

请仔细阅读整份批单，尤其是以下划线标注免除本公司责任的条款内容。

华泰财险附加雇佣准则保障分项责任限额批单（CB版）

适用于资产管理保障保险范围

双方同意：

1. 本保险范围修正增加下述内容：

承保协议5

雇佣准则保障

基于发生在**保险期间**开始前或在该期间的**不当行为**而向**被保险人**提出的雇用**专业服务索赔**，其第一次提出时间是在**保险期间**内或在延长索赔通知期限内的，本公司同意代**被保险人**给付。

2. 仅适用于承保协议 5 的保障：

2.1. 第 6 条，定义，修正如下：

- a. 删除**雇用索赔、被保险地位、被保险个人、损失以及不当行为**定义的全部并以下述内容替代：

雇用索赔是指：

由任何**被保险个人或机构**过去、现在或将来的雇员提出的或代其表其提出的，因为与雇佣相关的任何实际或被指称的不当解雇、与不当解任或终止雇用有关的对自然正义的违背、对口头、书面或默认的雇用合同的违反；与雇用相关的不实陈述、违反反歧视法规（包括工作场所及性骚扰）、不当拒绝雇用或升迁、不当处罚、剥夺事业机会、拒绝给予终身职位、不当考核、对隐私权的侵犯、与雇用相关的诽谤、或与雇用相关的不当施加精神损害等有关的不**不当行为**，而向任何**被保险人**提出的：

- (i) 要求金钱赔偿的书面请求；
- (ii) 以送达控诉通知、传票、索赔陈述或类似主张而开始的民事诉讼程序，包括相关的上诉程序；
- (iii) 仲裁、调解或其他解决争议的程序；或
- (iv) 以指控通知、正式调查命令或类似文件启动的任何正式的行政或监管程序。

雇用索赔应包括索赔人指控因为其个人行使法律赋予的权利；拒绝违反法律；揭露或威胁要揭露任何被指称违反法律的行为；或基于世界上任何地方的“举报者”法律向**机构**提出索赔，而受到报复而提出的**索赔**。

被保险地位是指**被保险个人**受聘请或雇用在**机构**内执行依**被保险个人**定义中所记载的管理、受托或聘雇的职务或责任，但不包括在**机构**以外的机构所担任的任何职位或职务，纵使**被保险个人**担任该职位或职务是出于**机构**的指派或请求。

损失是指在每一**保险期间**及延长索赔通知期限内，因为承保范围内的**不当行为**，向**被保险人**提出的在的每一及全部**雇用索赔**，依法应负给付责任的全部金额包括但不限于依据损害赔偿、判决、和解协议应负给付责任的金额、支出和**抗辩**支出。

损失不包括：

- (i) **被保险个人**因为**机构**给予**被保险个人**的补偿以外的任何约定、协议或法院命令，而被免除给付的金额；
- (ii) 依照和解、命令或其它方式，应向已经或应该被雇用、升职或恢复雇用的索赔者支付的未来的工资或福利；
- (iii) 依法应负担的罚金或惩罚或加重或惩罚性的损害赔偿，或加倍损害赔偿的加倍部分；
- (iv) 依据中华人民共和国的法律，本公司依法不得予以赔偿的事项；
- (v) 任何依合同约定应该根据
 - (a) 通知期限；
 - (b) 明示的书面雇用合同；或
 - (c) 在终止雇用时应提出给付的明示义务；提出的确定金额给付。

不当行为是指**机构**或**被保险个人**以个别或其他方式，在**保险期间**开始前或在该期间内，基于其**被保险地位**所作的、意图去作的或被指称作了或被指称意图去作的作为或不作为，包括但不限于任何错误、错误陈述、误导陈述、疏忽、违反义务、违反信托或违反授权担保的作为或不作为，或任何其他针对**被保险个人**基于其**被保险地位**而向其索赔的任何其他事件。

b. 增加下述内容：

福利是指基于雇佣关系，在薪水、工资或佣金以外，为了雇员的福利而支付的额外津贴、额外福利、与雇员福利计划相关的给付及任何其他名目的给付。

2.2. 除外责任修正增加下述内容：

仅适用于承保协议5的除外责任：

- 1. 基于下列原因而向**被保险人**提出的任何**雇用索赔**所致的**损失**，本公司不负赔偿责任：
 - (a) 基于、起因于或由于任何**不当行为**、事实或情况而提出的**雇用索赔**，而该**不当行为**、事实或情况的通知可以或已经根据本批单作为其续保或替代或接续保险的保险单提出；
 - (b) 如果该**雇用索赔**是基于、起因于或由于在本**保险范围**承保明细表第3项所记载的**追溯日**当日或之前已发生的任何针对金钱赔偿的书面请求，诉讼，以提出指控、正式调查命令或类似文件的通知开始的正式行政或监管程序，仲裁程序或在本**保险范围**承保明细表第3项所记载的**追溯日**当

日或之前的针对被保险个人作出的命令或司法判决，或与其相同或实质上相同的事实或情况；

- (c) 因为负有为了向机构的雇员提供退休金、年金或其他福利而设立或维持的养老金、退休金、互助金、利润分享、健康及福利或雇员福利计划或信托基金责任的受托人、受信托人、管理人或其他应负责任者的任何实际或被指称的违反责任、义务或职责而提出的雇用索赔；但本项除外责任不适用于任何因为索赔者遭受报复而提出的雇用索赔；
- (d) 基于、起因于或由于污染而提出的雇用索赔。但本项除外责任不适用于索赔人因为实际或声称的 (i) 拒绝违反世界上任何地方的当地法律、法规或条例关于污染的规定；或(ii) 揭露有关机构实际或被指称的污染信息而遭受不当解雇、解任或终止雇用的报复所提出的雇用索赔；
- (e) 基于、起因于或由于依据有关劳工补偿、失业保险、社会安全保障、残障福利或类似法律，被保险人的任何实际或被指称的应承担的义务而产生的雇用索赔；但本项除外责任不适用于索赔人因为行使前述法律下的权利而遭受报复所提出的雇用索赔；
- (f) 基于、起因于或由于 (i) 任何实际或被指称违反世界上任何地方的当地有关证券的法律、法规或条例；或(ii) 任何实际或被指称购买、销售或分销证券或有关证券的募集、说明或协议而产生的雇用索赔；但本项除外责任不适用于索赔者因为(i) 其实际或声称的拒绝违反前述有关证券的法律；或 (ii) 其实际或可能揭露有关前述有关证券法律的违反而遭受报复所提出的雇用索赔；
- (g) 基于、起因于或由于被保险人因为任何口头或书面的合同或协议而为他人承担的责任所产生的雇用索赔，但对于如果该合同或协议不存在，而被保险人仍应负责的情形，本项除外责任即不适用；或
- (h) 基于、起因于或由于机构的财务困难导致的不当行为所产生的雇用索赔。

2. 本公司对于下述损失，除抗辩支出外，不负赔偿责任：

- (a) 构成应付或未来应付的福利，或相当于该福利价值的损失；但本项除外责任不适用于针对实际或被指称的不当解雇、解任或终止雇用提出的雇用索赔所导致的损失；
- (b) 如果机构未能执行使索赔者复职的法院判决或其它终局裁决，对于未能使其复职的赔偿、未来的损害赔偿或其他的经济赔偿，或类似赔偿的损失；
- (c) 依据美国残障人法，1964 年美国人权法，以及其下的规则或规定，或其后的修正规定，或世界上任何地方的当地法律、法规或条例的类似规定；或
- (d) 为遵守任何提供非金钱补偿的命令、给予或协议产生支出导致的损失。

2.3. 删除第 10 条，除外责任的不关联原则 的全部，并以下述内容替代：

就本批单第4.2条而言，在确定承保范围时，与任何被保险有关的事实或任何被保险人所知道的信息，不应被认为是与其他任何被保险有关的事实或其他任何被保险个人所知道的信息；

2.4. 删除第 12 条，责任限额 的全部，并以下述内容替代：

本公司对于本批单承保协议5项下的任何**雇用索赔**导致的每一**损失**的最高责任限额，以本**保险范围**的承保明细表第1(g)项所记载的分项责任限额为准；而对于保险期间内全部损失的最高责任限额，以本**保险范围**的承保明细表第1(h)项所记载的分项责任限额为准。

本**保险范围**的承保明细表第1(g) 和 1(h)项记载的责任限额是前述1(a) 和 1(b)记载的责任限额的一部分，而非额外的部分；其给付将减少而非增加前述1(a) 和 1(b)记载的责任限额。

延长索赔通知期限内的责任限额是本公司对于所有第一次提出是在之前的**保险期间**内的**雇用索赔**的全部 **损失**的最高责任总限额的一部分，而非额外部分。

2.5. 删除第 15 条，**抗辩**的全部并以下述内容替代：

本公司有权利及义务对于本承保协议 5 承保的**雇用索赔**进行抗辩，纵使指控是无根据的、虚假的或欺诈的。本公司的抗辩义务在本**保险范围**的承保明细表1(g) 及 1(h)项所记载本公司对于**雇用索赔**的分项责任限额用尽后终止。

本公司如认为必要，可进行任何调查，并在取得**被保险人**的书面同意后进行有利的和解。如果**被保险人**拖延对于前述和解的同意，则本公司对于该**雇用索赔**导致的所有**损失**的赔付责任，以本公司原来可以进行和解的金额，加上本公司以书面向**被保险人**建议前述和解之日以前发生的支出和费用的金额有限。

被保险人同意在未获得本公司书面同意之前，不自行对任何**雇用索赔**达成和解，不发生**抗辩支出**或承担任何与**雇用索赔**有关的合同义务或承认任何与**雇用索赔**有关的责任。对于**被保险人**未经本公司事先书面同意而发生的和解、**抗辩支出**、承担的义务或承认的责任，本公司一概不负责赔偿。对**被保险人**依本条规定提出的请求所作的同意，本公司不得不合理地拖延或拒绝其请求。

被保险人同意提供本公司合理要求的所有信息，协助及合作，并同意上述合理要求包括但不限于本公司为了实施自行决定进行的调查所提出的要求；并同意在发生**雇用索赔**后，不得有任何可能不利于本公司的地位或本公司可能或实际拥有的追偿权利的行为。

本公司给付的**抗辩支出**，或**被保险人**经本公司书面同意而给付的**抗辩支出**，是本**保险范围**承保明细表第2(g) 及 2(h) 项记载的**雇用索赔**分项责任限额的一部分，而非额外的部分。本公司对于**抗辩支出**的给付将减少该项可用的分项责任限额。

2.6. 删除第 16 条，**分配**条款的全部，并以下述内容替代：

如果**雇用索赔**同时包括承保协议5项下的**损失**与非本承保协议项下的损失，无论是因为该**雇用索赔**同时涉及本承保协议承保与不承保的事项；或该雇用索赔系针对**被保险人**或相关机构以外的个人或机构而提出，则**被保险人**及本公司应根据各相关方对于各个事项的相关法律与财务风险分配承保与非承保损失的金额。

如果**被保险人**与本公司对于**损失**的分配达成协议，则本公司依实际发生基础，预付应分配为承保**损失**的**抗辩支出**。如果**被保险人**与本公司对于**损失**的分配无法达成协议，则：

- (a) 关于**被保险人**与本公司之间对于分配不同意的部分不存在关于分配的推定；
- (b) 本公司应预付其自行认定属于本承保协议内的**抗辩支出**的部分，直到经由**被保险人**人与本公司之间协商同意、或经仲裁或判决确定出一个不同的且终局的分配方式；

- (c) 本公司可以自行决定给付其认定为属于本承保协议内除了**抗辩支出**以外的**损失**部分，直到经由**被保险人**与本公司之间协商同意、或经仲裁或司法判决确定出一个不同的且终局的分配方式；
- (d) 本公司如经**被保险人**请求，应将双方对于分配**损失**的分歧提交仲裁解决。双方同意仲裁庭的组成，应由**被保险人**指定一(1)位仲裁人，本公司指定一(1)位仲裁人，再由前述二位仲裁人指定第三位独立仲裁人。根据本条进行仲裁所发生的费用由本公司负担。
- (e) 任何经**被保险人**与本公司协商同意，或根据本条规定经仲裁或司法判决确定的**损失**分配方式，应追溯适用于所有**损失**，纵使之前已依不同的分配方式给付或预付；及
- (f) 任何对于**抗辩支出**的分配或预付，不适用于因为该**雇用索赔**而产生的**抗辩支出**以外其他**损失**的分配，也并不表示该其他**损失**将以同样方式分配。

2.7. 本公司因为信任投保申请书中关于本承保协议 5 的声明和陈述，而决定承保各个**被保险人**。所有相关的声明与陈述均构成承保协议 5 的一部分。

前述投保申请书对于个别被保险人而言，应认为是分开的投保申请书。关于投保申请书中的声明与陈述，任何被保险个人的陈述或其所知道的信息，在确定承保范围时，不应被认为是与其他任何**被保险个人**的陈述或其所知道的信息。只有与曾经、现在或未来将担任**机构**的首席财务官、董事长、常务董事、或类似职务的人有关的事实或其所知道的信息，可以在确定承保范围时认定是与**机构**有关的事实或**机构**所知道的事实。

2.8. 删除共同条款第 15 条，其它保险条款的全部，并以下述内容替代：

- (a) 如果任何因为**雇用索赔**引起的全部或部分**损失**也由不是本公司签发的其它保险单承保，而该其它保险合同早于本保险单或与本保险单同时有效，则本保险单对于该**损失**，在符合本保险单的限额、条件、规定和其它条款的情况下，仅负责赔付该**损失**金额超过该其它保险合同给付金额的部分，无论该其它保险条款是被称为基层的、分摊责任的、负超额部份责任的、附条件的、或其它性质的，除非该其它保险合同已明确指明其为本承保协议责任限额外的特定超额保险合同。
- (b) 任何同时属于承保协议3A 或 3B 或 4 以及承保协议5的**损失**，应首先视为是本批单承保范围内的**损失**。其余未在承保协议5项下给付而属于承保协议3A 或 3B 或 4 范围内的**损失**，则适用本保险范围承保明细表1(a) 及 1(b)所记载的责任限额；但**损失**应适用的承保协议3A 或 3B 或 4的免赔额，应该根据该原由承保协议3A 或 3B 或 4承保的**损失**，已由**机构**根据承保协议5的**雇用索赔**免赔额支付的部分而应减少。

本批单的标题仅为方便而设，并不构成保险单条款和条件的一部分。

其余条款维持不变。