

- 重要提示 -

本保险条款、明细表、投保单及其附件和提交的所有核保信息、批单均为本保险合同的构成部分。

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。

请仔细阅读保险条款全文，特别是以阴影加深标注的免除保险人责任的约定。

利宝保险有限公司  
董事、监事及高级管理人员责任保险  
C00006030912025112590733  
(索赔发生制条款)

鉴于**投保人**已向**保险人**提交**投保单**并同意在约定时间内缴纳**明细表**第十项所载的保险费，**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**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，**明细表**第二项所列的公司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实体作为**子公司**：

(a) 其总资产少于**明细表第八项**所列的**收购限额**；及

(b) 其**证券**未在美国境内的任何交易所交易；

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 天内寻求**保险人**的同意，即可在产生上述费用后要求**保险人**给予有关同意。除非另有约定，本附加条款项下的分项限额为**赔偿限额**或其他分项限额（如适用）的 10%。

### 2.4 退休董事、监事或高级管理人员

如果：

- (i) 本**保险合同**不续保及没有被董事、监事及高级管理人员责任保险的其他保险所取代；
  - (ii) 且在没有行使**发现期**或没有发生**重大交易**的情况下，
- 则本**保险合同**在不续保之日后永久扩展承保任何**退休董事、监事或高级管理人员**因在终止担任**被保险机构**中的职务前实施的**不当行为**或作为而对其提起的**赔偿请求**或**调查**，但对于本**保险合同**不续保之前已向**退休董事、监事或高级管理人员**提起的**赔偿请求**或**调查**，**保险人**不负任何赔偿责任。

### 2.5 收购及合并

如果发生本**保险合同**定义中之**重大交易**，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**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、总监或类似职务的自然人。
- (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**持有任何有效的董事、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，自该收购生效日起的 30 天内，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**，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**第十四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

本保险合同扩展承保依法对被保险人作出的民事罚款，但对于本保险合同的适用法律不允许承保的民事罚款，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为明细表第十八(a)项所列的金额。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明细表第十八(b)项所列的金额。

## 2.13 职业卫生及安全

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作场所死亡或普通法体系项下的企业误杀的法律）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，但保险人不负责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为明细表第十九(a)项所列的金额。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明细表第十九(b)项所列的金额。

## 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（如适用）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。

## 2.16 预付抗辩费用、法律代理费用及其他费用

在赔偿请求或调查得到最终解决之前，保险人将在收到其事先同意被保险人聘请的事务所或机构所提供的付款通知书的 30 天内，预先支付本保险合同项下的抗辩费用、法律代理费用、保释费用、危机处理费用、起诉费用、生活保障费用、公共关系费用或名誉保护费用。

## 2.17 预调查费用

本保险合同扩展承保被保险人（但只限于自然人）因下列情形而直接产生的合理且必要的费用、成本和支出（但该等费用、成本和支出不包括被保险人的任何报酬）：

- (i) 应对任何预调查；及
- (ii) 准备提交给行政机关的与预调查有关的书面通知或报告。

### 3. 定义

- 3.1 **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。
- 3.2 **赔偿请求**指对**被保险人**提起的，指控其不当行为的：
- (i) 任何书面求偿；或
  - (ii) 任何民事诉讼或仲裁；或
  - (iii) 任何调解或非诉讼纠纷解决程序；
  - (iv) 任何刑事诉讼；或
  - (v) 任何正式的行政或监管程序，
- 赔偿请求**也指对**被保险人**提起的：
- (vi) 任何**引渡程序**；或
  - (vii) 任何**预调查**。
- 3.3 **被保险机构**指**明细表**第二项所列的公司及其子公司。
- 3.4 **危机处理费用**指**被保险人**为应付任何**赔偿请求**而聘请任何持有专业资格证书的：
- (i) 顾问；或
  - (ii) 税务顾问，
- 所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**第十五项所列的金额。
- 3.5 **抗辩费用**指**被保险人**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（包括获取上诉保证金的费用，但**保险人**没有义务代表**被保险人**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。
- 3.6 **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；或扣押其不动产或个人财产，**被保险人**因此需要向以下供应商直接支付的：
- (i) 学费；
  - (ii) 住宿费；
  - (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。
- 3.7 **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，包括任何其他司法管辖中名称不同但有同等职务者，也包括实际上拥有**被保险机构**董事职权的个人。
- 3.8 **发现期**指**明细表**第十一项所示的期间，自**保险期间**届满之日开始。
- 3.9 **雇员**指与**被保险机构**签订劳动合同的雇员。
- 3.10 **雇佣不当行为**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推定的事实解雇；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) 不当剥夺职业发展机会；或
- (ix) 不当的处分；或
- (x) 不给予终身职位或过失的工作绩效评估；或
- (xi) 未提供准确的推荐函；或
- (xii) 与雇佣有关的侵犯隐私；或
- (xiii) 报复行为；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。

3.11 引渡程序指引渡被保险人的要求或程序。

3.12 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) 影子董事；或
  - (iii) 雇员；或
  - (iv) 董事、监事或高级管理人员、雇员或本保险合同附加赔付第 2.6 条项下外派董事或高级管理人员的合法配偶，但仅限于该董事、监事或高级管理人员、雇员或本保险合同附加赔付第 2.6 条项下外派董事或高级管理人员的不当行为所导致的赔偿请求；或
  - (v) 已故董事、监事或高级管理人员、雇员或本保险合同附加赔付第 2.6 条项下外派董事或高级管理人员的遗属、继承人或法律代表；或
  - (vi) 在董事、监事或高级管理人员、雇员或本保险合同附加赔付第 2.6 条项下外派董事或高级管理人员丧失行为能力、偿还能力或破产时，该董事、监事或高级管理人员、雇员或本保险合同附加赔付第 2.6 条项下外派董事或高级管理人员的法律代表；或
  - (vii) 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
  - (viii) 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
  - (ix) 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；或
  - (x) 本保险合同附加赔付第 2.6 条项下外派董事或高级管理人员。
- 但是，被保险人不包括外部审计人员。

3.13 保险人指利宝保险有限公司。

3.14 调查指在保险期间或发现期内调查机构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（包括收到美国司法机关发出的目标信或美国证券与交易委员会发出的韦尔斯通知），但不包括保险期间开始前已书面要求被保险人出席的正式或官方调查、检查或质询。

3.15 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。法律代理费用的分项限额为明细表第十二项所列的金额。

3.16 赔偿限额指明细表第四项所列的金额。

3.17 损失指被保险人个人法律上有义务支付的所有金额，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赔偿的法律为准。
- (xi) 本保险合同附加赔付第 2.17 条“预调查费用”项下所承保的任何费用、成本和支出；或
- (xii) 被保险机构的首席执行官或首席财务官，依据美国 2002 年萨班斯-奥克斯利法案第 304(a)条及美国 2010 年多德-弗兰克华尔街改革和消费者保护法案第 954 段的规定，因支付要求其返还已收取报酬而产生的合理且必要的成本、费用及支出（包括举债的费用），但不包括依据上述法案第 304(a)条及第 954 段中所指的，要求或需要其偿还的报酬、偿还金、赔偿金、追缴金或归还金。

损失不包括：

- (a) 罚款或罚金，但本保险合同附加赔付第 2.12 条所约定的不在此限；
- (b) 适用于本保险合同的法律规定不可承保的任何事项，但是，保险人不应把指控被保险人违反美国 1933 年证券法第 11、12 或 15(a)条（包括其修订版本）的赔偿请求而产生的赔偿金额、和解金额、判决金额、法律代理费用或抗辩费用认定为不能承保的损失；
- (c) 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 条所约定的不在此限；
- (d) 任何因测试、监测、清理、消除、控制、处理、中和、净化或评估污染物的危害，或恢复天然资源或财产至未受污染影响时的状态而产生的成本或费用。

3.18 无法获得补偿之损失指被保险机构因以下原因无法向被保险人进行补偿的损失：

- (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。

3.19 非盈利实体指在中华人民共和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。

3.20 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中另有约定）；或
- (ii) 任何非盈利实体。

3.21 保险合同指本保险条款、明细表、投保单及其批单。

3.22 投保人指明细表第一项所列的公司。

3.23 保险期间指明细表第三项所列的期间。

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。废弃物包括可循环利用、恢复或回收利用的材料。

3.25 预调查指：

- (i) 在保险期间内发生的，行政机关突击或实地造访被保险机构，要求其出示、或检查、或复制或没收相关记录，或对任何被保险人进行当面质询，但本保险合同生效之前已发生的造访或质询除外；
- (ii) 被保险机构或被保险人有理由认为其已经或可能已经违反其应当履行的法律义务，因此在保险期间内向监管或行政机关出具该等正式通知，但本保险合同生效之前已出具该等正式通知除外；或
- (iii) 在出具上述第(ii)项的正式通知后，被保险机构依据监管或行政机关所要求的程度进行的内部调查，但无监管或行政机关的要求下进行的内部调查除外。

3.26 投保书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司法命令；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产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**的分项限额为**明细表**第十六项所列的金额。

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**的分项限额为**明细表**第十七项所列的金额。

3.30 **报复行为**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与指控**被保险人**违反任何司法管辖中的适用法律有关的行为；或
- (ii) **雇员**行使或试图行使其法律赋予的权利（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**内因自愿退休或自愿辞职而终止其在**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 **影子董事**指**被保险机构**的董事、高级管理人员或雇员成为香港公司法（第 32 章）或其他司法管辖项下类似的法律中所指的，非**被保险机构**的公司中的影子董事。

3.35 **子公司**指**明细表**第二项所列的公司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) 拥有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**明细表**第二项所列的公司直接或间接行使有效管理控制的任何外商投资企业或实体。

3.36 **重大交易**指以下任何一种情况：

- (i) **明细表**第二项所列的公司与任何其他实体合并；或
- (ii) **明细表**第二项所列的公司向任何个人、实体或一致行动的个人或实体出售其全部或 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**明细表**第二项所列的公司 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**明细表**第二项所列的公司的多数董事的任命权。

3.37 **不当行为**指**被保险人**在履行其职务时任何事实上或被指控违反信托、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、过失、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（或其他司法管辖类似的法律、法规）及**雇佣不当行为**。

## 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) 被保险人的任何故意不诚实、故意欺诈的行为或不作为；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，但指控被保险人违反美国 1933 年证券法第 11、12 或 15(a) 条（包括其修订版本）的赔偿请求所产生的损失不在此限；
- 但是，本条款仅在最终判决或裁决认定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七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或代表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) 对被保险人的提起的赔偿请求是：
  - (a) 为要求责任分摊或补偿而提起的，且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) 由或代表被保险机构或外部组织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) 指控其实施雇佣不当行为；或
- (ii) 抗辩费用；

### 4.5 基于、起因于或归因于任何在保险期间的证券配售或发行，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；

- 4.6 (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) 无法获得补偿之损失；或
  - (b) 雇佣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；

## 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四项所示的金额为限，且与赔偿请求的数量、赔偿请求的金额、提出赔偿要求的被保险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应为保险人在该分项限额下的最高累计赔偿，与赔偿请求的数量、赔偿请求的金额或提出赔偿要求的被保险人数无关。任何分项限额应为明细表第四项所列的赔偿限额的一部分，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首次提起。

### 5.2 免赔额



- (i) 明细表第五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，则以金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被保险人免赔额，而被保险机构则应向保险人支付免赔额。
- (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的裁决，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通知

- (i) 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，地址见明细表第二十项。
- (iii) 如果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。
- (iv) 如果被保险机构或被保险人应当于保险期间内通知保险人有关赔偿请求或调查，但监管机构依据有关保密协议之规定依法禁止其通知保险人，则：
  - (a) 被保险机构或被保险人可在本保险合同届满后的 24 个月内以书面形式通知保险人有关赔偿请求或调查；且
  - (b) 被保险机构或被保险人应依法获准通知之日起的 30 天内通知保险人。
- (v) 如果被保险机构或被保险人应当依据本保险合同生效之前的保险单对其遭受的赔偿请求或调查提出索赔通知，但监管机构依据有关保密协议之规定依法禁止其提出有关通知，则保险人同意不仅因投保人、被保险机构或被保险人对上述未通知的赔偿请求或调查存在不披露或不实陈述而行使解除本保险合同的权利。

### 5.4 程序的进行

- (i) 保险人收到被保险机构或被保险人理赔申请和资料后，应当及时作出核定；情形复杂的，双方同意适当延长，延长时限一般不超过 180 天，但双方另有约定的除外。
- (ii) 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，且有权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。
- (iii) 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需要单独聘请法律代理，保险人将在合理及有必要范围内接受有关决定。
- (iv) 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，保险人有权替被保险人进行抗辩。但是，如果赔偿请求是：
    - (a) 为要求责任分摊或补偿而提起的，且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，则保险人没有责任或义务就该等赔偿请求为以被保险人的名义进行抗辩或和解。
- (v) 投保人、被保险机构及被保险人均不得就根据本保险合同提出的赔偿请求作出损害保险人利益的任何行为。
- (vi) 未经保险人事先同意（但保险人不得无理拒绝或拖延给予该等同意），投保人、被保险机构或被保险人不得就任何赔偿请求认可相应责任、同意和解，或产生任何损失。

- (vii) 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的任何赔偿请求。

#### 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及法律代理费用的责任不因被保险机构未能预付或补偿该等费用而予以免除。
- (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，
- 则保险人及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 重大交易

如果在保险期间内发生重大交易，则：

- (i) 投保人或明细表第二项所列的公司应在该重大交易生效日起30天内书面通知保险人；及
- (ii) 本保险合同项下的保障仅适用于对该重大交易生效日之前实施的不当行为导致的赔偿请求或对该重大交易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等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故意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（港澳台地区除外），并按照中华人民共和国法律（不包括港澳台地区法律）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，则提交明细表第二十一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偿损失，但是被保险机构对被保险人作出补偿的部分除外；及
- (ii) 然后赔偿被保险机构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）最后赔偿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，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**第十一项(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**第十一项(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**重大交易**，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，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**作出同等的声明或陈述，或掌握同样的信息，并以此确定其他**被保险人**是否有权获得赔偿。  
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**下**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**不可撤销地放弃因投保时无意或疏忽的未披露，或无意或疏忽的不实陈述，而行使解除或部分解除本**保险合同**的权利。