

Article Date	Headline / Summary	Publication
10 Aug 2026	Business interruption coverage under property insurance, especially for losses incurred during the monsoon season	Prabhat (Gujarati)

ખાસ કરીને ચોમાસા દરમિયાન થતા નુકસાન માટે પ્રોપર્ટી ઇન્સ્યોરન્સ હેઠળ બિઝનેસ ઇન્ટરપ્શન કવરેજ

ભારે વરસાદ, પૂર અથવા અચાનક આવતા પૂર, ભૂસ્ખલન અને વાવાઝોડો નુકસાન માત્ર કુદરતી ઘટનાઓ નથી, તેઓ બિઝનેસ કામગીરીમાં નોંધપાત્ર અવરોધો છે, જે પ્રોપર્ટી નુકસાન પહોંચાડી શકે છે, ઉત્પાદન પ્રક્રિયાને અટકાવી શકે છે અને આજીવિકા માટે ગંભીર જોખમ ઊભું કરી શકે છે. ભારતના સ્કેન્ડલ સેક્ટર માટે આ મુદ્દો ખાસ કરીને અત્યંત મહત્વનો છે, જે PIB ના પ્રકાશન મુજબ, દેશની GDP માં ૩૦.૧%, ઉત્પાદન શ્રેણીમાં ૩૫.૪% અને કુલ નિકાસમાં ૪૫.૭૩% જેટલું મહત્વપૂર્ણ યોગદાન આપે છે, તેમજ આશરે ૨૮ કરોડ લોકોને રોજગારી પૂરી પાડે છે. અર્થતંત્રના આ મહત્વપૂર્ણ ભાગને મજબૂત સુરક્ષાની જરૂર છે, અને પ્રોપર્ટી ઇન્સ્યોરન્સ તે પ્રદાન કરવામાં મહત્વપૂર્ણ ભૂમિકા ભજવે છે.

પ્રોપર્ટી ઇન્સ્યોરન્સ આગ, વીજળી, ભૂસ્ખલન, જમીન પસી પડવી, રમખાણ, હકતાલ અને દુર્ભાવનાપૂર્ણ હાનિ જેવા ઘણા જોખમો સામે બિઝનેસને સુરક્ષિત કરે છે. પરંપરાગત રીતે, પ્રોપર્ટી ઇન્સ્યોરન્સ નુકસાન પામેલી મિલકતના રિપેરિંગ અથવા તેના બદલામાંની મિલકત મેળવવાના અર્થને આવરી લે છે. પરંતુ હવે જ મહત્વપૂર્ણ એ છે કે આ ભૌતિક નુકસાન બિઝનેસ નુકસાનના સ્વરૂપમાં બિઝનેસ કામગીરી પર કેવી અસર કરે છે. આ તે છે જ્યાં બિઝનેસ ઇન્ટરપ્શન (BI) બિઝનેસમાં વિશેષ તરફ દોરી જાય છે.

● **બિઝનેસમાં વ્યાપક:** કુલ નફામાં થયેલા નુકસાન માટે વળતર

બની જાય છે. તે બિઝનેસને કામગીરી બંધ થવાથી અને પ્રોપર્ટીનાં રિપેર અથવા પુનર્નિર્માણ દરમિયાન થતા નાણાંકીય નુકસાનને સંભાળવામાં મદદ કરે છે. ભૌતિક નુકસાનને કારણે કામગીરી બંધ રહેવાના સમયગાળા દરમિયાન થતી આવકની ખોટને કવર કરીને, BI ઇન્સ્યોરન્સ કંપનીઓને નાણાંકીય રીતે ટકી રહેવા અને સ્થિર રીતે પુનઃપ્રારંભ થવામાં મદદ કરે છે. આ બિઝનેસ માટે એક વ્યાપક વધુ પગલું હોઈ શકે છે. બિલિંગના સંપૂર્ણ અથવા આંશિક બંધ થવાથી થતા ટ્રેડિંગ સંબંધિત કુલ નફાના નુકસાન સામે પણ સુરક્ષા પ્રદાન કરે છે. આ રીતે, તે પ્રોપર્ટીની કમાણી કરવાની શક્તિનું રક્ષણ કરે છે. જોકે, BI ઇન્સ્યોરન્સ માત્ર ત્યારે જ લઈ શકાય છે જ્યારે તમારી પાસે પહેલેથી જ પ્રોપર્ટી ઇન્સ્યોરન્સ પોલિસી હોય, જેના કારણે તે એક પૂરક કવર બને છે, જે પ્રોપર્ટી ઇન્સ્યોરન્સ સાથે જોડાઈને કાર્ય કરે છે.

સમજવા માટેની મુખ્ય વિશેષતાઓ: ● **કવરેજ ટ્રિગર:** જ્યારે ઇન્સ્યોર્ડ પ્રોપર્ટીને આગ, કુદરતી આપત્તિજન્ય જોખમો, પૂર અથવા વાવાઝોડા જેવા ઇન્સ્યોર્ડ જોખમોના કારણે નોંધપાત્ર ભૌતિક નુકસાન થાય છે, ત્યારે BI કવરેજ ટ્રિગર થાય છે. આવા નુકસાનને તમારી પ્રોપર્ટી ઇન્સ્યોરન્સ પોલિસી હેઠળ કવર કરવા આવશ્યક છે, અને તે બિઝનેસમાં વિશેષ તરફ દોરી જાય છે.

● **બિઝનેસમાં વ્યાપક:** કુલ નફામાં થયેલા નુકસાન માટે વળતર

આપવામાં આવે છે, જે ચોખ્ખા નફા અને સ્ટેન્ડિંગ ચાર્જના ઉમેરાથી નિર્ધારિત થાય છે અને તે બિઝનેસ ચાલુ રાખવા માટે થયેલા વધારાના ખર્ચને પણ આવરી લે છે.

● **બિઝનેસમાં વ્યાપકતાના આધારે,** બિઝનેસ કામગીરીને નુકસાન પહોંચાડના સ્તર પર રિસ્ટોર કરવા માટે જરૂરી સમયગાળો, જે સામાન્ય રીતે ૩ થી ૬ મહિના સુધીનો હોય છે અને કેટલીક પરિસ્થિતિઓમાં તેનાથી વધુ પગલું હોઈ શકે છે. બિલિંગના પુનઃસ્થાપના, મશીનરીના રિપેરમેન્ટ, બિઝનેસનું સ્વરૂપ અને અન્ય સંબંધિત પરિબલોને ધ્યાનમાં રાખીને કામગીરી ફરી શરૂ કરવા માટે જરૂરી સમયગાળાને અનુરૂપ બિઝનેસ સમયગાળો પસંદ કરવાની સલાહ આપવામાં આવે છે.

વ્યવહાર ઉદાહરણ મહારાષ્ટ્રમાં એક ટેક્સટાઈલ ઉત્પાદકની કલ્પના કરો, જેની કેકટરીમાં ભારે વરસાદ દરમિયાન પાણી ભરાઈ જાય છે. પ્રોપર્ટી ઇન્સ્યોરન્સ મશીનરી અને ઇન્ફ્રાસ્ટ્રક્ચરને થયેલા નુકસાનના રિપેર માટેના ખર્ચને કવર કરે છે. જોકે, કેકટરી ગ્રહ મહિના સુધી બંધ રહે છે, જેના પરિણામે ઓફર ગુમાવવા પડે છે અને આવકમાં નુકસાન થાય છે, જ્યારે ભાડું, વીજળી અને કર્મચારીના પગાર જેવા નિશ્ચિત ખર્ચ સતત ચાલુ રહે છે.

આવી પરિસ્થિતિમાં બિઝનેસ ઇન્ટરપ્શન (BI) ઇન્સ્યોરન્સ મહત્વપૂર્ણ ભૂમિકા ભજવે છે. તે ગુમાવેલ કુલ નફા માટે વળતર આપે છે, કુશળ કર્મચારીઓને જાળવી



ગુરદીપ સિંહ બટ્ટા
હેન્ડ-ક્રોમોશિયલ આન્ટરપ્રાઇઝિંગ, રિસ્ક એન્જિનિયરિંગ અને ગ્લોબલ એકાઉન્ટ્સ

રાખવા માટે તેમના પગાર ચક્રવર્તીમાં મદદ કરે છે અને અન્ય સુવિધા પર ઉત્પાદન આઉટસોર્સ કરવાના વધારાના ખર્ચને આવરી લે છે. BI કવરેજ વિના, આવા લાંબા સમયગાળાવાળા શટ્ડાઉનથી ઊભું થતું નાણાંકીય કષ્ટાચ્છ કંપનીના અસ્તિત્વ માટે ગંભીર જોખમ ઊભું કરી શકે છે.

પૂરતી વીમાકૃત રકમ કેવી રીતે પસંદ કરવી?

વીમાકૃત રકમ ઇન્સ્યોર્ડના નાણાંકીય સ્ટેટમેન્ટના આધારે નિર્ધારિત કરવામાં આવે છે, જેમાં ટ્રેડિંગ અને નફા અને નુકસાન સંબંધી એકાઉન્ટ સામેલ છે. પ્રથમ પગલું બિઝનેસના સ્ટેન્ડિંગ ચાર્જને ઓળખવાનું છે, જે એવા નિશ્ચિત ખર્ચ છે કે કામગીરી બંધ થઈ જાય તો પણ ચાલુ રહે છે, જેમ કે કાપમી કર્મચારીઓના પગાર, બેંકનું વ્યાજ વગેરે. આ ચાર્જોને પ્રપોઝલ કોર્મમાં

શામેલ કરીને તેનો ઉલ્લેખ કરવો જરૂરી છે અને બિઝનેસના સંદર્ભમાં તેના માટે સંમતિ મેળવવી આવશ્યક છે. આગામી પગલું ચોખ્ખા નફાની ગણતરી કરવાનું છે, જે ગણતરી ટર્નઓવરમાંથી પરિવર્તનશીલ ખર્ચ અને સ્ટેન્ડિંગ ચાર્જ બાદ કરીને કરવામાં આવે છે. જ્યારે ચોખ્ખા નફામાં ઇન્સ્યોર્ડ સ્ટેન્ડિંગ ચાર્જ ઉમેરવામાં આવે છે, ત્યારે પરિણામ સ્વરૂપે કુલ નફો મળે છે, જે પોલિસી હેઠળની વીમાકૃત રકમ બને છે. આ આંકડો સામાન્ય રીતે પાછલા વર્ષના હિસાબોના આધારે નક્કી કરવામાં આવે છે, પરંતુ ભવિષ્યમાં અપેક્ષિત દુર કરીને વ્યવસાયોને આંકડાઓને સહન કરવાની શક્તિ આપે છે, ગ્રાહકોનો વિશ્વાસ જાળવવામાં મદદ કરે છે અને મજબૂતાઈ સાથે ફરીથી બિઝનેસ કામગીરી શરૂ કરવા સક્ષમ બનાવે છે.

જળવાયુ પરિવર્તનની અનિશ્ચિતતા એક નિષ્પાદક પડકાર બની રહી છે ત્યારે, ઇન્સ્યોરન્સ માર્ગદર્શન મેળવી શકો છો અથવા સીધા ઇન્સ્યોરન્સ કંપનીનો સંપર્ક કરી શકો છો.

આનુસંગિક નુકસાન સંબંધી પોલિસી હેઠળ પ્રદાન કરવામાં આવતો શતિપૂર્તિ વિશેષ પનો સમયગાળો શતિપૂર્તિ સમયગાળા દરમિયાન થયેલા કુલ નફાના નુકસાનને આવરી લેવા માટે હોય છે, જેથી પોલિસી હેઠળની વીમાકૃત રકમ તે સમયગાળા માટેના કુલ નફાને દર્શાવતી હોવી આવશ્યક છે. જો શતિપૂર્તિ સમયગાળો ૧૨ મહિના અથવા તેનાથી ઓછો હોય, તો વીમાકૃત રકમ વાર્ષિક કુલ નફાને સમાન હોવી જોઈએ. જો શતિપૂર્તિ સમયગાળો ૨૪ મહિનાનો હોય, તો

વીમાકૃત રકમ વાર્ષિક કુલ નફાની બમણી હોવી જોઈએ.

સરકારી રાહતના પગલાં, જેમ કે આપત્તિ ભંડોળ, પુનઃસ્થાપના પ્રક્રિયામાં મહત્વપૂર્ણ ભૂમિકા ભજવે છે, પરંતુ તેઓ બિઝનેસ ઇન્ટરપ્શન અને સ્ટેન્ડિંગ ચાર્જ બાદ કરીને કરવામાં આવે છે. જ્યારે ચોખ્ખા નફામાં ઇન્સ્યોર્ડ સ્ટેન્ડિંગ ચાર્જ ઉમેરવામાં આવે છે, ત્યારે પરિણામ સ્વરૂપે કુલ નફો મળે છે, જે પોલિસી હેઠળની વીમાકૃત રકમ બને છે. આ આંકડો સામાન્ય રીતે પાછલા વર્ષના હિસાબોના આધારે નક્કી કરવામાં આવે છે, પરંતુ ભવિષ્યમાં અપેક્ષિત દુર કરીને વ્યવસાયોને આંકડાઓને સહન કરવાની શક્તિ આપે છે, ગ્રાહકોનો વિશ્વાસ જાળવવામાં મદદ કરે છે અને મજબૂતાઈ સાથે ફરીથી બિઝનેસ કામગીરી શરૂ કરવા સક્ષમ બનાવે છે.

જળવાયુ પરિવર્તનની અનિશ્ચિતતા એક નિષ્પાદક પડકાર બની રહી છે ત્યારે, ઇન્સ્યોરન્સ માર્ગદર્શન મેળવી શકો છો અથવા સીધા ઇન્સ્યોરન્સ કંપનીનો સંપર્ક કરી શકો છો. આનુસંગિક નુકસાન સંબંધી પોલિસી હેઠળ પ્રદાન કરવામાં આવતો શતિપૂર્તિ વિશેષ પનો સમયગાળો શતિપૂર્તિ સમયગાળા દરમિયાન થયેલા કુલ નફાના નુકસાનને આવરી લેવા માટે હોય છે, જેથી પોલિસી હેઠળની વીમાકૃત રકમ તે સમયગાળા માટેના કુલ નફાને દર્શાવતી હોવી આવશ્યક છે. જો શતિપૂર્તિ સમયગાળો ૧૨ મહિના અથવા તેનાથી ઓછો હોય, તો વીમાકૃત રકમ વાર્ષિક કુલ નફાને સમાન હોવી જોઈએ. જો શતિપૂર્તિ સમયગાળો ૨૪ મહિનાનો હોય, તો