

利宝保险有限公司
投资管理人（风险投资与私募股权）保险
C00006030912026082817903

A 部分 专业责任

作为投保人支付保险费的对价，在遵守本保险单所有条款、条件、责任免除条款并包括所有定义的前提下，保险人同意如下：

1. A 部分保险条款

1.1 专业责任

保险人将就被保险人因履行专业服务而产生的赔偿请求所承担的民事责任，向被保险人作出赔付。

1.2 自查报告、内部调查及专业调查的成本及费用

保险人将支付被保险人在以下方面产生的合理成本和费用：

- (a) 自查报告；
- (b) 内部调查；或
- (c) 专业调查。

自查报告、内部调查及专业调查的成本和费用，仅在获得保险人的事先书面同意（该同意不得不合理拒绝或延迟）的前提下，方可产生。

自查报告、内部调查及专业调查的成本和费用不包括被保险人在评估、调查、应对和协助他人处理自查报告、内部调查或专业调查时产生的工资、薪金、津贴、差旅费或住宿费。

2. A 部分扩展条款

在遵守本保险单所有条款、条件和责任免除条款并包括所有定义的前提下，保险人进一步同意，按下列约定扩展本保险单 A 部分项下提供的保障：

2.1 预付成本和费用

在任何赔偿请求、自查报告、内部调查或专业调查得到最终解决之前，保险人将于本保险单 A 部分项下的抗辩费用及合理成本和费用产生时，予以支付。

然而，如果确定该等抗辩费用及其他成本和费用实际上未在本保险单 A 部分项下承保，如有且以该范围为限，则各被保险人应向保险人偿还所有已代表该被保险人支付的抗辩费用及任何其他成本和费用。

2.2 控制权变更——收尾期保障

如果在保险期间内发生控制权变更，列名被保险人有权在本保险单 A 部分下申请从保险期间结束之日起不超过84个月的延长报告期，在此期间内被保险人可通知保险人任何由在控制权变更生效日期之前履行的专业服务引起的赔偿请求、自查报告、内部调查或专业调查。

2. A 部分扩展条款

列名被保险人必须在保险期间结束前以书面形式提出延长报告期申请。保险人将按双方可能商定的条款、条件及附加保费，提供该延长报告期。

如本保险单经保险人取消，则本扩展条款不适用。

2.3 连续承保

如果被保险人在保险期间之前知道任何可能因履行专业服务而导致赔偿请求、自查报告、内部调查或专业调查的事实，并且在保险期间开始之前没有将该等事实通知保险人，则在满足下列前提的情况下，关于“先前事件”的责任免除条款第 4.10(b) 条，将不适用于因该等事实引起的赔偿请求、自查报告、内部调查或专业调查的通知：

- (a) 从被保险人第一次知道该事实起，被保险人不间断地投保职业责任保险；
- (b) 未通知该事实并非由于被保险人欺诈性虚假陈述或欺诈性不如实告知；
- (c) 被保险人在连续承保日后第一次知晓该事实；且
- (d) 由于被保险人未能在保险期间开始前通知该事实而导致保险人遭受的任何不利后果，保险人将相应减轻此部分责任。

2.4 承包商及顾问

本保险单第 14.27 条对被保险个人的定义扩展至包括为履行专业服务而与~~被保险组织~~订有或曾订有书面合同的任何自然人；但上述自然人仅在为~~被保险组织~~或代表~~被保险组织~~履行专业服务的范围内，才构成~~被保险个人~~。

2.5 生活费用

如因一项临时或中间性法院命令没收、控制、中止或冻结~~被保险个人~~对不动产或动产享有的所有权，或在~~该等~~不动产或动产上设定权利负担，致使~~被保险个人~~无力支付生活费用，则~~保险人~~将支付该生活费用，但前提是：

- (a) 该命令或权利负担系就下列事项产生：
 - (i) 与~~被保险个人~~履行专业服务相关的一项赔偿请求；或
 - (ii) 与~~被保险个人~~履行专业服务相关的、对~~被保险组织~~进行的任何突击检查或现场检查，该检查在~~保险期间~~内首次发生并在~~保险期间~~内通知~~保险人~~，且涉及对任何~~被保险个人~~的谈话，或文件材料的准备、查阅、复印或没收；
- (b) 该生活费用仅在法院为支付该等费用而准许其动用的任何个人额度已用尽时，才予支付；
- (c) 该生活费用的支付期限最长为 12 个月；且
- (d) 如果确定该生活费用未在本~~保险单~~项下承保，如有且以该范围为限，则各~~被保险个人~~应向~~保险人~~偿还所有已代表该~~被保险个人~~支付的生活费用。

~~保险人~~在本扩展条款项下为每名~~被保险个人~~应支付的最高保险金额为适用的每名~~被保险个人~~分项赔偿~~责任~~限额，为全体~~被保险个人~~应支付的最高保险金额为适用的累计分项赔偿~~责任~~限额。

2.6 出庭费用

经~~保险人~~事先书面同意（该同意不得不合理拒绝或延迟），如任何~~被保险个人~~被依法强制要求作为证人亲自出席本~~保险单~~所承保赔偿请求项下的民事程序，则~~保险人~~将支付~~被保险个人~~就此产生的合理成本和费用。

~~保险人~~在本扩展条款项下应支付的最高保险金额为适用的分项赔偿~~责任~~限额。

2. A 部分扩展条款

2.7 诽谤

尽管存在责任免除条款第 4.2 条关于“诽谤”的规定，**保险人**将就**被保险人**因履行**专业服务**而产生、指称**被保险人**作出任何书面诽谤、口头诽谤、诽谤或恶意中伤性不实陈述的**赔偿请求**所承担的民事责任，向**被保险人**作出赔付。

但本扩展条款不承保因任何实际、潜在或被指称的故意的书面诽谤、口头诽谤、诽谤或恶意中伤性不实陈述而产生的任何**赔偿请求**。

2.8 紧急费用

如果**被保险人**不能根据本**保险单**理赔条件第 12.1 条关于“赔偿请求、自查报告、调查及直接经济损失之通知”的规定，将**赔偿请求、自查报告、内部调查、专业调查**或任何其他本**保险单**所承保的保险金额的索赔通知**保险人**，**被保险人**可产生合理的**抗辩费用**、成本或费用，但前提是：

- (a) 未经**保险人**事先书面同意，**被保险人**不得承认责任、协商任何和解或签订任何和解协议；且
- (b) 应在产生该等**抗辩费用**、成本和费用的 30 天内，寻求**保险人**对其的书面同意（该同意不得不合理拒绝或延迟）。

2.9 欺诈或不诚实

尽管存在责任免除条款第 4.4 条关于“欺诈或不诚实”的规定，**保险人**将就**被保险人**因履行**专业服务**而产生、指称**被保险人**或**代理人**作出欺诈或不诚实行为的**赔偿请求**所承担的民事责任，向**被保险人**作出赔付。

但本扩展条款不承保实施或纵容该欺诈或不诚实行为的任何个人、公司或其他实体。

2.10 知识产权

尽管存在责任免除条款第 4.5 条关于“知识产权”的规定，**保险人**将就**被保险人**因履行**专业服务**而产生、指称**被保险人**侵犯**知识产权**的**赔偿请求**所承担的民事责任，向**被保险人**作出赔付。

但本扩展条款不承保下列任何**赔偿请求**：

(a) 因任何实际、潜在或被指称的故意侵犯**知识产权**而产生的；或

(b) 因下列事项产生或以任何方式与之相关的：

- (i) 在**美利坚合众国**或其任何领土或受保护国提起的法律或监管程序，即使仅在有限范围内相关；
或
- (ii) 对在**美利坚合众国**或其任何领土或受保护国境内取得、或依其法律作出的任何判决、裁决或监管命令的执行。

2.11 合营企业

保险人将就**被保险人**以其作为合营方的身份履行**专业服务**而产生的**赔偿请求、自查报告、内部调查或专业调查**所承担的民事责任，向**被保险人**作出赔付，但仅以**被保险人**作为合营方自身应负的责任为限。

然而，**保险人**仅就**被保险人**作为合营方自身的责任，支付**被保险人**就该等**赔偿请求、自查报告、内部调查或专业调查**产生的**抗辩费用**或任何其他成本和费用。

2. A 部分扩展条款

2.12 责任限制合同

尽管存在一般事项第 13.8 条关于“代位求偿”的规定，**保险人认可被保险人可就专业服务的履行与其他方订立书面合同，即使该等合同可能排除或限制该等其他方的责任；且保险人同意，该等合同不损害被保险人在本保险单项下的获偿权利。**

但本扩展条款所提供的保障，不包括因以任何方式涉及被保险人的争议而订立的合同（无论是否为书面合同）。

2.13 文件遗失

尽管存在责任免除条款第 4.15 条关于“身体伤害或财产损失”的规定，经**保险人事先书面同意（该同意不得合理拒绝或延迟），保险人将支付被保险人为更换或恢复任何遭毁损、损坏或经勤勉查找仍无法寻获的文件而产生的费用。**

该等毁损、损坏或遗失必须完全由**被保险人履行专业服务所致，且在保险期间内首次发现并在保险期间内报告保险人。**

但本扩展条款不承保因下列事由所致的任何毁损、损坏或遗失：

(a) 磨损或逐渐劣化；

(b) 恶意代码；或

(c) 任何人所作的任何作为或不作为，而该人在该等文件的毁损、损坏或遗失首次被发现之时，并非被保险人的董事、合伙人或雇员。

保险人在本扩展条款项下应支付的最高保险金额为适用的**分项赔偿责任限额**，且本扩展条款不适用任何**自留额**。

2.14 新基金

本**保险单**第 14.24 条对**被保险基金**的定义扩展至包括任何**新基金**。

但如该新基金：

(a) 注册地或成立地位于美利坚合众国或其任何领土或受保护国；

(b) 受美国证券交易委员会监管；

(c) 其投资策略与现有被保险基金存在重大差异；或

(d) 系虚拟货币基金，

则保险人仅提供自该新基金首次由列名被保险人或子公司管理生效之日起 90 天（但不得晚于保险期间的到期日）的保障。如果列名被保险人或子公司向保险人提供了该新基金的全部详细信息，保险人将考虑基于约定的条款和条件以及附加的保险费提供额外期间的保障。

就任何新基金的保障，仅适用于该新基金首次由列名被保险人或子公司管理之后所履行的任何专业服务。

2. A 部分扩展条款

2.15 新子公司

本保险单第 14.52 条对子公司的定义，扩展至包括列名被保险人在保险期间内对其取得控制权的任何公司。

但：

- (a) 如该新子公司在列名被保险人取得控制权之日前 12 个月的收入，超过列名被保险人及其子公司在保险期间开始前 12 个月合并收入的 50%；
 - (b) 如该新子公司成立于美利坚合众国或其任何领土或受保护国，或受美国证券交易委员会监管；或
 - (c) 如该新子公司在美利坚合众国或其任何领土或受保护国境内履行专业服务，
- 则保险人仅提供自列名被保险人取得该新子公司控制权之日起 90 天的保障（但不得晚于保险期间的到期日）。如果列名被保险人向保险人提供该新子公司的全部详细信息，保险人将考虑基于约定的条款和条件以及附加的保险费为新子公司提供额外期间的保障。

任何新子公司的保障仅适用于：

- (a) 由该新子公司处于列名被保险人控制权之下期间实施或被指称实施的专业服务的履行引起的一项赔偿请求；或
- (b) 由该新子公司处于列名被保险人控制权之下期间实施或被指称实施的行为引起一项自查报告、内部调查或专业调查。

2.16 公共关系费用

经保险人事先书面同意（该同意不得无理拒绝或延迟），保险人将支付在向公关公司或顾问寻求建议时被保险人产生的合理成本和费用，但该等咨询仅限下列目的：

- (a) 为了保护由于一名关键投资管理人在保险期间内离任（自愿辞职或计划内退休除外），对被保险组织作为专业服务提供者的声誉的影响；该离任须在保险期间内发生并在保险期间内报告保险人；
- (b) 为了保护由于因被保险人履行的专业服务所引起、已经或可能合理导致直接涉及某一被保险人的赔偿请求、自查报告、内部调查或专业调查的负面宣传，对被保险人的专业声誉影响；或
- (c) 为了传播在因被保险人履行的专业服务所引起、直接涉及某一被保险人的赔偿请求、自查报告、内部调查或专业调查中有利于被保险人的司法终局判决的结果。

保险人在本扩展条款项下应支付的最高金额为适用的分项赔偿责任限额，且本扩展条款不适用任何自留额。

2.17 配偶、遗产及代表人

保险人将扩展保障范围，以包括：

- (a) 在被保险个人死亡、丧失行为能力或破产的情形下，针对其遗产、继承人、遗嘱执行人、遗产管理人或法定代理人提起的任何赔偿请求；或
- (b) 针对被保险个人的合法配偶或家庭伴侣提起的任何赔偿请求，

且该赔偿请求系因该被保险个人履行专业服务而产生，如同该赔偿请求系针对该被保险个人提起。

但本扩展条款不承保该等遗产、继承人、遗嘱执行人、遗产管理人、法定代理人、合法配偶或家庭伴侣的任何实际或被指称的作为或不作为。

2. A 部分扩展条款

2.18 法定责任

尽管存在责任免除条款第 4.8(a) 条关于“罚金及惩罚性赔偿”的规定，以该等罚金在适用的司法管辖区法律下属于可保范围且根据适用的法律、法规或规范性文件之规定是可以承保的为限，**保险人**将支付**被保险人**因履行**专业服务**而违反法定民事罚金条款所应缴纳的罚金及金钱罚金，但前提是：

- (a) **该罚款或金钱罚金系依据任何立法施加的，但下列地域内颁布的立法除外：**
 - (i) **美利坚合众国、加拿大及其领土和受保护国；**
 - (ii) **澳大利亚联邦或任何澳大利亚州或领地；或**
 - (iii) **任何适用上述 (i) 或 (ii) 项地域法律的其他地方，但仅以上述 (i) 或 (ii) 项地域的任何法律所适用的范围为限；**
- (b) 相关监管机构在**保险期间**内首次就处以该罚款或金钱罚金采取行动，且该行动在**保险期间**内报告**保险人**；
- (c) **被保险人**已在指定期限内（如未指定期限，则在合理时间内）遵守任何适当监管机构根据任何成文法发出的任何合法通知或指令，或采取的任何执法行动；且
- (d) **保险人**不支付与缴纳税收、不动产税、关税、征费、收费、规费或任何其他税收或征课之要求相关的任何罚款或金钱罚金。

保险人亦可依照关于“质疑金钱罚金”的理赔条件第 12.10 条并受其约束，支付**法定抗辩费用**。

保险人在本扩展条款项下应支付的最高保险金额为适用的**分项赔偿责任限额**。

2.19 替代责任

尽管存在责任免除条款第 4.6 条关于“法律意见”及责任免除条款第 4.12 条关于“税务意见”的规定，**保险人**将就**被保险人**因**代理人**所履行的**专业服务**而产生的**赔偿请求**所承担的民事责任，向**被保险人**作出赔付。

但本扩展条款不承保代理人自身的责任，且保险人向任何代理人追偿的权利不受阻碍。

3. A 部分可选扩展条款

下列可选扩展条款受本**保险单**所有条款、条件、扩展及责任免除条款并包括所有定义的约束，并且仅在**明细表**中明确包含该等扩展条款时才适用。

3.1 网络

3.1.1 网络责任

保险人将就**被保险人**因履行**专业服务**而产生的下列**赔偿请求**所承担的民事责任，向**被保险人**作出赔付：

- (a) 指称**被保险人**未能阻止第三方对**被保险人网络**的恶意或未经授权的访问、使用或篡改的**赔偿请求**，包括：
 - (i) **拒绝服务攻击；**
 - (ii) **植入恶意代码；或**
 - (iii) **恶意或未经授权地使用被保险人网络，以损坏、更改、破坏、歪曲、复制、删除、窃取、滥用或毁坏存储于被保险人网络中的电子信息；**
- (b) 指称**被保险人**向**第三方网络**传输**恶意代码**的**赔偿请求**；或
- (c) 根据不时修订的《中华人民共和国个人信息保护法》，《中华人民共和国数据安全法》但仅限于与个人信息相关的部分，或任何类似立法的规定而产生的**赔偿请求**。

本扩展条款的保障范围扩展至由**雇员**针对**被保险组织**提起、指称下列事项的**赔偿请求**：

3. A 部分可选扩展条款

- (a) 侵犯隐私；
- (b) 未能保护保密信息或个人信息的安全或保密性；或
- (c) 未能遵守任何关于保密信息或个人信息之使用、保护、披露或处置的适用法律。

3.1.2 网络罚款及罚金

尽管存在责任免除条款第 4.8(a) 条关于“罚金及惩罚性赔偿”的规定，以该等罚款在适用的司法管辖区法律下属于可保范围且根据适用的法律、法规或规范性文件之规定是可以承保的为限，**保险人**将支付**被保险人**因履行**专业服务**，违反不时修订的《中华人民共和国个人信息保护法》、《中华人民共和国数据安全法》但仅限于与个人信息相关的部分，或类似立法下关于个人信息之收集、使用、存储或披露的任何民事罚金条款，所应缴纳的罚款及金钱罚金，但前提是：

- (a) 该金钱罚金并非依据美利坚合众国或其任何领土或受保护国颁布的任何法律或法规处于，即使仅在有限范围内相关；
- (b) 相关监管机构在**保险期间**内首次就处以该金钱罚金采取行动，且该行动在**保险期间**内报告**保险人**；且
- (c) **被保险人**已在指定期限内（如未指定期限，则在合理时间内）遵守任何适当监管机构根据任何成文法发出的任何合法通知或指令，或采取的任何执法行动。

保险人在本扩展条款项下应支付的最高保险金额为适用的**分项赔偿责任限额**；但如任何罚款或金钱罚金亦受本**保险单**任何其他扩展条款承保，则就该罚款或金钱罚金累计应支付的最高保险金额，为各适用**分项赔偿责任限额**中的较高者。

3.1.3 网络勒索

保险人将支付因**勒索要求**而直接导致的任何**勒索款项**，但前提是：

- (a) 该等**勒索款项**系经**保险人**事先书面同意（该同意不得不合理拒绝或延迟）而产生；且
- (b) 该**勒索要求**在**保险期间**内首次提出，并在**保险期间**内报告**保险人**。

保险人在本扩展条款项下应支付的最高保险金额为适用的**分项赔偿责任限额**。

3.1.4 隐私泄露通知费用

如在履行**专业服务**过程中，因安全泄露、隐私泄露或违反隐私法规而直接导致第三方实际或疑似未经授权地访问个人的个人可识别身份信息，**保险人**将支付**被保险人**为遵守通知任何个人（包括雇员）的法律或监管要求而产生的任何法律、邮寄及广告（但不包括公关）费用，但前提是：

- (a) 该等法律、邮寄及广告费用系经**保险人**事先书面同意（该同意不得不合理拒绝或延迟）而产生；且
- (b) 该安全泄露、隐私泄露或违反隐私法规之情形须在**保险期间**内发生，并在**保险期间**内报告**保险人**。

保险人在本扩展条款项下应支付的最高保险金额为适用的**分项赔偿责任限额**。

保险人在第 3.1.2、3.1.3 及 3.1.4 扩展条款项下累计应支付的最高保险金额，为适用的累计**分项赔偿责任限额**。

3. A 部分可选扩展条款

3.2 减损与纠正

保险人将支付被保险人为纠正被保险人或其代理人在履行专业服务中的任何作为或不作为或减轻其影响，采取必要行动而直接产生的合理成本和费用，前提是该等作为或不作为若不对其采取行动将导致本保险单承保范围内的赔偿请求，但须满足下列条件：

- (a) 被保险人在保险期间内首次发现该等作为或不作为，并在保险期间内将其通知保险人；且
- (b) 被保险人在保险期间内将其采取该等行动的意图通知保险人，并在产生任何该等成本或费用之前取得保险人的书面同意（该同意不得合理拒绝或延迟）。

但本扩展条款不承保间接成本和费用，例如被保险人的利润、奖金、激励性付款或其他经济利益的损失或减少。

本扩展条款项下的任何赔付，应扣除被保险人因该等赔付而有权获得的任何奖金、激励性付款或其他经济利益。

本扩展条款项下的通知必须按照理赔条件第 12.1 条关于“赔偿请求、自查报告、调查及直接经济损失之通知”的规定发给保险人，且被保险人必须配合保险人的合理要求并提供合理必要的信息。

保险人在本扩展条款项下应支付的最高保险金额为适用的分项赔偿责任限额。

4. A 部分责任免除条款

保险人对下列各项本保险单 A 部分项下的任何承保金额不承担任何赔偿责任：基于或起因于

4.1 合同责任及商业风险

- (a) 被保险人根据合同所承担的责任，但若无该合同该责任本亦会产生者除外；
- (b) 列名被保险人或其任何子公司的无力偿债、被接管、被交由管理、被宣告破产或被清算；
- (c) 任何被保险人未能披露任何佣金、成本或其他费用；
- (d) 专业费用的退还；
- (e) 被保险人为债务提供的任何担保；
- (f) 清算人或接管人就与贷款或债务融资相关的不当偏颇或非商业交易可追回的任何金额；或
- (g) 被保险人或代表被保险人在任何投资的表现所作的任何担保或保证。

4.2 诽谤

任何实际、潜在或被指称的书面诽谤、口头诽谤、诽谤或恶意中伤性不实陈述。

4.3 董事、监事及高级管理人员责任

任何被保险个人以董事、监事或高级管理人员身份行事。

4. A 部分责任免除条款

4.4 欺诈或不诚实

或以任何方式与之相关的：

- (a) 任何被~~保险人~~或~~代理人~~故意不诚实、恶意或故意欺诈的作为或不作为，包括其故意违反或未遵守任何法律或法规；或
- (b) 取得被~~保险个人~~或~~代理人~~在法律上无权获得的任何利润、利益或好处。

上述 (a) 及 (b) 项责任免除仅在~~司法终局判决~~认定发生上述行为时才适用。

为确定本责任免除的适用性，一个被~~保险人~~的行为不应推定给任何其他被~~保险人~~。

4.5 知识产权

任何实际、潜在或被指称的~~知识产权~~侵权。

4.6 法律意见

由被~~保险人~~或代表其提供的任何法律代理或法律意见。

4.7 许可调查

与被~~保险人~~未能按任何法律或其他法规包括行业行为准则的要求，就履行~~专业服务~~取得适当许可、注册或资质认证相关的任何起诉、质询、听证、委员会调查或其他调查。

4.8 罚金及惩罚性赔偿

- (a) 任何罚款或其他罚金；或
- (b) 根据美利坚合众国或其任何领土或受保护国境内颁布的任何法律或法规所处以的，或在美利坚合众国或其任何领土或受保护国法律适用之范围内（但仅限于该范围）任何其他地方所处以的，任何惩戒性或惩罚性损害赔偿。

4.9 养老基金

任何为被~~保险组织~~雇员之利益设立的退休金、公积金、养老金、退休、健康或福利基金、利润分享或雇员激励计划，或任何其他计划、方案或安排。

但本责任免除条款不适用于由被~~保险人~~以外的任何个人或实体提起、寻求追回任何该等计划、方案或安排中所持金额的~~赔偿请求~~。

4.10 先前事件

或以任何方式与之相关的：

- (a) 在~~保险期间~~开始前发生的对任何被~~保险人~~提出或涉及任何被~~保险人~~的任何书面请求或法律程序，或在~~保险期间~~开始前发生的涉及任何被~~保险人~~的任何~~自查报告~~、~~内部调查~~或~~专业调查~~；
- (b) 在~~保险期间~~开始前，任何被~~保险人~~已经知道的可能引起本~~保险~~单项下赔偿请求的任何事实；或
- (c) 在~~保险期间~~开始前签订的任何~~保险单~~下已向任何~~保险人~~报告的，可能引起本~~保险~~单项下赔偿请求的任何事实。

4. A 部分责任免除条款

4.11 关联方

由下列各方提起或代表其提起的任何赔偿请求：

- (a) 一名或多名被保险人针对另一名被保险人，但下列赔偿请求除外：
 - (i) 该赔偿请求以要求责任分摊或补偿为目的，且直接源自另一本保险单可承保的赔偿请求，如该另一赔偿请求直接向该另一名被保险人提出；或
 - (ii) 由被保险基金提起的赔偿请求，且经被保险基金在保险人事先书面同意（该同意不得不合理拒绝或延迟）下选定的独立法律顾问建议：不提起该赔偿请求将导致被保险人承担责任；
- (b) 被保险人的任何子女、兄弟姐妹、配偶、伴侣、父母或被抚养人；
- (c) 拥有、控制或管理任何被保险人的任何母公司或其他实体；或
- (d) 由下列任何方拥有、控制或管理的任何实体或信托受托人：
 - (i) 被保险人；
 - (ii) 被保险人的子女、兄弟姐妹、配偶、伴侣、父母或被抚养人；或
 - (iii) 拥有、控制或管理任何被保险人的母公司或其他实体。

但本责任免除条款不适用于任何该等关联方以被保险组织的客户身份提起的赔偿请求，前提是提起该赔偿请求的所有关联方均未以任何方式参与或协助构成该赔偿请求标的之任何专业服务的履行，且该赔偿请求的提起没有得到其所针对的任何被保险人的协助、干预、教唆或参与。

4.12 税务意见

关于税务以及任何投资之税务影响的任何陈述或意见，包括但不限于因未遵守任何税法或税务核定而产生的任何影响。

4.13 税务

税金或与税金相关的应付金额

4.14 不可保金额

依据法律、法规或规范性文件不能承保的金额。

此外，保险人对下列各项本保险单 A 部分项下的任何承保金额不承担任何赔偿责任：基于

4.15 身体伤害或财产损失

- (a) 任何人的死亡、身体或精神上的伤害、不适或疾病、情绪上的痛苦或精神上的痛苦；或
- (b) 任何不动产或动产的损失、损害或毁坏，或因该等损失、损害或毁坏引起的任何间接后果性损失。

B 部分 董事、监事及高级管理人员责任

作为投保人支付保险费的对价，在遵守本保险单所有条款、条件、责任免除条款并包括所有定义的前提下，保险人同意如下：

5. B 部分保险条款

5.1 对被保险个人的保险责任

保险人将向被保险个人支付或代表被保险个人支付被保险个人因赔偿请求而在法律上有责任支付的损失，或在任何适用的扩展条款下产生的合理成本和费用，除非被保险个人已经获得被保险公司对此类损失或成本和费用的补偿。

5.2 对基金及被保险组织进行补偿的保险责任

保险人将向被保险组织支付或代表被保险组织支付因针对被保险个人的赔偿请求，法律要求或准允被保险组织向被保险个人补偿的损失，或在任何适用的扩展条款下产生的合理成本和费用。

5.3 自查报告、内部调查及管理层调查的成本及费用

保险人将支付被保险个人在以下方面产生的合理成本和费用，或支付法律要求或准允被保险组织向被保险个人补偿的以下方面的合理成本和费用：

- (a) 自查报告；
- (b) 内部调查；或
- (c) 管理层调查。

自查报告、内部调查及管理层调查的成本和费用，仅在获得保险人的事先书面同意（该同意不得不合理拒绝或延迟）的前提下，方可产生。

自查报告、内部调查及管理层调查的成本和费用，不包括被保险人在评估、调查、应对和协助他人处理自查报告、内部调查或管理层调查时产生的工资、薪金、津贴、差旅费或住宿费。

6. B 部分扩展条款

在遵守本保险单所有条款、条件和责任免除条款并包括所有定义的前提下，保险人进一步同意，按下列约定扩展本保险单 B 部分项下提供的保障：

6.1 预付成本和费用

在任何赔偿请求、自查报告、内部调查或管理层调查得到最终解决之前，保险人将于本保险单 B 部分项下的抗辩费用及合理成本和费用产生时，予以支付。

然而，如果确定该等抗辩费用或其他成本和费用实际上未在本保险单 B 部分项下承保，如有且以该范围为限，则各被保险应向保险人偿还所有已代表该被保险人支付的抗辩费用或任何其他成本和费用。

6.2 资产及人身自由费用

经保险人事先书面同意（该同意不得不合理拒绝或延迟），保险人将支付与被保险个人直接相关并由被保险个人产生的合理成本和费用，用于：

- (a) 抗辩寻求颁布一项临时或中间性法院命令的法律程序；或

6. B 部分扩展条款

(b) 就一项临时或中间性法院命令的颁布提起上诉，

该临时或中间性法院命令包括：

- (i) 没收或冻结**被保险个人**的任何资产；
- (ii) 对**被保险个人**的任何资产设定权利负担；
- (iii) 取消**被保险个人**担任任何**被保险组织**之董事、监事或高级管理人员职能的资格；或
- (iv) 要求**被保险个人**的自由被限制在指定的境内居所或羁押候审场所，

但前提是，该临时或中间性法院命令系因针对**被保险个人**以其作为**被保险组织**之董事、监事或高级管理人员身份的**赔偿请求、自查报告、内部调查或管理层调查**而产生。

如果确定该等成本和费用未在本**保险单**项下承保，如有且以该范围为限，则各**被保险个人**应向**保险人**偿还所有已代表该**被保险个人**支付的成本和费用。

6.3 取保候审保证金及民事保证金

在获得**保险人**的事先书面同意（该同意不得合理拒绝或延迟）的前提下，**保险人**将支付**被保险个人**就**赔偿请求**所产生的合理的保证金或费用（但不包括担保物品），用于支付法院要求的上诉保证金、取保候审保证金或类似保证金，以担保**被保险个人**针对特定金额的或有义务。

6.4 控制权变更——收尾期保障

如果在**保险期间**内发生控制权变更，列名**被保险个人**有权在本**保险单** B 部分下申请从**保险期间**结束之日起不超过 84 个月的延长报告期，在此期间内**被保险个人**可通知**保险人**：

- (a) 任何由在控制权变更生效日期之前实施或被声称实施的不当行为引起的**赔偿请求**；或
- (b) 任何由在控制权变更生效日期之前实施或被声称实施的行为引起的**自查报告、内部调查或管理层调查**。

列名**被保险个人**必须在**保险期间**结束前以书面形式提出延长报告期申请。**保险人**将按双方可能商定的条款、条件以及附加保险费提供延长报告期。

如本**保险单**经**保险人**取消，则本扩展条款不适用。

6.5 连续承保

如果**被保险个人**在**保险期间**开始之前知道任何可能导致**赔偿请求、自查报告、内部调查或管理层调查**的事实，并且在**保险期间**开始之前没有将该等事实通知**保险人**，则在满足下列前提的情况下，关于“先前事件”的责任免除条款第 8.4(b) 条，将不适用于因该等事实引起的**赔偿请求、自查报告、内部调查或管理层调查**的通知：

- (a) 从**被保险个人**第一次知道该事实起，**被保险个人**不间断地投保董事、监事及高级管理人员责任保险；
- (b) 未通知该事实并非由于**被保险个人**欺诈性虚假陈述或欺诈性不如实告知；
- (c) **被保险个人**在连续承保日后第一次知晓该事实；且
- (d) 由于**被保险个人**未能在**保险期间**开始前通知该事实而导致**保险人**遭受的任何不利后果，**保险人**将相应减轻此部分责任。

6. B 部分扩展条款

6.6 生活费用

如因一项临时或中间性法院命令没收、控制、中止或冻结**被保险个人**对不动产或动产享有的所有权，或在该等不动产或动产上设定权利负担，致使**被保险个人**无力支付**生活费用**，则**保险人**将支付该**生活费用**，但前提是：

- (a) 该命令或权利负担系就下列事项产生：
 - (i) 一项**赔偿请求**；或
 - (ii) 与**被保险个人**实施或被指称实施的**不当行为**相关的、对**被保险组织**进行的突击检查或现场检查，该检查在**保险期间**内首次发生并在**保险期间**内通知**保险人**，且涉及对任何**被保险个人**的谈话，或文件材料的准备、查阅、复印或没收；
- (b) 该**生活费用**仅在法院为支付该等费用而准许其动用的任何个人额度已用尽时，才予支付；
- (c) 该**生活费用**的支付期限最长为 12 个月；且
- (d) 如果确定该**生活费用**未在本**保险单**项下承保，如有且以该范围为限，则各**被保险个人**应向**保险人**偿还所有已代表该**被保险人**支付的**生活费用**。

保险人在本扩展条款项下就每名**被保险个人**应支付的最高保险金额为适用的每名**被保险个人****分项赔偿责任限额**，为全体**被保险个人**应支付的最高保险金额为适用的**累计分项赔偿责任限额**。

6.7 出庭费用

经**保险人**事先书面同意（该同意不得无理拒绝或延迟），如**被保险个人**被依法强制要求作为证人亲自出席本**保险单**所承保**赔偿请求**项下的民事程序，则**保险人**将支付**被保险个人**产生的合理成本和费用。

保险人在本扩展条款项下应支付的最高保险金额为适用的**分项赔偿责任限额**。

6.8 紧急费用

如果**被保险个人**不能根据本**保险单**理赔条件第 12.1 条关于“赔偿请求、自查报告、调查及直接经济损失之通知”的规定，将**赔偿请求**、**自查报告**、**内部调查**、**管理层调查**或任何其他本**保险单**所承保的保险金额的索赔通知**保险人**，**被保险个人**可产生合理的**抗辩费用**、成本或费用，但前提是：

- (a) 未经**保险人**事先书面同意，**被保险个人**不得承认责任、协商任何和解或签订任何和解协议；且
- (b) 应在产生该等抗辩费用、成本和费用的 30 天内，寻求**保险人**对其的书面同意（该同意不得无理拒绝或延迟）。

6.9 引渡费用

在已获得**保险人**事先书面同意（该同意不得无理拒绝或延迟）的前提下，**保险人**将支付由**被保险个人**产生并与**被保险个人**直接相关的合理成本和费用，该费用仅用于为该**被保险个人**之利益，就一项**赔偿请求**、**自查报告**、**内部调查**或**管理层调查**直接导致的对该**被保险个人**提出的引渡程序或者引渡程序的上诉，向适格且经认可的专业顾问寻求法律、税务和其他专业意见。

保险人在本扩展条款项下应支付的最高保险金额为适用的**分项赔偿责任限额**。

6. B 部分扩展条款

6.10 罚款和罚金

尽管存在责任免除条款第 8.9 条关于“身体伤害或财产损失”的规定，**保险人**仍将代表**被保险个人**支付因**赔偿请求、内部调查或管理层调查**直接导致的依照法律处以的罚款及金钱罚金，但前提是该等罚款及金钱罚金并非源于轻率的作为或不作为，在适用的司法管辖区法律下属于可保范围且根据适用法律、法规或规范性文件之规定是可以承保的。

保险人亦可依照关于“质疑金钱罚金”的理赔条件第 12.10 条并受其约束，支付**法定抗辩费用**。

6.11 先前被保险个人的终身收尾期保障

尽管存在一般事项第 13.9 条关于“延长报告期”的规定，如果在**保险期间内控制权变更**没有发生，且在**保险期间结束时列名被保险人**既没有续保本**保险单**，也没有为**被保险个人**提供类似保障的**保险单**取代本**保险单**，则**保险人**同意在**保险期间**结束后，向在**保险期间**结束前因为非自愿终止以外的原因从**被保险组织**退休或辞职的**被保险个人**，提供无限期延长的索赔报告期。

如果在**保险期间内**发生了**控制权变更**，且**列名被保险人**未购买扩展条款第 6.4 条“控制权变更——收尾期保障（Run Off Cover）”下提供的延长报告期，也未安排提供类似保障的**保险单**，则**保险人**在**控制权变更**生效日之后，将向在**控制权变更**生效日之前因非自愿终止或**控制权变更**以外的原因从**被保险组织**退休或辞职的**被保险个人**，提供无限期延长的索赔报告期。

在该延长报告期内，本扩展条款承保的**被保险个人**可通知**保险人**：

- (a) 任何**赔偿请求**，前提是**该赔偿请求**由其过去作为**被保险个人**时实施或被声称实施的不当行为引起；或
- (b) 任何**自查报告、内部调查或管理层调查**，前提是**该自查报告、内部调查或管理层调查**由其过去作为**被保险个人**时实施或被声称实施的行为引起。

6.12 新基金

本**保险单**定义第 14.24 条对**被保险基金**的定义扩展至包括任何**新基金**。

但如该**新基金**：

- (a) **注册地或成立地位于美利坚合众国或其任何领土或受保护国；**
- (b) **受美国证券交易委员会监管；**
- (c) **其投资策略与现有被保险基金存在重大差异；或**
- (d) **系虚拟货币基金，**

则**保险人**仅提供自该**新基金**首次由**列名被保险人**或**子公司**管理生效之日起 90 天（但不得晚于**保险期间**的到期日）的保障。如果**列名被保险人**或**子公司**向**保险人**提供了该**新基金**的全部详细信息，**保险人**将考虑基于约定的条款和条件以及附加的保险费提供额外期间的保障。

就任何**新基金**的保障，仅适用于该**新基金**首次由**列名被保险人**或**子公司**管理之后的不当行为。

6.13 新子公司

本**保险单**定义第 14.52 条对**子公司**的定义，扩展至包括**列名被保险人**在**保险期间内**取得**控制权**的任何公司。

但：

- (a) **如该新子公司在列名被保险人取得控制权之日前 12 个月的收入，超过列名被保险人及其子公司在保险期间开始前 12 个月合并收入的 50%；或**

6. B 部分扩展条款

(b) 如该新子公司成立于美利坚合众国或其任何领土或受保护国，或受美国证券交易委员会监管，则保险人仅提供自列名被保险人取得该新子公司控制权之日起90天的保障（但不得晚于保险期间的到期日）。如果列名被保险人向保险人提供该新子公司的全部详细信息，保险人将考虑基于约定的条款和条件以及附加的保险费为新子公司提供额外期间的保障。

任何新子公司的保障仅适用于：

- (a) 由该新子公司处于列名被保险人控制权之下期间实施或被指称实施的不当行为引起的一项赔偿请求；或
- (b) 由该新子公司处于列名被保险人控制权之下期间实施或被指称实施的行为引起的一项自查报告、内部调查或管理层调查。

6.14 职业健康与安全抗辩费用

尽管存在责任免除条款第8.9条关于“身体伤害或财产损失”的规定，在获得保险人的事先书面同意（该同意不得无理拒绝或延迟）的前提下，保险人将支付被保险个人为抗辩指称违反任何职业健康与安全法规（包括关于工作场所过失致人死亡及工业死亡的法规）的赔偿请求所产生的抗辩费用。

6.15 外部董事职务

本保险单第14.27条对被保险个人的定义，扩展至包括任何应被保险组织的要求、以外部实体或投资组合公司的董事、监事或高级管理人员身份行事或曾经行事的被保险个人，承保范围包括该被保险个人因其作为外部实体或投资组合公司的董事、监事或高级管理人员身份所实施或被声称实施的行为导致的赔偿请求、自查报告、内部调查、管理层调查而在法律上有责任支付的损失，或在任何适用的扩展条款下产生的合理成本和费用。

本扩展条款项下提供的保障：

- (a) 是完全在该外部实体或投资组合公司可获得或所提供的任何赔偿或保险的赔付外的超赔；
- (b) 不适用于任何由该外部实体或投资组合公司提起或代表其提起的任何赔偿请求，但下列情形除外：
 - (i) 该赔偿请求以要求责任分摊或补偿为目的，且直接源自另一本保险单可承保的赔偿请求，如该另一赔偿请求直接向被保险个人提出；
 - (ii) 该赔偿请求由任何经合法授权的个人或实体（该外部实体或投资组合公司本身除外）以外部实体或投资组合公司名义提起，前提是其行事没有得到外部实体、投资组合公司或任何被保险人的任何协助、干预、教唆或积极参与；
 - (iii) 指称不当雇佣行为的赔偿请求；或
 - (iv) 抗辩费用；且
- (c) 对于在美利坚合众国及其领土和受保护国的任何证券交易所上市的外部实体或投资组合公司，保障仅自该外部董事职务生效之日起适用90天（但不得晚于保险期间的到期日）。如被保险人向保险人提供该外部实体或投资组合公司的全部详细信息，保险人将考虑基于约定的条款和条件以及附加的保险费为该外部董事职务提供额外期间的保障。

6.16 个人纳税责任

尽管存在责任免除条款第8.5条关于“税务”的规定，利宝仍支付由于因列名被保险人或子公司破产、被接管或交由外部管理而导致的赔偿请求，被保险个人有责任支付的列名被保险人或子公司的未付税款，除非该责任是由于列名被保险人或子公司故意违反任何有关纳税的法定义务而产生。

保险人在本扩展条款项下应支付的最高保险金额为适用的分项赔偿责任限额。

6. B 部分扩展条款

6.17 公共关系费用

经**保险人**事先书面同意（该同意不得无理拒绝或延迟），**保险人**将支付在向公关公司或顾问寻求建议时**被保险个人**产生的合理成本和费用，但该等咨询仅限下列目的：

- (a) 为了保护由于一名关键投资管理人在**保险期间**内离任（自愿辞职或计划内退休除外），对**被保险组织**的声誉的影响；该离任须在**保险期间**内发生并在**保险期间**内报告**保险人**；
- (b) 为了保护由于因一项**不当行为**所引起、已经或可能合理导致针对**被保险个人**提出**赔偿请求**，或导致直接涉及**被保险个人**的**自查报告**、**内部调查**或**管理层调查**的负面宣传，对**被保险人的专业声誉**影响；或
- (c) 为了传播在直接涉及**被保险个人**的**赔偿请求**、**内部调查**或**管理层调查**中有利于**被保险个人**的**司法终局判决**的结果。

保险人在本扩展条款项下应支付的最高保险金额为适用的**分项赔偿责任限额**，且本扩展条款不适用任何**自留额**。

6.18 配偶、遗产及代表人

保险人将扩展保障范围，以包括：

- (a) 在**被保险个人**死亡、丧失行为能力或破产的情形下，针对其遗产、继承人、遗嘱执行人、遗产管理人或法定代理人提起的任何**赔偿请求**；或
- (b) 针对**被保险个人**的合法配偶或家庭伴侣提起的任何**赔偿请求**，

且该**赔偿请求**系就**被保险个人**的**不当行为**而提起，如同该**赔偿请求**系针对该**被保险个人**提起。

但本扩展条款不承保该等遗产、继承人、遗嘱执行人、遗产管理人、法定代理人、合法配偶或家庭伴侣的任何实际或被指称的作为或不作为。

7. B 部分可选扩展条款

以下可选扩展条款受本**保险单**所有条款、条件、扩展及责任免除条款包括所有定义的约束，并且仅在**明细表**中明确包含该等扩展条款时才适用。

7.1 附加个人超赔偿责任限额

如果本**保险单**B 部分项下的**赔偿责任限额**因本**保险单**项下承保金额的赔偿而耗尽，**保险人**将根据保险条款第 5.1 条的约定向任何**董事**或代表任何**董事**，于每个**保险期间**内提供一次**附加个人超赔偿责任限额**。

然而，只有满足下列情况时，**保险人**才能提供**附加个人超赔偿责任限额**：

- (a) 本**保险单**之上的任何超赔保险单的赔偿责任限额已耗尽；且
- (b) 向**董事**提供的任何其他赔偿已耗尽。

保险人在本扩展条款项下为所有**董事**累计计算应支付的最高保险金额为适用的**附加个人超赔偿责任限额**。

7. B 部分可选扩展条款

7.2 公司有偿证券责任

保险人将支付被保险组织因有偿证券赔偿请求而在法律上有责任支付的责任。

但本扩展条款不承保被保险个人损失股票或有价证券，或被保险个人未能获得或取得股票或有价证券的情形。

适用于本扩展条款的共保比例于明细表中列明。

7.3 不当雇佣行为责任

保险人将就保险组织因指控不当雇佣行为的赔偿请求所承担的民事责任，向被保险组织作出赔付。

但本扩展条款不承保下列任何事项：

- (a) 与任何养老基金、利润分享计划或其他员工福利计划有关的责任、义务或职责；
- (b) 下列各项所规定的或项下的义务或违反义务：
 - (i) 任何形式的带薪或无薪休假；
 - (ii) 工伤赔偿、职业或工作场所健康与安全、伤残津贴、失业津贴或补偿、失业保险、退休福利或社会保障福利；
 - (iii) 裁员或遣散费用或裁员补偿；或
 - (iv) 任何行业文书或雇佣合同；
- (c) 对终止雇佣提供充分通知或任何通知的义务或对该义务的违反；
- (d) 如被保险组织按相关法院或仲裁机构的命令，须恢复赔偿请求人的雇员，产生的未付薪金，或任何可归因于未付薪金的补偿或损害赔偿；
- (e) 如被保险组织按相关法院或仲裁机构的命令，须恢复赔偿请求人的雇员身份，但因任何原因拒绝或未能恢复其雇员身份，该雇员因此而损失的薪金、未来的损失、未来的损害赔偿、未来的补偿或未来的经济救济，前述各项均自应恢复身份之时起算；
- (f) 股票、股份、股票期权、股份期权，或任何种类的股权激励计划项下的任何权利或利益；
- (g) 奖金或激励性报酬，或奖金或激励计划项下的任何权利或利益；
- (h) 额外津贴、附加福利、健康福利、保险福利和基本薪金以外的任何其他福利；
- (i) 被保险组织所产生的任何与教育性、矫正性、感受性培训或其他性质的项目、政策或研讨相关的费用；
- (j) 由对被保险组织已发行股本拥有或曾拥有 15% 或以上直接或实益所有权或控制权的任何自然人提起或代表其提起的赔偿请求；或
- (k) 在美利坚合众国及其领土和受保护国境内所实施或被声称实施的任何作为或不作为，或在美利坚合众国及其领土和受保护国境内被提起的行政或监管程序。

保险人在本扩展条款项下应支付的最高保险金额为适用的分项赔偿责任限额。

8. B 部分责任免除条款

保险人对下列各项本保险单 B 部分项下的任何承保金额不承担任何赔偿责任：基于或起因于

8.1 美国员工退休收入保障法

或以任何方式与之相关的，对《美国 1974 年员工退休收入保障法》（Employee Retirement Income Security Act 1974）或任何类似立法或其任何修订所施加的任何责任、义务或职责的任何实际或被指称的违反或违犯。

8.2 欺诈或不诚实

或以任何方式与之相关的：

- (a) 任何被保险人故意不诚实、恶意或故意欺诈的作为或不作为，包括其故意违反或未遵守任何法律或法规；或
- (b) 取得被保险人在法律上无权获得的任何利润、利益或好处。

上述 (a) 及 (b) 项责任免除条款，仅在司法终局判决认定发生上述行为时才适用。

为确认本责任免除条款的适用性，一个被保险人的行为不应推定给任何其他被保险人。

8.3 未来证券首次公开发行

或以任何方式与之相关的：

- (a) 在保险期间内公布的披露文件中提出的被保险人组织的有价证券的首次公开发行；或
- (b) 与该有价证券的首次公开发行相关的任何书面或口头陈述。

8.4 先前事件

或以任何方式与之相关的：

- (a) 在保险期间开始前发生的对任何被保险人提出或涉及任何被保险人的书面请求或法律程序，或在保险期间开始前发生的涉及任何被保险人的任何自查报告、内部调查或管理层调查；
- (b) 在保险期间开始前，任何被保险人已经知道的可能引起本保险单项下赔偿请求的事实；或
- (c) 在保险期间开始前签订的任何保险单下已向任何保险人报告的，可能引起本保险单项下赔偿请求的任何事实。

8.5 税务

税金或与税金相关的应付金额。

8.6 不可保金额

依据法律、法规或规范性文件不能承保的金额。

8. B 部分责任免除条款

8.7 美国：被保险组织诉被保险人

或以任何方式与之相关的任何：

在美利坚合众国及其领土和受保护国，或在美利坚合众国或其任何领土或受保护国法律适用之范围内（但仅限于该范围）的任何其他地方，由被保险组织提起的或代表被保险组织提起的赔偿请求，但本责任免除条款不适用于：

- (a) 该赔偿请求以要求责任分摊或补偿为目的，由被保险组织提起或代表被保险组织提起，且直接源自另一本保险单可承保的赔偿请求，如该另一赔偿请求直接向被保险人提出；
- (b) 该赔偿请求由任何经合法授权的个人或实体（被保险组织本身除外）以被保险组织名义提起，前提是其行事没有得到赔偿请求所针对的被保险个人的协助、干预、教唆或积极参与；
- (c) 指称不当雇佣行为的赔偿请求；或
- (d) 抗辩费用。

8.8 美国：罚金及惩罚性赔偿

根据美利坚合众国或其任何领土或受保护国境内颁布的任何法律或法规所处以的，或在美利坚合众国或其任何领土或受保护国法律适用之范围内（但仅限于该范围）任何其他地方所处以的，任何惩戒性或惩罚性损害赔偿、民事罚款或金钱罚金。

此外，保险人对下列各项本保险单 B 部分项下的任何承保金额不承担任何赔偿责任：基于

8.9 身体伤害或财产损失

- (a) 任何人的死亡、身体或精神上的伤害、不适或疾病、情绪上的痛苦或精神上的痛苦；或
- (b) 任何不动产或动产的损失、损害或毁坏，或因该等损失、损害或毁坏引起的任何间接后果性损失。

本责任免除条款不适用于保险条款 5.3 条，亦不适用于关于"不当雇佣行为责任"的可选扩展条款第 7.3 条。

C 部分 犯罪

作为投保人支付保险费的对价，在遵守本保险单所有条款、条件、责任免除条款并包括所有定义的前提下，保险人同意如下：

9. C 部分保险条款

9.1 财产盗窃

保险人将赔付被保险组织因由雇员及/或第三方对财产实施的盗窃而遭受的直接经济损失，前提是该直接经济损失在保险期间内首次被发现，并在保险期间内报告保险人。

9.2 雇员的恶意行为

保险人将赔付被保险组织因雇员的任何恶意作为或不作为而遭受的直接经济损失，前提是该直接经济损失在保险期间内首次被发现，并在保险期间内报告保险人。

10. C 部分扩展条款

在遵守本保险单所有条款、条件和责任免除条款并包括所有定义的前提下，保险人进一步同意，按下列约定扩展本保险单 C 部分项下提供的保障：

10.1 连续承保

尽管存在责任免除条款第 11.6 条关于“事先知悉”的规定，在满足下列前提的情况下，保险人将赔付本保险单 C 部分项下承保、在保险期间开始前首次被发现的直接经济损失：

- (a) 从被保险人第一次知道该直接经济损失起，被保险人不间断地投保犯罪保险；
- (b) 未通知该直接经济损失并非由于任何董事的欺诈性虚假陈述或欺诈性不实告知；
- (c) 该直接经济损失首次被发现的时间在连续承保日之后；且
- (d) 由于被保险人未能在保险期间开始前通知该直接经济损失而导致保险人遭受的任何不利后果，保险人将相应减轻此部分责任。

10.2 应收或应付利息

保险人将赔付被保险组织或客户因本保险单 C 部分项下承保的直接经济损失而未能实现的利息。该利息按中国人民银行公布的贷款市场报价利率（LPR）在该利息未能实现期间的平均值计算。

保险人在本扩展条款项下应支付的最高保险金额为适用的分项赔偿责任限额。

10.3 损失认定费用

如发生本保险单 C 部分可能适用的实际或疑似直接经济损失，保险人将支付调查员的合理成本和费用，用于：

- (a) 调查导致该直接经济损失的事实与情形；
- (b) 确定该直接经济损失的金额；
- (c) 提供可能有助于防止日后类似损失再次发生的建议；及
- (d) 编制书面报告，并分别向保险人及被保险组织各提供一份副本。

10. C 部分扩展条款

调查员的报告就该实际或疑似**直接经济损失**的金额及导致该实际或疑似**直接经济损失**的事实具有最终确定效力。

如该实际或疑似**直接经济损失**或其任何部分未在本**保险单 C 部分**项下承保，**保险人**与**被保险组织**须平均分担**调查员**的成本和费用。

被保险人必须配合**调查员**的合理要求并提供合理必要的信息，包括但不限于：

- (a) 所有相关记录；
- (b) 对该实际或疑似**直接经济损失**的说明；
- (c) 实际或潜在行为人的姓名；及
- (d) **被保险人**第一次知晓该**直接经济损失**的方式。

本扩展条款不适用任何**自留额**。

10.4 新基金

本**保险单**定义第 14.24 条对**被保险基金**的定义扩展至包括任何**新基金**。

但如该**新基金**：

- (a) 注册地或成立地位于美利坚合众国或其任何领土或受保护国；
- (b) 受美国证券交易委员会监管；或
- (c) 其投资策略与现有**被保险基金**存在重大差异；或
- (d) 系虚拟货币基金，

则**保险人**仅提供自该**新基金**首次由**列名被保险人**或**子公司**管理生效之日起 90 天（但不得晚于**保险期间**的到期日）的保障。如果**列名被保险人**或**子公司**向**保险人**提供了该**新基金**的全部详细信息，**保险人**将考虑基于约定的条款和条件以及附加的保险费提供额外期间的保障。

就任何**新基金**的保障，仅适用于该**新基金**首次由**列名被保险人**或**子公司**管理之后首次遭受并被发现的**直接经济损失**。

10.5 新子公司

本**保险单**定义第 14.52 条对**子公司**的定义，扩展至包括**列名被保险人**在**保险期间**内对其取得**控制权**的任何公司。

但：

- (a) 如该**新子公司**在**列名被保险人**取得**控制权**之日前 12 个月的收入，超过**列名被保险人**及其**子公司**在**保险期间**开始前 12 个月合并收入的 50%；或
- (b) 如该**新子公司**成立于美利坚合众国或其任何领土或受保护国，或受美国证券交易委员会监管，
则**保险人**仅提供自**列名被保险人**取得该**新子公司****控制权**之日起为期 90 天的保障（但不得晚于**保险期间**的到期日）。如果**列名被保险人**向**保险人**提供该**新子公司**的全部详细信息，**保险人**将考虑基于约定的条款和条件以及附加的保险费为**新子公司**提供额外期间的保障。

就任何**新子公司**的保障，仅适用于该**子公司**处于**列名被保险人****控制权**之下期间首次遭受并被发现的**直接经济损失**。

10. C 部分扩展条款

10.6 公共关系费用

经保险人事先书面同意（该同意不得无理拒绝或延迟），保险人将支付在向公关公司或顾问寻求建议时被保险组织产生的合理成本和费用，但该等咨询仅限下列目的：

- (a) 为了保护由于因本保险单 C 部分项下承保的直接经济损失所引起的负面宣传对被保险组织的专业声誉影响；或
- (b) 为了传播因本保险单 C 部分项下承保的直接经济损失所引起的、有利于被保险人的司法终局判决的结果。

保险人在本扩展条款项下应支付的最高保险金额为适用的分项赔偿责任限额，且本扩展条款不适用任何自留额。

10.7 软件重建费用

尽管存在责任免除条款第 11.2 条关于“计算机故障”的规定，经保险人事先书面同意（该同意不得无理拒绝或延迟），保险人将支付被保险组织为重写或修改被保险组织的软件程序、系统及安全代码而产生的合理成本和费用，但以该等软件程序、系统及安全代码因本保险单 C 部分项下承保的直接经济损失而遭更改或损坏后，确需重写或修改以更正者为限。

保险人在本扩展条款项下应支付的最高保险金额为适用的分项赔偿责任限额。

11. C 部分责任免除条款

保险人对下列各项本保险单 C 部分项下的任何直接经济损失或任何其他承保金额不承担任何赔偿责任：基于或起因于

11.1 客户盗窃

由客户的任何董事、监事、高级管理人员、合伙人或雇员对该客户的财产实施的任何盗窃。

11.2 计算机故障

被保险组织的任何计算机硬件或软件的任何机械故障、构造缺陷、设计错误、潜在缺陷、磨损、逐渐劣化、电气干扰、电子数据处理、介质故障或损坏，或任何故障失灵。

11.3 协议违约

任何下列的不付款或违约：

- (a) 任何信贷协议或信贷展期协议项下的任何不付款或违约；
- (b) 任何贷款或具有贷款性质的交易项下的任何不付款或违约；
- (c) 任何分期付款、长期租赁或短期租赁协议项下的任何不付款或违约；
- (d) 任何发票、账目或其他债务凭证的，或其项下的任何不付款或违约；或
- (e) 因从客户账户支付或提取款项而发生的任何不付款或违约，

除非该不付款或违约系由雇员的盗窃（无论单独实施抑或与第三方串通）所致，或由第三方以欺骗意图签署另一自然人姓名所致。

11.4 董事

由任何董事实施、纵容或默许的任何盗窃。

11. C 部分责任免除条款

11.5 勒索、绑架及赎金

任何勒索、绑架或赎金。

11.6 事先知悉

由下列各方实施的任何盗窃：

- (a) 在被保险组织知悉或有合理理由怀疑雇员在受雇于被保险组织期间或之前曾实施盗窃或恶意作为或不作为之后，该雇员所实施的任何盗窃；或
- (b) 在被保险组织知悉或有合理理由怀疑第三方曾实施盗窃之后，该第三方所实施的任何盗窃。

就本责任免除条款而言，任何未与该雇员或第三方串通的被保险组织的合伙人、董事、监事或高级管理人员的知悉或怀疑，将被视为被保险组织的知悉。

11.7 税务

税金或与税金相关的应付金额。

12. 适用于 A、B、C 三部分的理赔条件

12.1 赔偿请求、自查报告、调查及直接经济损失之通知

被保险人必须在合理可行的范围内尽快、且无论如何不得晚于保险期间（或任何适用的延长报告期）终止前，以书面形式将赔偿请求、自查报告、内部调查、专业调查、管理层调查、直接经济损失或任何其他本保险单承保的保险金额的索赔通知保险人。

在保险期间（或任何适用的延长报告期）内，如果被保险人知晓可能导致、且可能涉及被保险人的赔偿请求、自查报告、内部调查、专业调查、管理层调查、直接经济损失或任何其他本保险单承保的保险金额的索赔的事实，则被保险人可选择在知晓这些事实时立即但不得晚于保险期间（或任何适用的延长报告期）终止前，以书面形式报告保险人；在此情形下，任何后续因这些事实而产生的赔偿请求、自查报告、内部调查、专业调查、管理层调查、直接经济损失或任何其他本保险单承保的保险金额的索赔，将被视为在该事实被报告时已向保险人报告保险人。

仅当被保险组织任何过去、现任或将来的董事会主席、首席执行官、首席运营官、首席财务官、首席法务官、首席投资官或首席信息官（或不论职衔如何、履行上述高管职责的任何人）知悉或曾知悉特定赔偿请求、自查报告、内部调查、专业调查、管理层调查、直接经济损失或任何其他本保险单承保的保险金额的索赔时，被保险人方被视为知悉可能引起该赔偿请求、自查报告、内部调查、专业调查、管理层调查、直接经济损失或任何其他本保险单承保的保险金额的索赔的事实。

所有理赔通知必须发送到：

理赔部

利宝保险有限公司

重庆市渝中区瑞天路 56-2 号 13 层及 12 层 1202、1203 单元

12. 适用于 A、B、C 三部分的理赔条件

如**被保险人**向**保险人**报告**赔偿请求、自查报告、内部调查、专业调查、管理层调查、直接经济损失**或任何其他本**保险单**承保的**保险金额**的**索赔**，或可能导致**赔偿请求、自查报告、内部调查、专业调查、管理层调查、直接经济损失**或任何其他本**保险单**承保的**保险金额**的**索赔**的事实，则**被保险人**必须配合**保险人**的合理要求并提供合理必要的信息，包括但不限于：

- (a) 对该**赔偿请求、自查报告、内部调查、专业调查、管理层调查、直接经济损失**或任何其他本**保险单**所承保的**保险金额**的**索赔**的说明；
- (b) 被指称的指控、事项、行为或事件的性质；
- (c) 所指称或潜在损失的性质；
- (d) 实际或潜在索赔人的姓名；和
- (e) **被保险人**第一次知晓**赔偿请求、自查报告、内部调查、专业调查、管理层调查、直接经济损失**或任何其他本**保险单**承保的**保险金额**的**索赔**的方式。

如果行政或监管机构依据有关保密协议之规定或任何法律要求，依法禁止**被保险人**按此条款 12.1 将**赔偿请求、自查报告、内部调查、专业调查、管理层调查、直接经济损失**或者任何其他本**保险单**承保的**保险金额**的**索赔**通知**保险人**，则此类情况应不属于延迟通知，前提**被保险人**在依法获准通知起的 30 天内通知**保险人**。

12.2 抗辩与和解

当发生**赔偿请求、自查报告、内部调查、专业调查、管理层调查**或**直接经济损失**时，**被保险人**有权委任律师就该**赔偿请求、自查报告、内部调查、专业调查、管理层调查**或**直接经济损失**进行调查、和解或抗辩，或有权要求**保险人**代为履行。**被保险人**仅可委任经**保险人**批准的律师，且该批准须于委任前以书面形式取得。

如果**保险人**没有接管处理某**赔偿请求、自查报告、内部调查、专业调查、管理层调查**或**直接经济损失**，**保险人**有权参与处理任何**赔偿请求、自查报告、内部调查、专业调查、管理层调查**或**直接经济损失**的任何调查、和解或抗辩。

被保险人应当：

- (a) 自费采取各项合理措施以减少任何损失；
- (b) 不得同意放弃、限制或延迟向任何其他方追偿的合法权利；
- (c) 不得承认责任；
- (d) 未经**保险人**事先书面同意（该同意不得不合理拒绝或延迟），不得协商任何和解、签署任何和解协议、或产生任何**抗辩费用、法定抗辩费用**或其他成本或费用；
- (e) 不得对本**保险单**项下的**赔偿请求、自查报告、内部调查、专业调查、管理层调查**或**直接经济损失**做出任何有损**保险人**的行为；和
- (f) 向**保险人**提供其要求的以下调查所需的所有信息和协助：
 - (i) 调查任何**赔偿请求**的起因与后果；
 - (ii) 调查**被保险人**就任何**赔偿请求、自查报告、内部调查、专业调查、管理层调查**或**直接经济损失**对任何一方的责任；和
 - (iii) 调查根据本**保险单**，**保险人**是否对**被保险人**负有任何责任，如果是，其责任范围，并在适用的情况下，对任何**赔偿请求、自查报告、内部调查、专业调查、管理层调查**或**直接经济损失**索赔的进行抗辩。

12. 适用于 A、B、C 三部分的理赔条件

12.3 赔偿请求的抗辩

保险人不会要求被保险人对任何赔偿请求进行抗辩，除非第三方律师建议应对某赔偿请求进行抗辩。在形成此建议时，第三方律师必须考虑该问题的经济性（包括潜在的抗辩费用）和被保险人就该赔偿请求抗辩的成功率。

12.4 赔偿请求的和解

如果第三方律师建议就某赔偿请求达成和解，而被保险人不同意和解该赔偿请求，则被保险人可以选择对该赔偿请求进行抗辩，但前提是保险人的赔偿责任不应超过本可达成的和解金额与被保险人选择继续抗辩之日以前产生的经保险人事先书面同意的抗辩费用之和。

12.5 估值基准

在本保险单 C 部分项下，保险人的赔偿责任不超过下列两者中的较低者：该直接经济损失首次被发现之日中华人民共和国监管机构认可的公开市场价格来源所公布的财产实际市场价值（若该日未公布，则以随后最近公布者为准），或重置该财产的实际成本。

12.6 损失减轻

就本保险单 C 部分而言，被保险人一经发现涉及某一已识别雇员的直接经济损失证据，必须立即采取一切必要措施，防止由该同一已识别雇员引起任何额外的直接经济损失。发现之后由该同一雇员造成的任何进一步直接经济损失，将不在本保险单 C 部分项下承保。

12.7 赔付顺序

保险人将按照提请给保险人赔付的先后顺序赔偿本保险单项下的承保金额。

如果保险人认为赔偿责任限额明显不足以支付所有此类保险金额，则保险人将首先支付本保险单项下被保险个人有权获得赔偿的承保金额。如果在支付所有此类金额后，赔偿责任限额仍有未用尽部分，则保险人将用该部分支付本保险单项下其他被保险人有权获得赔偿的保险金额。

12.8 责任分摊

如果赔偿请求、自查报告、内部调查、专业调查、管理层调查、直接经济损失或任何其他金额的索赔仅部分由本保险单承保，被保险人和保险人将尽最大努力，依据被保险人就本保险单承保与不承保部分的相对法律及财务风险敞口，商定金额的公平合理分摊。

如果不能达成一致，第三方律师应作为专家（而非仲裁员）身份确定公平合理的分摊。

在本保险单所承保的任何损失、成本或费用的比例仍有争议且未确定期间，保险人将预付其认为代表公平合理分摊的该等损失或成本和费用的比例部分。最终商定或确定的分摊，将追溯适用于在商定或确定之前产生的任何金额，但不构成对本保险单所承保其他损失、成本或费用的推定。

12.9 保留追回被保险组织补偿部分的权利

如果法律要求或准允被保险组织赔偿被保险个人在本保险单 B 部分项下的承保金额，但被保险组织赔未能赔付或拒绝赔付，则保险人将代表被保险个人支付本保险单 B 部分项下的承保金额。在这种情况下，被保险组织应向保险人支付明细表中列明的第 5.2 条保险条款适用的自留额。

12. 适用于 A、B、C 三部分的理赔条件

12.10 质疑金钱罚金

如**保险人**确信，**被保险人**（依关于“法定责任”的第 2.18 条扩展）或**被保险个人**（依关于“罚款及罚金”的第 6.10 条扩展）有合理前景减少任何罚款或金钱罚金的金额，或完全避免其被处以，且考虑到为此可能产生的**法定抗辩费用**金额，质疑该罚款或金钱罚金的处以属合理，则**保险人**将支付该**法定抗辩费用**。

被保险人与**保险人**必须尽最大努力，就质疑该罚款或金钱罚金的处以是否合理达成一致。如未能达成一致，则由**第三方律师**以专家（而非仲裁员）身份确定质疑该罚款或金钱罚金的处以是否合理。在**第三方律师**作出确定之前，**保险人**可自行全权酌情支付其认为适当的**法定抗辩费用**。

如**第三方律师**建议应支付该罚款或金钱罚金，而**被保险人**不同意支付，则**被保险人**可选择质疑该罚款或金钱罚金的处以。如**被保险人**未获成功，则**保险人**将支付该罚款或金钱罚金，但不支付**法定抗辩费用**；如**被保险人**获成功，则**保险人**将支付**法定抗辩费用**。

12.11 其他保险

如果本**保险单**项下的任何承保金额也可能在其他保险单项下承保，则**被保险人**必须在根据本**保险单**提出赔偿请求的合理时间内告知**保险人**上述情况，并向**保险人**提供此类其他保险单的副本。

12.12 超额保险

如果在任何索赔发生时，存在任何使**被保险人**受益的、由**被保险人**或代表**被保险人**触发效力的、可赔付该赔偿请求的其他赔偿合约或保险单，则**保险人**不承担本**保险单**项下赔偿**被保险人**该赔偿请求的责任，除非其涉及超过任何该类赔偿合约或保险单在本**保险单**未生效时应支付金额的部分。

13. 适用于 A、B、C 三部分的一般事项

13.1 投保人授权及保险费支付保证

投保人负责支付所有**保险费**和**自留额**。就以下事项而言，**投保人**享有排他性授权以代表所有其他**被保险**人行事：发出或接收撤销或不续保通知、收取任何退还**保险费**，或购买**延长报告期**。

全额**保险费**应在**保险期间**开始时被视为已归属于**保险人**，并应于**明细表**所载到期日期支付给**保险人**。支付**保险费**的时间非常关键。**列名被保险人**（或若**列名被保险人**与**申请人**并非同一主体，则**申请人**代表**列名被保险人**）保证**保险费**将在**明细表**所载到期日期前支付，并在到期日期实际由**保险人**收到。

如果上述保证未获遵守，**保险人**有权终止本**保险单**。**保险单一旦终止，保险人将被免除其在本保险单项下的所有责任。列名被保险人（或若列名被保险人与申请人并非同一主体，则申请人代表列名被保险人）因违反上述保证而被终止保险单后，其全额支付保险费的义务持续有效。**双方进一步同意，**保险人**有权在收到全额支付的**保险费**之前，拒绝根据本**保险单**提出的任何赔偿请求。**保险人**同意在**保险费**被全额支付后撤回仅基于未收到全额支付的**保险费**而做出的对赔偿请求的拒绝。

13.2 赔偿责任限额

保险人在本**保险单** A、B、C 每一部分项下应支付的最高保险金额为适用的**赔偿责任限额**。

赔偿责任限额包括本**保险单**各部分项下的任何赔偿请求、抗辩费用、法定抗辩费用、自查报告、内部调查、专业调查或管理层调查的成本和费用、直接经济损失、各分项**赔偿责任限额**（关于“附加个人超

13. 适用于 A、B、C 三部分的一般事项

赔限额"的可选扩展第 7.1 条除外，如包含该可选扩展条款）和任何其他承保金额，但不包括由保险人在确定本保险单相关部分是否向被保险人提供保障时产生的费用。

保险人在 A、B 及 C 三部分合并项下的责任，其总累计限额为**累计赔偿责任限额**。**累计赔偿责任限额**包括本保险单项下的任何**赔偿请求、抗辩费用、法定抗辩费用、自查报告、内部调查、专业调查或管理层调查**的成本和费用、**直接经济损失、各分项赔偿责任限额**和任何其他承保金额（关于"附加个人超赔限额"的可选扩展第 7.1 条除外，如包含该可选扩展条款）。

就

- (a) 本**保险单 A**部分而言：本**保险单 A**部分项下可归因于同一来源或同一原由的所有**赔偿请求**，均将被视为单一**赔偿请求**。
- (b) 本**保险单 B**部分而言：本**保险单 B**部分项下可归因于同一来源或同一原由的所有**赔偿请求**，均将被视为单一**赔偿请求**。
- (c) 本**保险单 C**部分而言：由一系列相关的作为或不作为引起的**直接经济损失**，将被视为同一项**直接经济损失**。

13.3 自留额

就

- (a) 本**保险单 A**部分而言：**保险人**仅对本**保险单 A**部分项下的**赔偿请求**及相关**抗辩费用**和其他承保金额，支付高于**自留额**部分的金额（关于"文件遗失"的第 2.13 条扩展及关于"公共关系费用"的第 2.16 条扩展除外）。

自留额部分将为被保险人自行承担的第一笔金额，且不得承保赔付。

- (b) 本**保险单 B**部分而言：**保险人**仅对本**保险单 B**部分项下得**赔偿请求**及相关**抗辩费用**和其他承保金额，**保险人**支付高于**自留额**部分的金额（关于“公共关系费用”的第 6.17 条扩展除外）。

所适用的**自留额**（包括就保险条款第 5.3 条而言），将取决于**被保险组织**是否被合法要求或允许赔偿**被保险个人**。如果**被保险组织**被合法要求或被允许赔偿**被保险个人**，则**自留额**为适用于保险条款第 5.2 条的**自留额**，且将为**被保险组织**自行承担的第一笔金额且不得承保赔付；如果相反，则**自留额**为适用于保险条款第 5.1 条的**自留额**。

适用于关于“公司有偿证券责任”的可选扩展第 7.2 条及关于“不当雇佣行为责任”的可选扩展第 7.3 条的自留额，将为被保险组织自行承担的第一笔金额且不得承保赔付。

- (c) 本**保险单 C**部分而言：**保险人**仅对本**保险单 C**部分项下的每项**直接经济损失**索赔和其他承保金额，支付高于**自留额**部分的金额（关于"损失认定费用"的第 10.3 条扩展及关于“公共关系费用”的第 10.6 条扩展除外）。

自留额部分将为被保险组织自行承担的第一笔金额，且不得承保赔付。

前述**自留额**不构成**赔偿责任限额**的组成部分，亦不减损**赔偿责任限额**，该**赔偿责任限额**应就超出任何适用**自留额**的部分适用，且**保险人**应就超出任何适用**自留额**的部分予以赔付。

13. 适用于 A、B、C 三部分的一般事项

13.4 款项

如果任何金额被确定不在或不全在本**保险单**的承保范围内，**被保险人**应返还**保险人**在本**保险单**下已支付的此类金额。

13.5 第三方

任何并非本**保险单**一方的人，无权执行本**保险单**的任何条款。

13.6 转让

未经**保险人**事先书面同意，本**保险单**及其项下或与其相关的任何权利不得更改、修改或转让。

13.7 汇率变动及外币

本**保险单**中提及的所有金额均以**明细表**中所列示的货币表示和支付。如果判决下达、和解金额协商或在本**保险单**项下的任何承保的金额采用了**明细表**所列示货币以外的不同货币，则本**保险单**项下的付款应以该种其他货币按照最终判决或和解达成当日打开 www.oanda.com 网站显示的汇率，使用**明细表**所列示的货币购买外汇支付，如果该日期没有公布汇率，则按照其后最近公布的汇率支付。

13.8 代位求偿

如果**保险人**根据本**保险单**给予赔偿，则无论是否已实际赔偿、无论**被保险人**是否已获得损失的全额赔偿，**保险人**应代**被保险人**取得对任何个人或实体的代位追偿的权利。但**保险人**不会就**被保险人**有权向任何**被保险基金**取得的任何补偿寻求强制执行，除非该**被保险基金**有权依任何其他保险单获得补偿。每个**被保险人**必须向**保险人**提供一切合理协助（包括但不限于提供信息、签署文件和提供证据）并承担相应费用，以帮助**保险人**行使代位求偿的权利。**被保险人**不得采取任何损害**保险人**主张该等权利之能力的行为。

被保险人不得采取任何可能不利于**保险人**，或对**保险人**潜在或实际的任一方的追偿权利造成不利影响的的行为，包括但不限于排除或限制合同（无论这些合同是否为书面合同）中相对方的责任。

保险人不会针对**被保险个人**：

- (a) 在本**保险单**A 部分下行使任何可行的代位求偿权，除非关于“欺诈或不诚实”的责任免除条款第 4.4 条适用于该**被保险个人**；或
- (b) 在本**保险单**B 部分下行使任何可行的代位求偿权，除非关于“欺诈或不诚实”的责任免除条款第 8.2 条适用于该**被保险个人**。

保险人收回的超过**保险人**向**被保险人**支付的总金额（包括**抗辩费用**及其他成本和费用）的任何金额，应在扣除**保险人**为收回产生的费用后返还给**被保险人**。**保险人**收回的任何金额中，超出收回产生的费用的部分，将用于恢复**赔偿责任限额**。

13.9 延长报告期

如果本**保险单**既没有被续保、也没有被提供类似保障的保险单替代，则**列名被保险人**有权自**保险期间**结束之日起：

13. 适用于 A、B、C 三部分的一般事项

- (a) 自动获得 90 天的延长报告期；或
- (b) 获得 12 个月的延长报告期，前提是在**保险期间**结束之日起 30 天内申请延长报告期，以及支付在**明细表**中列名的附加保险费；

在以上 (a) (b) 项下的延长报告期内，**被保险人**可向**保险人**通知由**不当行为**或**专业服务的履行**引起的**赔偿请求、自查报告、内部调查、专业调查或管理层调查**；以及

- (c) 自动获得 90 天的延长报告期，在此延长报告期间内**被保险人**可向**保险人**通知**直接经济损失**，

但适用 (a) (b) (c) 的前提是：

- (i) 该**赔偿请求、自查报告、内部调查或专业调查**由在**保险期间**结束前所履行的**专业服务**引起；
- (ii) 该**赔偿请求、自查报告、内部调查或管理层调查**由在**保险期间**结束前实施或被声称实施的行为引起；或
- (iii) 该**直接经济损失**在**保险期间**结束前已遭受。

如本保险单经保险人取消，或发生了控制权变更，则本条款不适用。

13.10 可分性、不可撤销与不可推定性

投保申请将被解释为每名**被保险人**各自独立的投保申请。

一名**被保险人**未能履行其如实告知义务，或一名**被保险人**作出对**保险人**的虚假陈述，将不损害无辜的且并未事先知道此类未履行如实告知义务的行为或虚假陈述的任何其他**被保险人**享受根据本**保险单**获得承保的权利。

保险人不得因投保时虚假陈述或未如实告知使**保险单**无效或撤销**保险单**，前提是本**保险单**的保障仅提供给无辜且事先不知道此类虚假陈述或未如实告知行为的**被保险人**。

在判断本**保险单**项下所提供保障是否可得时，一名被**被保险人**所作的陈述、与其相关的事实、其所掌握的信息或其行为，不应被推定为任何其他**被保险人**亦有同样的陈述、事实、信息或行为。

就本**保险单** B 部分而言，仅**被保险组织**任何过去、现任或将来的董事会主席、首席执行官、首席运营官、首席财务官、首席法务官、首席投资官或首席信息官（或不不论职衔如何、履行上述高管职责的任何人）对任何陈述、事实、信息或行为的知悉，方被推定为**被保险组织**的知悉。

13.11 控制权变更

如果**保险期间**内发生**控制权变更**，本**保险单**将持续承保但仅承保：

- (a) 任何由**控制权变更**生效日之前所履行的**专业服务**引起的**赔偿请求、自查报告、内部调查或专业调查**；
- (b) 任何由**控制权变更**生效日之前实施或被声称实施的行为引起的**赔偿请求、自查报告、内部调查或管理层调查**；或
- (c) 任何**控制权变更**生效日之前已遭受的**直接经济损失**。

13. 适用于 A、B、C 三部分的一般事项

13.12 被保险基金收尾期保障

如果被保险基金在保险期间之前或期间内被出售、转让或处置，本保险单将持续承保该被保险基金，但：

- (a) 就本保险单 A 部分而言：仅承保该被保险基金被出售、转让或处置的生效日之前所履行的专业服务；
- (b) 就本保险单 B 部分而言：仅承保该被保险基金被出售、转让或处置的生效日之前的不当行为；且
- (c) 就本保险单 C 部分而言：仅承保该被保险基金被出售、转让或处置的生效日之前已遭受的直接经济损失。

13.13 违反适用法律

无论本保险单另有任何相反约定，本保险单提供的承保范围若违反任何适用的经济、贸易或其他制裁或法律，则该承保范围无效，且如果对赔偿请求进行赔付会违反相关制裁或法律，则保险人没有义务支付该类承保范围的赔偿请求。

13.14 通知

根据本保险单向保险人发出的任何通知必须采用书面形式，并发送至理赔条件第 12.1 条“赔偿请求、自查报告、调查及直接经济损失之通知”中规定的地址。以邮递方式送达的通知，如果没有提前签收收到，则视为在投递邮递后的次日送达。以传真方式送达的通知，只有在收到完整、正确的发送报告后，才视为送达；无论是否实际签收，该等通知一律视为于传真发送之日送达收件人。

13.15 法律适用

本保险单适用中华人民共和国现行法律。

13.16 保险单的解释及保险单的构成

本保险单项下的标题仅为描述性目的而设，且在解释或适用时不构成本保险单的一部分。英文参考条款中的单数描述的含义应包括复数描述的含义，反之亦然。粗体词具有特别含义，应按照本保险单的明细表或第 14 节“定义”项下相应的规则进行解释。

13.17 调解与仲裁

如果因本保险单条款的解释或适用而产生或与之相关的任何争议，或与本保险单的成立、有效性或终止有关的任何问题，必须首先提交中国国际经济贸易仲裁委员会调解中心，根据该中心的调解规则调解。被保险人和保险人均同意本着诚实信用原则参与调解，并受任何和解协议条款的约束。

如调解不成，必须将该争议提交中国国际经济贸易仲裁委员会上海分会，按照提交仲裁申请书时该委员会有效的仲裁规则进行仲裁，以作终局裁决。仲裁地为上海，仲裁庭由一名由仲裁委员会主任指定的仲裁员组成。仲裁程序以英文或中文进行。

14. 适用于 A、B、C 三部分的定义

本保险单中：

14.1 代理人指的是为履行专业服务而与**被保险组织**订有或曾订有书面合同的自然人、公司或其他实体；但上述自然人、公司或其他实体仅在为**被保险组织**或代表**被保险组织**履行专业服务的范围内，才构成**代理人**。

14.2 控制权变更指的是以下任一事件：

- (a) **列名被保险人**与另一实体合并或兼并，致使**列名被保险人**不再为存续实体；或**列名被保险人**将其全部或实质上全部资产，出售予另一个人、实体，或一组一致行动的个人或实体；
- (b) **列名被保险人**成为另一实体的子公司，或受另一个人、实体，或一组一致行动的个人或实体控制；
- (c) 任何个人、实体，或一组一致行动的个人或实体，取得对**列名被保险人**过半数董事任命的控制权；或
- (d) 管理人、接管人、临时清算人或清算人被任命至**列名被保险人**。

14.3 赔偿请求指的是：

- (a) 就本保险单 A 部分而言，任何在**保险期间**（或任何适用的**延长报告期**）内首次针对**被保险人**提起或提出并报告**保险人的**：
 - (i) 要求金钱或非金钱救济（包括禁令形式的救济）的书面请求；
 - (ii) 民事程序，包括任何仲裁、调解、和解或替代性争议解决程序；
 - (iii) 刑事程序；或
 - (iv) 行政或监管程序。
- (b) 就本保险单 B 部分而言，任何在**保险期间**（或任何适用的**延长报告期**）内首次针对**被保险个人**提起或提出并报告**保险人的**：
 - (i) 指称**不当行为**、要求金钱或非金钱救济（包括禁令形式的救济）的书面请求；
 - (ii) 指称**不当行为**的民事程序，包括任何仲裁、调解、和解或替代性争议解决程序；
 - (iii) 指称**不当行为**的刑事程序；
 - (iv) 指称**不当行为**的行政或监管程序；或
 - (v) **引渡程序**。

当可选扩展条款 7.2 “公司**有价证券**责任”适用时，**赔偿请求**还包括**有价证券赔偿请求**。

当可选扩展条款 7.3 “**雇佣行为**责任”适用，**赔偿请求**还包括对**不当雇佣行为**而非**不当行为**提出的**赔偿请求**。

14.4 客户指的是**被保险人**曾向其提供**专业服务**的任何自然人或法律实体。

14.5 共保比例指的是就每一项**有价证券赔偿请求**而言，在已支付**自留额**之后，应由**列名被保险人**承担的支付比例。

14.6 控制权指的是无论直接或通过**子公司**间接：

- (a) 控制董事会的组成；
- (b) 控制过半数的股东或股权表决权；或
- (c) 持有过半数的已发行股本或股权。

14. 适用于 A、B、C 三部分的定义

14.7 生活费用指的是：

- (a) 被保险个人主要居所的租金或按揭还款；
 - (b) 中小学学费及相关费用，包括校服及文具；
 - (c) 被保险个人主要居所的水费、电费、燃气费及固定电话费；
 - (d) 移动电话费；及
 - (e) 就被保险个人主要居所的房屋及室内财物、以及机动车辆保障所缴纳的保险费，
- 前述 (a) 至 (e) 各项，参考被保险个人于前 12 个月期间内就该等各项所支付的金额进行计算。

14.8 抗辩费用指的是：

- (a) 在本保险单承保的任何赔偿请求的调查、和解、抗辩或上诉中，仅为被保险人的利益，由保险人产生、或仅在保险人事先书面同意（该同意不得合理拒绝或延迟）的前提下由被保险人产生的合理成本和费用；及
- (b) 为获得本保险单项下第三方律师的建议或决定而产生的费用。

抗辩费用不包括被保险人在评估、调查、应对和协助他人处理任何赔偿请求过程中产生的工资、薪金、津贴、差旅费或住宿费用。

14.9 拒绝服务攻击

指的是未经授权或意料之外的限制或阻止对被保险人网络进行合法访问的干扰或恶意攻击。

14.10 直接经济损失指的是属于被保险组织或客户、且处于被保险组织照管、保管、及控制之下的财产之损失。

直接经济损失不包括：

- (a) 任何性质的间接或后果性损失，包括因直接经济损失而未能实现的任何利润、利息或股息损失；
- (b) 被保险组织应支付的工资、薪金、费用、佣金、奖励、奖金、养老金或其他雇员报酬或福利；或
- (c) 为确定任何直接经济损失的存在或金额而产生的成本、费用或其他开支。

14.11 董事指的是符合下列任一情形的人：

- (a) 被任命为被保险组织的董事或其他司法管辖中同等职务的职位；
- (b) 被任命为被保险组织的备选董事或其他司法管辖中同等职务的职位，并正以该身份行事；或
- (c) 未被任命为被保险组织的有效董事，但在被保险组织以董事身份或其他司法管辖中同等职务的职位行事。

14.12 披露文件指的是任何招股说明书、产品披露声明、信息备忘录、注册声明或类似文件，无论该文件是否已经被要求向香港联合交易所（港交所）、上海证券交易所（上交所）、深圳证券交易所（深交所）、北京证券交易所（北交所）、美国证券交易委员会、中国证券监督管理委员会（证监会）或任何本地或外地证券交易所或任何其他司法管辖区的任何类似监管机构提交或注册。

14. 适用于 A、B、C 三部分的定义

14.13 发现（被发现、发现到或发现行为）指的是**董事、监事或高级管理人员**首次知悉某一事件的发生，而该事件的发生在知悉时已经导致、或在当时本可合理预期将导致本**保险单**承保的**直接经济损失**，且无论该等**直接经济损失**的确切数额或情形在知悉时是否已知。上述**发现**，视为每一**被保险人**均已发现。

14.14 文件指的是任何性质的文件（包括计算机记录或电子数据），无论其系书写、打印或以任何方法复制而成，且处于**被保险人**占有或控制之下或为**被保险人的财产**；但不包括**资金或有价证券**。

14.15 雇员指的是由**被保险组织**雇佣的担任全职员工、兼职员工或短期员工的一个自然人。

雇员不包括**董事**，以及**被保险组织**的顾问、独立承包人、借调人员或代理人或他们的雇员（包括派遣员工）。

14.16 不当雇佣行为指的是任何：

在**被保险组织**过去、现在或未来的雇佣中，对**雇员**或潜在雇员实施或声称实施的下列任何行为：

- (a) 不公正、苛刻、无理、不公平或非法的解雇或终止劳动合同，且据此实际可获得或声称可获得法律规定的或民事的救济；
- (b) 任何形式的工作场所的骚扰（包括性骚扰）包括被指称营造或放任有骚扰性的工作环境；
- (c) 非法歧视或非法迫害；
- (d) 与雇佣有关且有误导性或欺骗性的宣传或陈述；
- (e) 不公平地不予雇用或晋升、不公平地剥夺工作机会、不公平的处罚、不公平地不予授予任期、对雇员的评估有疏忽；
- (f) 非法干涉个人隐私；
- (g) 否定自然公正或否定程序公平；
- (h) 诽谤；或
- (i) 施加情绪困扰、精神痛苦或屈辱。

14.17 延长报告期指的是根据扩展条款 2.2 “A 部分控制权变更 - 收尾期保障（Run-Off Cover）”、扩展条款 6.4 “B 部分控制权变更 - 收尾期保障（Run-Off Cover）”、扩展条款 6.11 “先前被保险个人终身收尾期保障（Run-Off Cover）”和一般事项 13.9 “延长报告期”适用的延长的报告期限。

14.18 勒索要求指的是恶意且无正当理由的金钱索求，并伴有可信的威胁，威胁将渗透、攻陷、损毁或破坏**被保险人网络**，或拒绝对该网络的访问。

14.19 勒索款项指的是**被保险人为终止威胁**，向其合理相信对某项**勒索要求**负责之人支付的任何款项，以及为满足、消除或减轻任何该等**勒索要求**而产生的任何合理费用。

14.20 引渡程序指的是**被保险个人**收到引渡令后，要求驱逐、引渡或逮捕的任何程序。

14.21 司法终局判决指的是在任何法律、行政或监管程序中的定罪、判决或拒绝救济，并于下列时点确定：

- (a) 如果在必须提出上诉的期限届满时没有被上诉；或
- (b) 如被上诉，则在该上诉已被裁定或以其他方式终止，而任何再次提出上诉的期限已届满时。

14. 适用于 A、B、C 三部分的定义

14.22 行业文书指的是：

- (a) 根据法令作出或授权的裁决、集体或个人协议、最低薪金令或任何其他文书；或
- (b) 规定雇佣条款和条件的任何其他集体协议。

14.23 被保险人指的是被保险组织和被保险个人。

14.24 被保险基金指的是：

- (a) 明细表所列明、被保险人正在或曾经为其提供专业服务的任何基金、子基金、信托、子信托、受管理投资计划、投资工具或投资委托；及
- (b) 被保险组织在保险期间开始之前或开始时，以持有明细表所列明任何被保险基金的一项或多项投资为主要目的而注册成立或设立的任何底层投资工具。

14.25 被保险人网络指的是由被保险人或代表被保险人拥有、运营及控制的，用于以模拟、数字、电子或无线形式处理数据或信息的互联电子系统、无线系统、网络系统或同类系统（包括所有硬件、程序及电子信息），包括服务器、相关输入及输出设备、数据存储设备、网络设备、有线或无线外围设备、电子备份设施及媒体库。

14.26 被保险组织指的是列名被保险人及其子公司以及被保险基金。

14.27 被保险个人指的是被保险组织任何过去、现在或未来的董事、监事、高级管理人员或雇员。

被保险个人不包括任何专业顾问、服务提供商、审计师、接管人、经理人、清算人、管理人、受托人、抵押权人等，或与之相似的该等人士，或该等人士或实体的任何雇员。

14.28 保险人指的是利宝保险有限公司（统一社会信用代码：915000006664268767）。

14.29 知识产权指的是全世界范围内任何媒介形式的所有现有及未来知识产权，无论已注册或未注册，亦无论能否注册，包括但不限于所有版权、专利、商标、商号、域名、品牌名称、标语、标识、徽记及设计（以及为保护或注册该等权利而提出的所有申请或续展），连同所有保密信息包括商业秘密、技术诀窍、配方、方法、操作规程及其他专有技术。

14.30 内部调查指的是被保险组织在提供自查报告之后，应由法律授权的任何行政、监管或其他机关或人士的要求而进行的下列内部调查：

- (a) 就本保险单 A 部分而言，对专业服务之履行的内部调查；及
- (b) 就本保险单 B 部分而言，对被保险组织的或以其对应身份行事的被保险个人的事务的内部调查。

内部调查不包括任何例行监督、检查、合规审计或类似审查。

14.31 调查员指的是由保险人与被保险组织共同商定的任何独立调查员、会计师或其他顾问。

14.32 恶意代码指的是旨在渗透、损毁或破坏被保险人网络的未经授权的软件或计算机代码，包括但不限于计算机病毒、间谍软件、木马程序、蠕虫、逻辑炸弹，以及上述任何的变种。

14. 适用于 A、B、C 三部分的定义

14.33 管理层调查指的是对**被保险组织**的或以其对应身份行事的**被保险个人**的事务进行的任何行政或监管程序、正式调查、突击检查或现场检查、调查或听证（包括任何提交文件的通知），还包括由法律授权的行政、监管或其他机关或人士发出的，需要**被保险个人**作出回应或出席的任何要求、指示或通知。需要**被保险个人**作出回应或出席的该要求、指示或通知，必须是在**保险期间**内首次送达至**被保险组织**或**被保险个人**，并在**保险期间**（或任何**延长报告期**）内报告**保险人**。

管理层调查不包括任何例行监督、检查、合规审计或类似审查。

14.34 资金指的是货币、硬币、银行票据、金银条块、贵金属、息票、邮票、支票、旅行支票、记名支票、邮政汇票及汇票。

资金不包括任何虚拟货币、虚拟币、代币及类似物。

14.35 新基金指的是在**保险期间**开始后由**被保险组织**首次管理的任何基金、子基金、信托、子信托、受管理投资计划、投资工具或投资委托。

14.36 高级管理人员指的是符合下列情形的人士（包括任何董事会秘书或公司秘书）：

- (a) 作出或参与作出影响**被保险组织**全部或大部分事务的决定；
- (b) 参与考虑或参与决策**被保险组织**的管理；或
- (c) 担任**被保险组织**某一委员会（包括任何合规、投资、审计或投资者咨询委员会）的成员；但该等成员仅在其作为**被保险组织**委员会成员履行职责的范围内，才构成**高级管理人员**。

14.37 保险单指的是本保险条款、任何附加条款和**明细表**。

14.38 保险期间指的是**明细表**所载的期间，除非本**保险单**被取消，则**保险期间**在**保险单**被取消时随即终止。

14.39 投资组合公司指的是一个或多个**被保险基金**对其有下列情形的任何实体：

- (a) 现在或曾经持有其债权或 股权权益；或
- (b) 已进行或正在进行尽职调查，以预期对其进行资本投资。

投资组合公司不包括任何**子公司**或**被保险基金**。

14.40 保险费指的是**投保人**为本**保险单**应支付的金额，包括**保险人**收取的任何附加费用。

14.41 专业调查指的是对**被保险组织**或以其对应身份行事的**被保险个人**履行**专业服务**的情况进行的任何行政或监管程序、正式调查、突击检查或现场检查、调查或听证（包括任何提交文件的通知），还包括由法律授权的行政、监管或其他机关或人士发出的、需要**被保险个人**作出回应或出席的任何要求、指示或通知。需要**被保险个人**作出回应或出席的该要求、指示或通知，必须是在**保险期间**内首次送达至**被保险组织**或**被保险个人**，并在**保险期间**（或任何**延长报告期**）内报告**保险人**。

专业调查不包括任何例行监督、检查、合规审计或类似审查。

14. 适用于 A、B、C 三部分的定义

14.42 专业服务指的是：

- (a) 财务、经济或投资咨询服务；
- (b) 营销及募集资金；
- (c) 投资管理服务；
- (d) 基金管理服务；
- (e) 以受托人身份提供的服务；及
- (f) 行政管理、托管或登记服务，

上述(a)至(f)项服务，须与涉及任何**被保险基金**或**投资组合公司**的投资相关，且仅限于为**被保险组织**或代表**被保险组织**提供的该等服务；以及

- (g) 企业咨询服务。

14.43 财产指的是资金、有价证券及有形财产。

14.44 投保申请指的是列名被保险人在为投保本保险时所提交的投保单及任何其他信息。

14.45 明细表指的是经保险人授权人签署的附属与本保险单的明细表。

14.46 有价证券指的是任何股权证券、债务证券或衍生工具。

14.47 有价证券赔偿请求指的是任何与**被保险组织**的**有价证券**相关指称不当行为的，在**保险期间**内首次针对**被保险组织**提起或作出，并在**保险期间**（或任何适用的**延长报告期**）内报告保险人的：

- (a) 由**有价证券**持有人（不包括**董事**、**监事**或**高级管理人员**）作为**被保险组织**的投资者直接或通过衍生请求提起的书面请求或民事程序；
- (b) 刑事程序；或
- (c) 行政或监管程序。

14.48 自查报告指的是被保险人在**保险期间**内，就被**被保险组织**或被**被保险个人**的事务，首次向经法律授权调查**被保险人事务**的任何相关行政、监管或其他机关或人士作出，并于**保险期间**（或任何适用的**延长报告期**）内报告保险人的，关于以下事项的任何正式书面通知：

- (a) 就本**保险单 A**部分而言，关于履行**专业服务**过程中疑似存在的错误或遗漏；及
- (b) 就本**保险单 B**部分而言，关于疑似的**不当行为**。

自查报告不包括任何例行的监督、检查、合规审计或类似审查。

14.49 第三方律师指的是由保险人和被保险人共同指定的一名第三方律师，或在未能达成一致意见时，由中华全国律师协会会长所指定的第三方律师。

14.50 社会工程欺诈指的是对**被保险人**或其代理人的故意误导，并且该误导：

- (a) 通过对**被保险人**或其代理人予以信赖的重要事实进行虚假陈述，使其信以为真；且
- (b) 导致属于**被保险组织**、**被保险组织**的客户或受益人的**财产**遭受损失。

14. 适用于 A、B、C 三部分的定义

14.51 法定抗辩费用指的是被保险人经保险人事先书面同意，为质疑罚款或罚金的处以而产生的合理成本及费用。

法定抗辩费用不包括被保险人的薪金、工资、费用、津贴、差旅及住宿费用。

14.52 子公司指的是：

- (a) 就本**保险单 A**及**B**部分而言，**列名被保险人在保险期间**开始之前或开始时对其拥有或曾拥有**控制权**的任何公司；或
- (b) 就本**保险单 C**部分而言，**列名被保险人在保险期间**开始时对其拥有**控制权**的任何公司。

就任何子公司的保障：

- (a) 就本**保险单 A**部分而言，仅适用于**列名被保险人对该子公司拥有控制权期间所履行的专业服务；**
- (b) 就本**保险单 B**部分而言，仅适用于**列名被保险人对该子公司拥有控制权期间的不当行为；及**
- (c) 就本**保险单 C**部分而言，仅适用于**列名被保险人对该子公司拥有控制权期间首次发现的直接经济损失。**

14.53 监事指的是依据《中华人民共和国公司法》（2023 年修订）及其任何修订以及依据前述法律颁布的其他规范性文件解释被任命为**被保险组织**监事职务或其他司法管辖中同等职务的一个自然人。

14.54 有形财产指的是**资金或有价证券**以外的有形动产。

14.55 盗窃指的是以任何方式欺诈性或不诚实地获取**财产**，为**雇员及/或第三方**带来不正当的经济利益，其方式包括但不限于：

- (a) 实物取得（包括通过暴力或暴力威胁取得）；
- (b) 欺诈；
- (c) 伪造；
- (d) 仿造；
- (e) 全部或部分地设立、变更或转移在银行或其他金融机构所持账户中的贷记或借记余额；
- (f) 未经授权使用计算机系统；
- (g) 未退还错误转入的款项；及
- (h) **社会工程欺诈**。

本条所述的不正当经济利益，不包括薪金、工资、费用、佣金、奖励、奖金、退休金或其他雇员报酬或福利。

14.56 第三方指的是**董事、监事、高级管理人员**或**雇员**以外的自然人。

14.57 第三方网络指的是由**被保险人**以外的个人或实体拥有、运营及控制的，用于以模拟、数字、电子或无线形式处理数据或信息的互联电子系统、无线系统、网络系统或同类系统（包括所有硬件、程序及数据），包括服务器、相关输入及输出设备、数据存储设备、网络设备、有线或无线外围设备、电子备份设施及媒体库。

14.58 不当行为指的是：

- (a) **被保险个人**作为**董事、监事或高级管理人员**的身份履行职责的过程中实施或被声称实施的疏忽、错误或遗漏，包括违反职责、违反信托、疏忽过失、错误或误导性陈述或违反授权；或

14. 适用于 A、B、C 三部分的定义

(b) 被保险个人仅由于其作为董事、监事或高级管理人员的身份而遭受的任何赔偿请求所指称的事宜。

不当行为包括任何不当雇佣行为，但不包括任何针对雇员实施或被声称实施的其他疏忽、错误或遗漏的过失行为。

对于针对被保险组织的有价证券赔偿请求，不当行为指的是被保险组织实施或被声称实施的与拥有、买入或出售、或邀请买入或出售有价证券相关的任何疏忽、错误或遗漏的过失行为，包括违反职责、违反信托、疏忽过失、错误或误导性陈述或违反授权保证，不论这种买入或出售、或邀请是否涉及与被保险组织的交易或是在公开市场中进行。