

ANALISIS PERBANDINGAN KUALITAS PRODUK TAKAFUL DANA PENDIDIKAN PT. ASURANSI TAKAFUL KELUARGA DENGAN TABUNGAN INVESTA CENDEKIA BANK SYARIAH MANDIRI CABANG BANDUNG

¹ Wiku Nurhuda, ² Asep Ramdan Hidayat, ³ Nunung Nurhayati

^{1,2,3} *Keuangan dan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Bandung,
Jl. Tamansari No. 1 Bandung 40116
e-mail: wikuiknurhuda11@gmail.com*

Abstrak: Menjamurnya lembaga keuangan belakangan ini memicu persaingan diantara lembaga keuangan. di Indonesia Di saat bank syariah muncul, persaingan semakin ketat, baik secara nasional maupun internasional. Dalam kondisi semacam ini, para bankir berusaha keras untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan nasabah dengan menawarkan berbagai jenis produknya. Dampaknya nasabah memiliki banyak pilihan, kekuatan tawar menawar nasabah semakin besar, ini semua menjadi bagian penting dalam mendorong setiap bank menempatkan orientasinya pada kepuasan nasabah sebagai tujuan utamanya.

Berdasarkan hal tersebut maka dibuat rumusan masalah dalam bentuk sebagai berikut : Bagaimana kualitas produk Tabungan Investa Cendekia di Bank Syariah Mandiri?, Bagaimana kualitas produk Fulnadi di PT Asuransi Takaful Keluarga?, Bagaimana perbandingan kualitas produk antara produk Tabungan Investa Cendekia di Bank Syariah Mandiri dan Fulnadi di PT. Asuransi Takaful Keluarga? Dengan tujuan Mengetahui kualitas produk Tabungan Investa Cendekia di Bank Syariah Mandiri. Untuk mengetahui kualitas produk Fulnadi di PT Asuransi Takaful Keluarga, Untuk mengetahui perbandingan kualitas produk antara tabungan Investa Cendekia Bank Syariah Mandiri dan Fulnadi di PT. Asuransi Takaful Keluarga.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian deskriptif komparatif. Sumber data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara dan pengumpulan dokumen. Analisa penelitian ini menggunakan analisis.

Hasil Penelitian menyimpulkan kualitas Takaful Dana Pendidikan dari PT. Asuransi Takaful keluarga cabang Bandung lebih baik dari Tabungan Investa Cendekia dari Bank Syariah Mandiri cabang Bandung. Hal ini dapat dilihat dari harga yang terjangkau, fitur yang beragam dan dapat memberikan kenyamanan kepada peserta asuransi. Dan jika dilihat dari hasil simulasi yang telah dilakukan, produk Takaful Dana Pendidikan dari PT. Asuransi Takaful keluarga cabang Bandung lebih menguntungkan.

Kata Kunci : Perbandingan Produk, Takaful Dana Pendidikan, Tabungan Investa Cendekia, Asuransi Takaful keluarga, Bank Syariah Mandiri

A. Pendahuluan

Berbisnis di Indonesia merupakan hal yang paling menguntungkan. Bukan hanya di bidang pariwisata tetapi di semua bidang, termasuk di bidang jasa. Sudah menjadi hal yang lumrah jika terdapat sebuah produk yang sama di dalam lembaga yang berbeda. Hal tersebut membuat persaingan terjadi.

Menjamurnya lembaga keuangan belakangan ini memicu persaingan diantara lembaga keuangan. di Indonesia, total aset keuangan Islam di kuartal III/2014 mencapai sekitar Rp524 triliun atau sekitar USD44 miliar dengan saham bank syariah sekitar 49 persen, sukuk ± 39 persen dan Islam Lembaga Keuangan Non-Bank ± 8 persen. Selain itu, Indonesia juga memiliki 66 reksa dana syariah, 33 sukuk korporasi dan 44 berdaulat sukuk outstanding. Industri keuangan Islam telah bervariasi kisaran pertumbuhan dari 10 persen menjadi 30 persen (2013, yoy), sedangkan perbankan syariah mencapai 24 persen (2013, yoy). Hingga kuartal III/2014 secara market share keuangan nasional, posisi perbankan syariah terhadap total bank umum telah meningkat sebesar 4,9 persen.

Saham syariah dari lembaga keuangan non bank yang mencapai 3,1 persen dan saham reksa dana syariah terhadap total dana mencapai 4,5 persen.¹

Di saat bank syariah muncul, persaingan semakin ketat, baik secara nasional maupun internasional. Dalam kondisi semacam ini, para bankir berusaha keras untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan nasabah dengan menawarkan berbagai jenis produknya. Dampaknya nasabah memiliki banyak pilihan, kekuatan tawar menawar nasabah semakin besar, ini semua menjadi bagian penting dalam mendorong setiap bank menempatkan orientasinya pada kepuasan nasabah sebagai tujuan utamanya. Pemahaman yang kurang mendalam dari masyarakat dapat menyebabkan penafsiran yang salah dari masyarakat sehingga mereka menganggap bahwa asuransi pendidikan dan tabungan pendidikan bukanlah produk yang sama. Menurut Mike Rini Sutikno, CFP, perencana keuangan dari MRE Financial & Business Advisory, Asuransi pendidikan dan tabungan pendidikan mempunyai kelebihan dan kekurangan masing-masing. Sebenarnya, keduanya sama-sama menguntungkan, namun optimal atau tidaknya tergantung dari profil si pengguna.² Dengan kata lain, lihat juga kebutuhan dan kondisi keuangan si pengguna. Pada tabungan pendidikan, tetap ada asuransi, tetapi yang dijamin hanya untuk target dana yang akan diperoleh. Jadi, jika nasabah meninggal, ahli waris akan mendapatkan dana yang menjadi tujuan si nasabah. Sedangkan pada asuransi pendidikan, jika tertanggung meninggal, maka si ahli waris akan mendapatkan dana sebesar uang pertanggungannya serta hasil investasinya.

Memandang adanya perbedaan yang signifikan pada jumlah nasabah, maka penulis memutuskan untuk meneliti lebih lanjut tentang dua produk yang memiliki fungsi sama tersebut, dan menggali lebih dalam apa keunggulan dan kelemahan yang ada di dalam kedua produk tersebut, maka penulis mengambil judul "***Analisis Perbandingan kualitas produk Fulnadi PT. Asuransi Takaful Keluarga dengan Tabungan Investa Cendekia Bank Syariah Mandiri Cabang Bandung***"

Landasan Teori

Pasar Modal Syariah

Menurut Jusmaliani (2008 : 105), pasar modal syariah merupakan penyertaan modal dengan prinsip syariah dalam melakukan kegiatan transaksi ekonomi. Prinsip yang dilarang antara lain *riba* (bunga), *gharar* (ketidakpastian), dan *maysir* (judi). Dalam hal ini sekuritas yang diperjualbelikan tidak bertentangan dengan ke tiga prinsip tersebut dan menjadikan daya tarik dalam melakukan sebuah bisnis.

Kegiatan pembiayaan dan investasi keuangan dari aspek syariah pada prinsipnya adalah kegiatan yang dilakukan oleh pemilik harta (investor) terhadap pemilik usaha (emiten) untuk memberdayakan emiten dalam melakukan usahanya dan investor berharap untuk memperoleh manfaat tertentu. Oleh karena itu, kegiatan investasi dan pembiayaan dengan prinsip syariah di pasar modal yaitu dengan menggunakan, prinsip kehalalan dan keadilan.

B. Landasan Teori

Produk didefinisikan oleh kotler dan armstrong adalah sebagai semua hal yang dapat ditawarkan kepada pasar yang dapat memuaskan suatu keinginan atau kebutuhan. Sedangkan kualitas produk didefinisikan sebagai kemampuan produk untuk

¹ <http://bisnis.news.viva.co.id/news/read/556687-masa-depan-industri-keuangan-syariah>

² <http://female.kompas.com/read/2012/02/01/16070851/5.pertanyaan.tentang.dana.pendidikan>

menunjukkan berbagai fungsi termasuk di dalamnya ketahanan, kehandalan, dan kemudahan dalam penggunaan.³

Sebagai lembaga yang menyediakan jasa, membuat produk yang berkualitas bukan merupakan hal yang mudah. Penyedia jasa mungkin saja menambahkan karakteristik untuk membedakan setiap produknya, namun hal itu akan percuma apabila hal tersebut tidak dapat menarik konsumen untuk menggunakan jasa yang ditawarkan. Sebab pada akhirnya konsumenlah yang menentukan apakah produk tersebut berhasil atau tidak.

Dalam bukunya kotler dan keller mengungkapkan bahwa inti merek yang hebat adalah produk yang hebat. Produk adalah elemen kunci dalam penawaran pasar. Pemimpin pasar biasanya menawarkan produk dan jasa bermutu tinggi yang memberikan nilai pelanggan yang paling unggul. Hal tersebut mengindikasikan bahwa produk yang memiliki kualitas yang lebih baik maka akan memimpin persaingan pasar.⁴

Kualitas perusahaan jasa diuji pada setiap pelaksanaan jasa, jika personel jasa kurang cekatan dalam setiap kegiatan jasanya maka konsumen akan berpikir dua kali untuk melakukan kerjasama lagi dengan penyedia jasa. Berikut merupakan pengelolaan kualitas jasa menurut kotler dan keller.⁵

1. Keandalan
2. Responsibilitas
3. Jaminan
4. Empati
5. Wujud

Semakin perusahaan tersebut melaksanakan hal-hal tersebut maka semakin baik pula penilaian konsumen terhadap perusahaan tersebut, dan dapat dipastikan bahwa perusahaan tersebut memiliki kualitas yang sangat baik.

Kualitas produk akan sangat berpengaruh terhadap kepuasan pelanggan, semakin produk tersebut berkualitas akan semakin puas pula masyarakat pengguna produk tersebut. Hal tersebut ditegaskan oleh Chase dan Aquilano dalam Sururi dan Astuti yang berpendapat bahwa kualitas dari suatu produk ditentukan oleh pelanggan melalui karakteristik yang ada pada suatu produk dan jasa, dimana puas tidaknya pelanggan dipengaruhi oleh nilai yang didapat dengan mengkonsumsi suatu produk. Jadi semakin tinggi tingkat kepuasan pelanggan, maka semakin tinggi pula kualitas produk tersebut.⁶

Menurut Griffin, ada beberapa tahap mengelola kualitas produk, yaitu:

1. Perencanaan untuk kualitas
2. Mengorganisasi untuk kualitas
3. Pengarahan kualitas
4. Pengendalian kualitas

Asuransi pendidikan Syariah merupakan salah satu jenis dari asuransi keluarga (jiwa) yang dirujukan untuk masa depan pendidikan anak. Melalui program ini, anak tidak saja secara teratur menerima dana pendidikan sesuai dengan

³ Philip Kotler, dan Kevin Lane Keller. 2009. Manajemen Pemasaran, Edisi Ketiga Belas Jilid 2. Hal. 3

⁴ *Ibid hal 1*

⁵ *Ibid hal 53*

⁶ Sururi, Ahmad dan Astuti Mudji, 2003. Pengaruh Kualitas Produk Telepon Selular Nokia Terhadap Kepuasan Pelanggan di Universitas Muhammadiyah Sidoarjo. Iktisadia: Vol.2 (2) p. 249-262 hal. 17

jenjang pendidikan. Lebih dari itu, juga mendapatkan kesempatan memperoleh hasil investasi dan pengembangan dana kontribusi yang dibayar melalui sistem bagi hasil (mudarabah). Bila 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 klaim berasal dari dana tabarru.⁷

Tabungan Pendidikan merupakan tabungan berjangka yang diperuntukkan kepada nasabah yang membutuhkan investasi pada bidang pendidikan. Jika dilihat dari produk tabungan pendidikan yang ada di Indonesia, hampir semua produk tabungan pendidikan adalah sebuah produk bancassurance. Menurut Irsyad menyebutkan bahwa bancassurance adalah kerjasama produk perbankan dan produk asuransi, dimana bank menambahkan fitur asuransi pada produknya. Suatu produk hasil kerjasama antara bank dan asuransi memiliki beberapa keuntungan yang dapat di ambil manfaatnya baik oleh bank, asuransi, maupun bagi nasabahnya.⁸

C. Hasil Penelitian

Kualitas Produk Takaful Dana Pendidikan PT. Asuransi Takaful Dana Pendidikan

Produk merupakan salah satu penggerak utama sebuah perusahaan. Setiap perusahaan pasti akan melakukan proses produksi, bukan hanya berbentuk barang produk pun dapat berbentuk jasa. Selain dijadikan penggerak perusahaan produk juga bisa menjadi tolak ukur berhasilnya sebuah perusahaan, semakin banyak konsumen yang membeli produk tersebut maka semakin baik pula kualitas dari sebuah produk. Penentuan kualitas produk tidak terlepas dari peran serta konsumen. Semakin terpuaskan pelanggan oleh sebuah produk maka semakin baik produk tersebut. Hal tersebut juga ditegaskan oleh Chase dan Aquilano dalam *Operation Management* yang berkata bahwa kualitas dari suatu produk ditentukan oleh pelanggan melalui karakteristik yang ada pada suatu produk dan jasa, dimana puas tidaknya pelanggan dipengaruhi oleh nilai yang didapat dengan mengkonsumsi suatu produk.⁹

Harga yang ditawarkan oleh PT. Asuransi Takaful dapat dikatakan terjangkau, calon peserta asuransi hanya perlu membayar sekitar Rp. 200.000 untuk biaya kontribusi perbulan dan hanya perlu membayar premi Rp. 25.000 perbulan. Biaya tersebut dapat disebut ringan karena peserta cukup mengumpulkan Rp. 900 perhari untuk membayar premi dan hanya perlu mengumpulkan Rp. 7.000 perhari untuk membayar biaya kontribusi. Jadi jika dijumlah peserta hanya perlu mengumpulkan Rp. 8.000 perhari untuk membiayai kepesertaannya. Jika dilihat dari pendapatan penduduk Kota Bandung perbulan, maka biaya tersebut dapat dikatakan terjangkau dan dapat membayar biaya yang disepakati oleh peserta.

Fitur yang ditawarkan oleh PT. Asuransi Takaful Keluarga untuk kepesertaan Takaful Dana Pendidikan termasuk beragam. Peserta mendapatkan perlindungan menyeluruh, santunan duka, dan proteksi hingga perguruan tinggi. Perlindungan menyeluruh berfungsi untuk orangtua ketika musibah terjadi seperti pembebasan

⁷ Yadi Januari, Asuransi Syariah (Bandung : Pustaka Bani Quraisy, 2005), Hal. 93.

⁸ Irsyad, Muhammad. 2008. Bancassurance. Jurnal Bisnis dan Ekonomi, STIE Stikubang Semarang. Hal. 2

⁹ Chase, R.B., Jacobs, F.R., dan Aquilano, N.J., (2006), *Operation Management*, 11th edition, McGraw-Hill/Irwin, a business unit of The McGraw-Hill Companies, Inc., 1221 Avenue of the Americans, New York, NY, 10020. Hal. 56

kontribusi dan pemberian santunan duka. Hal tersebut membuat peserta merasa terlindungi dalam mengikuti program asuransi ini. Santunan duka berfungsi untuk Peserta, peserta akan mendapatkan santunan duka dan saldo dana tabungan jika Penerima Hibah (Anak) mengalami musibah meninggal dunia dalam periode akad.

Investasi dibutuhkan untuk mempersiapkan kebutuhan yang akan terjadi dimasa yang akan datang. Pada hakikatnya investasi dilakukan demi mendapatkan keuntungan dimasa mendatang. Pada umumnya investasi dilakukan dengan masa yang panjang, Takaful Dana Pendidikan (FULNADI) memiliki waktu investasi yang cukup panjang, yaitu 5 tahun sampai dengan 20 tahun. Jangka waktu yang digunakan oleh produk ini dapat dikatakan tepat karena dengan jangka waktu minimal 5 tahun, keuntungan dari dana yang diinvestasikan sudah terasa.

Jadi berdasarkan hasil pembahasan diatas, kualitas produk Takaful Dana Pendidikan dari PT. Asuransi Takaful Keluarga cabang Bandung sudah cukup baik. Hal ini dapat dilihat dari harga yang terjangkau yaitu Rp. 200.000 untuk biaya kontribusi dan pembukaan kepesertaan dan Rp. 25.000 untuk biaya polis perbulannya. Selain itu fitur yang ada didalam produk dapat memberikan kenyamanan terhadap peserta asuransi.

Kualitas produk Tabungan Investa Cendekia di Bank Syariah Mandiri

Tabungan Investa Cendekia merupakan Tabungan berjangka untuk keperluan uang pendidikan dengan jumlah setoran bulanan tetap (installment) dan dilengkapi dengan perlindungan asuransi. Menurut data yang diberikan oleh Bank Syariah Mandiri, Tabungan Investa Cendekia merupakan program *bancassurance* yaitu produk yang merupakan hasil kerjasama antara pihak Bank dan Asuransi. Fitur dari Tabungan Investa Cendekia (TIC) adalah asuransi yang merupakan fitur tambahan dari hasil kerja sama dengan perusahaan asuransi syariah "Takaful Indonesia" dan fitur asli dari Tabungan Investa Cendekia (TIC) adalah bagi hasil. Kerja sama yang dilakukan oleh Bank Syariah Mandiri dengan PT. Asuransi Takaful Keluarga dalam produk ini merupakan kerjasama dalam hal proteksi jiwa. Tabungan ini bersifat investasi karena tabungan mengendap di dalam rekening dalam jangka waktu tertentu. Tabungan ini berjangka 1-20 tahun hingga dana yang ditabungkan dapat diambil oleh pemilik dana. Harga yang ditawarkan oleh Bank Syariah Mandiri sebagai pembukaan tabungan adalah Rp. 100.000 dan tiap bulan peserta diwajibkan untuk melakukan penyetoran minimum Rp. 100.000 dan maksimal Rp. 2.000.000 selama jangka waktu investasi. Penentuan nilai setoran dilakukan oleh penabung sesuai dengan pilihan yang terdapat di dalam formulir pendaftaran Tabungan Investa Cendekia. Jika penabung tidak melakukan setoran selama 3 bulan berturut-turut maka status TIC dinyatakan batal dan tabungan dinyatakan ditutup oleh pihak Bank Syariah Mandiri. Nasabah yang membuka tabungan investa cendekia, tidak berhak atas premi atau setoran yang ditabungkan, tabungan hanya dapat digunakan oleh ahli waris dari pembuka tabungan, penabung juga dapat membuka rekening lebih dari satu, selama jumlah setoran tidak lebih dari Rp. 2.000.000. Jika setoran lebih dari Rp. 2.000.000 maka manfaat perlindungan asuransi yang akan dibayarkan oleh perusahaan asuransi hanya sebesar jumlah maksimum tersebut.

Fitur yang ditawarkan oleh Tabungan Investa Cendekia juga beragam salah satunya adalah perlindungan asuransi kepada nasabah Tabungan Investa Cendekia. Fitur ini dapat dikatakan menguntungkan karena tidak semua tabungan yang ada di Bank Syariah Mandiri memiliki fitur ini. Fitur ini membuat nasabah lega karena dengan

hanya membuka satu rekening tabungan saja, mereka mendapatkan beberapa manfaat diantaranya perlindungan asuransi jiwa dari PT. Asuransi Takaful Keluarga. Perlindungan asuransi didapatkan secara otomatis dan tanpa melalui penerimaan kesehatan, jadi ketika pembukaan rekening Tabungan Investa Cendekia nasabah langsung mendapatkan perlindungan asuransi dan diberi sertifikat asuransi yang dapat dijadikan tanda bukti ketika nasabah mengajukan klaim. Selain itu bank sebagai perantara antara pihak nasabah dan perusahaan asuransi akan membantu ketika nasabah mengajukan klaim.

Selain mendapatkan perlindungan asuransi, nasabah juga mendapatkan bagi hasil dari dana yang mereka tabung. Bagi hasil didapatkan dari dana hasil tabungan yang memiliki akad Mudharabah Mutlaqah dan akan didapatkan pada akhir periode investasi. Hal tersebut jelas menguntungkan karena selain dana tersimpan dengan aman di Bank, nasabah juga mendapatkan keuntungan dari dana yang mereka simpan di Bank. Bagi hasil TIC di hitung berdasarkan saldo rata-rata harian dan akan dibukukan ke rekening TIC penabung dan penabung akan mendapatkan bagi hasil sebesar 4.2% dari dana yang ditabungkan. Persentase bagi hasil yang ditetapkan oleh Bank Syariah Mandiri adalah 52% untuk nasabah dan 48% untuk perusahaan.

Investasi dibutuhkan untuk mempersiapkan kebutuhan yang akan terjadi dimasa yang akan datang. Pada hakikatnya investasi dilakukan demi mendapatkan keuntungan dimasa mendatang. Pada umumnya investasi dilakukan dengan masa yang panjang, Tabungan Investa Cendekia memiliki jangka waktu investasi yang cukup singkat, dana investasi sudah dapat diambil dalam jangka waktu 1 tahun. Jangka waktu yang singkat ini menjadi kelemahan Tabungan Investa Cendekia, karena 1 tahun bukanlah waktu yang panjang dan keuntungan yang didapatkan belum tentu mendapatkan hasil yang diinginkan dan jika kembali kepada hakikatnya sebagai tabungan pendidikan maka waktu investasi yang digunakan seharusnya lebih panjang karena biasanya peserta bukanlah penerima manfaat, yang menjadi penerima manfaat adalah ahli waris atau anak dari nasabah yang baru saja masuk sekolah dan nasabah membuka tabungan untuk mempersiapkan dana pendidikan untuk anaknya pada saat masuk universitas.

Jadi berdasarkan hasil pembahasana di atas, kualitas produk Tabungan Investa Cendekia dari Bank Syariah Mandiri cabang Bandung sudah cukup baik. Hal ini dapat dilihat dari harga yang terjangkau yaitu Rp. 100.00 pada saat pembukaan dan minimal setoran perbulan. Selain itu fitur tamabahn seperti asuransi jiwa dan bagi hasil yang kompetitif dapat menjadikan produk ini salah satu pilihan yang tepat untuk dijadikan produk investasi oleh masyarakat.

Analisis Perbandingan kualitas produk Takaful Dana Pendidikan (Fulnadi) PT. Asuransi Takaful Keluarga dengan Tabungan Investa Cendekia Bank Syariah Mandiri Cabang Bandung

Setelah melakukan analisis terhadap produk Takaful Dana Pendidikan (FULNADI) dan Tabungan Investa Cendekia (TIC), dapat disimpulkan bahwa terdapat perbedaan kualitas diantara kedua produk tersebut. Perbedaan tersebut berada didalam semua aspek. Mulai dari harga yang ditawarkan, fitur yang ada didalam produk, dan jangka waktu investasi yang diterapkan oleh produk tersebut.

Setelah membandingkan kedua produk yaitu Takaful Dana Pendidikan (Fulnadi) PT. Asuransi Takaful Keluarga dengan Tabungan Investa Cendekia Bank Syariah Mandiri Cabang Bandung dapat disimpulkan bahwa ada perbedaan yang signifikan, perbedaan tersebut yaitu :

1. Harga yang ditawarkan oleh produk Takaful Dana Pendidikan dari PT. Asuransi Takaful Keluarga cukup terjangkau yaitu Rp. 200.000 dan biaya polis yang harus dibayarkan perbulan adalah Rp. 25.000 sedangkan harga yang ditawarkan oleh Bank Syariah Mandiri ntuk Produk Tabungan Investa Cendekia yaitu Rp. 100.000 minimal setoran tiap bulannya ditambah dengan biaya premi sebesar 6,5% yang diambil dari jumlah setoran tiap bulannya.
2. Dana yang disimpan di produk Takaful Dana Pendidikan tidak dapat diambil setiap waktu, produk Takaful Dana Pendidikan akan memberikan dana yang diinvestasikan secara berkala yaitu pada saat penerima manfaat akan memasuki jenjang sekolah mulai dari TK, SD, SMP, SMA, dan Perguruan Tinggi. Sementara itu dana yang ditabungankan pada produk Tabungan Investa Cendekia dapat diambil kapan saja asalkan nasabah telah menyimpan dananya selama 1 Tahun di Tabungan Investa Cendekia dengan saldo minimal Rp. 1.000.000.
3. Dari hasil simulasi, kedua produk memiliki perbedaan yang signifikan. Dengan jangka waktu 18 tahun dan setoran bulanan sebesar Rp. 2.000.000 dan tingkat suku bunga deposito 4,2% dan biaya premi sebesar 6,5% dari setoran, nasabah produk Tabungan Investa Cendekia akan mendapatkan Rp. 25.008.000 pada tahun pertama, dan akan mendapatkan Rp. 451.144.000 ditahun ke-18. Sementara keuntungan yang didapatkan dari produk ini adalah Rp. 18.144.000. Sementara dengan jangka waktu yang dan setoran yang sama dengan tingkat investasi 7% dan biaya tabarru sebesar 9.65% di asuransi pendidikan, peserta Takaful dana pendidikan akan mendapatkan Rp. 43.200.000 pada saat penerima manfaat memasuki TK dan akan mendapatkan Rp. 499.181.497 di tahun ke-18. Keuntungan yang didapatkan dari investasinya adalah Rp. 67.181.497.
4. Fitur yang ditawarkan oleh Takaful Dana Pendidikan lebih beragam. Fitur yang ditawarkan adalah perlindungan menyeluruh, santunan duka, proteksi hingga perguruan tinggi, dana pendidikan yang terjadwal, dan uang saku selama 5 tahun untuk penerima manfaat di perguruan tinggi. Sementara pada produk Tabungan Investa Cendekia adalah keikut setaan asuransi jiwa tanpa perlu cek kesehatan dan bagi hasil yang kompetitif.

Jadi setelah disimpulkan, kualitas Takaful Dana Pendidikan dari PT. Asuransi Takaful keluarga cabang Bandung lebih baik dari Tabungan Investa Cendekia dari Bank Syariah Mandiri cabang Bandung. Hal ini dapat dilihat dari harga yang terjangkau, fitur yang beragam dan dapat memberikan kenyamanan kepada peserta asuransi. Dan jika dilihat dari hasil simulasi yang telah dilakukan, produk Takaful Dana Pendidikan dari PT. Asuransi Takaful keluarga cabang Bandung lebih menguntungkan.

D. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dideskripsikan pada bab-bab sebelumnya, dapat ditarik kesimpulan bahwa:

1. Kualitas produk Takaful Dana Pendidikan dari PT. Asuransi Takaful Keluarga cabang Bandung sudah cukup baik. Hal ini dapat dilihat dari harga yang terjangkau yaitu Rp. 200.000 untuk biaya kontribusi dan pembukaan kepesertaan dan Rp. 25.000 untuk biaya polis perbulannya. Selain itu fitur yang ada didalam produk dapat memberikan kenyamanan terhadap peserta asuransi.
2. Kualitas produk Tabungan Investa Cendekia dari Bank Syariah Mandiri cabang Bandung sudah cukup baik. Hal ini dapat dilihat dari harga yang terjangkau

yaitu Rp. 100.00 pada saat pembukaan dan minimal setoran perbulan. Selain itu fitur tamabahn seperti asuransi jiwa dan bagi hasil yang kompetitif dapat menjadikan produk ini salah satu pilihan yang tepat untuk dijadikan produk investasi oleh masyarakat.

Setelah dibandingkan kualitas Takaful Dana Pendidikan dari PT. Asuransi Takaful keluarga cabang Bandung lebih baik dari Tabungan Investa Cendekia dari Bank Syariah Mandiri cabang Bandung. Hal ini dapat dilihat dari harga yang terjangkau, fitur yang beragam dan dapat memberikan kenyamanan kepada peserta asuransi. Dan jika dilihat dari hasil simulasi yang telah dilakukan, produk Takaful Dana Pendidikan dari PT. Asuransi Takaful keluarga cabang Bandung lebih menguntungkan dari pada Tabungan Investa Cendekia dari Bank Syariah Mandiri.

DAFTAR PUSTAKA

- Chase, R.B., Jacobs, F.R., dan Aquilano, N.J., Operation Management, 11th edition, McGraw-Hill/Irwin, a business unit of The McGraw-Hill Companies, Inc., 1221 Avenue of the Americans, New York, NY, 10020, 2006.
- Irsyad, Muhammad. 2008. Bancassurance. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi*, STIE Stikubang Semarang.
- Philip Kotler, dan Kevin Lane Keller. 2009. *Manajemen Pemasaran*, Edisi Ketiga Belas Jilid 2.
- Sururi, Ahmad dan Astuti Mudji, 2003. Pengaruh Kualitas Produk Telepon Selular Nokia Terhadap Kepuasan Pelanggan di Universitas Muhamadiyah Sidoarjo. *Iktisadia*: Vol.2 (2) p. 249-262.
- Yadi Janwari, *Asuransi Syariah, Bandung* : Pustaka Bani Quraisy, 2005.
- <http://bisnis.news.viva.co.id/news/read/556687-masa-depan-industri-keuangan-syariah>
- <http://female.kompas.com/read/2012/02/01/16070851/5.pertanyaan.tentang.dana.pendidikan>