

- 重要提示 -

本保险条款、明细表、投保单及其附件和提交的所有核保信息、批单均为本保险合同的组成部分。

本保险合同项下的粗体字具有特别含义，并按本保险合同列明的定义解释。本保险合同项下的标题仅为阅读方便而设，不影响保险合同的解释。

请仔细阅读保险条款全文，特别是以阴影加深标注的免除保险人责任的规定。

## 华泰财险投资管理责任保险条款

鉴于投保人已向保险人提交投保单并同意在约定时间内缴纳明细表第 11 项所载的保险费，保险人将依本保险合同的约定，同意：

### 1. 保险责任

明细表第 5 项中，如果任何保险责任后注明“不承保”字样，则该保险责任及本保险合同中所有提及该保险责任的部分均视为已删除，不在保险范围之内。

#### 1.1 董事、监事及高管责任

对于保险期间内首次向被保险个人提起的赔偿请求，除非被保险机构已经赔偿了该赔偿请求所造成的损失，否则保险人将向被保险个人或代表被保险个人赔偿因该赔偿请求所造成的全部损失。

#### 1.2 公司补偿责任

对于保险期间内首次向被保险个人提起的赔偿请求，如果被保险机构就该赔偿请求所造成的损失向该被保险个人进行补偿，则保险人将向被保险机构或代表被保险机构赔偿因该赔偿请求所造成的全部损失。

#### 1.3 职业责任

对于被保险人提供或未能提供投资服务中，因其不当行为，或因任何其他人实施，但被保险人须依法负责的行为，而在保险期间内首次向被保险人提起的赔偿请求，保险人将向被保险人或代表被保险人赔偿因该赔偿请求所造成的全部损失。

#### 1.4 商业犯罪损失补偿责任

对于被保险人在保险期间内首次发现被保险机构因不当行为而直接造成的损失，如果被保险人在于保险期间通知了保险人的，则保险人将补偿被保险机构因该不当行为而直接造成的全部损失。

## 2. 扩展条款

根据本保险合同的所有条款、条件、除外条款和限制，保险责任因下列扩展条款得以扩展。除非**保险人**书面同意，下列扩展条款（除 2.15 “董事及高管无法获得补偿之损失的额外赔偿”和 2.26 “犯罪调查费用”之外）不会使**赔偿限额或累计责任限额**增加。

### 适用于所有保险责任的扩展条款

#### 2.1 承保新子公司

(a) 自动承保新子公司

本保险合同项下子公司的定义扩展至在**保险期间**内成为子公司的任何符合以下条件的公司：

- (i) 该新子公司致使**主要机构**的总资产（以最近一期经审计的合并财务报表或年度报告中的数据为准）的增长不多于 20%；及
- (ii) 该新子公司住所地或注册地在美国或其领地之外；及
- (iii) 该新子公司并未在美国证券交易委员会注册为投资顾问；及
- (iv) 该新子公司的商业行为与**主要机构**的商业行为在本质上无重大差别。

(b) 承保其他新子公司

对于不符合上述扩展条款 2.1(a)中规定的任何新子公司，自收购或成立之日起自动获得 90 天的保障。经**保险人**书面同意及以增加或修订的承保条件为前提，此期限可得以延长超过 90 天。

扩展条款 2.1(a)和 2.1(b)仅限于承保在收购或成立该新子公司之后实施的**不当行为**或被指控的其他行为而导致在**保险期间**内首次提起的**赔偿请求**、首次启动的**调查**或（仅就保险责任 1.4 而言）首次发现的**损失**。

(c) 选择承保新子公司的先前行为

经**保险人**书面同意及以增加承保条件为前提，对于上述 2.1(a) 和 2.1(b)条款中规定的任何新子公司，本保险合同可以扩展至承保在收购或成立该新子公司之前的**不当行为**或被指控的其他行为，而导致在**保险期间**内首次提起的**赔偿请求**、首次启动的**调查**或首次发现的**损失**。

#### 2.2 承保新基金

(a) 自动承保新基金

本保险合同扩展至承保在**保险期间**内收购或成立的任何符合以下条件的**基金**：

- (i) 该**新基金**管理的总资产不超过**明细表**第 8 项规定的数额；及
- (ii) 该**新基金**住所地或注册地在美国或其领地之外；及
- (iii) 该**新基金**不受美国证券交易委员会监管；及
- (iv) 该**新基金**的投资策略与现有**基金**的投资策略在本质上无重大差别。

(b) 承保其他新基金

对于不符合上述扩展条款 2.2(a)中规定的任何新收购或成立的**基金**，自收购或创建之日起自动获得 90 天的保障。经**保险人**书面同意及以增加或修订的承保条件为前提，此期限可得以延长超过 90 天以上。

扩展条款 2.2(a)和 2.2(b)仅限于承保在收购或成立该**新基金**之后实施的**不当行为**或被指控的其他行为而导致**保险期间**内首次提起的**赔偿请求**、首次启动的**调查**或（仅就保险责任 1.4 而言）首次发现的**损失**。

## 2.3 自动承保基金和子公司的终止行为

如果任何**基金**或**子公司**在**保险期间**开始前或开始后**被出售、转让、处理或解散**，**保险人**将赔偿因下列事项导致的所有**损失**：

- (a) 在该**基金**或该**子公司**被出售、转让、处理或解散之前实施的任何**不当行为**；及
- (b) 与在该**基金**或该**子公司**被出售、转让、处理或解散之前实施的行为有关的任何**调查**。

## 2.4 追偿后恢复赔偿限额

根据可适用的保险责任，在**保险人**对**赔偿请求**或（就保险责任 1.4 而言）**损失**进行赔偿并获得追偿金额（扣除与该追偿有关的合理费用）后，应当等额恢复适用的**赔偿限额**。

## 适用于保险责任 1.1（董事、监事及高管）、1.2（公司补偿责任）以及 1.3（职业责任）的扩展条款

### 2.5 法律代理费用

- (a) 根据保险责任 1.1 和 1.2，**保险人**将支付在**保险期间**内首次向**被保险个人**发出通知或启动程序的**调查**所造成的**法律代理费用**。本扩展条款项下的赔偿是保险责任 1.1 和 1.2 **赔偿限额**的一部分，而不是额外的限额。
- (b) 根据保险责任 1.3，**保险人**将支付在**保险期间**内首次向**被保险人**发出通知或启动程序的**对被保险人投资服务**的履行情况进行的**调查**所造成的**法律代理费用**。本扩展条款项下的赔偿是保险责任 1.3 **赔偿限额**的一部分，而不是额外的限额。

### 2.6 预调查费用

根据保险责任 1.1、1.2 和 1.3，**保险人**将支付每一**被保险个人**因下列情形而直接造成的合理且必要的费用、成本和支出（**但该等费用、成本和支出不包括任何被保险个人的任何酬劳**）：

- (a) 任何**预调查**；以及
- (b) 为任何**预调查**而准备用以提交给监管机构或行政机关的书面通知或报告。

本扩展条款项下所有赔付的分项限额已在**明细表第 7 项**中列明，且：

- (i) 若该**预调查**根据保险责任 1.1 及/或 1.2 而产生，则该分项限额是**明细表第 5(a)项**列明的**赔偿限额**的一部分，而不是额外的限额。
- (ii) 若该**预调查**根据保险责任 1.3 而产生，则该分项限额是**明细表第 5(b)项**列明的**赔偿限额**的一部分，而不是额外的限额。

### 2.7 预付抗辩费用

**保险人**将根据适用的**赔偿限额**和**免赔额**，预先支付在任何**赔偿请求**或**调查**最终解决之前发生的**抗辩费用**和**法律代理费用**。但当任何**被保险人**确定无权享有该项赔付时，**被保险人**应根据其各自的利益并确定其无权获得该项赔付的数额，分别将其已获得的赔付返还**保险人**。

为避免争议，除非在除外条款 4.2 中所述行为经书面承认或最终判决或裁决得以确定，除外条款 4.2 “**欺诈、犯罪及其他故意行为**”将不适用于本扩展条款或其他条款。

### 2.8 保释费用、危机处理费用、公共关系费用以及名誉保护费用

在保险责任 1.1、1.2 和 1.3 项下，本**保险合同**扩展至承保向**被保险人**提起的**赔偿请求**或与其相关的**调查**产生的下列**损失**：

- (a) **保释费用**；
- (b) **危机处理费用**；

- (c) 公共关系费用；
- (d) 名誉保护费用。

## 2.9 引渡程序

在保险责任 1.1、1.2 和 1.3 项下，本保险合同扩展至承保与引渡程序有关的：

- (a) 抗辩费用；
- (b) 保释费用；
- (c) 危机处理费用；
- (d) 公共关系费用；
- (e) 名誉保护费用；

## 2.10 紧急抗辩费用和法律代理费用

在保险责任 1.1、1.2 和 1.3 项下，如果被保险人无法在产生抗辩费用、法律代理费用、保释费用或公共关系费用发生之前取得保险人的同意，被保险人只要在首次产生上述费用之日起 15 天内寻求保险人的同意，保险人将在产生上述费用后给予有关同意。

## 2.11 持续承保

尽管有除外条款 4.1(d)的相关规定，但是对于保险责任 1.1、1.2 和 1.3，保险人仍将赔付保险期间内首次因符合下列条件的先前已知事实向被保险人提起的赔偿请求所导致的损失：

- (a) 如果没有除外条款 4.1(d)，该赔偿请求本可以在本保险合同项下得以承保；及
- (b) 被保险人不间断地在保险人或其他保险人处投保投资管理责任保险，自连续日起至本保险合同起始日止未曾中断；及
- (c) 如果被保险人在最初获知先前已知事实时通知了当时适用的保险人，则被保险人本可以在当时有效的保险合同项下得以赔偿；及
- (d) 被保险人并未就赔偿请求和先前已知事实通知保险人或任何其他保险合同项下的其他保险人；及
- (e) 对于该先前已知事实，被保险人并未基于欺诈目的而未向保险人如实告知或向其作出虚假陈述；及
- (f) 本扩展条款项下的保险责任与被保险人最初获知先前已知事实时当时有效的保险合同的条款、条件、除外条款和限制（包括保险责任、明细表、赔偿限额和免赔额）相一致，但是该先前的保险合同对于该赔偿请求的赔偿范围不得大于本保险合同。

## 2.12 管理层收购

根据保险责任 1.1、1.2 和 1.3，如果被保险机构的子公司因被其现任管理层全面收购而不再属于被保险机构所有，保险人同意自该子公司被收购之日起 30 天内维持本保险合同的保险保障，对自该收购完成日起实施的不当行为承担保险责任。本扩展条款不适用于有其他有效保险承保该不当行为的情况。

## 2.13 生活保障费用

根据保险责任 1.1、1.2 和 1.3，本保险合同扩展至承保赔偿请求引起的生活保障费用。

本扩展条款项下所有赔付的分项限额已在明细表第 7 项中列明，且：

- (a) 若赔偿请求适用保险责任 1.1 及/或 1.2 时，则该分项限额是明细表第 5(a)项列明的赔偿限额的一部分，而不是额外的限额。
- (b) 若赔偿请求适用保险责任 1.3 而产生，则该分项限额是明细表第 5(b)项列明的赔偿限额的一部分，而不是额外的限额。

## 2.14 重要人员损失

根据保险责任 1.2 和 1.3，**保险人将赔偿被保险机构的重要人员损失。**本扩展条款项下与所有个人有关的所有赔付的累计分项限额已在**明细表第 7 项**中列明，**免赔额**不适用于此扩展条款。

## 适用于保险责任 1.1（董事、监事及高管）和 1.2（公司补偿责任）的扩展条款

### 2.15 董事、监事及高管无法获得补偿之损失的额外赔偿

在**明细表第 6(b)项**规定的累计额外赔偿限额内，并符合以下情况时，**保险人**将根据保险责任 1.1，以**明细表第 6(a)项**所列的每人额外赔偿限额为限，向每一**被保险机构**的董事、监事及**高管**支付或代表**被保险机构**支付因向其提出的任何**赔偿请求**导致的**无法获得补偿的损失**：

- (a) 保险责任 1.1 和 1.2 的**赔偿限额**；及
- (b) 任何其他承保部分上述**损失**的董事、监事及高级管理人员责任保险；及
- (c) 任何董事、监事或**高管**能获得的所有其他补偿

均已用尽。

**明细表第 6(a)项**所列的个人附加额外赔偿限额是**明细表第 6(b)项**所列的累计额外赔偿限额的一部分，而非额外的限额。

**明细表第 6(b)项**中规定的累计额外赔偿限额是**保险人**在本扩展条款项下对所有董事、监事或**高管**的所有**损失**承担的最高累计赔偿责任。该限额不因本**保险合同**项下索赔的次数、索赔的金额或提出索赔的董事、监事或**高管**的人数而改变。**明细表第 6(b)项**规定的累计额外赔偿限额是独立于**明细表第 5(a)项**所列的**赔偿限额**或**累计责任限额**的额外赔偿限额。

本扩展条款不适用于**被保险机构**。

### 2.16 外派董事

在保险责任 1.1、1.2 以及扩展条款 2.5(a)“法律代理费用”项下：

- (a) **保险人**将支付与担任**外派董事**有关的任何**赔偿请求**或**调查**所导致的**损失**，前提是导致提起该**赔偿请求**的**不当行为**或与**调查**有关的行为须在担任**外派董事**期间且于其终止之前实施。
- (b) 如果在**保险期间内**，**被保险机构**要求投保的**外派董事**，其派驻机构不符合**外部组织**的定义，则本**保险合同**将在该**外派董事**开始任职之日起自动承保 60 天。**保险人**可以按照其自行决定的条款、条件和保费，将本**保险合同**项下该条款的**保险责任**的**保险期间**延长至 60 天以上。
- (c) 本扩展条款仅承保超过**外部组织**对上述**被保险人**提供的**补偿**及**外部组织**持有任何有效、可获**赔偿**的董事、监事及高级管理人员责任**保险**所提供的**赔偿部分**。
- (d) 如果**保险人**或**保险人**的集团所属的公司还提供了其他**保险**，则适用于本扩展条款以及扩展条款 2.15“董事、监事及高级管理人员无法获得补偿之损失的额外赔偿”项下承保的所有**损失**的**赔偿限额**应当自上述其他**保险合同**明细表中规定的**赔偿限额**中扣除。

### 2.17 退休董事、监事及高管

如果没有发生**重大交易**，并且本**保险合同**不续签及未被其他任何与保险责任 1.1 及/或 1.2 有相同承保功能的董事、监事及高级管理人员责任**保险**的其他**保险**取代，那么本**保险合同**将扩展至自不续保日起，永久将任何**退休董事、监事或高管**视为**被保险个人**，并承保因其在终止担任董事、监事及**高管**前实施的**不当行为**或做出的行为而对其提起的**赔偿请求**或**调查**。

### 2.18 起诉费用

根据保险责任 1.1 和 1.2，**保险人**将支付因**赔偿请求**或**调查**产生的**起诉费用**。

#### 2.19 职业卫生和安全

尽管有除外条款 4.3 “人身伤害和财产损失”的相关规定，在保险责任 1.1、1.2 和扩展条款 2.5(a) “法律代理费用”项下，**保险人**将支付因被指控并被证实违反职业卫生及相关法律法规的**不当行为**而遭受的**赔偿请求**或相关的**调查**所导致的**抗辩费用**和**法律代理费用**。

为避免争议，本扩展条款承保**被保险人**因被指控犯有普通法项下的企业误杀罪及/或实施了违反职业健康和安全相关法律法规的行为而遭受的**赔偿请求**或相关的**调查**所导致的**抗辩费用**和**法律代理费用**。

#### 2.20 民事罚款/罚金

根据保险责任 1.1 和 1.2，**保险人**将支付任何**被保险人**根据**适用法规**有责任承担的民事罚款或民事罚金，包括但不限于根据《美国反海外腐败法》或其他司法管辖范围内类似的法律应当承担的民事罚款或民事罚金。但对于**适用法规**不允许承保的民事罚款或民事罚金，**保险人**不负任何赔偿责任。

本扩展条款项下的所有赔付的分项限额已在**明细表第 7 项**中列明。该分项限额为**明细表第 5(a)项**中的**赔偿限额**的一部分，而不是额外的限额。

#### 2.21 税收

根据保险责任 1.1，本**保险合同**扩展至承保所有列明在**明细表第 2 项**下的**被保险机构**无力偿还或破产时，**被保险人**因**被保险机构**未缴纳税款而需要承担个人责任而导致的**损失**，除非该责任系因**被保险人**故意违反其法定纳税义务或纳税相关法律而产生。

#### 2.22 对被保险机构之股东诉讼费用赔偿

本**保险合同**扩展至承保**被保险机构**的任何股东在代表**被保险机构**向任何**被保险人**提起**赔偿请求**时，**被保险机构**承担的成本、费用和支出，前提是**根据法院裁定被保险机构**在法律上有责任赔付该成本、费用和支付，且以**法院裁定的被保险机构**应当承担责任的范围为限。本扩展条款 2.22 项下的赔偿责任为**明细表第 5(a)项**规定的**赔偿责任限额**的一部分，而不是额外的限额。

### 适用于保险责任 1.3（职业责任）的扩展条款

#### 2.23 文件丢失

根据保险责任 1.3，**保险人**将支付**被保险人**或代表**被保险人**支付因**被保险人**所保管且依法负责的文件遭到非故意毁灭、损坏、丢失、删除或消除而遭受任何**赔偿请求**所导致的全部**损失**。

#### 2.24 侵犯隐私

根据保险责任 1.3，**保险人**将支付**被保险人**或代表**被保险人**支付因违反保密义务、侵犯隐私或丢失顾客或客户信息而遭受任何**赔偿请求**所导致的全部**损失**。

#### 2.25 损失减轻费用

根据保险责任 1.3，**保险人**同意赔偿经**保险人**同意**被保险人**为避免**赔偿请求**产生所采取之措施所造成之合理费用、成本和支出，前提是若不采取该措施，会引起**赔偿请求**，并符合以下条件：

- (a) **被保险人在保险期间**内首次获知可能导致**被保险人**遭受**赔偿请求**的任何事实或情形，并根据附则第 6.4 条“索赔通知”的相关规定在首次获悉该事实或情形后的 30 天内以书面形式通知**保险人**；及
- (b) **被保险人**应向**保险人**提供材料证明本可能会产生**保险合同**承保的**赔偿请求**，及该措施可有效减少对原告之实际赔偿责任且可实际避免**赔偿请求**之产生；及
- (c) **保险人**对于上述费用、成本和支出承担的赔偿责任不应超过**被保险人**实际遭受该**赔偿请求**后**保险人**应当承担的赔偿责任。

本扩展条款的分项限额已在**明细表第 7 项**中列明。该分项限额是**明细表第 5(b)项**规定的**赔偿限额**的一部分，而不是额外的限额。

## 适用于**保险责任 1.4（商业犯罪）**的扩展条款

### 2.26 犯罪调查费用

对于**保险责任 1.4 “商业犯罪”**承保的保险事故，**保险人**将支付**被保险机构**经**保险人**事先书面同意（**保险人**若无正当理由不得延迟或拒绝同意）之仅为确定**保险责任 1.4**项下承保的任何**直接损失**之成立及金额而产生并由**被保险机构**支付的任何合理费用。本扩展条款项下之合理费用不包括任何**被保险人的工资、薪金、时间成本和支出或其他酬劳**。

本扩展条款项下**累计最高赔偿限额**已在**明细表第 6 项**中列明。该**累计赔偿限额**是独立于**明细表第 5(c)项**规定的**赔偿限额**的**额外赔偿限额**。**免赔额**不适用于此扩展条款。

### 2.27 电子计算机程序重置费用

对于**保险责任 1.4 “商业犯罪”**承保的保险事故，**保险人**将支付**被保险机构**经**保险人**事先书面同意（**保险人**若无正当理由不得延迟或拒绝同意）之因重置或复制**保险责任 1.4**项下承保的**商业犯罪行为**损坏或毁坏的电子计算机程序而产生并由**被保险机构**支付的任何合理费用。遭受损坏或毁坏的计算机程序将重置或复制至该**商业犯罪行为**被发现之前的营运效能水平（或实质上相同之水平）。

本扩展条款项下所有赔付的分项限额已在**明细表第 7 项**中列明。该分项限额是**明细表第 5(c)项**规定的**赔偿限额**的一部分，而不是额外的限额。

### 2.28 利息

对于**保险责任 1.4 “商业犯罪”**承保的保险事故，**保险人**将支付**被保险机构**因**保险责任 1.4**项下承保的**犯罪行为**原应获得而未获得的利息，或因**犯罪行为**在法律上有义务给与客户的利息。上述利息应当按照**犯罪行为**发生之日起至**犯罪行为**被发现之日止，以在**犯罪行为**被发现之日**中国人民银行**公布的官方**现**金利率计算。

本扩展条款项下所有赔付的分项限额已在**明细表第 7 项**中列明。该分项限额是**明细表第 5(c)项**规定的**赔偿限额**的一部分，而非额外的限额。

## 3. 定义

**3.1 累计责任限额**是指在**明细表第 4 项**中列明的**保险人**在本**保险合同**下就所有**保险责任**和适用的**扩展条款**（除**扩展条款 2.15 “董事及高管无法获得补偿之损失的额外赔偿”**和**2.26 “犯罪调查费用”**）承担的**最高累计赔偿**责任总额。该**限额**不因**损失、不当行为、赔偿请求或调查**的次数、时间或金额以及提出**索赔的被保险人**的人数不同而改变。

**3.2 适用法规**是指任何立法机构、政府、政府机关或单位、或任何适格的监管机构、或对相关**被保险人**有管辖权的**财政组织**颁布的所有适用法律、法令、规则、条例、规范或准则。

**3.3 保释费用**是指获取保释金或其他金融工具的合理费用，但**保释费用**不是指保释金本身，亦不是指任何担保物，且前述保释金或其他金融工具为法院就**赔偿请求**所要求的，用于担保**被保险人的**或有保释义务或其他同等义务。所有**赔偿请求**的**保释费用**的分项限额为**赔偿限额**的**10%**，且：

(a) 若**赔偿请求**适用**保险责任 1.1**及/或**1.2**时，则该分项限额是**明细表第 5(a)项**所列明**赔偿限额**的一部分，而不是额外的限额；及

(b) 若**赔偿请求**适用**保险责任 1.3**时，则该分项限额是**明细表第 5(b)项**所列明**赔偿限额**的一部分，而不是额外的限额。

### 3.4 赔偿请求：

- (a) 就保险责任 1.1、1.2 和 1.3 而言，是指因任何一个或多个**不当行为**而提起的下列程序：
- (i) 任何书面请求；或
  - (ii) 任何以法院令状、起诉书、传票、索赔函或类似提起法律程序性的文书启动的民事诉讼，包括仲裁、调解、协调或其他替代性争端解决程序；或
  - (iii) 任何刑事诉讼；或
  - (iv) 任何正式的行政或监管程序；
- 以及任何上述程序的上诉程序。
- (b) 仅就扩展条款 2.5 “法律代理费用”而言，是指**调查**。扩展条款 2.5 不以存在**不当行为**为要件。
- (c) 仅就扩展条款 2.6 “预调查费用”而言，是指定义 3.47 **预调查**中提及的任何突击造访或正式通知。扩展条款 2.6 不以存在**不当行为**为要件。
- (d) 仅就扩展条款 2.9 “引渡程序”而言，是指**引渡程序**。扩展条款 2.9 不以存在**不当行为**为要件。

3.5 **合规委员会**是指担任**基金或投资管理机构的**合规委员会成员职务的任何人。

3.6 **计算机犯罪**是指下列个人行为：

- (a) 造成**被保险人**下列损失：
- (i) 因未经**被保险人**授权的人通过控制计算机硬件、软件程序或系统所造成的直接或间接由计算机系统控制下的**金钱、有价证券或财产**的损失；
  - (ii) 按照欺诈性的电子、电报、传真、电话或书面指示将**被保险人**在金融机构开立的账户中的**金钱、有价证券或财产**转出、转移或输出造成的损失。这些指示必须以**被保险人**或**被保险人**授权的人的名义发出，但是实际上这些指示是以**欺诈手段**发送或发出，或是由其他人以**欺诈**为目的予以更改；
- (b) 个人故意使用计算机、网络或电子商务服务以消除、毁灭、更改或破坏数据，或拒绝用户访问**被保险人的**电脑、网络或电子商务服务。

3.7 **连续日**是指**明细表**第 10 项所列的日期。

3.8 **伪造票据**是指行为人以伪造的可流通票据冒充真正的原始票据，致使**被保险人**因相信该伪造票据是真实的原始票据而采取相应行为或兑付该票据。

就本保险而言，票据内纵有**欺诈性虚假陈述**，但只要该票据经过**真实签署或背书**，则不视为**伪造可流通票据**。

3.9 **商业犯罪行为**是指任何：

- (a) 内部犯罪，即任何**雇员**实施的不诚实行为、**欺诈行为**或**恶意行为**造成的**损失**，无论该行为于何处实施、是单独实施或与他人串通共同实施。但是，兹经双方同意，就**贷款和交易**而言，**犯罪行为**仅指任何**雇员**为了下列人员获得**不当经济利益**为目的而实施的任何不诚实或**欺诈行为**：
- (i) 实施该行为的**雇员**；或
  - (ii) 与实施该行为的**雇员**串通的任何自然人或组织，前提是**被保险机构**能够在无合理疑点下证明该**雇员**意欲获得**不当经济利益**。

**薪金、费用、佣金、奖金、加薪、升职、分红及其他津贴或福利**包括**业务招待费**等均不构成**不当经济利益**。

- (b) 外部犯罪，即任何非**雇员**个人实施的**计算机犯罪、伪造票据、伪造签名印章**或**欺诈性变造**行为而使**被保险机构**遭受**损失**；或

(c) 有形损失或损害，即：

- (i) 在被保险机构经营场所内由被保险人所有、保管或控制的财产、金钱或有价证券，因非雇员个人对财产、金钱或有价证券造成的有形损失或损害，或遭受的不明原因的消失、损害、破坏、企图威胁或遗失；
- (ii) 财产在运输过程中、雇员的保管下或被保险人指定担任的运送人员、或在经被保险人正式授予保管权的装甲车辆或供出租的其他运输工具中遭受的有形损失或损害。

**3.10 危机处理费用**是指被保险个人在保险期间内为应付任何赔偿请求而聘请任何持有专业资格证书的：

- (a) 心理医生、精神病医生或者其他医疗或健康顾问；或
- (b) 税务顾问，

所产生的任何合理的费用、成本或支出。危机处理费用的支付必须事先获得保险人的书面同意，但若无正当理由，保险人不得延迟或拒绝支付。免赔额不适用于此扩展条款。所有赔偿请求的危机处理费用的分项限额已在明细表第 7 项列明，且：

- (i) 若赔偿请求适用保险责任 1.1 及/或 1.2 时，则该分项限额是明细表第 5(a)项所列赔偿限额的一部分，而不是额外的限额；及
- (ii) 若赔偿请求适用保险责任 1.3 时，则该分项限额是明细表第 5(b)项所列赔偿限额的一部分，而不是额外的限额。

**3.11 免赔额**是指明细表第 9 项所列的金额，即对于保险责任 1.1、1.2 及 1.3 项下每一赔偿请求或保险责任 1.4 项下承保的损失，被保险人应自行承担的总金额。

**3.12 抗辩费用**是指经保险人事先书面同意（若无正当理由保险人不得延迟或拒绝支付），被保险人对赔偿请求进行抗辩、调查、和解或上诉而产生或代表其产生的合理的法律费用、成本及支出。抗辩费用不包括任何被保险人的工资、薪金、时间成本和支出或其他酬劳。

**3.13 生活保障费用**是指被保险个人在保险期间内因遭受临时的或诉讼期间的司法命令，致使其不动产或个人财产的拥有权被没收、被第三方控制、被取消或被冻结；或扣押其不动产或个人财产，被保险人因此需要向以下供应商直接支付的：

- (a) 学费；
- (b) 住宿费；
- (c) 与公用事业有关的费用；
- (d) 与个人保险有关的费用。

但仅限于法院因上述情况而指示给予被保险个人个人补助以支付上述费用，且该个人补助已完全耗尽。

保险人将在发生上述情况的 30 天后支付生活保障费用。生活保障费用的最长支付期间为 12 个月。

**3.14 发现期：**

- (a) 在附则 6.9 “不续保发现期”中，是指自保险期间届满之日起自动延续的 45 天期间或可选择延续的 12 个月期间；或
- (b) 在附则 6.8 “重大交易发现期”中，是指最长可达 84 个月的期间。

**3.15 文件**是指各类性质的任何文件，包括计算机记录和电子或数码数据，但是不包括任何货币、支票、汇票、信用证、本票、汇款单或其他可流通票据。

**3.16 雇员**是指过去、现在或未来在保险期间内经被保险机构在其正常业务范围内雇用，并获其支付薪金且履行职务受其指挥或控制的任何自然人，包括董事或高管。雇员仅包括在属于该公司员工一般职责范围内履行职责的自然人，不包括代理人、承包商、分包商或其员工。

就保险责任 1.4 而言，**雇员**包括**被保险人**无法确定身份的，但其行为构成本**保险合同**承保的**不当行为**的任何自然人，前提是提交的证据能够按照可能性权衡的举证准则下证明该**不当行为**确系由该个人实施。

**3.17 雇佣不当行为**是指任何事实上或被指控违反雇佣法律或与任何个人与**被保险机构**之间现有的或将来的雇佣关系有关的其他法律规定的行为。

**3.18 引渡程序**是指引渡**被保险人**的要求或程序。**引渡程序**不以存在**不当行为**为要件。

**3.19 联接基金**是指由任何**主被保险机构**、**投资管理机构**、任何**基金**或其各自的**子公司**自行或代其设立、成立或管理的，投资活动仅限于**投资基金**，且符合下列条件（除非**保险人**以批单形式变更此要求）的单位信托基金、互惠基金公司、有限责任合伙公司、集体投资计划、其他类似机构或任何子基金及其子公司：

(a) 未向居住于美国或其领地境内的个人提供其产品；及

(b) 住所地或注册地在美国或其领地之外；及

(c) 不受美国证券交易委员会监管。

**3.20 伪造签名印章**是指以欺骗为目的未经授权而故意仿冒他人签名或印章进行签署、背书或复制的行为。**伪造签名印章**不包括为任何目的以任何身份且无论有权与否而签署或背书全部或部分自己名字的行为。上述构成伪造签章的签名或印章应符合以下条件：该签名或印章签署于由**被保险人**接受或签发的支票、信用卡、信用卡交易记录单或汇票上，并导致**被保险人**作出行动或转移资金或货物并遭受**损失**。签名包括采用手写，或通过机器或电子方式签名或使用该方法复制的签名或印章。

**3.21 欺诈性变造**是指**被保险人**在正常经营过程中，因依照任何欺诈目的之变造书面指示（包括经授权准备或签署该指示之人之外的个人的手写签名）授权或确认转移、支付、交付或接受任何**基金**或**财产**而善意地转移基金或财产、建立任何信贷、扣除任何账户或支付任何对价所造成的**损失**。

**3.22 基金**是指由任何**主被保险机构**、**投资管理机构**、任何**联接基金**或扩展条款 2.2 “承保新基金”项下自动承保的任何**新基金**发起、经营、管理或监管的单位信托基金、互惠基金公司、有限责任合伙公司、集体投资计划、其他类似机构或任何子基金及其子公司。

**3.23 被保险人**是指**被保险机构**和**被保险个人**。

**3.24 被保险机构**是指**主被保险机构**及其任何**子公司**、**投资管理机构**、任何**基金**及扩展条款 2.1 “承保新子公司”项下自动承保的任何**新子公司**。

**3.25 被保险个人**是指在**保险期间**生效之前、当时或之后的以下自然人：

(a) **被保险机构**的董事、监事、**高管**、秘书、候补董事、影子董事、实质董事、托管人或**雇员**；或

(b) **合规委员会**成员；或

(c) 担任为**被保险机构**的**雇员**的利益而设立的年金计划的基金受托公司的董事；或

(d) 担任**外派董事**职位的**被保险机构**的董事、监事、**高管**或**雇员**；或

(e) **被保险机构**聘请、其职务范围限于为**被保险机构**进行美国 2002 年萨班斯-奥克斯利法案合规审查的律师；或

(f) 董事、监事、**高管**或**雇员**的合法配偶或家庭伴侣，**但仅限于该董事、监事、高管或雇员的不当行为所导致的赔偿请求**；或

(g) 已故董事、监事、**高管**或**雇员**的遗属、继承人或法律代表，**但仅限于该董事、监事、高管或雇员的不当行为所导致的赔偿请求**；或

(h) 在董事、监事、**高管**或**雇员**丧失行为能力、偿还能力或破产时，该董事、监事、**高管**或**雇员**的法律代表，**但仅限于该董事、高管或雇员的不当行为所导致的赔偿请求**；或

(i) **被保险机构**发布的任何上市文件或招股书中未来董事或监事；或

(j) 作为经**被保险机构**的董事会决议正式选举或指定的委员会成员，代表**被保险机构**履行特定的非一般的管理职责的约聘人员；

前提是上述人员仅在以其相应的身份代表**被保险机构**履行职责时才被视为**被保险个人**。

**被保险个人**不包括任何外部审计人员或任何形式的外部管理者，也不包括**外部组织**的雇员。

**3.26 保险人**是指华泰财产保险有限公司。

**3.27 调查**是指任何通知或程序强制或要求**被保险个人**就下列事项进行正式或官方的调查、检查或质询而出席或提供文件或信息：

(a) 仅就保险责任 1.1 和 1.2 而言，**被保险机构**或**被保险个人**基于该**被保险个人**之职务。

(b) 仅就保险责任 1.3 而言，**被保险个人**投资服务的履行情况。

且该通知或程序（包括美国司法机关发出的目标信或美国证券与交易委员会发出的韦尔斯通告）须由调查机构以书面形式在**保险期间**内首次向**被保险个人**发出并送达。

**调查**并非指例行常规监管、检查或合规审查，或任何以行业为对象而非针对**被保险个人**所为的调查。

**3.28 投资管理机构**是指担任**主被保险公司**及扩展条款 2.1“承保新子公司”项下自动承保的任何新子公司的投资机构、普通合伙人或投资顾问的任何子公司或**主被保险公司**。

**3.29 投资服务**是指与**基金**或委托有关或根据协议，**被保险个人**提供的或者要求**被保险个人**提供的投资咨询、投资管理或金融服务。本定义包括但不限于：

(a) 对**基金**进行的投资、组成、资本化或投资处置；

(b) 托管服务及功能；

(c) **被保险个人**为了或代表客户而准备、撰写或发布的与**基金**相关的文件或出版物；

(d) 管理、保管或注册服务；

(e) **专业监管**。

就本定义而言，根据**适用法规**，**被保险个人**必须经正式授权、许可及/或批准以提供上述服务。

**3.30 重要人员损失**是指为防止或限制因在**保险期间**内主要**投资管理机构**的任何董事会成员被解除职务或强制辞职（但符合离退休计划的除外）、终生伤残或死亡给**被保险机构**的业务直接带来的不利影响或负面宣传，**被保险机构**聘请公关公司、及/或顾问、及/或危机管理公司，及/或律师事务所而产生的合理费用和开支。该费用和开支的支付必须事先获得**保险人的**书面同意，但若无正当理由，**保险人**不得拖延或拒绝同意。

**3.31 法律代理费用**是指**被保险个人**因配合**调查**而产生的合理的法律费用、成本或支出（但不包括任何**被保险个人**的工资、薪金或其他报酬）。**法律代理费用**的支付必须事先获得**保险人的**同意，但**保险人**不得无理拖延或拒绝有关同意。本**保险合同**下对**法律代理费用**的保险责任仅限于扩展条款 2.5。

**3.32 赔偿限额：**

(a) 就保险责任 1.1、1.2 和扩展条款 2.5(a)“法律代理费用”以及本**保险合同**中其他适用保险责任 1.1 及/或 1.2 的扩展条款而言，是指**明细表第 5(a)**项所列金额。该金额为**保险人在保险期间内**，就所有**赔偿请求及调查**对每一损失及所有累计损失承担的最高赔偿责任。该责任限额不因**损失、不当行为、赔偿请求或调查**的次数、发生的时间或金额，或提起**赔偿请求**的**被保险个人**的人数而改变。责任限额亦包括扩展条款 2.14 项下针对**重要人员损失**的赔付金额。但是，**明细表第 5(a)**项所列的**赔偿限额**不包括扩展条款 2.15“董事、监事及高管无法获得补偿之损失的额外赔偿”项下的赔偿金额（其为**明细表第 5(a)**项所列的**赔偿限额**的额外限额）。

(b) 就保险责任 1.3、扩展条款 2.5(b)“法律代理费用”以及本**保险合同**中其他适用保险责任 1.3 的扩展条款而言，是指**明细表第 5(b)**项所列金额。该金额为**保险人在保险期间内**，就所有**赔偿请求及调查**

对每一**损失**及所有**累计损失**承担的最高**赔偿**责任。该责任**限额**不因**不当行为、赔偿请求**或**调查**的**次数、发生的时间或金额**，或提起**赔偿请求**的**被保险人**的人数而改变。

- (c) 就**保险责任 1.4**和本**保险合同**中任何适用**保险责任 1.4**的**扩展条款**而言，是指**明细表第 5(c)项**所列**金额**。该**金额**为**保险人**在**保险期间**内，就所有**不当行为**而被发现的对于每一**损失**及所有**累计损失**承担的最高**赔偿**责任。该责任**限额**不因**损失或不当行为**的**次数、发生的时间或金额**，或提起**赔偿请求**的**被保险机构**的数量而改变。但是，该**赔偿限额**不包括**扩展条款 2.26 “犯罪调查费用”**项下的**赔偿金额**（其为**明细表第 5(c)项**所列的**赔偿限额**的**额外限额**）。

适用的**赔偿限额**或任何**分项限额**均应**赔付**适用的**免赔额**之外的**损失**。

**保险人**在本**保险合同**下所有**条款**适用的所有**累计赔偿**责任最高额（不包括**扩展条款 2.15 “董事、监事及高管无法获得补偿之损失的额外限额”**和**2.26 “犯罪调查费用”**）为**明细表第 4 项**列明的**累计责任限额**。

当**附则 6.9 “不续保发现期”**、**附则 6.8 “重大交易后发现期”**或**扩展条款 2.17 “退休董事、监事及高管”**适用时，**赔偿限额**不会增加或恢复。上述**条款**项下的**赔偿**责任是适用的**赔偿限额**的一部分，而不是**额外**的**限额**。

根据本**保险合同**的**条款**，任何**扩展条款**项下的**赔付**将减少相关**扩展条款**项下的**分项限额**、适用的**保险**责任的**赔偿限额**以及**累计责任限额**。一旦某一**扩展条款**项下的**累计分项限额**用尽，该**扩展条款**将不再承担**保险**赔偿**责任**，即使该**扩展条款**可能适用不同的**保险**责任。但是，对**保释费用、公共关系费用、名誉保护费用、危机处理费用或预调查费用**（根据**扩展条款 2.6**），每一**扩展条款**在分别适用**保险**责任**1.1、1.2**和**1.3**时单独计算**分项限额**。该单独**分项限额**为第**5(a)项**和**5(b)项**分别所列的**赔偿限额**的一部分，而不是**额外**的**限额**。

### 3.33 贷款是指：

- (a) 本质上或实际上**金额**等同于**借款**或**延期付款**的任何**贷款**或**交易**，包括**被保险机构**进行、获得或**贷出**租赁行为；
- (b) 由**被保险机构**或代其或向其**转让**或**出售**，或由**被保险机构****贴现**或**收购**的任何**票据、账户、发票、协议**或其他**债权凭证**；
- (c) 涉及**未收款项目**及其他类似**交易**的**客户账户**的任何**款项**支付或**提款**。

### 3.34 就除**保险责任 1.4**之外的其他**保险**责任，**损失**是指**被保险人**因**赔偿请求**而在法律上有**义务**支付的所有**金额**，包括但不限于：

- (a) 任何**损害赔偿金**（包括任何就**违反法律法规**的行为而需要支付**赔偿金**的**法院命令**）、**判决金额**、和**解金额**，包括**原告**的**法律费用**；
- (b) **抗辩费用**；
- (c) **法律代理费用**；
- (d) **保释费用**；
- (e) **危机处理费用**；
- (f) **生活保障费用**；
- (g) **起诉费用**；
- (h) **名誉保护费用**；
- (i) **公共关系费用**；
- (j) 法律规定可以承保的**加重损害赔偿、惩罚性及惩戒性赔偿**。如涉及不同法律，则以最有利于承保**惩罚性及惩戒性损害赔偿**的**适用法规**为准；
- (k) **扩展条款 2.20 “民事罚款/罚金”**项下的**民事罚款**及**民事罚金**，**但适用法规不允许承保的除外**；

- (l) 扩展条款 2.6 项下的**预调查**费用；
- (m) **被保险机构**的首席执行官或首席财务官依据《美国 2002 年萨班斯-奥克斯利法案》第 304(a)条及《美国 2010 年多德-弗兰克华尔街改革和消费者保护法案》第 954 条返还被要求应予返还的金额所产生的合理且必要的成本、支出及费用（包括贷款或保证费用的手续费）。上述金额不包括根据上述第 304(a)条和 954 条法令，要求上述个人返还的款项、退还金额、赔偿金、不当得利追缴金或任何其他返还金额。

**损失**不包括：

- (i) 根据附则 6.5 “损失分摊”，**保险人**在本**保险合同**项下无须承担赔偿责任的金额；
- (ii) 任何**刑事罚款**或**刑事罚金**；
- (iii) 已向或应向**被保险人**支付的费用、佣金、成本或其他费用。本条款仅适用**保险责任 1.3 “职业责任”**；
- (iv) **税收**或与**税收**有关的应付款项，扩展条款 2.21 “**税收**”所约定的除外；
- (v) 任何**损害赔偿金**中**加倍赔偿**的部分；
- (vi) 因**检测、监测、清理、移除、控制、处理、中和、解毒或评估污染物**的影响或将**自然资源或财产**恢复至其最初状态而产生的**成本或支出**；
- (vii) 任何依据**适用法规**不可承保的事项。但是，**保险人**认为根据本**保险合同**适用的**准据法**，在指控违反**美国 1933 年证券法（经修订）第 11、12 或 15(a)条的赔偿请求**中的任何裁定金额、和解金额、判决金额、**法律代理费用**或**抗辩费用**并非为不可承保。

就**保险责任 1.4**项下，**损失**是指**被保险机构**直接因**不当行为**而承担的直接经济损失。

**3.35 新基金**是指由**被保险机构**发起或设立的，于**保险期间**内成立或收购的任何**基金**（包括任何子基金或其子公司）。

**3.36 无法获得补偿之损失**是指**被保险机构**因下列原因无法向**被保险个人**进行补偿的损失：

- (a) 法律禁止；或
- (b) **被保险机构**的章程、规章、合同或类似文件中禁止；或
- (c) 依据**中华人民共和国企业破产法**或其他**司法管辖**项下**同等法律**的规定破产。

**3.37 非营利机构**是指任何非以为其成员获取利润为目的而运作的任何机构或团体，且依据设立规章该机构或团体禁止其向其成员分配任何**金钱、财产**等。

**3.38 高管**是指下列自然人：

- (a) 公司秘书；
- (b) 对机构管理有关或实际参与者，无论其是否为董事或实际职称为何；
- (c) 进行或参与决定机构全部或部分实质业务，或对决定造成影响的决策人；
- (d) 对机构财务状况具有**重大影响**的人；
- (e) 经**被保险机构**董事会决议正式选举或指定的委员会成员，代表**被保险机构**履行特定的非一般的管理职责的约聘人员。

**3.39 外派董事**是指**被保险个人**按照**被保险机构**的要求在**外部组织**中担任的**董事、监事或高管**职位。

**3.40 外部组织**是指**被保险个人**在其中担任**外派董事**的：

- (a) 在**保险期间**生效时、之前或之后，由**被保险机构**持有未超过 50%已发行有表决权股份的任何主体（除**被保险机构**以外）；或

(b) 任何**非营利机构**：

**外部组织**不包括下列任何机构：

- (i) 其证券在美国境内的任何交易所挂牌或交易；或
- (ii) 在本**保险合同**生效日起总负债超过总资产（**非营利机构**除外）；或
- (iii) 其 20%以上的营业收入来源于投资银行、避险基金或私募股权投资者。

**3.41 外部服务提供商**是指根据其与被**保险机构**之间签订的书面合同（且该合同条款在合同订立时已详尽列明），按照被**保险机构**的指示或代表被**保险机构**提供**投资服务**且非为被**保险人**的任何自然人或实体。

**3.42 保险合同**是指：

- (a) 本文件；及
- (b) 在**保险期间**开始之时或**保险期间**内附于本文件并构成本文件组成部分的任何批单；及
- (c) 本文件所附的**明细表**。

**3.43 投保人**是指**明细表**第 1 项所列明的实体。

**3.44 保险期间**是指**明细表**第 3 项列明的期间。

**3.45 污染物**是指任何致污物、刺激物或其他物质，包括但不限于油、烟、蒸汽、烟尘、石棉、含石棉的物质、烟气、酸、碱、核能或放射性物质、化学物质和废弃物。废弃物包括可循环利用、恢复或回收利用的材料。

**3.46 污染**是指任何**污染物**的实际、被指称的或有危险的排放、扩散、泄漏、转移、释放或逃逸，无论**污染物**在任何时候是固体、液体、气体、臭味、噪音、振动、电磁辐射、电离辐射、热或任何其他形式。

**3.47 预调查**是指：

- (a) 在**保险期间**内首次发生的，任何行政机关突击调查或造访被**保险机构**，要求其出示、或检查、或复制或没收相关记录，或对任何被**保险个人**进行当面质询；
- (b) 因被**保险人**有理由认为其已经违反其应当履行的法律义务，而由被**保险人**在**保险期间**内首次向任何监管或行政机关出具该等正式通知；或
- (c) 在出具上述(b)的正式通知后，监管或行政机关要求被**保险机构**进行的内部调查。

**3.48 保险费**是指**明细表**第 11 项所列的保险费金额或另行约定的金额，以及附加于本**保险合同**并构成其组成部分的任何批单所适用的附加保险费。

**3.49 主被保险机构**是指**明细表**第 2 项所列明的主体及其在**保险期间**生效日之前收购、创立或合并的任何**子公司**。

**3.50 先前已知事实**是指可能导致被**保险人**被指控实施**不当行为**或导致**调查**的任何下列事项（不适用于**保险责任 1.4**）：

- (a) 被**保险人**在**连续日**之后且**保险期间**生效日之前获知的事实；及
- (b) 在**连续日**之后且**保险期间**生效日之前，被**保险人**知悉或一合理的被**保险人**应当考虑到的事实。

**3.51 专业监管**是指被**保险人**选择**外部服务提供商**，并对该**外部服务提供商**提供**投资服务**进行监督和指导。

**3.52 财产**是指除金钱及**有价证券**之外的有形实物财产。

**3.53 投保单**是指投保人为申请本**保险合同**而提交的投保单及所有信息和附带文件。

**3.54 起诉费用**是指仅在**保险责任 1.1**、**1.2** 及**扩展条款 2.18**“**起诉费用**”项下，**经被保险人事先书面同意**（若无正当理由，**保险人**不得延迟或拒绝同意），被**保险个人**为解除或撤销以下事项而提起的法律程序所产生的合理的法律费用、成本及支出：

- (a) 保险期间内解除该被保险个人管理公司资格的司法命令；或
- (b) 保险期间内作出的临时或在诉讼过程中的下述司法命令：
  - (i) 没收、控制、中止或冻结该被保险个人的不动产或个人财产的所有权；或
  - (ii) 扣押该被保险个人的不动产或个人财产；或
- (c) 法院限制该被保险个人自由的命令；或
- (d) 该被保险个人被撤销当前的合法有效移民身份而被驱逐出境的命令，但被保险个人因被定罪而被驱逐出境的除外。

**3.55 公共关系费用**是指为防止或限制任何赔偿请求或调查可能带来的不利影响或负面宣传，经保险人书面同意（若无不正当理由，保险人不得延迟或拒绝同意），被保险人合理斟酌决定聘请公关公司或顾问、危机管理公司或律师事务所而产生的合理费用及相关开支。免赔额不适用于此扩展条款。所有保险责任及扩展条款项下的所有赔偿请求导致的公共关系费用的分项限额已在明细表第 7 项列明，且：

- (a) 若赔偿请求适用保险责任 1.1 及/或 1.2 时，则该分项限额是明细表第 5(a)项所列赔偿限额的一部分，而不是额外的限额；及
- (b) 若赔偿请求适用保险责任 1.3 时，则该分项限额是明细表第 5(b)项所列赔偿限额的一部分，而不是额外的限额。

**3.56 名誉保护费用**是指经保险人书面同意（若无不正当理由，保险人不得延迟或拒绝同意），被保险人为宣传其获得赔偿请求或调查的最终胜诉而聘请公关公司或顾问的合理费用和相关开支。免赔额不适用于此扩展条款。所有保险责任及扩展条款项下的所有赔偿请求导致的公共关系费用的分项限额已在明细表第 7 项列明，且：

- (a) 若赔偿请求适用保险责任 1.1 及/或 1.2 时，则该分项限额是明细表第 5(a)项所列赔偿限额的一部分，而不是额外的限额；及
- (b) 若赔偿请求适用保险责任 1.3 时，则该分项限额是明细表第 5(b)项所列赔偿限额的一部分，而不是额外的限额。

**3.57 退休董事、监事及高管**是指在保险期间内自愿终止其在被保险机构中所担任职务的董事、监事或高管，但不包括被解除职务者。

**3.58 明细表**是指本保险合同的承保明细表。

**3.59 有价证券：**

- (a) 就保险责任 1.1、1.2 和 1.3 而言，是指任何被保险机构的股份、股票、债券证、票据、债权证明、其他股本或债权证券或其他任何利益，及对该利益进行购买、认购该股权或投票的权利。
- (b) 就保险责任 1.4 而言，是指所有可流通或非流通票据，包括任何票据、股票、债券、债权证、债权证明、代表金钱或财产的股份或其他股本或债权证券，但不包括金钱。

**3.60 子公司**是指在保险期间生效之时

- (a) 任何被保险机构：
  - (i) 能够控制其董事会构成；及/或
  - (ii) 能够控制其任何股东大会的投票权；及/或
  - (iii) 持有其超过 50%的已发行有表决权的股本；
 的任何公司（不包括基金）；及/或
- (b) 被保险机构行使有效管理控制的任何合资公司或实体。

如果任何子公司在**保险期间**生效之前或之后被出售、转让、处理、解散，本**保险合同**对该子公司被出售、转让、处理或解散之后的**不当行为**或其他行为不予承保。

根据扩展条款 2.1(c) “承保新子公司”，本**保险合同**对该子公司被收购、创立或合并之前发生的任何**不当行为**或其他行为不予承保。

**3.61 交易**是指对证券、金属、货品、期货、期权、基金、货币、外汇及类似商品的任何买卖。

**3.62 重大交易**是指在**保险期间内**，**明细表第 2 项**所列公司发生的下列事项：

- (a) 该公司或其全部资产被其他主体收购；
- (b) 该公司与其他实体合并或被兼并；
- (c) 任何个人、实体或有关联关系的个人及/或实体取得选举、任命、指派**投保人 50%** 以上董事的权利；
- (d) 任何个人、实体或有关联关系的个人及/或实体取得**投保人 50%**以上已发行股本；或
- (e) 被指定接收人、破产管理人、清算人、管理人、行政接管人或托管人进行经营、管理、清算、监管或以其他形式控制。

**3.63 不当行为**是指：

- (a) 就**保险责任 1.1、1.2** 而言，是指由**被保险个人**在履行其职务时，无论是否单独所为，实际上或被指控实施或企图实施的任何错误、错误陈述、误导性陈述、行为、不作为、疏忽、违反信托、违反受信人的义务或违反任何**适用法规**的行为或其他仅因其**被保险个人**的职务而被提起索赔的事项。**不当行为**也包括但不限于**雇佣不当行为**。
- (b) 就**保险责任 1.3** 而言，是指由：
  - (i) 任何**被保险人**；及/或
  - (ii) 任何**被保险人**对其行为依法承担责任的其他个人，在提供或未能提供**投资服务**时，无论是否单独所为，实际上或被指控实施或企图实施的任何错误、错误陈述、误导性陈述、行为、不作为、疏忽、违反信托、违反受信人的义务或违反任何**适用法规**的行为。
- (c) 就**保险责任 1.4** 而言，**不当行为**是指**商业犯罪行为**。

## 4. 除外条款

### 适用于所有保险责任的除外条款

#### 4.1 先前事项

**保险人**对任何直接或间接起因于、归因于或有关于以下行为或原因造成的**损失**均不承担任何赔偿责任：

- (a) 于**保险期间**开始之前，任何向**被保险人**及/或**外部组织**提起的、威胁会提起的或暗示会提起的任何**赔偿请求**；或
- (b) 于**保险期间**开始之前，任何向**被保险人**及/或**外部组织**提起的正在进行的或先前存在的调查、诉讼或其他程序，或因与该正在进行的或先前存在的诉讼或其他程序中指控的事实或情形相同或实质上相同的同一事实或情形引起的调查、诉讼或其他程序；或
- (c) 于**保险期间**开始之时或之前发生的任何事实、情形、作为、不作为、索赔或有关于**保险责任 1.4** 下“商业犯罪”，**投保单**中已告知或已披露的任何事实、情形、作为、不作为或索赔引起的**不当行为**，或已经向其他**保险人**通知的任何事实、情形、作为、不作为或索赔；或

- (d) 于保险期间开始之前，被保险人及/或外部组织已经知悉或应于当时知悉的可能引起赔偿请求的任何事实、情形、行为或不作为。

## 适用于保险责任 1.1（董事、监事及高管）、1.2（公司补偿责任）和 1.3（职业责任）的除外条款

### 4.2 欺诈、犯罪及其他故意行为

在保险责任 1.1、1.2 或 1.3 项下，保险人对任何直接或间接起因于、归因于或有关于被保险人的下列行为或被保险人依法应对任何人的下列行为负赔偿责任而造成的损失均不承担任何赔偿责任：

- (a) 实施或准许任何明知或故意违反义务或违反适用法规的行为；或
- (b) 实施或准许任何犯罪的、故意欺诈的或不诚实的作为或不作为；或
- (c) 被保险人实际上或企图获取其本无权获取的任何个人利益、秘密利益或好处的行为，但本除外条款不适用于因被指控违反美国《1933 年证券法》（经修订）第 11、12 或 15(a)条而遭受赔偿请求所导致、引起的或相关的任何损失。

本除外条款仅在被保险人书面承认或最终判决发生上述行为时才适用。

在确定本除外条款是否适用于某一被保险个人时，任何被保险人作出的行为、知悉的事实或掌握的信息不得视为其他被保险个人同样作出、知悉或掌握。

在确定本除外条款是否适用于被保险机构时，仅任何过去、现任或将来担任的首席执行官、首席财务官、首席营运官、常务董事、董事长、董事会秘书、首席法务官、负责人员或其他担任类似职务的个人作出的行为、知悉的事实或掌握的信息可视同由该被保险机构作出、知悉或掌握。

### 4.3 人身伤害/财产损失

在保险责任 1.1、1.2 或 1.3 项下，对于因任何个人遭受的人身伤害、病痛、疾病、死亡、健康状况、精神痛苦或精神打击，或任何有形财产遭受的损害或损毁（包括该财产无法使用）遭受的赔偿请求而直接或间接导致、引起或相关的任何损失，保险人均不承担任何赔偿责任。

本除外条款不适用于：

- (a) 保险责任 1.1 项下的无法获得补偿之损失；或
- (b) 因雇佣不当行为导致的精神痛苦及/或精神损害提起的任何赔偿请求；或
- (c) 因诽谤、中伤、造谣、污蔑提起的赔偿请求；或
- (d) 法律代理费用；或
- (e) 扩展条款 2.19 “职业卫生和安全”、扩展条款 2.20 “民事罚款/罚金”、扩展条款 2.23 “文件丢失”以及扩展条款 2.14 “重要人员损失”项下的保险责任。

## 适用于保险责任 1.1（董事、监事及高管）和 1.2（公司补偿责任）的除外条款

### 4.4 被保险人对被保险人在美国提起或进行的赔偿请求

在保险责任 1.1 和 1.2 项下，保险人对任何直接或间接起因于、归因于或有关于由任何被保险人或外部组织在美国或其领地的司法管辖范围或根据其法律所提起或进行的赔偿请求造成的损失均不承担任何赔偿责任。本除外条款不适用于下列任何向被保险个人提起的赔偿请求：

- (a) 被保险个人为责任分摊或补偿而提起的赔偿请求，且该赔偿请求系由本保险合同承保的赔偿请求而导致；或

- (b) 由先前的**被保险人**提起或进行的**赔偿请求**；或
- (c) 由任何经合法授权的个人或组织，包括任何监管机构、清算人、接收人或行政接管人，以**被保险机构**或**外部组织**的名义（包括代表任何**基金**）向**被保险人**提起或进行的任何股东代位诉讼，且任何**被保险人均**未参与、教唆、同意或协助提起或进行该诉讼（法律强制要求则不在此限）；或
- (d) 由**合规委员会**的成员提起或进行的**赔偿请求**，且任何**被保险人均**未参与、教唆、同意或协助提起或进行该**赔偿请求**；或
- (e) 指控其实施**雇佣不当行为**；或
- (f) **抗辩费用**。

#### 4.5 外派董事

在扩展条款 2.16 “外派董事”项下，**保险人**将不负责赔偿：

- (a) 由**外部组织**订立的或对其生效的其他保险合同承保的任何**损失**，或**被保险人**作为受益人的保险合同承保的任何**损失**（无论该保险合同是之前的或当前有效的）；或
- (b) 向**被保险人**提起的，并要求或允许**外部组织**赔偿该**被保险个人**的任何**赔偿损失**有关的任何**损失**；或
- (c) 由任何**被保险个人**、**外部组织**或**外部组织**的董事、监事及高管或雇员，或任何在**不当行为**或其他行为发生之时直接或间接持有或控制**外部组织** 20%或以上已发行股本、股权或债券的任何个人或组织或个人及/或组织的附属组织，以及**外部组织**的董事会代表提起或代其提起的任何**赔偿请求**相关的任何**损失**，但不包括：
  - (i) 基于、起因于或归因于**雇佣不当行为**的任何**赔偿请求**；或
  - (ii) 由经合法授权的个人或组织，包括任何监管机构、清算人、接收人或行政接管人以**外部组织**的名义提起或进行的任何股东代位诉讼，前提是任何**被保险个人**、**外部组织**或**外部组织**的任何董事、监事及**高管**或雇员均未明示或默示地赞成、同意、协作、协助、支持或鼓励提出或进行该诉讼（法律强制要求则不在此限）。

#### 4.6 职业责任

在保险责任 1.1、1.2 以及扩展条款 2.5 “法律代理费用”或任何适用的扩展条款项下，对于在向第三方提供**投资服务**的过程中任何实际的或被指控的作为、错误或不作为，包括任何被指控违反**被保险人**向该第三方提供**投资服务**及/或建议的合同约定，所造成的任何**损失**，**保险人**均不承担任何赔偿责任。

### 适用于保险责任 1.3（职业责任）的除外条款

#### 4.7 被保险人对被保险人提起或进行的赔偿请求

在保险责任 1.3 项下，**保险人**将不支付任何**被保险人**提出或进行的**赔偿请求**所造成的任何**损失**，但不包括：

- (a) 由**被保险机构**为**基金**成员或代其提起或进行的**赔偿请求**，且由**被保险机构**指定的高级顾问（此高级顾问之指定须经由**保险人**同意，但无正当理由**保险人**不得延迟或拒绝同意）建议，在可能性权衡的举证准则下，尚若不提起该**赔偿请求**将导致该**被保险机构**违反其职责。**保险人**将为**基金**或代其赔偿或支付法律咨询费用；或
- (b) **被保险个人**仅以其作为**被保险机构**的客户或顾客的身份或**基金**的受益人或成员的身份提起的**赔偿请求**；或
- (c) **被保险个人**为责任分摊或补偿而提起的**赔偿请求**，且该**赔偿请求**系由本保险合同承保的**赔偿请求**而导致；或

(d) 抗辩费用。

#### 4.8 交易对手失去偿付能力

在保险合同 1.3 项下，**保险人**将不支付任何直接或间接起因于、归因于或有关于除**被保险机构**之外的任何投资公司、经纪公司、经销商、买方、卖方或证券承销商、大宗商品或物业经理，或具有类似性质的其他机构无法支付或延期支付款项，或不履行合约而提起的**赔偿请求**造成的任何**损失**。但是，本除外条款不适用于**被保险人在提供投资服务过程中的不当行为**导致的**赔偿请求**。

#### 4.9 污染

在保险责任 1.3 项下，**保险人**将不支付任何直接或间接起因于、归因于或有关于以下事项的**损失**：

(a) **污染物**；及/或

(b) 核电站、核设施、核反应堆、核组件、核部件、核装置、核武器、核材料、核燃料或核燃料燃烧后的核废料的任何放射性、毒性、污染性、爆炸性或其他有害特性。

#### 4.10 约定责任

在保险责任 1.3 项下，**保险人**将不支付任何直接或间接起因于、归因于有关于以下事项的**损失**：

(a) 因**被保险人的故意违约行为**或根据任何合同、保证或协议而应由其承担的责任，且若无该合同、保证或协议则**被保险人**无需承担该责任，而向其提起的**赔偿请求**。本除外条款不适用于提供**投资服务**过程中运用的合理技能和注意义务的合约责任；

(b) 实际的或被指控的由**被保险人**或代其提供就任何投资或其他有价项目的绩效情况明确作出保证或担保。

### 适用于保险责任 1.4（商业犯罪）的除外条款

#### 4.11 未承保事项

仅在保险责任 1.4 项下，**保险人**将不支付任何起因于、基于或归因于以下事项导致的**损失**：

(a) 任何性质的间接或后续损失，本除外条款不适用于扩展条款 2.27 “电子计算机程序重置费用”及/或扩展条款 2.28 “利息”；或

(b) 任何收入或利润的损失或剥夺(包括但不限于利息和股息)，本除外条款不适用于扩展条款 2.28 “利息”；或

(c) 营业中断损失（包括计算机时间或计算机应用的损失）；或

(d) **被保险人为经营业务而所有或占有的营业场所**遭受的**损害或损毁**；或

(e) 因自然磨损、撕裂、逐步恶化、虫蛀或害虫而导致的任何财产损失或损害，包括货币和**有价证券**；或

(f) 在保险责任 1.4 “商业犯罪”项下，**被保险人为确定损失是否存在及损失金额而承担的成本、费用或支出**，本除外条款不适用于扩展条款 2.26 “犯罪调查费用”；或

(g) 因贷款、租赁或延期款项而应在现在或将来向**被保险机构**支付但目前尚未支付的**本金、利息或其他金钱**，本除外条款不适用扩展条款 2.28 “利息”；或

(h) 机械、电力或软件故障、结构缺陷、设计错误、潜在缺陷、自然磨损或撕裂、逐步恶化、电力中断、电子数据损坏、程序运作失常、故障、失灵或错误，或程序处理错误或疏忽。

#### 4.12 专有信息

仅在保险责任 1.4 项下，**保险人**将不支付因使用、获取或传播任何保密信息，包括但不限于专利、商标、著作权、客户信息、计算机程序和商业秘密，而导致的任何**损失**。但若该信息被用来实施能够导致保险责任 1.4 “商业犯罪”承保的**损失**，则不在此限。

#### 4.13 电子计算机程序中之欺诈特性

仅在保险责任 1.4 项下，**保险人**将不支付在向客户销售或已向其售出而开发的电子计算机程序中，于客户在供货商或顾问处购买该程序时已包含的欺诈性功能导致的任何**损失**。除非：

- (a) **损失**发生时，该欺诈性功能仅存在于**被保险机构**的计算机程序中，而并未存在于向其他客户出售的计算机程序中；或
- (b) 该欺诈性功能系于购买后嵌入。

#### 4.14 董事不忠

仅在保险责任 1.4 项下，**保险人**将不支付因**被保险人的**非**雇员**的任何董事会成员的**不当行为**导致的**损失**，无论该行为是单独一人所为或与他人相互勾结所为。

#### 4.15 已知悉不当行为

仅在保险责任 1.4 项下，**保险人**将不支付**被保险人**实际已知其**雇员**先前的**不当行为**之后再次发生的**不当行为**所导致的**损失**。

#### 4.16 已知悉先前不当行为

仅在保险责任 1.4 项下，若**被保险人**已知任何**被保险个人**在受**被保险人**雇佣前就其职责曾有不诚实或欺诈行为，**保险人**将不支付因该**被保险个人**的**不当行为**所导致的**损失**。

## 5. 适用于保险责任 1.4（商业犯罪）的条件

---

### 5.1 已知悉先前不当行为

就除外条款 4.15 “已知悉不当行为”和 4.16 “已知悉先前不当行为”而言，**被保险人**已知悉是指合伙人、董事或**高管**已知悉雇佣某一个人及该人先前曾有的欺诈或不诚实行为。

应**投保人**的书面申请，**保险人**可全权决定是否扩展承保原应适用除外条款 4.16 “已知悉先前不当行为”的任何个人。

### 5.2 损失计算

在计算**保险人**基于本**保险合同**的保险责任 1.4 项下应当支付的**损失**时，**损失**金额应当按下列标准确定：

- (a) 发现**损失**当日闭市时**有价证券**的实际市场价值或者**有价证券**的重置成本，以两者较低者为准。另外，**保险人**也会应要求支付签发遗失票据债券的费用；
- (b) 人民币兑外币的汇率以发现涉及外币的**损失**当日中国人民银行公布的外币汇率为准；
- (c) **损失**发生时财产的实际货币价值，或修复财产、或以类似质量或价值的财产替代的成本，以较少者为准。
- (d) 以空白书本、纸张或其他空白材料替换遗失或遭受损害的账本和记录的成本，加上**被保险人**为重新制作账本或记录而支付的劳动成本。

## 6. 附则

---

### 6.1 世界范围内承保

在**适用法规**和法律（包括但不限于适用于任何一方的贸易或经济制裁）允许的范围内，且根据本**保险合同**的条款，本保险承保于世界任何地方实施的**不当行为**、提起的**赔偿请求**和启动的**调查**。

### 6.2 准据法

本**保险合同**以中华人民共和国法律为准据法及解释依据。

### 6.3 保险合同构成

在本**保险合同**中，除非文意另有所指，否则：

- (a) 单数名词亦指复数名词，反之亦然；
- (b) 标题仅为表意，不用于帮助解释；
- (c) 本**保险合同**中的粗体字定义已在第三部分“定义”及**明细表**中列明陈述。

### 6.4 索赔通知

(a) **被保险人**应当尽快书面通知**保险人**下列任一情形：

- (i) 任何在**保险期间**或**发现期**内首次提出的任何**赔偿请求**、首次启动的**调查**或首次发现的**损失**；或
- (ii) 任何在**保险期间**或**发现期**内（如适用），**被保险人**首次知悉可能会导致**赔偿请求**的任何事实或情形。且此后任何与上述情形相关的**赔偿请求**应被视为在**保险期间**或**发现期**内首次提起。

但是，若**被保险人**本应在**保险期间**内将**赔偿请求**或**调查**通知于**保险人**，但因与监管机构的保密协议依法被禁止而无法履行该通知义务，则：

- (i) **被保险人**可以在本**保险合同**届满后的 24 个月内以书面形式通知**保险人**有关**赔偿请求**或**调查**；
- (ii) **被保险人**应依法获准通知之日起的 30 天内通知**保险人**。

如果**被保险人**应当依据本**保险合同**生效之前的保险单对其遭受的**赔偿请求**或**调查**提出索赔通知，但监管机构依据有关保密协议之规定依法禁止其提出有关通知，则**保险人**同意不仅因**被保险人**对上述未通知的**赔偿请求**或**调查**存在不披露或不实陈述而行使解除本**保险合同**的权利。

(b) 通知及所有有关的信息应书面送达至**保险人**的理赔经理，地址见**明细表**第 12 项。

(c) 本**保险合同**项下所有的索赔通知都必须记载下列信息：

- (i) 对于被指控的**不当行为**或其他行为的详细描述；及
- (ii) 所有相关当事方的详细信息；及
- (iii) 任何**赔偿请求**或**调查**的副本；及
- (iv) 任何被指称的**损失**的完整明细；及
- (v) **保险人**所要求的其他信息。

(d) **保险人**收到**被保险人**理赔申请和资料后，应当及时作出核定；情形复杂的，双方同意适当延长，延长时限一般不超过 180 天，但双方另有约定的除外。

### 6.5 损失分摊

(a) 公平合理的损失分摊

如果：

- (i) 针对**被保险人的赔偿请求**不完全属于本**保险合同**的承保范围之内：及/或
- (ii) 针对**被保险人的赔偿请求**同时也针对不是**被保险人的**自然人或机构，

则**保险人及被保险人**应尽其最大努力，公平合理地分摊属于本**保险合同**承保范围内的**损失**及不属于承保范围的**赔偿或费用**。如果**保险人与被保险人**对分摊无法达成共识，应按照保险条款第 6.7 条的约定解决争议。

- (b) 抗辩费用的预先支付

尽管存在保险条款 6.5(a)条的相关规定，但若尚未就任何**赔偿请求**或**调查**的公平合理分配达成一致或得出决定，**保险人**将根据保险条款 6.5(a)确定其应当分摊的损失部分，预先支付**抗辩费用**或**法律代理费用**。

经协商达成或决定的上述公平合理分摊方案可追溯适用于所有在协商或决定达成之前已产生的所有**抗辩费用**和**法律代理费用**。

## 6.6 诉讼程序

- (a) 除符合保险条款 6.6(d)和 6.6(e)中相关规定的**赔偿请求**之外，**被保险人**有义务就向其提起的适用本**保险合同**保险责任 1.1、1.2 或 1.3 的**赔偿请求**进行抗辩，**保险人**无须承担该抗辩责任。**被保险人**同样有义务就本**保险合同**扩展条款 2.5 “法律代理费用”项下承保的**调查**安排代理人，**保险人**亦无须承担该责任。但是，**保险人**有权与该**赔偿请求**或**调查**相关的**被保险人**进行合作并实际参与。
- (b) 若任何**被保险人**间存在重大利益冲突，**保险人**接受合理且必要的雇用独立法律代理人。
- (c) 若一**被保险人**向另一**被保险人**提起**赔偿请求**，则**保险人**没有责任或义务与该**赔偿请求**有关的任何**被保险人**进行沟通，但不包括作为该诉讼指定对象的**被保险人**。

- (d) 尽管存在保险条款 6.6(a)的相关规定，对保险责任 1.1 和 1.2 项下由下列主体或代其向**被保险个人**提出的任何**赔偿请求**，**保险人**有权但无义务进行抗辩：

- (i) **被保险机构**；或

- (ii) **外部组织**

除非该**赔偿请求**是：

- (i) 因分摊或补偿而提起，且该**赔偿请求**系由本**保险合同**承保的**赔偿请求**而导致；或
- (ii) 代表**被保险机构**或**外部组织**提起或进行的股东代位诉讼，且任何**被保险人**或**外部组织**均未教唆或参与（法律强制要求则不在此限）；或
- (iii) 由清算人、接受人、行政接管人或其他司法管辖权下的法律规定的类似人员提起。

对于上述**赔偿请求**，**保险人**没有责任或义务与该**赔偿请求**有关的任何**被保险人**进行沟通。

- (e) 在保险责任 1.3 项下，若**保险人**就某一**赔偿请求**对**被保险人**负有或可能负有赔偿责任，则**保险人**可以（以**被保险人的**名义）就**赔偿请求**进行抗辩。
- (f) **被保险人**同意不会就本**保险合同**项下承保的**赔偿请求**或**损失**侵害**保险人**的利益。
- (g) 未经**保险人**书面同意（若无正当理由，**保险人**不得延迟或拒绝同意），**被保险人**不得就任何**赔偿请求**承担责任、同意和解或招致任何**损失**（包括**抗辩费用**或**法律代理费用**），并且必须在就任何**赔偿请求**进行调查、抗辩以及和解之前，事先征询**保险人**的意见。
- (h) **被保险人**必须自费向**保险人**及**保险人**指定的任何调查机构或法律代理人提供其合理要求的所有信息，并全力配合协助进行调查（包括为使**保险人**厘定其在本**保险合同**下应当承担的赔偿责任的调查）、抗辩、和解、避免或减少任何实际或可能发生的**损失**、**赔偿请求**或**调查**。
- (i) 本保险条款 6.6 第(f)、(g)及(h)条规范的**被保险人的**义务及**保险人**的权利，等同地适用于本**保险合同**扩展条款 2.25 “损失减轻费用”项下的任何**赔偿请求**。

## 6.7 赔偿请求之抗辩及和解相关争议

因履行本保险合同的产生之相关争议（包括保险条款 6.5 下的分摊事宜），应诚信协商解决，协商不成的，则提交**明细表第 13 项**所列的仲裁机构进行具有约束力的仲裁。如果**明细表**未列明仲裁机构，或在本保险合同生效时或之前无法约定仲裁机构的，则依法向有管辖权的人民法院起诉。

## 6.8 重大交易发现期

如果发生**重大交易**，**保险人**仅支付：

- (a) 就**保险责任 1.1、1.2 及 1.3**而言，任何在**重大交易**前发生的由本**保险合同**承保的任何**不当行为**导致的**损失**；及
- (b) 就**扩展条款 2.5**而言，任何在**重大交易**前所做的由本**保险合同**承保的任何行为导致的**法律代理费用**；及
- (c) 就**保险责任 1.4**而言，在**重大交易**前被指控的由本**保险合同**承保的**不当行为**导致的**损失**。

但是，**明细表第 2 项**所列公司可在**重大交易**完成之日起 45 天内，请求**保险人**提供自**保险期间**届满之日起最长达 84 个月的**发现期**。**保险人**于收到该请求及所要求的任何数据后，将按自行决定的附加条款内容及额外保险费，以该请求在本**保险合同**下提供最长 84 个月的**发现期**。该等**发现期**一经购买，**投保人与被保险**人均不得解除

## 6.9 不续保发现期

如果在**保险期间**届满时，本**保险合同**项下的任何**保险责任**条款既未续保也未有其他**保险人**提供同样保障的**保险**所取代，则**投保人**无需支付任何附加保险费而有权自动获得 45 天的**发现期**，或额外支付 100% 的保险费，将本**保险合同**项下的**保险责任**的**发现期**延长至**保险期间**届满之日起 12 个月，但须满足下列条件：

- (a) 延长的**保险责任**仅适用于：
  - (i) 完全在**保险期间**届满之前实施并于**发现期**届满之前通知**保险人**的**不当行为**；
  - (ii) 就**扩展条款 2.5**“**法律代理费用**”而言，与在**保险期间**届满之前实施并于**发现期**届满之前通知**保险人**的**事实上或被指控的行为**相关的**调查**；
  - (iii) 本**保险合同**下的**保险责任**条款在**发现期**之前或期间内，既未续保也未被承保同样**保险责任**的**保险合同**所取代。
- (b) 若欲行使 12 个月**发现期**，**明细表第 2 项**所列公司必须在**保险期间**届满之日起 45 天内：
  - (i) 向**保险人**发出书面通知，要求行使 12 个月**发现期**；及
  - (ii) 支付额外保险费。
- (c) 若发生**重大交易**，则**被保险人**无权购买附则 6.9 约定的 12 个月**发现期**。
- (d) 若**保险合同**经解除或自始无效，则**发现期**的相关规定将不再适用。**被保险人**同意，**保险人**提供与将到期的**保险合同**不同的续保条款、条件、赔偿限额或保险费的，并不构成拒绝续保。

## 6.10 代位求偿

如果**保险人**在本**保险合同**项下进行了赔偿，则**保险人**将代位取得与该项赔款有关的**被保险人**所有赔偿、责任分摊和追偿的权利。

**保险人**同意放弃其在本**保险合同**项下对**被保险个人**的代位追偿权，除非经证实，该**被保险个人**有故意犯罪行为、欺诈或恶意行为或牟取了其本无权获得的利益或好处。

**被保险人**必须自费向**保险人**提供所有必要的协助和配合以确保并执行上述各项权利。

未经**保险人**书面同意，**被保险人**不得放弃任何权利，或为了补偿、责任分摊或追偿而对**赔偿请求**进行和解。

## 6.11 多方赔偿请求

如果单一或一系列的不当行为或行为可归因于同一最初来源或根本原因或相关来源或原因，而导致一个以上赔偿请求或（就保险责任 1.4 及适用的扩展条款而言）损失，那么在适用明细表中免赔额、赔偿限额及分项限额的相关规定时，上述所有赔偿请求或损失都应当视为单一的赔偿请求或损失。上述所有赔偿请求均应当视为在最早的赔偿请求提起之时提起，所有损失均应视为在最先被发现的不当行为被发现之时发生。“发现”指被保险机构的任何董事、监事或高管掌握的信息。

另外，在保险责任 1.4 项下，所有由同一人或同一群人串通的行为导致的所有损失均视为单一损失。

## 6.12 可分性

保险人基于信任投保单中的声明及陈述的真实性，而同意提供本保险合同之保障。投保单中的声明及陈述为本保险合同提供承保的基础，且均构成本保险合同的组成部分。

投保单应被视为由各被保险人单独提供的投保单。在确定某一名被保险人是否有权获得本保险合同之保障时：

(a) 任何一名被保险个人在投保单中作出的陈述或掌握的信息，均不应被认定为其他被保险个人作出同等陈述或掌握同样的信息；

(b) 但是，尽管存在 6.12(a)中的约定，对于前任的，现任的或将来的首席执行官、首席财务官、首席营运官、常务董事、董事长、董事会秘书、首席法务官或其他担任类似职务的个人作出的陈述或掌握的信息可被认定所属被保险机构作出同等陈述或掌握同样的信息。

另外，仅就保险责任 1.2 而言：

(c) 只有在确定作为赔偿请求之主体的被保险个人是否有权获得本保险合同下保险责任 1.2 项之可补偿的损失时，被保险个人在投保单中作出的陈述或掌握的信息，应被认定为被保险机构作出同等的陈述或掌握同样的信息。

## 6.13 保险合同的解除

投保人可提前 30 天以邮递的方式向保险人发出书面通知解除本保险合同，保险人将按日比例返还未满期保险费。

如果投保人或被保险人在投保过程中被发现因故意或重大过失不履行如实告知义务、欺诈或蓄意欺骗保险人，足以影响保险人决定是否同意承保或者适用比本保险合同明细表第 11 项所载的保险费更高的保费的，保险人有权根据中华人民共和国保险法的规定解除本保险合同。

## 6.14 推定的补偿

就保险责任 1.2 而言，如果被保险机构依法可以或应当就赔偿请求对被保险个人进行补偿，但因某种原因没有或拒绝补偿，则保险人将代表被保险个人赔偿该损失。保险人（而非被保险个人）应负责向被保险机构追偿于明细表第 9(b)条所列明的免赔额。但若被保险机构因破产或无力偿付而不能支付该免赔额，则无需支付该免赔额。被保险个人或任何被保险个人的继承人破产或无力偿还时，并不能减轻保险人应当承担的责任，但也不能剥夺保险人在本保险合同项下的抗辩权利或其他权利。

## 6.15 赔付顺序

(a) 如果保险人对于本保险合同规定承保的损失承担赔偿责任，则本保险合同项下的该赔付应当按如下顺序支付：

(i) 首先，本保险合同保险责任 1.1 承保的无法获得补偿之损失及任何根据保险责任 1.1 可以适用的扩展条款；

(ii) 其次，并且仅在根据前款(i)中的规定赔付损失之后，就作出上述赔付之后剩余的赔偿限额，由明细表第 2 项列明主体的首席执行官作出书面请求，赔付或暂缓赔付本保险合同保险责任 1.2、1.3 和 1.4 项下承保的其他损失；

- (iii) 再次，仅在根据前两款(i)及(ii)中的规定赔付**损失**之后，就作出前两款赔付之后剩余的**赔偿限额**，由**明细表第 2 项**列明主体的首席执行官作出书面请求，赔付或暂缓赔付本**保险合同**所附的公司保障扩展条款批单项下承保的其他**损失**；
- (b) 如果**保险人**暂缓赔付上述(ii)及(iii)中的损失，则**保险人**应当按照**明细表第 2 项**列明公司的首席执行官书面指示的时间和方式将该赔款汇至**被保险机构**或直接汇至**被保险个人**或代表**被保险个人**进行赔付，但前提是已就上述第(a)(i)中的求偿赔款进行了赔付。
- (c) 如果适用于保险责任 1.1 和 1.2 的个别的**赔偿限额**与适用于保险责任 1.3 的**赔偿限额**未共享单一的**赔偿限额**，则上述保险条款 6.15(a)不予适用。

**保险人**不会因任何**被保险机构**破产或无力偿还而免除对本**保险合同**下承保**损失**的赔付顺序责任。

#### 6.16 保密

**投保人**及**被保险人**不得向任何第三方披露本**保险合同**项下的条款、性质、任何**赔偿限额**或应当支付的**保险费**，包括披露于**被保险机构**的年度报告中，除非：

- (a) **保险人**作出书面许可；或
- (b) **被保险人在**提供**投资服务**时认为其有必要向客户提供或被要求提供保险凭证，或
- (c) 司法机关、监管机构、政府机构及其他有权获取以上信息的机构要求作出披露。

#### 6.17 转让

除非**保险人**签发书面形式的批单，否则本**保险合同**项下的利益不得变更、修订或转让。

#### 6.18 其他保险

- (a) 如果任何**损失**、**重要人员损失**或扩展条款 2.26 “**犯罪调查费用**”在由**被保险人**签订的或对其生效的其他**保险合同**项下，或被**被保险人**作为受益人的**保险合同**项下得已承保（无论该**保险合同**是之前或当前有效的），那么在中华人民共和国法律许可的范围内，根据其限制、条件、规定及其他条款，本**保险合同**仅负责对超过该其他**保险合同**可赔付金额的**损失**、**重要人员损失**或扩展条款 2.26 “**犯罪调查费用**”承担**赔偿责任**。
- (b) 若该其他**保险**明确书面约定其为**赔偿限额**或**明细表第 6 项**所列明的附加**赔偿限额**的**超额保险**，则上述 6.18(a)条款不适用。

< 完 >