保险产品说明

保险条款名称	华泰财产保险有限公司公开发行证券责任保险(2009 年版本) (注册号: H00015430912017051922351)
保障范围	<p>保险责任</p> <p>A. 被保险个人保障:</p> <p>(i) 对于被保险个人因不当行为而在保险期间内遭受证券赔偿请求, 若被保险机构不代表被保险个人赔偿该证券赔偿请求所造成的损失, 则保险人根据本保险合同的有关规定代表被保险个人赔偿因该证券赔偿请求所造成的损失。但对于被保险个人在本保险合同生效前遭受的证券赔偿请求, 保险人不承担任何赔偿责任。</p> <p>(ii) 对于被保险个人因应付调查而产生法律代理费用, 若被保险机构不代表被保险个人支付该法律代理费用, 则保险人根据本保险合同的有关规定代表被保险个人支付该法律代理费用。</p> <p>B. 被保险机构补偿责任保障</p> <p>(i) 对于被保险个人因不当行为而在保险期间内遭受证券赔偿请求, 若被保险机构依据</p> <p>(a) 适用的公司补偿法律或公司补偿协议; 或</p> <p>(b) 承销协议,</p> <p>依法代表被保险个人赔偿该证券赔偿请求所造成的损失, 则保险人根据本保险合同的有关规定代表被保险机构赔偿因该证券赔偿请求所造成的损失。但对于被保险个人在本保险合同生效前遭受的证券赔偿请求, 保险人不承担任何赔偿责任。</p> <p>(ii) 对于被保险个人因应付调查而产生法律代理费用, 若被保险机构按照适用的公司补偿法律或公司补偿协议, 依法代表被保险个人支付该法律代理费用, 则保险人根据本保险合同的有关规定代表被保险机构支付该法律代理费用。</p> <p>C. 被保险机构保障:</p> <p>对于被保险机构因:</p> <p>(i) 不当行为而在保险期间内遭受证券赔偿请求; 或</p> <p>(ii) 依据承销协议的约定, 在保险期间内被承销商提出要求赔偿其损失的证券赔偿请求,</p> <p>则保险人根据本保险合同的有关规定代表被保险机构赔偿因该证券赔偿请求所造成的损失。但对于被保险机构在本保险合同生效前遭受的证券赔偿请求, 保险人不承担任何赔偿责任。</p>

	<p>D. 献售股东保障</p> <p>对于献售股东因不当行为而在保险期间内遭受证券赔偿请求，保险人根据本保险合同的有关规定代表献售股东赔偿因该证券赔偿请求所造成的损失。但对于献售股东在本保险合同生效前遭受的证券赔偿请求，保险人不负任何赔偿责任。</p> <p>E. 控股股东保障</p> <p>对于控股股东因不当行为而在保险期间内遭受证券赔偿请求，保险人根据本保险合同的有关规定代表控股股东赔偿因该证券赔偿请求所造成的损失。但对于控股股东在本保险合同生效前遭受的证券赔偿请求，保险人不负任何赔偿责任。</p>
<p>保险期间</p>	<p>除另有约定外，保险期间通常为 3 年或 6 年，以保险单载明的起讫时间为准。</p>
<p>免除或减轻保险人责任条款</p> <p>(免除或减轻保险人责任条款以加黑加粗等方式提示于条款，具体以条款为准，请仔细阅读，本保险产品说明仅摘录要点)</p>	<p>除外责任</p> <p>保险人对与下列证券赔偿请求或调查有关的损失不付赔偿责任：</p> <p>3.1 证券赔偿请求或调查基于、起因于或归因于：</p> <p>(i) 被保险人的任何不诚实、欺诈行为、欺诈性不作为或故意行为；或</p> <p>(ii) 被保险人获得依据法律其无权获得的任何个人利益或好处；</p> <p>但是：</p> <p>(a) 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；以及</p> <p>(b) 在本条款中，某被保险人的不当行为不应认定为其他被保险人知晓或亦有相同的行为，但是，被保险机构的财务总监、首席执行官、总经理或董事长或其他同等职务者的不当行为则应认定为被保险机构知晓或亦有相同的行为；</p> <p>3.2 证券赔偿请求或调查基于、起因于或归因于明细表第十项所列明的日期之前的涉及被保险人的任何待决的或此前的诉讼或其他程序（包括但不限于民事、刑事、监管及行政程序或官方调查），或证券赔偿请求或调查与待决或此前的诉讼或程序是根据相同或实质相同的事实或被指控的情况而提起；</p> <p>3.3 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书面索赔通知的证券赔偿请求或调查，或任何基于、起因于或归因于上述索赔通知中所指控的不当行为或一系列相关不当行为而提起的证券赔偿请求或调查（就本条款而言，索赔通知包括向其他保险合同提出的可能导致赔偿请求的情形的书面通知）；</p> <p>3.4 由被保险人或被保险机构或其代表提起或进行的证券赔偿请求或调查，但以下各项不属除外责任：</p>

	<p>(i) (a) 在美国境外由被保险个人提起的任何证券赔偿请求；或</p> <p>(b) 在美国境外由被保险机构提起的任何证券赔偿请求，前提是，在提出证券赔偿请求之前，被保险机构已取得保险人同意之法律顾问的书面意见，且该意见认为：根据案件事实、证据及适用法律权衡，被保险机构对被保险人提出该证券赔偿请求将获得有利于被保险机构的判决；</p> <p>(ii) 代表被保险机构提起或进行的任何股东代位诉讼，但以被保险个人或被保险机构未请求或参与此类诉讼为限；或</p> <p>(iii) 被保险个人为要求责任分摊或补偿而提起的任何证券赔偿请求，前提是该证券赔偿请求直接源自本保险合同承保的另一证券赔偿请求；或</p> <p>(iv) 由清算人、破产管理人或行政接管人或任何其他法律体系项下具有类似职责的人员提起或进行的任何证券赔偿请求；或</p> <p>(v) 抗辩费用；或</p> <p>(vi) 已离职的被保险个人提起的证券赔偿请求；或</p> <p>(vii) 由被保险机构的董事会或监事会根据《中华人民共和国公司法》第一百五十二条对有《中华人民共和国公司法》第一百五十条规定情形的董事、监事或高级管理人员提出的证券赔偿请求；或</p> <p>(viii) 献售股东或控股股东对被保险个人提起的证券赔偿请求；</p> <p>3.5 证券赔偿请求或调查基于、起因于或归因于承销商未履行专业服务，或在履行专业服务时的任何不当行为、错误或不作为；</p> <p>3.6 证券赔偿请求或调查基于、起因于或归因于直接或间接的污染或与污染的后果有关； 但是，本条款不适用于以下各项：</p> <p>(i) 明细表第十二条所载的分项限额内的、且基于、起因于或归因于污染的证券赔偿请求所产生的抗辩费用（该限额为明细表第四项所载的赔偿限额的一部分，并非额外限额）；</p> <p>(ii) 被保险机构的股东或一批股东直接或以被保险机构名义对被保险人提起的任何证券赔偿请求，而且任何被保险个人均未要求此类诉讼，亦未自愿协助或参加此类诉讼。</p>
退保条件标准和退保流程时限	除法律另有规定或保险合同另有规定外，本保险合同可由“投保人”或其代理人通过给保险人邮寄保险合同解除通知书至明细表中列明的地址而被解除，且自保险人收到投保人书面通知之日起，保险合同解除。若由“投保人”解除保险合同，保险人按照合同约定扣除自保险责任开始之日起至合同解除之日止应收的部分保费后，30日（如果没有特定的日期默认30日）内退还投保人。