

INSURANS ISLAM (TAKAFUL): PERSEPSI KAKITANGAN
UNIVERSITI UTARA MALAYSIA.

Tesis yang dikemukakan kepada Sekolah Siswazah
adalah merupakan sebagai sebahagian daripada syarat pengijazahan
Program Sarjana Sains (Pengurusan).

oleh

Ahmad Nordin bin Mohd Zain

September 2000

©AHMAD NORDIN BIN MOHD ZAIN, 2000. Hak cipta terpelihara



**Sekolah Siswazah
(Graduate School)
Universiti Utara Malaysia**

**PERAKUAN KERJA TESIS
(Certification of Thesis Work)**

Kami, yang bertandatangan, memperakukan bahawa
(We, the undersigned, certify that)

AHMAD NORDIN B. MOHD ZAIN

calon untuk Ijazah _____ Sarjana Sains (Pengurusan)
(candidate for the degree of)

telah mengemukakan tesisnya yang bertajuk
(has presented his/her thesis of the following title)

INSURANS ISLAM (TAKAFUL): PERSEPSI KAKITANGAN

UNIVERSITI UTARA MALAYSIA

seperti yang tercatat di muka surat tajuk dan kulit tesis
(as it appears on the title page and front cover of thesis)

bahawa tesis tersebut boleh diterima dari segi bentuk serta kandungan, dan meliputi bidang ilmu dengan memuaskan.
(that the thesis is acceptable in form and content, and that a satisfactory knowledge of the field is covered by the thesis).

**AJK Tesis
(Thesis Committee)**

Nama Prof. Madya Dr. Hajah Mustafa
(Name) : bin Mohd Hanefah
(Penyelia Utama/Principal Supervisor)

Tandatangan
(Signature) :

Nama
(Name) : _____

Tandatangan
(Signature) : _____

Tarikh
(Date) : 06/09/2000

KEBENARAN MERUJUK TESIS

Tesis ini dikemukakan sebagai memenuhi sebahagian daripada keperluan pemgurniaan Ijazah Sarjana Sains (Pengurusan) Universiti Utara Malaysia (UUM). Saya dengan ini bersetuju membenarkan pihak perpustakaan Universiti Utara Malaysia mempamerkannya sebagai bahan rujukan umum. Saya juga bersetuju bahawa sebarang bentuk salinan sama ada secara keseluruhan atau sebahagian daripada tesis ini untuk tujuan akademik perlulah mendapat kebenaran daripada Penyelia Tesis atau Dekan Sekolah Siswazah terlebih dahulu. Sebarang bentuk salinan dan cetakan bagi tujuan komersial adalah dilarang sama sekali tanpa kebenaran bertulis daripada penyelidik. Penyataan rujukan kepada penyelidik dan Universiti Utara Malaysia perlulah dinyatakan jika rujukan ke atas Tesis ini dilakukan.

Kebenaran untuk menyalin atau menggunakan Tesis ini sama ada secara sebahagian atau sepenuhnya hendaklah dipohon melalui:-

Dekan
Sekolah Siswazah
Universiti Utara Malaysia
06010 Sintok
Kedah Darul Aman.

ABSTRAK

Tujuan kajian ini ialah untuk mendapatkan persepsi kakitangan Universiti Utara Malaysia terhadap insurans secara Islam (*takaful*). Disebabkan perkhidmatan (produk-produk) yang ditawarkan oleh pengendali *takaful* di negara ini berlandaskan Syarak, perkhidmatan yang ditawarkan oleh mereka menjadi persaingan kepada insurans yang berbentuk konvensional yang telah lama beroperasi di Malaysia. Perkhidmatan *takafil* secara umumnya kurang mendapat sambutan dari masyarakat Islam sendiri kerana kurangnya kesedaran mereka terhadap peranan *takaful* didalam kehidupan dan ekonomi mereka walaupun perkhidmatan (produk-produk) yang ditawarkan oleh pengendali *takaful* memang berlandaskan Syarak. Urusniaga dan perkhidmatan yang ditawarkan oleh pengendali *takaful* lebih mementingkan keadilan, ketelusan dan sikap tolong menolong dikalangan pesertanya didalam perlaksanaannya. Faktor-faktor lain yang menjadi penyebab kurangnya sambutan dari masyarakat ialah kurangnya pemahaman, kurang lebih pendapatan dikalangan mereka untuk membuat sesuatu tabungan atau perbelanjaan **tambahan**, persaingan dan inovatif perkhidmatan (produk) dari pengendali insurans konvensional dan beberapa faktor lain.

Objektif utama kajian ialah untuk mendapatkan maklumat mengapa sambutan dari masyarakat Malaysia terutamanya dan masyarakat Islam amnya masih kurang menyertai *takaful* ataupun tidak memilih *takaful* bagi keperluan insurans mereka. Dalam kajian ini, sebanyak 87 sampel diperolehi dari kakitangan Universiti Utara Malaysia melalui soal selidik yang dikeluarkan.

Analisa kajian dibuat dalam bentuk taburan frekuensi, statistik deskripsi dan ujian ANOVA bagi mencapai objektif kajian.

Hasil kajian ini mendapati bahawa insurans secara Islam kurang mendapat sambutan dari masyarakat UUM berbanding insurans secara konvensional. Pengetahuan, persepsi dan keyakinan dari masyarakat terhadap *takaful* adalah masih ditahap yang rendah walaupun insurans secara Islam ini telah diketahui lebih memberikan manfaat dan pulangan yang setimpal jika dibandingkan dengan insurans konvensional .

ABSTRACT

The main purpose of this research is to get a perception from Universiti Utara Malaysia's staff regarding Islamic insurance (takaful). Since the services (products) offered by takaful operators in Malaysia are based on Syariah principles, takaful have become one of the competitors to the conventional insurers that have been long operating in Malaysia.

In general, takaful services are not fully accepted and subscribed by the Islamic community themselves due to the lack of awareness of takaful roles in their lives and their economy eventhough the takaful services (products) are known to be managed and operated on Islamic principles. In takaful, transactions and services emphases on justice, transparency and mutual cooperation among the participants. Other factors that contribute to the community not subscribing are insufficient understanding, less disposal income for additional savings and expediture for takaful, stiff competition and product innovation from the conventional companies and many other related factors.

The main objective of the study is to gain information why Malaysian community especially from the Islamic community is not fully participating in takaful or not subscribing takaful for their insurance needs. In the study, 87 respondents from UUM staff were obtained.

Frequencies distribution, descriptive statistics and ANOVA test analyses were done to achieve the study objectives.

From the study, the re is less participation from UUM staff for takaful compared to conventional insurance. Their knowledge, perception and confidence towards takaful are still low although it is known that the Islamic insurance brings more benefits and reasonal return to the participants compared to the conventional scheme.

PENGHARGAAN

Alhamdulillah, Syukur kehadiran Allah s.w.t kerana dengan keizinanNya dapat saya menjalankan penyelidikan dengan lancar dan berjaya menyiapkan tesis ini dalam tempoh yang telah ditetapkan.

Disini saya ingin mengambil kesempatan untuk mengucapkan setinggi penghargaan dan terimakasih kepada Prof. Madya Dr. Hajah Mustafa bin Mohd Hanefah selaku penyelia saya yang telah menyumbangkan masa dan tenaga dalam membimbing, menasihati dan memberikan tunjukajar kepada saya dalam menyiapkan tesis ini dengan jayanya.

Ucapan penghargaan dan terimakasih ini saya ucapkan kepada Dekan Sekolah Siswazah dan kakitangan akademik dan bukan akademik dari sekolah ini diatas kerjasama secara langsung dan tidak langsung dalam menyiapkan tesis ini. Terima kasih saya juga kepada semua responden yang telah melibatkan diri mereka dalam mengembalikan soal selidik yang ditelah diberikan kepada mereka.

Ucapan penghargaan dan terimakasih saya kepada pihak pengurusan Air Utara Indah Sdn. Bhd. serta rakan-rakan yang sentiasa memberikan bantuan dan kerjasama mereka kepada saya dalam menyiapkan tesis ini.

Akhirnya sekali, penghargaan kepada isteri saya, Ku Nor Izah bt. Ku Ismail dan anak-anak serta ahli keluarga yang lain yang sentiasa memberikan dorongan dan sokongan kepada saya untuk menyiapkan tesis ini.

Ahmad Nordin bin Mohd Zain
Sekolah Siswazah

**INSURANS ISLAM (TAKAFUL): PERSEPSI KAKITANGAN
UNIVERSITI UTARA MALAYSIA.**

JADUAL KANDUNGAN

	Muka surat
KEBENARAN MERUJUK TESIS	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
PENGHARGAAN	iv
SENARAI KANDUNGAN	v
SENARAI JADUAL	ix
SENARAI RAJAH	x
BAB 1 PENGENALAN	
1.0 Pendahuluan	1
1.1 Rational kemunculan takaful di dalam masyarakat Malaysia	4
1.2 Penyataan masalah	8
1.3 Objektif penyelidikan	11
1.4 Kepentingan kajian	12
1.5 Batasan kajian	13
BAB 2 ULASAN KARYA	
2.0 Pengenalan	14

2.1	Persepsi terhadap insurans secara Islam	15
2.2	Kepentingan persepsi kepada pengendali takaful	18
2.3	Insurans secara Islam	19
2.4	Peranan Ketua Pengarah Insurans	33
2.5	Perkembangan Perniagaan/Industri Insurans di Malaysia	34
2.6	Perkembangan Pengendali-pengendali Takaful di Malaysia	41
2.7	Perbandingan Prestasi/Pertumbuhan Takaful dengan Insurans Konvensional	48
 BAB 3 METEDOLOGI PENYELIDIKAN		
3.0	Pendahuluan	51
3.1	Teori dan Kerangka Kerja	51
3.2	Hipotesis Kajian	54
3.3	Pengukuran dan Instrumen-instrumen	55
	3.3.1 Pembolehubah tidak bersandar	55
	3.3.2 Pemahaman	56
	3.3.3 Kesediaan	56
	3.3.4 Persepsi terhadap perkhidmatan	57
	3.3.4.1 Perkhidmatan pelanggan	57
	3.3.4.2 Jelasnya konsep	57
	3.3.4.3 Penyampaian maklumat	57
	3.3.4.4 Peningkatan pemahaman	58

3.4	Reliabiliti instrumen	58
3.5	Populasi dan sample	59
3.6	Pengumpulan data	60
3.7	Analisa data	61
	3.7.1 Min bagi skor	62
	3.7.2 Ujian ANOVA	62
 BAB 4 PENEMUAN DAN PERBINCANGAN		
4.0	Pendahuluan	63
4.1	Profail responden	63
4.2	Kefahaman terhadap takaful dan kesediaan membeli	67
4.3	Persepsi terhadap pengendalian dan perkhidmatan takaful	70
4.4	Persepsi berhubung langkah-langkah peningkatan pemahaman	72
 BAB 5 PERBINCANGAN, KESIMPULAN DAN CADANGAN		
5.1	Matlamat kajian	75
5.2	Penemuan umum	76
5.3	Batas kajian	77
5.4	Penemuan khusus	78
5.5	Cabaran-cabaran pengendali takaful dalam alaf baru	80
5.6	Cadangan untuk mempertingkatkan perniagaan	82

5.7	Peranan pihak kerajaan	83
5.8	Cadangan	85
5.9	Kesimpulan	86

BIBLIOGRAPHI	87
---------------------	----

LAMPIRAN

SENARAI JADUAL

Nombor Jadual	Tajuk Jadual	Muka surat
2.1	Perkembangan Penubuhan Syarikat Takaful di Dunia	28
2.2	Syarikat Takaful di Dunia	28
2.3	Kadar Pertumbuhan Dana Aset Insurans di Malaysia	34
2.4	Pendapatan dari pelaburan Industri Insurans di Malaysia	35
2.5	Pendapatan Kasar Premium Insuran Am di Malaysia	36
2.6	Pendapatan Kasar Premium Insurans Nyawa di Malaysia	37
2.7	Keuntungan dari Operasi bagi Syarikat-syarikat Insurans di Malaysia	39
2.8	Jumlah Tabungan Aset Insurans di Malaysia	39
2.9	Pengendali Takaful di Malaysia	41
2.10	Jumlah Sumbangan Takaful Keluarga dan Takaful Am	43
2.11	Jumlah Tabungan Aset Kumpulan Takaful di Malaysia	44
2.12	Prestasi Kewangan Syarikat Takaful Malaysia Berhad	46
2.13	Prestasi Kewangan Takaful Nasional Sdn. Bhd.	47
2.14	Kadar Mudharabah Syarikat Takaful Malaysia Berhad	50
3.1	Reliabiliti Instrumen	58
3.2	Nisbah Pemilihan Responden	59
4.1	Taburan Frekuensi Responden Mengikut Jawatan	64
4.2	Taburan Frekuensi Pendidikan Responden	64

4.3	Taburan Frekuensi Responden Mengikut Umur	65
4.4	Taburan Frekuensi Responden Mengikut Jantina	65
4.5	Taburan Frekuensi Responden Mengikut Taraf Perkahwinan	65
4.6	Taburan Frekuensi Responden mengikut Lebihan Pendapatan	65
4.7	Taburan Frekuensi Pendapat Responden Mengenai Insurans Sesuai Bagi Mereka	66
4.8	Taburan Frekuensi Responden Mengenai Insurans yang Dilanggni Sekarang	67
4.9	Tahap Kefahaman dan Kesediaan Membeli Takaful Mengikut Faktor Demografi	68
4.10	Keputusan Ujian ANOVA: Pengaruh Faktor Demografi ke atas Kefahaman dan Kesediaan Takaful (n = 87)	69
4.11	Persepsi Berhubung Perkhidmatan dan Pengendalian Takaful yang dibahagi kepada Perkhidmatan pelanggan, Jelasnya konsep serta Penyampaian maklumat Mengikut Faktor Demografi.	71
4.12	Keputusan ANOVA: Pengaruh Faktor Demografi ke atas Persepsi berhubung Perkhidmatan pelanggan, Jelasnya konsep dan Penyampaian maklumat.	72
4.13	Persepsi Responden Mengenai Cadangan Meningkatkan Kefahaman (n = 35)	73
4.14	Keputusan ANOVA bagi Hubungan antara Faktor Demografi dan Persepsi Terhadap Usaha Peningkatan Pemahaman.	74

GAMBAR RAJAH

3.1	Model Teori Kajian Browne dan Kim	52
-----	-----------------------------------	----

BAB 1

PENGENALAN

1.0 Pendahuluan

Konsep insurans telah wujud semenjak tahun 2800 Sebelum Masehi. Konsep insurans telah digunakan oleh saudagar-saudagar di Eropah untuk menjaga kepentingan perniagaan dan harta mereka. Ada rekod-rekod sejarah menunjukkan insurans telah digunakan seawal-awal masa tamadun Babylon. (MII, 1987). Konsep insurans telah diperkenalkan di Malaysia oleh pendatang-pendatang Inggeris seawalnya pada kurun kelapanbelas. Industri insurans di Malaysia telah berkembang dan diperkemaskan sistemnya selepas kemerdekaan Tanah Melayu. Kerajaan telah menggubal dan meluluskan Akta Insurans 1963 bagi tujuan mengawasi dan menyelia industri insurans. Dengan penguatkuasaan akta tersebut, seorang Ketua Pengarah Insurans telah dilantik dan Gabenor Bank Pusat (Bank Negara) ialah Ketua Pengarah Insurans. (Insurance Act, 1963: Section 35).

Insurans berfungsi sebagai satu cara sekumpulan individu membuat "kutu" bagi meringankan beban kewangan individu dan mengurangkan risiko kesulitan perbelanjaan (Mohammad Muslehuddin, 1988). Menurut Dinsdale dan McMurdie (1993), fungsi utama insurans ialah untuk menanggung risiko iaitu penanggungan kerugian kewangan individu dan entiti yang diagih-agihkan secara sama rata kepada beberapa orang.

The contents of
the thesis is for
internal user
only

BIBLIOGRAFI

About MNI Takaful

[http:// www.mni.com.my/mniweb03/MNIT/about.htm](http://www.mni.com.my/mniweb03/MNIT/about.htm)

Afzal-ur Rahman (1991). *Doktrin Ekonomi Islam Jld IV*, Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.

Bank Negara Malaysia (1996). *Insurance Annual Report of Director General*, Kuala Lumpur: Pencetakan Nasional Bhd.

Browne, M.J. and Kim, K. (1993), "An International Analysis of Life Insurance Demand", *Journal of Risk & Insurance*, Dec 93, Vol. 60, Issue 4, pp 616-635.

Burrage, Williams M. (1991). *Targeting Life Insurance – New Tactics for Profit*, Melbourne: Longman Professional.

Corporate Information

[http:// www.takafulnasional.com.my/corpinfo2.htm](http://www.takafulnasional.com.my/corpinfo2.htm)

Current and Future Challenges of Takaful Business

[http:// www.insurance.com.my/takaful/azman_ismail_03.htm](http://www.insurance.com.my/takaful/azman_ismail_03.htm)

Dinsdale, W.A. and McMurdie, D.C. (1993). *Unsur-unsur Insurans – Terjemahan oleh Ismail Ahmad*, Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.

Dorfman, M. S. (1991). *Introduction to Risk Management and Insurance*, Englewood Cliff: Prentice Hall.

Family Takaful

[http:// www.takaful-malaysia.com/products/products.htm](http://www.takaful-malaysia.com/products/products.htm)

Family Takaful Business on the Rise, *The Star*, 15 Mar 1995.

Family Takaful Operation Chart

[http:// www.takaful-malaysia.com/products/ftochrt.htm](http://www.takaful-malaysia.com/products/ftochrt.htm)

Family Takaful Products

[http:// www.takafulnasional.com.my/familyproduk2.htm](http://www.takafulnasional.com.my/familyproduk2.htm)

FAQ's

[http:// www.takafulusa.com/html/f_a_q_s.htm](http://www.takafulusa.com/html/f_a_q_s.htm)

Financial Performace – Table

[http:// www.takafulnasional.com.my/pastperfb12.htm](http://www.takafulnasional.com.my/pastperfb12.htm)

General Insurance: Gross Premium Income (RM million)
[http:// www.insurance.com.my/research/g_stat_gross_premium.htm](http://www.insurance.com.my/research/g_stat_gross_premium.htm)

General Insurance: Operating Profit (RM million)
[http:// www.insurance.com.my/research/g_operating_profit.htm](http://www.insurance.com.my/research/g_operating_profit.htm)

General Product
[http:// www.takaful-malaysia.com/products/genprod.htm#fire](http://www.takaful-malaysia.com/products/genprod.htm#fire)

General Takaful Operation Chart
[http:// www.takaful-malaysia.com/products/gtochrt.htm](http://www.takaful-malaysia.com/products/gtochrt.htm)

General Takaful Products
[http:// www.takafulnasional.com.my/generalproduk2.htm](http://www.takafulnasional.com.my/generalproduk2.htm)

Green, M. R. and Trieshman, J.C. (1988). *Risk and Insurance*, Cincinnati, Ohio: South Western Publishing Company.

Griffin, J. (1995), "Medical Insurance Enjoys Healthy Growth", *Asian Business Review*: July 1995, pg 72.

Hailani Muji Tahir dan Md.Akhir Hj.Yaacob (1994). *Islam dan Beberapa Persoalan Semasa*, Kuala Lumpur: Ar-rahmaniah.

Industri Takaful Tumbuh Sederhana, Utusan Malaysia, 21 Mar 2000.

Insurance Act 1963 (1991). *Act 89 & Regulations and Rules*, Kuala Lumpur: International Law Book Series.

Insurans Takaful Kian Berkembang, Utusan Malaysia, 24 Oct 1998.

Kamus Dewan Edisi Baru (1989). Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.

Kraus, A. D. (1994), "Keep the promise", *Personal Financial Planning*, July/Aug 94, Vol. 6, Issue 5, pp 62-77.

Lautzenheiser, B.J. and Del Vagli, C.E. (1997), "We need cutting edge marketing now", *National underwriter/Life & Health Financial Services*, 15 Dec 1997, Vol. 101, Issue 50, pp 8 –9.

Lee Kam Khuan (1985). *Insurans Nyawa di Malaysia*, Kuala Lumpur: Persatuan Insurans Nyawa Malaysia.

Lenckus, D. (1998), "Putting faith in an insurance venture", *Business Insurance*, Dec 1998, Vol. 32, pp 24-27.

Life Insurance: Investment Income (RM million)
[http:// www.insurance.com.my/research/l_investment_income.htm](http://www.insurance.com.my/research/l_investment_income.htm)

Life Insurance: Premium Income (RM million)

[http:// www.insurance.com.my/research/l_premium%20_income.htm](http://www.insurance.com.my/research/l_premium%20_income.htm)

Lilly III, C.C. and Wood, D.A (1998), “Who will market insurance at the beginning of the twenty-first century?”, *CPCU Journal*, Winter 98 Vol. 50, Issue 4, pp 210-227.

Malecki, D.S. (1999), “Specialty Lines or Standard Coverage”, *Rough Notes*, Mar 99, Vol. 142, Issue 3, pp 110-113.

McCall, N., Mangle, S., Bauer, E. and Knickman, J (1998), “Factor Important in the purchase of partnership long term care in insurance”, *Health Serv Res*, Jun 1998, Vol. 33, Issue 2, pp 187-203.

MNI Takaful Financial Highlights

[http:// www.mni.com.my/mniwebs03/MNIT/Finance.htm](http://www.mni.com.my/mniwebs03/MNIT/Finance.htm)

MNI Takaful Sdn. Bhd.

[http:// www.insurance.com.my/mici/d201.htm](http://www.insurance.com.my/mici/d201.htm)

Mohd Fadzli Yusof (1996). *Takaful – Sistem Insurans Islam*, Kuala Lumpur: Utusan Publications & Distributors.

Mohd Muslehuddin (1988). *Insurans dan Hukum Islam*, Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.

O’Donnel, J.O. (1991). *Insurance Smart – How to buy the right insurance at the right price*, New York: John Wiley & Sons Inc.

Official Speech: International Conference on Takaful

[http:// www.bnm.gov.my/spch/1999/0602.htm](http://www.bnm.gov.my/spch/1999/0602.htm)

Perkembangan Takaful di Malaysia.

[http:// www.takafulnasional.com.my/perkembangantakaful2.htm](http://www.takafulnasional.com.my/perkembangantakaful2.htm)

Produk Tabungan: Takaful

[http:// www.bnm.gov.my/feature/sav/bk05.htm](http://www.bnm.gov.my/feature/sav/bk05.htm)

Rancangan BNM Majukan Takaful, Utusan Malaysia, 07 Nov 1998.

Reich-Hale, D. (1998), “Takaful Offers Islamic Alternative”, *National Underwriter, Property & Casualty Risk & Benefit*, Nov 1998, Vol. 102, Issue 46, pp 29-30.

Robbins, S.P. (1996). *Organizational Behavior – Concepts, Controversies, Application 7th edition*, New Jersey: Printice Hall International, Inc.

Siaran akbar: Laporan Tahunan Ketua Pengarah Insurans

[http:// www.bnm.gov.my/pub/takaful/1998pr_bn.htm](http://www.bnm.gov.my/pub/takaful/1998pr_bn.htm)

Statistics of Takaful

[http:// www.insurance.com.my/takaful/statistics.htm](http://www.insurance.com.my/takaful/statistics.htm)

Strategies In Launching Takaful Business

[http:// www.insurance.com.my/Dr_Kamarudin_02.htm](http://www.insurance.com.my/Dr_Kamarudin_02.htm)

Syarikat Takaful Malaysia

[http:// www.takaful-malaysia.com/products/family_familyplan.htm#1](http://www.takaful-malaysia.com/products/family_familyplan.htm#1)

Syarikat Takaful Malaysia – Corporate Background

[http:// www.takaful-malaysia.com/profile/copr.htm](http://www.takaful-malaysia.com/profile/copr.htm)

Syarikat Takaful Malaysia – Financial Highlights

[http:// www.takaful-malaysia.com/profile/finh.htm](http://www.takaful-malaysia.com/profile/finh.htm)

Syarikat Takaful Malaysia – Islam and Insurance

[http:// www.takaful-malaysia.com/profile/islam.htm](http://www.takaful-malaysia.com/profile/islam.htm)

Syarikat takaful Malaysia – Monthly Rate

[http:// www.takaful-malaysia.com/com/mudh/mrate.htm](http://www.takaful-malaysia.com/com/mudh/mrate.htm)

Syarikat Takaful Malaysia – Types of Takaful Business

[http:// www.takaful-malaysia.com/profile/types.htm](http://www.takaful-malaysia.com/profile/types.htm)

Syarikat Takaful Malaysia Sdn. Bhd.

[http:// www.insurance.com.my/mici/p199.htm](http://www.insurance.com.my/mici/p199.htm)

Takaful Concepts

[http:// www.takafulnasional.com.my/takconcepts2.htm](http://www.takafulnasional.com.my/takconcepts2.htm)

Takaful in the Asia Pacific

[http:// www.insurance.com.my/takaful/Dr_Kamarudin_01.htm](http://www.insurance.com.my/takaful/Dr_Kamarudin_01.htm)

Takaful Insurance Sector Shows Significant Growth, New Straits Times, 22 Dec 1998.

Takaful Links

[http:// www.insurance.com.my/takaful/takaful_links.htm](http://www.insurance.com.my/takaful/takaful_links.htm)

Takaful Masih Kurang Sambutan, Utusan Malaysia, 12 Apr 1997.

The Industry: Insurance Funds Assets (RM million)

[http:// www.insurance.com.my/reasearch/stat_funds_asset.htm](http://www.insurance.com.my/reasearch/stat_funds_asset.htm)

The Industry: Total Investment Income (RM million)

[http:// www.insurance.com.my/research/isat_industry+investment_income.htm](http://www.insurance.com.my/research/isat_industry+investment_income.htm)

The Malaysian Insurance Institute (1987). *Principles of Life Insuranc*, Kuala Lumpur: MII.