nāṣir al-Dīn al-Albānī (Riyāḍ: Maktabat al-Ma‘ārif, t.t.).
- Muḥammad bin Ṣāliḥ al-‘Uthaymīn, *al-Sharḥ al-Mumti‘ ‘alā Zād al-Mustaḥni‘*, vol. 11 (Dammām: Dār Ibn al-Jawzī, 1422H).

- Muḥammad Zakariyyā al-Kandahlawī, *Awjaz al-Masālik ilā Muwaṭṭa' Mālik*, vol. 9 (Dimashq: Dār al-Qalam, 1424H/2003M).
- Muwaffāq al-Dīn 'Abd Allāh bin Aḥmad bin Muḥammad bin Qudāmah al-Maqdisī, *al-Mughnī*, vol. 8, ed. 'Abd Allāh bin 'Abd al-Muḥsin al-Turkī & 'Abd al-Fattāḥ Muḥammad al-Ḥilw (Riyād: Dār 'Ālam al-Kutub, t.t.).
- Muwaffāq al-Dīn Abū Muḥammad 'Abd Allāh bin Aḥmad bin Muḥammad bin Qudāmah, *al-Kāfi*, ed. 'Abd Allāh bin 'Abd al-Muḥsin al-Turkī (Giza: Dār Hijr, 1417H/1997M).
- Nurdianawati Irwani Abdullah & Nazliatul Aniza Abdul Aziz, 'Case Studies of the Practice of Nomination and *Hibah* by Malaysian Takaful Operators,' *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 2/2 (2010).
- Shams al-Dīn al-Sarakhsī, *al-Mabṣūṭ*, vol. 16 (Beirūt: Dār al-Ma'rifah, t.t.).
- Shams al-Dīn Muḥammad bin al-Khaṭīb al-Sharbīnī, *Mughnī al-Muḥtāj ilā Ma'rifat Ma'ānī Alfāz al-Minhāj*, ed. Muḥammad Khalīl 'Aytānī (Beirūt: Dār al-Ma'rifah, 1418H/1997M).
- Shihāb al-Dīn Aḥmad bin Idrīs al-Qarāfī, *al-Dhakhīrah*, vol. 7, ed. Sa'īd A'rāb (Beirūt: Dār al-Gharb al-Islāmī, 1994M).
- Sirāj al-Dīn 'Umar bin 'Ali bin Aḥmad, Ibn al-Mulaqqin, *Mukhtaṣar Istidrāk al-Ḥāfiẓ al-Dhahabī 'alā Mustadrak Abī 'Abd Allāh al-Ḥākim*, ed. 'Abd Allāh bin Ḥamd al-Luḥaydān dan Sa'd bin 'Abd Allāh bin 'Abd al-'Azīz Āl Ḥumayyid (Riyād: Dār al-'Āshimah, 1414H).
- Takaful Ikhlas, 'Absolute Assignment Form (Penyerahan Hak Mutlak) Takaful Ikhlas,' laman sesawang [http://www.eikhlas.com.my/sites/default/files/muat-turun/borang/perkhidmatan-polisi/perkhidmatan-polisi/ps12-borang\\_serah\\_hak.pdf](http://www.eikhlas.com.my/sites/default/files/muat-turun/borang/perkhidmatan-polisi/perkhidmatan-polisi/ps12-borang_serah_hak.pdf), akses pada 6 Mac 2016.
- Wazārat al-Awqāf wa al-Shu'ūn al-Islāmiyyah, al-Kuwayt, *al-Mawsū'ah al-Fiqhiyyah*, vol. 6 (Kuwait: Ṭibā'ah Dhāt al-Salāsīl, 1404H/1983M).

## **Statut**

Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013.

