保险产品说明

保险条款名称	华泰财险投资管理责任保险条款 (注册号: C00015430912021010511121)
保障范围	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。
保险期间	保险期间是指明细表第 3 项列明的期间。
免除或减轻保险人责任条款 (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	适用于所有保险责任的除外条款 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

保险产品说明仅
摘录要点)

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

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。

人身伤害/财产损害

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

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**被保险个人**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**被保险个人**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**。

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**被保险个人**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**被保险个人**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）。

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

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**。

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**。

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。

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**

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。

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。

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。

	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。 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。 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。
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。