

华泰财产保险股份有限公司

董事、监事及高级管理人员责任保险 2010 年版本

承保明细表

保险合同号：		
第一项	投保人： 地址：	
第二项	保险期间：	从： 至：
第三项	累计赔偿限额：	
第四项	免赔额：	
第五项	追溯日：	无限
第六项	此前及待决的诉讼日：	
第七项	收购限额（附加赔付第 2.2 条）：	
第八项	证券配售或发售总值（除外责任第 4.6 条）：	
第九项	保险费：	
第十项(a)	第 6(i)(a)条项下购买发现期之条件：	[例如：以第九项所载之保险费的 50%购买 12 个月发现期]
第十项(b)	第 6(i)(b)条项下购买发现期之条件：	
第十一项	与污染有关的抗辩费用及	

	法律代理费用之分项限额 (除外责任第 4.8(ii)条)：	
第十二项	税收附加赔付之分项限额 (附加赔付第 2.8 条)：	
第十三项(a)	无法获得补偿之损失的每人额外赔偿限额 (附加赔付第 2.1 条)：	
第十三项(b)	无法获得补偿之损失的累计额外赔偿限额 (附加赔付第 2.1 条)：	
第十四项	危机处理费用之分项限额 (附加赔付第 2.9 条及定义 3.5 条)：	
第十五项	公共关系费用之分项限额 (附加赔付第 2.9 条及定义 3.28 条)：	
第十六项	名誉保护费用之分项限额 (附加赔付第 2.9 条及定义 3.29 条)：	
第十七项	索赔/可赔情形的通知 (条件第 5.3(ii)条)：	
第十八项	仲裁机构 (条件第 5.10 条)：	

目录

内容	页数
1. 保险责任	1
2. 附加赔付	
2.1 无法获得补偿之损失的额外超赔限额	2
2.2 子公司	2
2.3 应急抗辩费用及法律代理费用	3
2.4 退休董事、监事及高级管理人员	3
2.5 收购及合并保障	3
2.6 外派董事、监事及高级管理人员	3
2.7 管理层收购	3
2.8 税收	3
2.9 保释费用、危机处理费用、公共关系费用及名誉保护费用	4
2.10 引渡程序	4
2.11 起诉费用	4
2.12 罚款和罚金	4
2.13 职业健康及安全	5
2.14 没收财产	5
2.15 继续承保	5
3. 定义	5
4. 除外责任	11
5. 条件	
5.1 赔偿限额	13
5.2 免赔额	13
5.3 赔偿请求、调查以及报告情况的通知	14
5.4 程序的进行	14
5.5 抗辩费用的预支以及损失的分摊	15
5.6 重大变更	15
5.7 其他保险	16
5.8 代位求偿	16
5.9 不可转让	16
5.10 保险合同解释及争议的解决	16
5.11 赔付顺序	16
6. 发现期	17
7. 可分割性	17

- 重要提示 -

本保险单、明细表、投保书及其附件、批单及其他约定书均为本保险合同的组成部分，且前项所述的投保书及其附件为订立本保险合同的基础。

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。

华泰财产保险股份有限公司 董事、监事及高级管理人员责任保险 2010 年版保险合同

（索赔发生制条款）

鉴于投保人已向保险人提交投保书并同意在约定时间内缴纳明细表第九项所载的保险费，保险人将依本保险合同的约定，同意：

1. 保险责任

- A. 如被保险人在保险期间内遭受赔偿请求，若被保险机构不代表被保险人赔偿该赔偿请求所造成的损失，则保险人根据本保险合同的有关约定代表被保险人赔偿因该赔偿请求所造成的损失，但对于被保险人在本保险合同生效前已遭受的赔偿请求，保险人不负任何赔偿责任。
- B. 如被保险人在保险期间内遭受赔偿请求，若被保险机构已经代表被保险人赔偿该赔偿请求所造成的损失，则保险人根据本保险合同的有关约定向被保险机构赔偿该赔偿请求所造成的损失，但对于被保险人在本保险合同生效前已遭受的赔偿请求，保险人不负任何赔偿责任。
- C. 保险人将根据本保险合同的有关约定代表被保险人支付因调查所造成的法律代理费用。若被保险机构代表被保险人支付法律代理费用，则保险人将根据本保险合同的有关约定代表被保险机构支付因调查所造成的法律代理费用。

2. 附加赔付

2.1 无法获得补偿之损失的额外赔偿限额

当：

- (i) 本**保险合同**的**赔偿限额**；及
- (ii) 任何其他董事、监事及高级管理人员责任保险的赔偿限额；及
- (iii) 任何董事或监事能获得的其他补偿，

均已耗尽，**投保人**的每一位董事或监事将享有只适用于**无法获得补偿之损失**的额外赔偿。本附加条款项下适用于每一位董事或监事的赔偿限额不多于**明细表第十三(a)项**中所列的金额。

明细表第十三(a)项所列的个人赔偿限额是**明细表第十三(b)项**所列累计赔偿限额的一部分，而不是额外的限额。

无论本**保险合同**下的**赔偿请求**的数量、**赔偿请求**的金额或提出索赔的董事或监事的人数，**明细表第十三(b)项**所列的累计赔偿限额是**保险人**在本附加条款下对所有董事或监事的最大赔偿限额。**明细表第十三(b)项**所列的累计赔偿限额是独立于本**保险合同**的额外赔偿限额。

2.2 子公司

- (i) 如果**被保险机构**在**保险期间**内收购符合以下条件的子公司：

- (a) 其总资产少于**明细表第七项**所列的收购限额；及
- (b) 其**证券**未在美国上市；

则**投保人**无需就该收购通知**保险人**，也无需支付额外的保险费，本**保险合同**将扩展承保自该收购完成日起该**子公司**的**被保险人**实施的不当行为或作为。

- (ii) 如果**被保险机构**在**保险期间**内收购的**子公司**不符合上述第(i)项中的条件，自该收购生效日起的 60 天内，本**保险合同**将扩展承保自该收购生效日起该**子公司**的**被保险人**实施的不当行为或作为。经**保险人**书面同意及以额外保险费、修订的条款和条件为前提，此期限可得以延长超过 60 天。

- (iii) 如果**被保险机构**出售或解散某一**子公司**，本**保险合同**将继续保障该**子公司**的**被保险人**，但仅限于该出售或解散完成日之前其实施的不当行为或作为。

- (iv) **保险人**仅对**子公司**的**被保险人**实施的不当行为或作为所造成的损失承担赔偿责任。如实施不当行为或作为时，所属的公司未成为或不属于**子公司**，则**保险人**对其不当行为所造成的损失不负任何赔偿责任。

2.3 紧急抗辩费用及法律代理费用

如果**投保人或被保险人**无法在产生**抗辩费用、法律代理费用、保释费用、危机处理费用或公共关系费用**之前取得**保险人**的同意，**投保人或被保险人**只要在产生上述费用之日起 30 天内取得**保险人**的同意，即可免除事先取得**保险人**同意的义务。除非另有约定，本附加条款项下的分项限额为**赔偿限额**的 10%。

2.4 退休董事、监事或高级管理人员保障

如果本**保险合同**不续保及没有被其他董事、监事及高级管理人员责任保险所取代，且在**没有行使发现期**的情况下，则本**保险合同**在不续保之日后 10 年内扩展承保对任何**退休董事、监事或高级管理人员**提起的**赔偿请求或调查**。

2.5 收购及合并保障

如果发生本**保险合同**定义中之**重大变更**，在满足**保险人**要求的附加条款、条件和额外保险费为前提下，**保险人**可以将保障延长至本**保险合同**届满后的 84 个月内，承保向**被保险人**提起的**赔偿请求或调查**，但对于**被保险人在本保险合同生效前已遭受的赔偿请求或调查**，**保险人**不负任何赔偿责任。

2.6 外派董事、监事及高级管理人员

- (i) 本**保险合同**应扩展承保受**被保险机构**指派担任任何**外部组织**的董事、监事、高级管理人员、受托人、总监或类似职务的**被保险人**。
- (ii) 本附加条款仅承保超过**外部组织**对上述**被保险人**提供的补偿及**外部组织**持有的任何有效董事、监事及高级管理人员责任保险所提供的赔偿的部分。
- (iii) 如果**外部组织**持有的董事、监事及高级管理人员责任保险为**保险人**所提供，则适用于本附加条款项下所有**损失**的最大**赔偿**应为减去前述保险已赔偿给予任何**被保险人的**金额后的余额。

2.7 管理者收购

如果某一**子公司**因被其现任管理层收购而不再属于**被保险机构**所有，自该收购完成之日起的 30 天内，本**保险合同**将扩展承保自该收购完成之日起该**子公司**的**被保险人**实施的不当行为，但如果已经有其他有效保险承保该收购后的不当行为，则本附加条款并不适用。

2.8 税收

若**被保险机构**破产，本**保险合同**将扩展承保**被保险人**因**被保险机构**未缴纳税款而需要承担个人责任所造成的**损失**，但**被保险人**有意违反任何法定纳税义务的，则**保险人**不承担任何赔偿责任。本附加条款以**明细表**第十二项所列的分项限额为上限。

2.9 保释费用、危机处理费用、公共关系费用及名誉保护费用

本保险合同扩展承保：

- (i) 保释费用；
- (ii) 危机处理费用；
- (iii) 公共关系费用；
- (iv) 名誉保护费用。

2.10 引渡程序

本保险合同扩展承保与引渡程序有关的：

- (i) 抗辩费用；
- (ii) 保释费用；
- (iii) 危机处理费用；
- (iv) 公共关系费用；
- (v) 名誉保护费用。

引渡程序的保障不以不当行为的存在为前提。

2.11 起诉费用

本保险合同扩展承保在保险期间因提起的赔偿请求或调查所产生的起诉费用，但对于在本保险合同生效前提起的赔偿请求或调查所产生的起诉费用，保险人不负任何赔偿责任。

2.12 罚款和罚金

本保险合同扩展承保依法对被保险人作出的民事罚款或行政罚款，但对于本保险合同的适用法律不允许承保的民事罚款或行政罚款，保险人不负任何赔偿责任。

本附加条款项下适用于每一被保险人的分项限额应为人民币 250,000 元。而无论本保险合同项下的赔偿请求的数量、赔偿请求的数额或在本附加条款项下遭受索赔的被保险人的人数，本附加条款项下保险人的累计赔偿责任不多于人民币 1,000,000 元。

2.13 职业健康及安全

尽管存在本**保险合同**除外责任第 4.1 和 4.7 条的约定，本**保险合同**扩展承保**被保险人**因被指控违反职业卫生及安全法律（包括但不限于任何关于工伤或企业误杀的法律）而遭受的**赔偿请求或调查**所造成的任何**抗辩费用**和**法律代理费用**。

2.14 生活保障费用

本**保险合同**扩展承保**被保险人**因**赔偿请求或调查**造成的**生活保障费用**，但**保险人**不负赔偿**被保险人**因本**保险合同**生效前已遭受的**赔偿请求**或因本**保险合同**生效前已进行的**调查**所造成的**生活保障费用**。

本附加条款项下适用于每一**被保险人的**分项限额应为人民币 500,000 元。而无论本**保险合同**项下的**赔偿请求**的数量、**赔偿请求**的数额或在本附加条款项下遭受索赔的**被保险人**的人数，本附加条款项下**保险人**的累计赔偿责任不多于人民币 2,000,000 元。

2.15 继续承保

本**保险合同**扩展承保**被保险人**在此前投保的董事、监事及高级管理人员责任保险中可以通知**保险人**且在本**保险合同**的**保险期间**或**发现期**内通知**保险人**的**赔偿请求或调查**，但前提是：

- (i) 不存在与该等**赔偿请求或调查**有关的欺诈不告知或欺诈的不实陈述；及
- (ii) **被保险人**在不迟于其首次获悉该等**赔偿请求或调查**之日起至本**保险合同**生效之日之间，无中断地持有**保险人**签发的董事、监事及高级管理人员责任保险；及
- (iii) **保险人**将根据**被保险人**首次获悉该等**赔偿请求或调查**时持有的**保险合同**的条款、条件除外责任和限制（包括其保险责任、明细表、赔偿限额和免赔额）承担赔偿责任，但只限于该此前**保险合同**对**赔偿请求**提供的保障范围不超过本**保险合同**所提供的范围。

3. 定义

3.1 投保人指明**明细表**第一项所列的实体。

3.2 **保释费用**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等同义务。

3.3 **赔偿请求**指：

对**被保险人**提起的：

- (i) 指控其**不当行为**的任何书面求偿；或
- (ii) 指控其**不当行为**的任何民事诉讼、仲裁或调解；或
- (iii) 指控其**不当行为**的任何刑事诉讼；或
- (iv) 指控其**不当行为**的任何正式的行政或监管程序；或
- (v) 任何**引渡程序**。

3.4 **被保险机构指投保人及其子公司。**

3.5 **危机处理费用指被保险人为应付任何赔偿请求而聘请任何具有专业资格证书的：**

- (i) 顾问；或
- (ii) 税务顾问，

产生的任何合理专业服务费用或开支。**危机处理费用**的支付必须事先获得**保险人**的书面同意，但**保险人**不得无理拒绝或拖延有关同意。**危机处理费用**的分项限额为**明细表**第十四项所列的金额。

3.6 **抗辩费用指被保险人为对赔偿请求进行抗辩或上诉而必需产生的合理的法律及其他专业费用及开支（包括上诉保证金的费用，但没有义务申请和提供此等保证金）。抗辩费用**的支付必须事先获得**保险人**的书面同意，但**保险人**不得无理拒绝或拖延有关同意。

3.7 **生活保障费用指被保险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；或对其不动产或个人财产的拥有权提出诉讼，被保险人因此需要向以下供应商直接支付的：**

- (i) 学费；
- (ii) 租金；
- (iii) 与公用事业有关费用；
- (iv) 与个人保险有关费用，

但仅限于法院因上述情况而指示给予**被保险人**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**。

3.8 **董事、监事或高级管理人员**指**被保险机构**的董事、监事或高级管理人员，包括实际上拥有**被保险机构**董事职权的个人，也包括任何其他司法管辖中名称不同但有同等职务者。

3.9 **发现期**指**明细表**第十项所示的期间，自**保险期间**届满之日开始。

3.10 **雇员**指与**被保险机构**签订劳动合同的雇员。

3.11 **与雇佣有关的不当行为**指任何实际的或指控的以下行为：

- (i) 非法或不公正的解雇或法律构定解雇；或
- (ii) 解除或终止劳动关系；或
- (iii) 违反口头、书面或默示的劳动合同；或
- (iv) 与雇佣有关的不实陈述；或
- (v) 与雇佣有关的歧视；或
- (vi) 与雇佣有关的骚扰；或
- (vii) 不予雇佣或升迁；或
- (viii) 剥夺职业发展机会；或
- (ix) 不当的处分；或
- (x) 不予终身制位或过失的工作绩效评估；或
- (xi) 未提供准确的推荐函或离职证明；或
- (xii) 与雇佣有关的侵犯隐私；或
- (xiii) **报复**；或
- (xiv) 违反任何规范劳动行为的法律或法规；或
- (xv) 与雇佣有关的诽谤。

3.12 **引渡程序**指引渡**被保险人的**要求或程序。

3.13 **被保险人**指在本**保险合同**生效之前、当时或之后的以下自然人：

- (i) **董事、监事或高级管理人员**；或
- (ii) **雇员**；或
- (iii) **董事、监事、高级管理人员或雇员的合法配偶**，但仅限于该**董事、监事或高级管理人员或雇员的不当行为**所导致的**赔偿请求**；或
- (iv) 已故**董事、监事、高级管理人员或雇员**的遗属、继承人或法律代表；或

- (v) 在董事、监事、高级管理人员或雇员丧失行为能力、偿还能力或破产时，该董事、监事、高级管理人员或雇员的法律代表；或
- (vi) 被保险机构发布的任何上市文件或招股书中的未来董事或监事；或
- (vii) 被保险机构聘用、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
- (viii) 担任为被保险机构的雇员的利益而设立的年金、养老金或福利金计划的基金受托人。

但是，被保险人不包括外部审计人员。

3.14 保险人指华泰财产保险股份有限公司。

3.15 调查指在保险期间或发现期内要求被保险人出席的、与被保险机构或履行被保险机构职务的被保险人有关的正式或官方调查、检查或质询，但不包括本保险合同生效前已要求被保险人出席的官方调查、官方检查或官方质询。

3.16 法律代理费用指被保险人因配合调查（包括提供信息或文件）而直接产生的合理的法律费用及相关的专业费用（但不包括被保险机构的董事、监事或高级管理人员或雇员的任何报酬）。法律代理费用的支付必须事先获得保险人的书面同意，但保险人不得无理拒绝或拖延有关同意。

3.17 赔偿限额指明细表第三项所列的数额。

3.18 损失指被保险人个人法律上有义务支付的所有数额，包括但不限于：

- (i) 任何损害赔偿金、判决金额、和解金额，包括原告的法律开支；
- (ii) 抗辩费用；
- (iii) 法律代理费用；
- (iv) 保释费用；
- (v) 危机处理费用；
- (vi) 生活保障费用；
- (vii) 起诉费用；
- (viii) 公共关系费用；
- (ix) 名誉保护费用；
- (x) 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法律为准。

损失不包括：

- (a) 罚款或罚金（但本**保险合同**附加赔付第 2.12 条所约定的除外）或适用于本**保险合同**的法律规定不可承保的任何事项；
- (b) 税收或与税收有关的应付款项（但本**保险合同**附加赔付第 2.8 条所约定的除外）；

3.19 **无法获得补偿之损失**指**被保险机构**因以下原因无法对**被保险人的损失**进行补偿：

- (i) 法律禁止；或
- (ii) **被保险机构**章程、规章、合同或类似文件中禁止；或
- (iii) 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。

3.20 **非盈利实体**指在中国或在其他司法管辖注册的慈善机构或行业协会等非盈利组织。

3.21 **外部组织**指：

- (i) 非**子公司**的任何实体，但前提是，其证券未在美国境内的任何交易所交易（除非本**保险合同**的批单另有约定）；或
- (ii) 任何**非盈利实体**。

3.22 **保险合同**指本保险单及其任何批单。

3.23 **保险期间**指明细表第二项所列的期间。

3.24 **污染物**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。废弃物包括将循环利用、恢复或回收利用的物质。

3.25 **污染**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**是固体的、液体的、气体的还是臭味、噪音、振动、电磁辐射、电离辐射、热或任何其他形式。

3.26 **投保单**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。

3.27 **起诉费用**指**被保险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和其他专业性费用及开支**：

- (i) 解除**被保险人在被保险机构**董事或监事职务的决定；或

- (ii) 临时或在诉讼过程中的下述司法命令：
 - (a) 没收、控制、中止或冻结**被保险人**不动产或个人财产的所有权；或
 - (b) 扣押**被保险人**的不动产或个人财产；或
- (iii) 法院限制**被保险人**自由的命令；或
- (iv) **被保险人**被撤销当前的合法有效移民身份而被驱逐出境，但**被保险人**因被定罪而被驱逐出境的除外。

起诉费用的支付必须事先获得**保险人**的书面同意，但**保险人**不得无理拒绝或拖延有关同意。

- 3.28 **公共关系费用**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，**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发生的合理费用及相关开支。**公共关系费用**的支付必须事先获得**保险人**的书面同意，但**保险人**不得无理拒绝或拖延有关同意。**公共关系费用**的分项赔偿限额为**明细表**第十五项所列的金额。
- 3.29 **名誉保护费用**指**被保险人**为宣传其获得**赔偿请求**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。该类费用和开支必须事先获得**保险人**的书面同意，但**保险人**不得无理拒绝或延迟有关同意。**名誉保护费用**的分项赔偿限额为**明细表**第十六项所列的金额。
- 3.30 **报复**指**被保险人**因以下情形而实施或被指控实施的不当行为：
 - (i) 雇员向上级、任何政府机构或部门披露或威胁披露**被保险人**违反任何司法管辖中的适用法律的行为；或
 - (ii) 雇员行使或试图行使其法律（包括与雇员权利有关的任何法律）赋予的权利；或
 - (iii) 任何雇员罢工、怠工或其他类似行为。
- 3.31 **退休董事、监事或高级管理人员**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**被保险人**，但不包括被解除职务者。
- 3.32 **明细表**指指本**保险合同**的承保明细表。
- 3.33 **证券**指**被保险机构**发行的任何股票或债务工具。
- 3.34 **子公司**指**投保人**通过以下方式直接或间接控制的实体：

- (i) 持有多数表决权；或
- (ii) 根据与其他股东的书面协议，单独控制多数表决权；或
- (iii) 任命或撤换其董事会多数董事的权利；或
- (iv) 持有其半数以上的已发行股本。

子公司也指**投保人**直接或间接行使有效管理控制的任何合资公司或实体。

3.35 **重大变更**指以下任何一种情况：

- (i) **投保人**与任何其他实体合并；或
- (ii) **投保人**向任何个人、实体或一致行动的个人或实体出售其所有或 90%以上的资产；或
- (iii) 任何个人、实体或一致行动的个人或实体收购**投保人** 50%以上的股权或股本；或
- (iv)任何个人、实体或一致行动的个人或实体获得**投保人**的多数董事的任命权。

3.36 **不当行为**指**被保险人在履行其职务时任何事实上或被控违反信托、错误、不作为、错误陈述、误导性陈述、诽谤或侵犯名誉权、违反已获充分授权的保证、疏忽或违反职责或任何其他向其要求赔偿的事项，包括违反中华人民共和国公司法、中华人民共和国证券法、美国 2002 年萨班斯-奥克斯利法案（或在其他司法管辖类似的法律、法规）及与雇佣有关的不当行为。**

4. 除外责任

保险人对以下行为或原因造成的损失均不承担任何赔偿责任：

4.1 基于、起因于或归因于：

- (i) **被保险人的任何不诚实或欺诈行为或欺诈不作为或故意违法行为；或**
- (ii) **被保险人获得其法律上无权获得的任何个人利益或好处；**

但是，本条款仅在最终判决或裁决认定或被保险人书面承认发生上述行为时才适用；

4.2 基于、起因于或归因于**明细表第六项所列明的日期之前的涉及被保险机构、外部组织或被保险人的任何待决的或此前的诉讼或其他法律程序（包括但不限于民事、刑事、监管及行政程序或调查），或是与待决或此前的诉讼或法律程序**

中有相同或本质上相同的事实或情况，或由该相同或本质上相同的事实或情况所引起的诉讼或其他法律程序；

4.3 基于、起因于或归因于任何在本**保险合同**生效时或之前，已向其他有效的或已到期的**保险合同**提出索赔通知的**赔偿请求**、可能导致**赔偿请求**的情形或**调查**中所指控的**不当行为**或一系列相关**不当行为**；

4.4 基于、起因于或归因于任何由**被保险机构**或**外部组织**在美国或其领地上提起或进行的**赔偿请求**，但以下各项并不除外：

(i) 对**被保险人**的提出的以下**赔偿请求**：

(a) 为要求责任分摊或补偿而提起的**赔偿请求**，前提是**该赔偿请求**是直接源自本**保险合同**承保的另一**赔偿请求**；或

(b) 以**被保险机构**或**外部组织**的名义提起或进行的任何股东代位诉讼，但以**被保险人**、**被保险机构**或**外部组织**未要求或参与此诉讼为限（法律强制其提出该要求或参与则不在此限）；或

(c) 由清算人、破产管理人或行政接管人所提起或进行；或

(d) 被指称与**雇佣**有关的不当行为；或

(ii) **抗辩费用**；

4.5 直接与**被保险人**事实上或被指控违反美国 1974 年雇员退休收入保障法（包括此法的修订版本）所规定的责任或义务；

4.6 基于、起因于或归因于任何在**保险期间**内的**证券**配售或发行，但是，如果该配售或发行的总值等于或低于**明细表**第八项所列的总数，则本条款并不适用；

4.7 (i) 直接与任何人的**人身伤害**、**精神疾病**、**精神损害**、**情感伤害**、**疾病**或**死亡**有关；或

(ii) 直接与任何有形财产的**损坏**或**毁损**有关，包括该财产丧失使用价值；

但是，本条款不适用于：

(a) **被保险机构**依据中华人民共和国企业破产法或其他司法辖项下同等法律的规定**破产**；或

(b) 与**雇佣**有关的不当行为造成的**精神损害**及/或**情感伤害**；或

(c) 与**诽谤**或**侵犯名誉权**有关；

4.8 基于、起因于或归因于**污染**，但是，本条款不适用于：

- (i) 被保险机构依据中国企业破产法或其他司法辖项下同等法律的规定破产；
或
- (ii) 针对被保险人提起的赔偿请求或调查而支付的抗辩费用或法律代理费用，但以明细表第十一项所列分项赔偿限额为限；或
- (iii) 由被保险机构的任何股东以其自身名义或以被保险机构名义提起的任何赔偿请求，但以被保险人或被保险机构未要求或参与此赔偿请求为限（法律强制提出该要求或参与则不在此限）。

5. 条件

5.1 赔偿限额

- (i) 除了本保险合同附加赔付第 2.1 条项下的保障之外，本保险合同项下保险人的最高累计赔偿责任以明细表第三项所示的金额为限，且与赔偿请求的数量、赔偿请求的金额、被要求赔偿的被保险人人数或依据本保险合同提出索赔的时间无关。
- (ii) 本保险合同项下任何分项限额为保险人在该分项限额下的最高累计赔偿，与保险合同下赔偿请求的数量、赔偿请求的金额或被要求赔偿的被保险人人数无关。任何分项限额应为明细表第三项所列的赔偿限额的一部份，而非额外设置。
- (iii) 如果单一的不当行为或作为或一系列相关的不当行为或作为导致本保险合同项下的赔偿请求，则本保险合同届满后因该类似或相关不当行为或作为导致的所有赔偿请求应被视为犹如在保险期间被首次提起。

5.2 免赔额

- (i) 明细表第四项所列的免赔额不适用于无法获得补偿之损失。免赔额为保险人不负赔偿责任的、由被保险机构自行承担的额度。对于单一的行为或一系列相关的行为导致的赔偿请求或调查，当多于一个免赔额适用时，则以数额最高的免赔额为准。
- (ii) 除了无法获得补偿之损失以外，如果被保险机构未能对被保险人的损失进行补偿，则保险人依据于本保险合同的其他条款和条件赔偿包括免赔额范围内的损失，而被保险机构则应向保险人支付属于免赔额范围内的损失。
- (iii) 如果在开庭之前或之后获得所有被保险人及/或被保险机构无需承担赔偿责任的最终判决，或驳回起诉且被保险人及/或被保险机构无需承担任何责任，则免赔额不适用于与前述有关的抗辩费用或法律代理费用。

5.3 赔偿请求、调查及可能导致赔偿请求的情形的通知

- (i) **投保人、被保险机构或被保险人知道赔偿请求或调查发生后**，应当及时以书面形式通知**保险人**。如果本**保险合同**已届满，则在任何情况下不得迟于届满后的 90 天通知**保险人**；对于在**发现期**内首次对**被保险人**提起的**赔偿请求或调查**，则不得迟于**发现期**届满后 30 天通知**保险人**。

所有索赔通知必须包括但不限于以下信息：

- (a) **不当行为**的具体描述；及
 - (b) 所有当事人的详细资料；及
 - (c) 任何已收到的书面赔偿要求及/或与任何**调查**有关的书面通知的副本。
- (ii) 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**第十七项。
- (iii) 如果**投保人、被保险机构**或任何**被保险人**在**保险期间**内获悉可能导致本**保险合同**项下**赔偿请求或调查**的任何情形，并且在**保险期间**内通知了**保险人**，则此后对**被保险人**提起的、与上述情形相关的**赔偿请求或调查**应被视为在**保险期间**内提起。

5.4 程序的进行

- (i) 在任何时候，**保险人**有权但无义务协助任何**赔偿请求或调查**的抗辩或和解，且就**被保险人**对该**赔偿请求或调查**拟议采取的行动进行协商。
- (ii) 如果**被保险人与被保险人之间**及/或**被保险人与被保险机构之间**有重大利益冲突而合理及有必要单独聘请法律代理，**保险人**将接受有关决定。
- (iii) 对于由或代表：
 - (a) **被保险机构**；或
 - (b) **外部组织**，向**被保险人**提起的任何**赔偿请求**，**保险人**有权代替**被保险人**进行抗辩。但是，对于以下的**赔偿请求**，**保险人**没有责任或义务代替**被保险人**进行抗辩：
 - (a) 为要求责任分摊或补偿而提起的**赔偿请求**，前提是**该赔偿请求**是直接源自本**保险合同**承保的另一**赔偿请求**；或
 - (b) 以**被保险机构**或**外部组织**的名义提起或进行的任何股东代位诉讼，但以**被保险人、被保险机构**或**外部组织**未要求或参与此诉讼为限（法律强制其提出该要求或参与则不在此限）；或
 - (c) 由清算人、破产管理人或行政接管人（或其他司法管辖项下类似的主体）提起或进行。
- (iv) **投保人、被保险机构及被保险人**均不得有损害**保险人**利益的任何行为。

- (v) 保险人只对事先书面同意的和解、承认的责任、**赔偿请求或调查**对**被保险人**进行赔偿（但**保险人**不得无理拒绝给予该等同意）。
- (vi) **投保人、被保险机构**及每一**被保险人**必须向**保险人**或其指定的代理人提供所有合理要求的信息，并且充分配合及协助**保险人**调查本**保险合同**项下任何的**赔偿请求**。

5.5 抗辩费用的预付及损失的分摊

- (i) 在确定任何**赔偿请求**的最终赔付或进行和解之前，**保险人**应持续预付**抗辩费用**及**法律代理费用**，但是，如**被保险人**无权享有该赔付，该预付款应退还给**保险人**。
- (ii) **保险人**预付**抗辩费用**和**法律代理费用**的责任不因**被保险机构**失去对其预付或补偿的能力而予以免除。
- (iii) 如果：
 - (a) 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
 - (b) 针对**被保险人的赔偿请求**同时也针对**被保险机构**及/或不是**被保险人的自然人**，则**保险人**和**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，应按照本**保险合同**第 5.10 条的约定解决争议。

5.6 重大变更

如果在**保险期间**内发生**重大变更**，则：

- (i) **投保人**应在该**重大变更**生效日起 30 天内书面通知**保险人**；及
- (ii) 本**保险合同**仅适用于对该**重大变更**生效日之前发生的**不当行为**导致的**赔偿请求**或对该**重大变更**生效日之前实施的行为导致的**调查**。

5.7 其他保险

如果**被保险人**或**被保险机构**可依据其他**保险合同**获得对**赔偿请求**或**调查**的补偿，除非该其他**保险合同**明确指明为本**保险合同**的超赔保险，否则**保险人**仅负责对超过该其他**保险合同**可赔付金额的**损失**承担赔偿责任。

5.8 代位求偿

保险人自向被保险人赔付之日起，在赔偿金额范围内取得代位追偿的权利。被保险机构及被保险人应配合，以确保保险人可主张该权利。被保险机构或被保险人均不得有损害保险人主张该权利的行为。

但保险人同意不对没有犯罪行为或没有取得不当得利的被保险人行使代位求偿权。

5.9 不可转让

除非保险人书面同意，本保险合同项下的利益不得变更、修改或转让。

5.10 保险合同解释及争议的解决

本保险合同的司法管辖为中华人民共和国，并按照中华人民共和国法律进行解释。因履行本保险合同的产生之相关争议（包括本保险合同第 5.5(iii)条下的分摊事宜），应诚信协商解决，协商不成的，则提交明细表第十八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。

5.11 赔付顺序

保险人应：

- (i) 首先代表被保险人赔付损失，除非被保险机构已就该损失对被保险人进行补偿；及
- (ii) 然后赔付被保险机构已代表被保险人支付的损失；及
- (iii) （如果有通过本保险合同的批单扩展的额外保障）最后赔付被保险机构遭受的其他损失。

即使被保险机构破产或失去偿付能力的，保险人也应当按照以上的顺序对本保险合同承保的损失进行赔偿。

6. 发现期

- (i) (a) 如果投保人拒绝续延本保险合同，投保人可以按明细表第十项(a)所载的条件购买发现期。
- (b) 如果保险人拒绝续延本保险合同，投保人可以按明细表第十项(b)所载的条件购买发现期。

- (ii) 当**发现期**生效时：
 - (a) 保险人仅对在**保险期间**届满之前实施的不当行为导致被保险人在**发现期**之前或期内首次遭受的**赔偿请求**承担赔偿责任；或
 - (b) 保险人仅对在**保险期间**届满之前实施或被指称实施的行为导致在**发现期**之前或期内首次进行的任何**调查**承担赔偿责任。
- (iii) 如果投保人行使**发现期**的权利，则必须在**保险期间**届满后 30 天内书面通知**保险人**。**发现期**仅在**投保人**支付额外保险费后方可生效。
- (iv) 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。
- (v) 如果发生**重大变更**，则**投保人**无权购买**发现期**。
- (vi) 在任何时候，当**被保险机构**持有的其他董事、监事及高级管理人员责任保险涵盖了全部或部分**发现期**所提供的保障，则对于在**发现期**内首次对**被保险人**提起的**赔偿请求**或**调查**，**保险人**不负任何赔偿责任。

7. 可分性

- (i) 当确定本**保险合同**的除外条款的是否适用时，一名**被保险人的不当行为**不应被认定为其他**被保险人**亦知晓或有同样的行为。
- (ii) **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**是否有权获得保障时，任何一名**被保险人在投保单**中作出的声明或陈述，或掌握的信息，均不应被认定为其他**被保险人**作出提供同等的声明或陈述，或掌握同样的信息。

只有在确定作为**赔偿请求**之主体的**被保险人**是否有权获得本保险合同 1. 保险责任 B 项之可补偿的损失时，**被保险人在投保单**中作出的声明或陈述，或掌握的信息，应被认定为**被保险机构**作出提供同等的声明或陈述，或掌握同样的信息。
- (iii) **保险人**同意不因投保时无意或疏忽的未披露，或无意或疏忽的不实陈述，而行使解除本**保险合同**的权利。