

华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加险条款

1、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加惩罚性赔偿扩展条款	2
2、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加发现期间条款	3
3、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加外部组织职务扩展条款	4
4、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加子公司自动承保扩展条款	5
5、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加陈述费用扩展条款	6
6、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加发行新证券除外条款	7
7、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加生活保障费用扩展条款	8
8、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加污染衍生诉讼扩展条款	9
9、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加被保险人对被保险人的赔偿请求扩展条款 B	10
10、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加污染责任抗辩费用扩展条款	11
11、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加危机基金扩展条款 C.....	12
12、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加被保险公司证券赔偿请求条款	15
13、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加保释金费用扩展条款	17

1、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加惩罚性赔偿扩展条款

兹经双方了解并同意，本**保险合同**主条款 2.定义 (k) “损失”是指任何损害赔偿金、判决金额、和解金额或**抗辩费用**。**损失**不包括法律规定的罚款或罚金、税金、**被保险人**依法无需承担的任何款项或依法不得承保的惩罚性赔偿金或任何事项。（与针对**被保险人**的一个以上**赔偿请求**有关的损害赔偿金、判决金额、和解金额及**抗辩费用**，若其产生于单一**不当行为**的，则应构成单一**损失**。）

本**保险合同**其他条款维持不变，若主险条款与附加险条款约定不一致之内容以附加险为准，附加险未约定事宜依主险约定。

2、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加发现期间条款

兹经双方了解并同意，若**华泰**或**投保人**拒绝续保，**被保险公司**将免费享有自**保险期限**届满之日起算为期____天的**发现期间**。**被保险公司**也可以通过额外缴付全年保险费的____%，获得自**保险期限**届满之日起算 12 个月的**发现期间**。**华泰**仅对**保险期限**届满前**被保险人事**事实的或被指控的不当行为，并在**发现期间**首次受到**赔偿请求**，且于**发现期间**内书面通知**华泰**，承担赔偿责任。

若**被保险公司**行使**发现期间**的权利，应于**保险期限**界满后____个自然日内书面通知**华泰**。

本**保险合同**的**发现期间**条款不适用于已无效的**保险合同**。**华泰**提供的与已届满的**保险合同**不同的续保条款、条件、责任限额或保险费等内容变更并不构成拒绝续保的要件。

本**保险合同**其他条款维持不变，若主险条款与附加险条款约定不一致之内容以附加险为准，附加险未约定事宜依主险约定。

3、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加外部组织职务扩展条款

兹经双方了解并同意，本保险合同主条款的 3. 扩展责任(e)扩展承保在过去、现在或将来受**被保险公司**指派担任外部董事、监事或高级职员的**被保险人**，因其执行该**外部组织职务**时被指控的**不当行为**。

如下列外部组织已有其它有效保险或对**被保险人**提供赔偿，则本扩展条款仅承保超过该其他有效保险及赔偿的部分。若其它有效保险为**华泰**所提供，则本扩展条款所承保之**全部损失**之总责任额应为减去该其它有效保险的承保明细表所载责任限额后的余额。

本扩展条款不包括下列外部组织或其董事、监事及高级职员对被指派担任外部董事、监事或高级职员的**被保险人的赔偿请求**。

外部组织

外部组织指**被保险公司**的任何关联或合资公司及非赢利组织，但不包括有股票在美国或加拿大的证券交易所或市场挂牌的公司及组织。

在本附加险条款中，关联公司可以为任何非**被保险公司**子公司的公司，且**被保险公司**持有该关联公司_____ %或更多的权益资本。

本**保险合同**其他条款维持不变，若主险条款与附加险条款约定不一致之内容以附加险为准，附加险未约定事宜依主险约定。

4、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加子公司自动承保扩展条款

兹经双方了解并同意,在**保险期限**内,若**被保险公司**并购或设立符合以下条件的**子公司**:

- (1) 该**子公司**被**被保险公司**收购后,未造成**被保险公司**的总资产增加超过____;且
- (2) 该**子公司**的股票不在美国或加拿大的证券交易所或市场挂牌;

则无须就该**子公司**的并购或设立通知**华泰**,也无需就扩展的承保范围支付额外保险费,本**保险合同**自动承保自该并购或设立生效日起因该**子公司**的**被保险人**事实的或被指控的不当行为而产生的**赔偿请求**。

在**保险期限**内,若**被保险公司**并购或设立的**子公司**后,**被保险公司**的总资产增加超过上述的百分比,或该**子公司**的股票在美国或加拿大的证券交易所或市场挂牌,则**被保险公司**或**被保险人**应当就该并购或设立,尽快书面通知**华泰**。经**华泰**书面同意并为该**子公司**修改承保条件及加收额外保险费后,本**保险合同**方可扩展承保自该并购或设立生效日起因该**子公司**的**被保险人**事实的或被指控的不当行为而产生的**赔偿请求**。

若**被保险公司**转让或解散某一**子公司**,本**保险合同**的承保范围应适用于该**子公司**转让或解散生效日之前的**子公司**的**被保险人**,但仅限于该**子公司**转让或解散生效日之前,**被保险人**事实的或被指控的不当行为所产生的**赔偿请求**。

本**保险合同**其他条款维持不变,若主险条款与附加险条款约定不一致之内容以附加险为准,附加险未约定事宜依主险约定。

5、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加陈述费用扩展条款

兹经双方同意，本**保险合同**扩展承保以下保险责任：

(g) 陈述费用

华泰同意对**被保险人**因发生以下情形而产生，且经过**华泰**事先同意的法律费用进行赔偿：

在**保险期限**内要求**被保险人**出席的、与**被保险公司**或履行**被保险公司**职务的**被保险人**有关的正式或官方调查、检查或质询，**被保险人**因此而进行陈述解释或抗辩。

但上述行为需与**被保险公司**的经营行为有关，且**被保险人**于**保险期限**或**发现期间**（如适用）内首次收到需要作出陈述的通知并通知**华泰**。

本**保险合同**其他条款维持不变。

6、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加发行新证券除外条款

兹经双方了解并同意，对于或归因于任何在本附加险条款生效日后的公开或不公开的证券发售、招募、分销或发行所导致的**损失**，**华泰**不负赔偿责任。不论招股说明书或发行报告书是否已经发布，此除外条款均适用。

生效日：_____

本**保险合同**其他条款维持不变。

7、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加生活保障费用扩展条款

兹经双方同意，华泰扩展承保被保险人因保险期限内首次遭受的赔偿请求而产生的生活保障费用。

本附加险条款项下，华泰对每个被保险人的总赔偿限额不多于[]；对所有的被保险人的总赔偿限额为[]。上述的赔偿限额包含于本保险合同明细表第四项的累计赔偿限额，且不受赔偿请求的次数、要求赔偿的金额及要求索赔的被保险人的总人数所影响。

就本附加险条款而言，生活保障费用是指被保险人在保险期限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：

- (i) 学费、
- (ii) 租金、
- (iii) 与公共事业有关的费用
- (iv) 和与个人保险有关的保险费。

除非法院因上述情形而指定被保险人应获得支付上述费用的个人补贴，且该个人补贴完全耗尽，否则被保险人不应享有本附加险条款项下的任何保障。

发生上述情形后，华泰最早在 30 个自然日后支付生活保障费用。本附加险条款提供的保障最长为 12 个月。

本保险合同其他条款维持不变。

8、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加污染衍生诉讼扩展条款

兹经双方了解并同意，对于由**被保险公司**的任何股东向**被保险人**提出的要求赔偿公司或其股东的直接或衍生性的**赔偿请求**，本**保险合同**主条款 4. 除外责任 (f) (1) 并不适用。尽管存在上述的约定，如**被保险公司**、任何对于环境有关的事项、监控或遵守负有管理职责的**被保险人**在本附加险条款生效日之前就已经知道或可以合理预见当时的情形或**不当行为**有可能导致针对**被保险公司**或**被保险人的赔偿请求**，则**华泰**对该**赔偿请求**不负任何赔偿责任。

本**保险合同**的其他条款维持不变。

9、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加被保险人对被保险人的赔偿请求扩展条款 B

兹经双方了解并同意，本**保险合同**的 4. 除外条款 (e) 增加如下仍予以赔付的情况：

- (1) 在美国以外发生的：
 - (i) 由**被保险人**提出的**赔偿请求**；或
 - (ii) 在美国以外由**被保险公司**提出的**赔偿请求**，但在**被保险公司**提出该**赔偿请求**之前，必须向**华泰**认可的资深大律师获得书面意见，同意在可能性的权衡下对**被保险人**提出的**赔偿请求**应能成功获得判决；或
- (2) **抗辩费用**；

本**保险合同**其他条款维持不变。

10、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加污染责任抗辩费用扩展条款

尽管存在本保险合同 4. 除外责任 (f) (1) 的约定，兹经双方了解并同意：

1. 如**被保险人**因其在**污染事故**中的**不当行为**而遭受**赔偿请求**，**华泰**将对因此而产生的**抗辩费用**进行赔偿。
2. 对于本附加险项下的**抗辩费用**，最高赔偿限额为_____，该赔偿限额共用于所有**被保险人**，且包含于承保明细表第四项列明的赔偿限额，而非额外设置。本附加险的**免赔额**为每次**赔偿请求**_____，**华泰**仅对超过该**免赔额**以上的部分的**损失**进行赔偿。
3. 本附加险中的“**污染事故**”是指事实的、被指控的或潜在于环境或排放到环境中的任何物质，若该等物质具有或被指控具有使环境变得不纯净、有害或危险的效果，并只适用于因**被保险人**事实的或被指控的**不当行为**所引致的**赔偿请求**。环境包括任何空气、土地、建筑物及建筑物内部的空气、水道或水（包含地下水）。

本保险合同其它条款维持不变。

11、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加危机基金扩展条款 C

兹经双方了解并同意，依据本**保险合同**和本附加险的条款、条件和限制，以及危机基金扩展附加险的赔偿限额，**华泰**同意：

附加保险条款：

本**保险合同**扩展承保在**保险期限内被保险公司**因首次发生的**重大事件**而引起的**重大事件损失**，由**华泰**代表**被保险公司**进行支付。

定义：

在本附加险中出现的名词的含义以以下为准，且仅适用于本附加险：

“**重大事件**”是指：

- (1) **被保险人**及其代表之外的任何个人或组织恶意或主动提出的收购要约，无论该收购要约是公开发出还是仅非公开地向**被保险公司**的董事、监事或高级管理人员发出。该收购要约旨在合并或收购**被保险公司**或使得**被保险公司**向任何组织、个人或团体出售全部或大多数的资产；
- (2) 发生了以下事件，且**被保险公司**的首席财务官合理认为该事件造成或很可能造成**被保险公司**股票价格的**重大波动**。
 - (i) **被保险公司**不履行或企图不履行其债务的公告；
 - (ii) **被保险公司**已经或意图对其债务进行重组的公告；
 - (iii) **被保险公司**已经推迟支付或决定不支付或意图推迟或不支付原定分配的股利的公告；
 - (iv) 有关**被保险公司**冗员或将裁员的公告；
 - (v) 有关**被保险公司**的某个或多个高管人员的死亡、辞职、离职或解雇的公告；
 - (vi) **被保险公司**或第三方申请或意图申请**被保险公司**停业的公告；
 - (vii) 针对**被保险公司**的诉讼、司法或行政程序已经开始或将要开始的公告；
 - (viii) 有关发生下列的公告：
 - (ix) **被保险公司**失去某个主要的客户；
 - (x) **被保险公司**失去某项重要的合同；
 - (xi) **被保险公司**非预期的丧失商标、版权或专利的有关权利。

- (xii) **被保险公司**已经或其宣布因造成人身伤亡、疾病、或精神损害或对有形财产损毁（包括使用价值的丧失）而引发或有可能引发针对**被保险公司**的集体诉讼或代表诉讼的公告；
- (xiii) **被保险公司**在某段特定时间内的实际或预计的收入显著少于以下数值的公告：
- (xiv) **被保险公司**在上年度相应期间内的收入或营业额；
- (xv) **被保险公司**在之前发布的有关本期收入或营业额的公告或预计；
- (xvi) 非**被保险公司**雇佣或参与的股票经纪人、基金经理、投资顾问或其他证券分析师公开发表的针对**被保险公司**收入或营业额的预计；
- (xvii) **被保险公司**的主要产品被召回或被保险公司的主要产品的生产被非预期的延迟；
- (xviii) **被保险公司**对之前已经向监管部门备案的财务报表进行修正的公告；
- (xix) **被保险公司**已经或将要对其百分之二十以上的资产核销的公告；

“**重大事件损失**”是指在发生**重大事件**的期间或首次发生前 90 天之内以下合理必然发生的或预期发生的费用，无论是否因该**重大事件**已经引发了针对**被保险人的赔偿请求**，如果已引发**赔偿请求**，则无论该费用是发生于赔偿请求提出之前还是之后：

- (i) 在发生**重大事件**后，提供**重大事件**咨询服务的危机经理的费用；
- (ii) 因发生**重大事件**，**被保险公司的被保险人**或代理人的出差费用；
- (iii) 因发生**重大事件**而发生的广告、印刷费用及邮资。

“**重大事件经理**”是指在发生**重大事件**后，**被保险公司**雇佣的与处理**重大事件**有关的危机经理、公共关系顾问、律师、会计师、股票经纪人、投资顾问或其它个人或团体。

“**重大事件经理服务**”是指**重大事件经理**提供的建议和服务，旨在避免或减轻因发生**重大事件**而对**被保险公司**产生的负面影响。

“**被保险公司股票价格的重大波动**”是指在扣除当地股票指数的跌幅后，**被保险公司**的股票价格在四十八小时内下跌 10% 以上。

“**重大事件**”不包括：

- (1) 本保险合同生效前已发生或进行的任何法律诉讼或其他程序；

- (2) 本**保险合同**生效前已依据有效或已到期的**保险合同**通知承保人的任何事实、情形、行为、疏忽或**赔偿请求**；
- (3) **被保险人**在本**保险合同**生效前就已经知道的可能导致**赔偿请求**的事实、情形、行为或疏忽不作为；
- (4) 无论何种原因引起的与污染有关的人身伤亡、损毁、费用、成本、责任或法律义务，包括因该等污染引起的股东衍生诉讼。污染包括事实的、被指控的或潜在存在于环境或排放到环境中的任何物质，若该等物质具有或被指控具有使环境变得不纯净、有害或危险的效果。环境包括任何空气、土地、建筑物及建筑物内部的空气、水道或水（包含地下水）；
- (5) 核物质或反射性物质等有害物质。

除外责任：

就本附加险而言，本**保险合同**除外责任 (f) 和 (g)不适用。

条件：

以下条件仅适用于本附加险：

- (a) 本附加险项下，**华泰**对所有的**重大事件损失**的赔偿限额为_____（“**重大事件损失赔偿限额**”），该限额包含于本**保险合同**明细表第四项所列明的赔偿限额。
- (b) 本附加险项下，**被保险公司**无需就本附加险承保的**重大事件损失**承担任何免赔额；
- (c) **被保险公司**支出**重大事件损失**时无需获得**华泰**的事先书面同意；
- (d) 在**重大事件**首次发生后的 30 天内，**被保险公司**应当书面通知**华泰**；
- (e) **被保险公司**的任何董事、监事或高级管理人员首次知道该**重大事件**时视为该**重大事件**开始的时间，**重大事件**经理认为**重大事件**已经结束或**重大事件损失赔偿限额**已耗尽时为该**重大事件**的结束时间，二者以先发生者为准。

本**保险合同**的其它条件维持不变。

12、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加被保险人证券赔偿请求条款

根据本保险合同及本附加险的条款、条件及限制，双方了解并同意：

附加承保协议

在保险期限内，对于任何首次对被保险人及/或被保险人提出的证券赔偿请求，若被保险人依法对该损失负赔偿责任时，华泰同意依照本附加险的条款对被保险人负赔偿责任。

扩展责任

(a) 预付抗辩费用

在任何赔偿请求获得最终偿付或解决之前，华泰应持续代表被保险人预付抗辩费用，但须符合以下条件：

- (1) 该抗辩费用的产生应当经华泰事先书面同意；
- (2) 当被保险人不应享有任何本保险合同项下的损失补偿的权利或本保险合同项下的其他权益时，该预付款应返还华泰。

定义

适用于本附加险时，本保险合同的 2.定义(e)“免赔额”指本附加险条件(b)项所载的金额；

本保险合同的 2.定义(f)“不当行为”在证券赔偿请求范围内也包括被保险人事实的或被指控的行为、错误、疏忽、违反职责、错误陈述或误导性陈述。

适用于本附加险的附加定义：

(u) “证券赔偿请求”指被保险人或被保险人因有关下列不当行为而被指控违反任何地域的证券法所产生的赔偿请求：

- (1) 赔偿请求者购买或出售任何被保险人的证券，无论是在公开市场上或是在公开或不公开的发行时发生；
- (2) 被保险人在公开市场或公开或不公开发行证券

在证券赔偿请求获得最终判决或达成和解之前，如果对被保险人的证券赔偿请求被撤消或免除（无论因为被驳回与否），华泰将继续代表被保险人支付因证券赔偿请求所导致的损失。

除外责任

适用于本附加险之附加除外责任：

- (h) 被指控的、对于或归因于对**被保险公司**的刑事诉讼或行政程序所产生的**赔偿请求**。
- (i) 被指控的，对于或归因于**被保险公司**以不足额或不公平的价格或对价，购买自己的或子公司的证券所产生的**赔偿请求**。
- (j) 被指控的，对于或归因于在承保明细表第七项所载明的日期前的任何诉讼或其他诉讼程序所产生的**赔偿请求**。

条件

适用于本附加险之条件：

- (a) 本附加险的赔偿限额是本**保险合同**承保明细表第四项所载明的总赔偿限额的一部分。
- (b) 对于本附加险所承保的范围，**华泰**仅对超过**免赔额**_____（适用于每一**赔偿请求**）的**损失**负赔偿责任。该**免赔额**须由**被保险公司**自行承担。
- (c) 当确定本附加险的保障是否适用时，只有与**被保险公司**的董事长、首席执行官、公司法务总监、董事会秘书、首席财务官有关的事实或其所掌握的信息，可以被认定是与**被保险公司**有关的事实或所掌握的信息。

本**保险合同**其他条款维持不变。

13、华泰财险董监事及高级管理人员责任保险附加保释金费用扩展条款

兹经双方了解并同意，对于**被保险人在保险期限内首次遭受的赔偿请求**，华泰扩展承保**被保险人需要支付保释金费用**。

就本附加险而言，**保释金费用**指索取不超过 12 个月保释金的合理费用（非保释金的总金额），且上述保释金为法院所提出，用于保证**被保险人**出席与本**保险合同**承保的**赔偿请求**有关的审判。

在本附加险项下，**华泰**的总赔偿限额为本**保险合同**明细表第四项所载的累计赔偿限额的 10%。上述的赔偿限额包含于本**保险合同**明细表第四项的累计赔偿限额，且不受赔偿请求的次数、要求赔偿的金额及要求索赔的**被保险人的**总人数所影响。

本**保险合同**其他条款维持不变。