

安达保险有限公司  
公开募股责任保险

请仔细阅读整份保险单，尤其是以下划线标注免除本公司责任的条款内容。

以保险费的给付为对价并基于及本保险单的条款及条件，本公司与**被保险人**同意以下条款：

### 承保协议

---

**董事及高级主管人员责任承保范围** 1. 基于发生在**保险期间**开始前或在**该期间内**的**不当行为**而提出的**证券索赔**，其第一次提出时间是在**保险期间内**，而且**被保险个人**因此所致的**损失**不能从**机构**获得赔偿的，本公司同意代**被保险个人**给付。

#### (承保协议一)

---

**公司补偿承保范围** 2. 基于发生在**保险期间**开始前或在**该期间内**的**不当行为**而提出的**证券索赔**，其第一次提出时间是在**保险期间内**的，如果法律允许或要求或未禁止**机构**对**被保险个人**予以赔偿而使其受到**损失**，本公司同意代**机构**给付。

#### (承保协议二)

---

**调查抗辩费用承保范围** 3. 由于任何在**保险期间内**开始的**正式调查**而发生的**调查抗辩费用**，本公司同意代**被保险个人**给付。

#### (承保协议三)

---

**证券索赔承保范围** 4. 基于发生在**保险期间**开始前或在**该期间内**的**不当行为**而提出的**证券索赔**，其第一次提出时间是在**保险期间内**或在**延长索赔通知期限**内的，本公司同意代**机构**给付。

#### (承保协议四)

---

**公共关系费用承保范围** 5. 本公司同意补偿**机构**因为与**公共关系事件**有关**证券索赔**导致的**损失**。

#### (承保协议五)

---

**扩展条款** 6.

**预付抗辩支出及调查抗辩费用** a. 在**证券索赔**最终处理完成前，本公司同意在收到抗辩律师帐单的 30 天内预付本保险承保的**抗辩支出**或**调查抗辩费用**。

**紧急抗辩支出** b. 如果由于发生紧急事件，无法根据第 15 条“抗辩与和解”条款要求，事先取得本公司同意支付**抗辩支出**或**调查抗辩费用**，则在**证券索赔**第一次提出后的三十（30）天内因为进行抗辩或调查所发生的**抗辩支出**或**调查抗辩费用**可以不需要事先同意。

**配偶、遗产管理人及法定代表** c. 本保险扩展承保基于**被保险个人**的**不当行为**而

a. 在**被保险个人**死亡后，向其遗产管理人、继承人、法定代表人或其受让人提出的**证券**

## 人扩展承保范围

**索赔**，或在**被保险个人**因为精神障碍、丧失清偿能力或破产而被宣告无民事行为能力后，向其法定代表人或受让人提出的**证券索赔**；及

- b. 针对该**被保险个人**的合法配偶所提出的**证券索赔**，而且该**证券索赔**的提出仅因为其配偶地位，或其所有的财产是索赔人基于其指称的**被保险个人**的**不当行为**而提出的**证券索赔**的追偿目标。

所有本保险单中适用于**被保险个人**发生的**损失**的条款和条件，同样适用于前述 a.及 b.项所提及的**被保险个人**的遗产管理人、继承人、法定代表人，受让人及配偶发生的损失。但因为**被保险个人**的遗产管理人，继承人，法定代表人，受让人及配偶本身的作为或不作为所导致的损失，则不在本扩展条款承保范围内。

除非另有说明，以上扩展条款列明的承保范围受本保险单所有规定的限制。

## 定义

7. 本保险单中使用粗体字的名词具有以下规定的含义：

**索赔**是指：

- a) 仅就承保协议一、二和四而言，针对**被保险个人的不当行为**提起的**证券索赔**；  
b) 仅就承保协议三而言，**正式调查**。  
c) 仅就承保协议五而言，**公共关系事件**。

**经同意的索赔**是指任何由**被保险人**请求、介入、参与或协助（不包括**被保险人**因法律要求而协助或参与）而提出的**索赔**。

**抗辩支出**是指构成**损失**一部分的因为对**索赔**提出抗辩、调查、和解或上诉所发生的合理且必要的成本、收费、费用（包括但不限于法律顾问的费用及专家费用）和开支（不含**机构**的董事、高级管理人员或雇员的固定或加班工资、薪水或费用、或与**索赔**无关的**办公室管理费、旅行支出或其他行政支出**），以及对担保、保释金或类似保证提出上诉所支付的费用。为避免歧义，**抗辩支出**应包括因为**被保险个人**合法反对、质疑、抵抗或抗辩对于**引渡该被保险人的请求或努力**或对于**引渡该被保险人的命令或准许**提出上诉所发生的合理的支出或费用。

**董事**是指过去、现在或未来是公司董事或监事的自然人，为避免歧义，包括事实上的董事、代理董事、隐名董事以及在任何法律管辖区的类似职位。

**雇佣索赔**是指基于任何实际或指称的不当或不公平的与雇佣有关的处罚、免职、解雇或终止雇佣、未获得自然正义待遇、违反口头、书面或默示的雇佣合同、不实陈述、歧视、骚扰、未雇佣或未升迁、剥夺职业机会、未给予终身职位、降职、考核、侵犯隐私权、诽谤或造成精神苦闷、羞辱或情绪困扰而提出的**索赔**。**雇佣索赔**应包括任何指称因为索赔者行使其法定权利、拒绝违反法律、揭露或威胁揭露任何指称的违法情况、或根据世界上任何地方的“检举”法律针对**机构**提出举报或追诉，而对索赔者进行的报复行为。

**事件**是指(a)**主要机构**并入另一机构或与另一机构合并，而**主要机构**成为该另一机构的子机构；(b) 另一机构收购**主要机构**的营业或资产；或(c) 另一机构或个人（或机构或个人的团体）采取一致行动，取得**主要机构**董事会的控制权，而可以控制在**主要机构**的股东会的投票或控制超过 50%的最高总票数，或持有**主要机构**超过 50%的已发行股本（不包括无权参与固定金额以外的收益或资本金分配的已发行股本）。

**外来管理人**是指依据世界任何地区的法律规定或任何合同或文契的规定而指定的清算人，

清算委员会、接管人，接管经理人，管理人或任何法律管辖区类似职务的担任者。

**引渡**是指位于任何国家的**被保险个人**被移送到另一国家接受刑事控告的审判或其他程序的正式程序。

**家族控股公司**是指本保险单的承保明细表第 8 项记载的机构，且该机构的股权完全由自然人所持有。

**财务困难**是指(i) 在任何法律管辖区的法庭、派出机构或法院或债权人指派**外来管理人**接管、监督、处理、管理或清算**机构**或其资产、营业或事务，或 (ii) **机构**进入重整程序，或为其结束营业、解散、管理、接管或破产改组或发生了依任何其他法律管辖区的法律规定具有类似效力的情况，而采取行动或启动法律程序。

**正式调查**是指政府的、监管的、自律的、职业的、法定或公务的主体或机构依法调查有关**募股文件**或**募股谈判**而提出的正式行政的或正式监管的调查。

**被保险人**是指**机构**和/或**被保险个人**。

**被保险地位**是指**被保险个人**担任在**被保险个人**定义中所记载的职位或职务，但不包括在机构以外的机构所担任的任何职位或职务，纵使被保险个人担任该职位或职务是出于机构的指派或请求。

**被保险个人**是指任何在过去，现在或未来担任以下职务的自然人：

- (a) **机构的董事**；
- (b) **机构的董事会秘书**；
- (c) **机构的公司经理**；
- (d) **机构的高级管理人员**；
- (e) **机构的雇员**，但其仅在以下方面或情况下被视为**被保险个人**：
  - (i) 该雇员在执行管理或监督的职务；或
  - (ii) 该雇员与**机构**的任何**董事**或高级管理人员同为受**索赔**的主体；

**被保险个人**应包括：

- (1) 持有**机构**的股份，并在**募股**中出售其股份的自然人；
- (2) 在**募股**中出售**机构**股份的**家族控股公司**。

**被保险个人**不包括任何**外来管理人**。

**调查抗辩费用**是指**被保险个人**基于其**被保险地位**因为出席任何**正式调查**和/或为任何**正式调查**提供文件或信息而发生的合理**抗辩支出**。

**损失**是指**被保险个人**因为在承保范围内的**索赔**依法应负给付责任的金额，包括但不限于：

- (a) **抗辩支出**；
  - (b) **调查抗辩费用**；
  - (c) 由法院或法庭作出的给付损害赔偿命令或裁决；
  - (d) 判决；
  - (e) 经本公司同意的和解协议应给付的金额；
  - (f) 对于索赔人支出的给付裁决；
-

- (g) 惩罚性的、惩戒性或加重的损害赔偿，除非在确定**索赔**的法律管辖区内本公司依法不得予以赔偿；
- (h) 加倍损害赔偿的加倍部分，除非在确定**索赔**的法律管辖区内本公司依法不得予以赔偿；
- (i) 判决前及判决后利息；及
- (j) **公共关系费用**。

**损失不包括：**

- (i) 被保险个人因为任何约定、协议(因机构给予被保险个人的补偿而免除者除外)或法庭或法院命令而被免除的给付金额；
- (ii) 依法应负担的罚金或其他惩罚；
- (iii) 税金或丧失税的减免优惠；
- (iv) 根据本保险单第 17 条“分配”条款不在本保险单承保范围内的金额；
- (v) 除了上述 (g) 项和 (h) 项以外，根据中华人民共和国法律本公司依法不得予以赔偿的事项；或
- (vi) 与上述 (i) - (v) 项下事项有关的任何种类的支出及费用，包括**抗辩支出**和**调查抗辩费用**。

**募股**是指记载于承保明细表第 6 项的募股行为。

**募股谈判**是指有关**募股**的谈判、讨论、决定和说明。

**募股文件**是指有关**募股**的披露文件，包括但不限于任何招股说明书，或在任何法律管辖区的类似文件；以及上述披露文件的任何草稿。

**机构**是指**主要机构**及任何**子机构**的统称。

**追溯日**是指**机构**不中断地向本公司投保的与本保险同性质的保险开始的日期或本公司以书面同意日期（二者取其一记载于承保明细表第7项）。

**保险期间**是指记载于本保险单的承保明细表第 4 项的期限，该期限可依据第 29 条的规定提前终止。如果本期间短于或长于一年，则本保险单承保明细表上记载的责任限额为本公司在全部期间内对于该保险单的最高赔偿限额。

**污染源**是指位于世界任何地方显示任何危险特性的物质，而该物质定义于或列于政府环境保护机构（包括但不限于美国环境保护部）或世界上任何地方的类似机构所发布的危险物质清单之上。该物质包括但不限于固体、液体、气体或热态的刺激物、污染物、烟、水雾、煤灰、浓烟、酸、碱、化学物和废弃物。**污染源**也指任何空气散发、气味、废水、油、油产品、具传染性的或医疗废弃物、石棉或石棉产品或任何噪音。

**污染**是指：

- i. 实际上、被指称的或可能会发生的暴露于**污染源**、**污染源**的产生、储存、运送、排放、散发、释出、逸出、渗漏、移动、散布、处理、移除或处置；或
- ii. 任何测试、监控、清理、移除、抑制、处理、解毒或中和**污染源**的规定、命令、指示或要求，或
  - a. 任何为回应、预期或期待前述规定、命令、指示或要求所采取的行动；或
  - b. 自行采取的、无论是否与前述规定、命令、指示或要求有关的测试、监控、清理、

移除、抑制、处理、解毒或中和**污染源**的行动;

包括但不限于对**机构**、其证券的持有人或其债权人基于、起因于或由于前述(i)或(ii)所描述的事项所提出的损失索赔。

**主要机构**是指本保险单承保明细表第 1 项记载的机构。

**投保申请书**是指**被保险人**为投保本保险或本公司签发的其他以本保险作为直接或间接的续保或替代的保险而向本公司提出其签署的投保申请书, 包括其附件及其包含的材料。所有该等投保申请书、附件及材料均被视为附加于、包含于本保险单而成为本保险单的一部分。

**公开披露**是指**机构**作出的, 或代表其作出的或与其有关的**公开披露事件**的公告; 且如果参与或应该参与**募股谈判**或**募股文件**的任何个人已知晓或能预期该**公开披露事件**, 则该**公开披露事件**即应于**募股谈判**或**募股文件**中披露。

**公开披露事件**是指任何下述事件: 营业亏损, 营业额下降, 财务状况的重大变更包括账目注销或延缓派息, 主动收购出价, 知识产权的丧失, 专有信息的丢失, 竞争对手进入**机构**所处的产品市场, 产品定价结构的变更, 丢失客户, 失去合同, 产品召回或迟延、被指称以不正当行为造成多方伤害或损失、行政或法律程序、裁员、公司重组、或行政主管的变更。

**公共关系事件**是指**保险期间**内的第一次**公开披露**, 且:

- a) **机构**的董事长, 首席执行官, 执行董事, 财务官或内部法律总顾问(根据客观标准)的合理判断认为该**公开披露**将造成; 或
- b) 造成**机构**的普通股股价在该**公开披露**后的 24 小时内下跌的比例数字超过其股票上市交易的证券交易所在该 24 小时内下跌的指数比例数字至少为 10%或以上。

**公共关系费用**是指**机构**在**保险期间**内的**公共关系事件**发生前后, 为了:

- i. 防止或减少可以合理判断该**公共关系事件**可能产生的负面公众影响; 或
- ii. 在该**公共关系事件**发生后, 维持或恢复投资者或公众的信心,

而产生的:

- a. 向**被保险人**提供建议的独立的公共关系公司, 危机管理公司, 律师事务所或咨询公司收取的合理费用;
- b. **被保险个人**合理的差旅费用;
- c. 合理的打印和邮寄费用;
- d. 合理的广告费用。

**相关索赔**是指所有基于、起因于或由于相同或相关的事实或情况, 或相同或相关的一系列事实或情况的**索赔**。

**证券索赔**是指针对**机构**的不当行为提起的

- (a) 要求金钱损害赔偿或非金钱性补偿的书面请求;
  - (b) 民事诉讼程序, 包括第三者请求的程序或反诉;
  - (c) 仲裁、调解或其他解决争议的程序;
  - (d) 刑事诉讼程序;
  - (e) 引渡程序; 或
-

(f) 以指控通知，正式调查命令或类似文件开始的正式的行政或监管程序；并包含其后发生的上诉。

**子机构**是指发生**不当行为**当时，任何由一家或多家**机构**：

- (a) 取得构成该机构董事会的控制权；
- (b) 取得或控制取得该机构的股东大会超过最高投票数 50% 的投票数；
- (c) 或持有该机构超过 50% 的已发行股本（不包括无权参与固定金额以外的收益或资本金分配的已发行股本）的机构。

**子机构**应包括任何由**机构**管理控制的合资实体或公司。

**美国**是指美利坚合众国及所有受其管辖的领地。

**美国索赔**是指全部或部分在**美国**提起并维持进行的**索赔**，或全部或部分基于**美国**的任何法律提起并维持进行的**索赔**。

**不当行为**是指在**保险期间**之内或之前：

- (a) **被保险人**以个别或其他方式，以其**被保险地位**所作的、意图去作的或被指称作了或被指称意图去作的与**募股文件**或**募股谈判**有关的作为或不作为，包括但不限于任何错误、错误陈述、误导陈述、疏忽、违反义务、违反信托或违反授权的作为或不作为，或任何仅仅是因为其担任具有**被保险地位**的职务而对其提出的作为权利主张基础的事项；或
- (b) **机构**所作的、意图去作的或被指称作了或被指称意图去作的与**募股文件**或**募股谈判**有关的作为或不作为，包括但不限于任何错误、错误陈述、误导陈述、疏忽、违反义务、违反信托或违反授权的作为或不作为。

---

## 除外责任

适用于所有承保协议的除外责任 8. 由于下列**索赔**所致的**损失**本公司不负赔偿责任：

### 已提出通知

- (a) 基于、起因于或由于任何事实或情况而提出的**索赔**，如果该事实或情况的通知已经根据本保险作为其续保或替代或接续保险的保险提出。

### 追溯

- (b) 如果该**索赔**是基于、起因于或由于在**追溯日**或之前已经针对**被保险人**提出的请求、诉讼或其他未决的程序，或已作出的有利或不利的命令、法令或判决，或与其相同或实质上相同的事实或情况；

### 经同意的索赔

- (c) 基于、起因于或由于任何**经同意的索赔**导致的**索赔**；

### 美国被保险人诉被保险人

- (d) 该**索赔**是**被保险人**或代表其提出的**美国索赔**；除非是
  - i. 由一个或多个非**被保险个人**的个人提出或进行**机构**的**索赔**或代表**机构**提出或进行的**证券索赔**，而且该**证券索赔**的提出与进行并未获得在该**证券索赔**列为被告的**被保险个人**的请求、积极介入、协助或参与（除非是受 2002 年 Sarbanes-Oxley 法案第 806 条，或适用的证券法的任何类似“检举人”保护规定的保护的**任何被保险个人**所作的请求、或协助、参与或介入）；

- ii. 由外来管理人提出或进行机构的证券索赔，或代表机构提出或进行的证券索赔，而且该索赔的提出与进行并未获得被保险个人的积极协助、介入、或参与或请求；
- iii. 由被保险个人基于分摊或补偿的请求而提出或进行，或代表其提出或进行的证券索赔，如果该证券索赔是直接因为本保险所承保的另一证券索赔所引起的；
- iv. 由不再担任具有被保险地位职务的被保险个人提出或进行，或代表其提出或进行的证券索赔，而且该证券索赔的提出与进行并未获得机构或在该证券索赔提出或进行时，担任前述职务的被保险个人的积极协助、参与或请求；
- v. 雇用索赔；或
- vi. 抗辩支出；

雇员退休所得安全法案

- (e) 针对实际或被指称违反美国 1974 年雇员退休所得安全法案及其后的修正条文所赋予的责任或义务所提出的索赔；

人身伤害/财产损失

- (f) 因为任何人的 人身伤害、疾病或死亡或任何有形财产的损坏或灭失，或上述有形财产的无法使用（无论该有形财产是否损坏或灭失）而产生的索赔；

污染

- (g) 基于、起因于或由于污染所产生的索赔；

专业服务

- (h) 针对在提供，或实际或被指称未提供专业服务时的任何实际的或被指称的作为或不作为，包括但不限于实际作出或意图去作出或被指称作出或意图去作出的任何错误、错误陈述、误导陈述、疏忽、违反信托或违反义务而产生的索赔。

主要股东

- (i) 直接或间接持有机构已发行股份资本或代表当时选举董事投票权的 15% 或以上的个人或机构自行或代其提出或进行的索赔；

不诚实

- (j) 对于基于、起因于或由于
  - i. 被保险个人的任何故意欺诈性的作为或不作为，或任何故意违反世界上任何地方的法律、规定或规则或前述法律、规定或规则所规定的义务；或
  - ii. 被保险个人获得其依法不应取得的个人利益、益处或报酬

而产生的索赔所致的损失，保险人不负赔偿责任。但本项除外责任在任何程序的终局裁决认定该故意欺诈性的作为或不作为、故意违反行为或个人利益、报酬或益处前并不适用（为免歧义，包括对本公司根据扩展条款 6.a 预付抗辩支出或调查抗辩费用的义务亦不适用该除外责任）。“程序”不包括任何由本公司提起的或向本公司提起的确权程序。

仅适用于承保协议四的除外责任  
合同责任

9. 仅就承保协议四而言，基于下列原因而提出的任何证券索赔所致的损失，本公司不负赔偿责任：

- (a) 针对机构根据有关任何买卖、或提议买卖任何证券的合同，实际应承担或被指称应承担的任何责任所提出的证券索赔；但本项除外责任不适用于如果该项合同不存在，机构仍应负责的情况，或本公司根据扩展条款 6.a 预付抗辩支出或调查抗辩费用的义务；或
- (b) 基于、起因于或由于
  - (i) 机构的任何故意欺诈性的作为或不作为，或任何故意违反世界上任何地方的法律，规定或规则或前述法律、规定或规则所规定的义务而产生的证券索赔；或
  - (ii) 因机构获得其依法不应取得的利益、报酬或益处而产生的证券索赔；

---

但本项除外责任在任何程序的终局裁决认定该故意欺诈性的作为或不作为、故意违反行为或个人利益、报酬或益处前并不适用（为避免歧义，包括对本公司根据扩展条款 6.a 预付**抗辩支出**的义务亦不适用该除外责任）。“程序”不包括任何由本公司提起的或向本公司提起的确权程序。

---

**不关联原则 - 10. 有关事实或所知信息的认定**

在依照本保险单第 8 条“除外责任”条款(j)项确定承保范围时，

- a) 与一个**被保险个人**有关的事实或一个**被保险个人**所知道的信息，不应被认为是与其他任何**被保险个人**有关的事实或其他任何**被保险个人**所知道的信息；及
  - b) 只有与**机构**过去，现在或未来的首席执行官，首席财务官，总裁，董事长，执行董事，内部法律总顾问，或在任何法律管辖区担任同等类似职务的人有关的事实或其所知道的信息，可以被认为是与**机构**有关的事实或其所知道的信息。
- 

**投保申请书 - 11. 不解除**

本公司依赖**投保申请书**内的陈述、说明及信息而签发本保险单。

**投保申请书**应视为每一**被保险个人**单独投保的申请书。个别**被保险个人**在**投保申请书**内提供的陈述、说明或信息或其所知的信息，在确定是否履行如实告知义务时，不应被认为是其他**被保险个人**所提供的陈述、说明或信息，或其他**被保险个人**所知的信息。

针对**投保申请书**内因故意或重大过失所致的错误陈述，或隐瞒事实，本公司不应解除本保险合同或针对**被保险个人**行使任何权利。然而，如果本公司因为错误陈述或隐瞒事实而有权解除本保险单或针对一个或多个**被保险个人**行使任何权利，而：

- (a) 如果某一**被保险个人**在以本保险单证明的保险合同成立时，知道**投保申请书**内包括向本公司错误陈述的事实或事件的真实情况，或知道任何被隐瞒的事实，则对基于、起因于或由于真实情况或被隐瞒的事实提出的**索赔**所致该**被保险个人**的**损失**，本公司有权解除本保险单对该**被保险个人**及**机构**（在**机构**可以补偿该**被保险个人**的范围内）提供的保障；而且
- (b) 如果**机构**的任何董事长、首席执行官、法务总监、董事会秘书或在任何法律管辖权担任类似职务的人知道**投保申请书**内包括对本公司错误陈述的事实或事件的真实情况，或知道任何被隐瞒的事实，则因为基于、起因于或由于真实情况或被隐瞒的事实提出的**索赔**所导致该**机构**的**损失**，本公司有权解除本保险单对**机构**提供的保障。

前述保障解除权自本公司知道有解除事由之日起超过三十日不行使而消灭。自合同成立之日起超过二年的，本公司不得解除保障；发生保险事故的，本公司应当承担给付相关**损失**的责任。

本公司对于保障解除前发生的**索赔**，不承担给付相关**损失**的责任，并不退还保险费。

本公司在合同订立时已经知道投保人未如实告知的情况的，不得解除保障；发生**索赔**的，本公司应当承担给付相关**损失**的责任。

---

**责任限额与免赔额** 12.

本公司对于每一**索赔**所致**损失**的最高责任限额，无论该**索赔**是在一个或一个以上承保协议的承保范围内，均以承保明细表第 2(a) 项所记载的每一**损失**的责任限额为准。本公司对于所有第一次提出是在**保险期间**内的所有**索赔**的全部**损失**的最高责任总限额，无论该些**索赔**是在一个或一个以上承保协议的承保范围内，均以承保明细表第 2(b) 项所记载的每一**保险期间**的责任限额为准。

---

纵使有以上的规定，本公司对于设有较低责任限额的**损失**的最高责任限额以承保明细表或批单记载的每一损失及/或每一**保险期间**较低责任限额为准。较低责任限额是承保明细表第2(a)及2(b)所记载的责任限额的一部分，而非其额外部分。

**抗辩支出、调查抗辩费用及公共关系费用**是承保明细表第2项所记载的责任限额的一部分，而非额外部分，而且本公司给付的**抗辩支出、调查抗辩费用及公共关系费用**将减少且会用尽该责任限额。

本公司对于每一**索赔**的责任仅适用于经分配为受承保部分的**损失**，并且超出承保明细表第3项所记载的免赔额部分的承保**损失**。该免赔额仅由**损失**金额抵扣，且应由**被保险人**不依赖保险地自行承担。免赔额不适用于**机构**依法不得补偿，或因**财务困难**无法补偿**被保险个人**的**损失**。

所有**相关索赔**应视为单一的**索赔**，并且其第一次提出的日期为该**相关索赔**中最早的**索赔**第一次提出的日期，或根据第14条“通知”的规定确定的该**相关索赔**中最早的**索赔**第一次提出的日期，无论该日期是在**保险期间**开始前或在期限内。

---

#### 假定的补偿

13. 如果**机构**依法可以或应当补偿、或未被法律禁止补偿**被保险个人**的**损失**，但非因**财务困难**的情形，**机构**没有或拒绝补偿**被保险个人**，则除非受本保险单的除外责任条款的限制，本公司应代**被保险个人**赔付该**损失**。

---

#### 通知

14. **被保险人**应尽快以书面形式通知本公司任何**索赔**。

如果**被保险人**因故意或重大过失未及时通知前述的**索赔**，致使**损失**的性质、原因、损失程度等难以确定的，本公司对无法确定的部分，不承担赔偿责任，但本公司通过其他途径已经及时知道或者应当及时知道**损失**发生的除外。

**被保险人**如果在**保险期间**内获知可能引起**索赔**的情况，并且以书面形式通知了本公司，则其后由该情况引起的**索赔**，应被视为**被保险人**已经通过书面通知在**保险期间**内向本公司第一次提出。关于其后由该情况引起的**索赔**，在前述**索赔**实际提出之前发生的**损失**不在本保险承保范围之内。

**被保险人**应提供本公司合理要求的信息和合作，包括但不限于对于**索赔**或情况的描述，被指称的**不当行为**的性质，被指称的或可能的**损失**的性质，实际或可能的**索赔人**的名字，及**被保险人**最初知道该**索赔**或情况方式。为支持关于**索赔**或情况的书面通知，除该书面通知之外，**被保险人**还应向本公司提供与该**索赔**或情况相关的任何及所有文件，包括但不限于任何类型的内部或外部的记录、往来信函、法律文件或本公司认为处理**索赔**必要的相关文件。如果本公司认为有关的证明和资料不完整的，应当及时一次性通知**被保险人**补充提供。前述完整的书面通知及有关的证明和资料是本公司核定**索赔**的基础。**被保险人**亦应提供本公司为处理**索赔**而合理要求的合作。

本公司收到**被保险人**根据本通知条款提出的书面**索赔**通知及前述要求提供的所有必要单证后，将及时针对**索赔**作出核定。情形复杂，而本公司未能在三十（30）日内作出核定的，将通知**被保险人**所需合理的核定期间，并在该期间内作出核定后，将核定结果及时通知**被保险人**。对属于保险责任的，本公司将在达成赔偿协议后十（10）日内或依据所达成赔偿协议的约定期间支付赔款。对不属于保险责任的，本公司应自作出核定之日起三（3）日内向**被保险人**发出拒绝赔偿通知书，并说明理由。

本公司自收到赔偿保险金的请求和有关证明、资料之日起六十（60）日内，对其赔偿保险

---

金的数额不能确定的，应当根据已有证明和资料可以确定的数额先予支付；本公司最终确定赔偿的数额后，应当支付相应的差额。

关于本保险单的**索赔**或情况的通知应以书面形式并送交承保明细表所记载的本公司地址向本公司提出。该通知于本公司在上述地址收到该通知之日开始生效。

---

#### 抗辩及和解

15. 除了由**机构**提出或代其提出的**索赔**以外，对**索赔**进行抗辩是**被保险人**的责任，而不是本公司的责任。本公司有权，但无义务，对**机构**提出或代**机构**提出的**索赔**提供抗辩及聘用律师。

**被保险人**同意在未获得本公司书面同意之前，不自行对任何**索赔**达成任何和解或向任何索赔人提议和解，不发生**抗辩支出**、**调查抗辩费用**或承担任何合同义务或承认任何与**索赔**有关的责任。对于**被保险人**未经本公司事先书面同意而发生的**抗辩支出**、**调查抗辩费用**、**损失**的任何其他部分、承担的义务或承认的责任，本公司均不负责赔偿。对**被保险人**依本条规定提出的请求，本公司不得不合理地拖延或拒绝同意其请求。**机构**支出**公共关系费用**之前无需获得本公司的同意。

若经合理判断，**索赔**的全部或一部分可能被认为是在本保险单承保范围之内，则针对该**索赔**的调查，抗辩、和解及为和解而进行的谈判，本公司应有权利并有机会与**被保险人**有效地合作，且**被保险人事先**应与本公司协商。

**被保险人**同意提供本公司合理要求的所有信息、协助及合作，上述合理要求包括但不限于本公司为了实施自行决定进行的调查所提出的要求。

**被保险人**同意在**索赔**发生后不作出任何可能不利于本公司的或损害本公司潜在或实际追偿权的行为。

---

#### 预付抗辩支出或调查抗辩费用的偿还

16. 如果预付的**抗辩支出**或**调查抗辩费用**被认定不在承保范围内，**被保险人**应各自依其自身的利益份额，偿还本公司该**抗辩支出**或**调查抗辩费用**。

---

#### 分配

17. 如果由于**索赔**

- a) 同时涉及本保险承保与不承保的事项，或
- b) 系针对**被保险人**以外的个人或机构；

则本公司及**被保险人**对于**被保险人**支出或代其支出的金额应根据下列方式分配：

- (a) 根据**被保险人**对本保险单承保部分与不承保部分的相关法律及财务风险程度；及
- (b) 如果该**索赔**达成了和解，则亦应根据**被保险人**从该和解所获得的利益程度。

如果本公司与**被保险人**对于**损失**的分配无法达成协议，则：

- (a) 关于本公司与**被保险人**之间对于分配不同意的部分不存在关于分配的推定；
  - (b) 本公司应预付其自行认定属于本保险承保范围的**抗辩支出**或**调查抗辩费用**的部分，直到经由本公司与**被保险人**之间协商同意、或根据本保险单第 22 条规定仲裁、或经判决确定出一个不同且终局的分配方式；
  - (c) 本公司可以自行决定给付其认定为属于本保险承保范围内除了**抗辩支出**或**调查抗辩费用**以外的**损失**部分，直到经由本公司与**被保险人**之间协商同意、或根据本保险单第 22 条规定仲裁、或经判决确定出一个不同且终局的分配方式；
-

- 
- (d) 本公司受**被保险人**的请求,应将双方对于分配**损失**的分歧根据本保险单第 22 条规定提交仲裁解决;
- (e) 任何经本公司与**被保险人**协商同意、或根据本保单第 22 条规定仲裁或经判决确定的**损失**分配方式,应追溯适用于所有**损失**,纵使之前已依不同的分配方式给付或预付;以及
- (f) 任何对于**抗辩支出**或**调查抗辩费用**的分配或预付,不适用于因为该**索赔**而产生的**抗辩支出**或**调查抗辩费用**以外其他**损失**的分配,也并不表示该其他**损失**将以同样方式分配。
- 

#### 其他保险

18. 如果任何由本保险承保的**损失**也由其他保险承保,无论该其他保险早于本保险或与本保险同时有效,则本保险对于该**损失**,依据本保险的条款及条件,仅负责赔付该**损失**的金额超过该其他保险的自留额(或免赔额)及责任限额的部分,无论该其他保险条款依其条款是基层的、分摊责任的、负超额部分责任的、附条件的或其他性质的,除非该其他保险明确指明其系本保险责任限额的超额保险。**被保险人**在其他保险下所付的自留额或免赔额应抵扣本保险下的免赔额。
- 

#### 危险变更

##### 主要机构被另一机构购并

19. 如果在**保险期间**内发生了**事件**,本保险的效力仍将持续至本保险单终止之日,但仅限于针对在该**事件**之前发生的**不当行为**,以及对于发生在该**事件**之前的行为进行的**正式调查**而提出的**索赔**。一旦发生了**事件**,除非经本公司同意以外,本保险单的全部保险费应视为已满期。
- 

##### 子机构的终止

20. 如果一个机构在本保险单生效前或生效后,不再是**子机构**,则本保险单对于该**子机构**及与其相关的**被保险人**的效力仍将持续至本保险单效力终止或任何续保终止为止,但仅限于针对在该机构不再是**子机构**以前所发生的**不当行为**所提出的**索赔**,以及针对在该机构不再是**子机构**以前或所发生的**行为**进行的**正式调查**。
- 

#### 适用地域

21. 本保单承保范围适用于全世界。
- 

#### 贸易制裁法律的遵守

22. 如果由于贸易或经济制裁或其他类似法律禁止本公司、本公司的母公司或最终控股公司提供本保险的承保范围,在禁止范围内本保险即不适用。
- 

#### 适用法律及争议处理

23. 本保险的条款适用中华人民共和国法律并按中华人民共和国法律解释。

任何因本保险单引起的或与本保险单有关的任何争议,应由双方协商解决。如果双方无法在 30 天内通过协商解决争议,则**被保险人**或本公司均有权依据**主要机构**在相关投保申请书中所做的选择,向被告住所地的法院提起诉讼或提交上海国际仲裁中心或其继承者按照申请仲裁时该中心现行有效的仲裁规则进行仲裁,以寻求有终局约束力的裁决。仲裁庭应由三位仲裁员组成。**被保险人**与本公司应各自选任一位仲裁员,而由该二位仲裁员共同选任第三位仲裁员担任仲裁庭的主席。仲裁应在中华人民共和国的上海进行。

---

#### 损失的给付

24. 如果根据本保险单应予给付的**损失**总额超过本保险单剩余的责任限额,本公司应:
- a. 先行给付本保险单承保协议一的承保范围内的**损失**;然后
-

b. 在给付前述 a 项的金额后的剩余责任限额范围内, 给付本保险单其他承保协议项下的**损失**。

除了本条的规定外, 本公司得在应赔付**损失**时, 予以给付, 无需考虑将来应给付其他款项义务的可能性。

---

#### 货币

25. 本保险单所记载的保险费、责任限额、免赔额、**损失**及其他金额均以中华人民共和国的货币表示并支付。如果司法判决、和解协议或本保险单规定的**损失**及其任何部分以人民币以外的货币为计算基础, 则本保险单下的支付仍应在依照判决当日、和解达成当日或其他**损失**因素确定当日中国人民银行公布的基准汇率兑换后以人民币进行。

---

#### 授权条款

26. **主要机构**接受本保险单时, 同意代表所有**被保险人**提出或接受**索赔**或终止的通知, 协商、同意并接受批单, 提出或接受本保险下规定的任何通知, 而且每一**被保险人**也同意由**主要机构**为其代表。

---

#### 代位求偿

27. 本公司对于已依据本保单的规定予以赔付的部分, 取得**被保险人**追偿权利, **被保险人**应签署所有相关文件, 并尽一切可能保全该权利, 包括签署必要文件使本公司得在进行追偿时, 依据当地法律的要求, 有效地行使代位求偿权。

**被保险人在索赔发生后, 在本公司未给付相关损失之前, 放弃对有关责任方请求赔偿权利的, 本公司将不承担给付损失的责任; 本公司向被保险人提出前述给付后, 被保险人未经本公司同意放弃对有关责任方请求赔偿权利的, 该行为无效。**

由于**被保险人**故意或者因重大过失致使本公司不能行使代位请求赔偿权利的, 本公司可以扣减或者要求返还相应的保险赔偿。

---

#### 破产

28. 本公司基于本保险单的权利或义务不因**被保险人**或其遗产管理人的破产、解散、被接管或丧失清偿能力而受影响。

---

#### 变动及转让

29. 本保险单的任何改变或修正必须由本公司授权的雇员签署本保险单的书面批单。

如果发生本保险担项下权益转让的情形, **被保险人**应当尽速以书面通知我本公司, 最迟不超过转让后十五(15)日。

如果该转让导致危险程度显著增加, 本公司在收到前述通知起三十(30)日内, 可以依情况增加保险费、条款及条件或解除合同。

如果**被保险人**未履行前述的通知义务, 本公司对于因转让导致危险程度显著增加而发生的保险事故, 不承担赔偿损失的责任。

---

#### 保险单的终止

30. 在不影响任何一方的权利及法律救济的前提下, 本保险单在发生下列情况时终止, 以最先发生者为准:

(a) **主要机构**收到本公司因为未受到保险费而发出的书面终止通知后十五(15)天, 除非保险费在该十五(15)天内交付; 或

(b) 本保险单承保明细表第 4 项记载的**保险期间**届满;

---

#### 一致性

31. 本保险单的条款应根据适用于本保险单之解释的法律来理解。如果出现任何本保险单的条

---

款与该法律不一致的情形，则

- a. 如果该条款可以被理解为部分有效并可执行的，则该条款的有效范围以该部分为准；
- b. 在任何其他情况下，该条款应与本保险单分离，使其余条款的效力如同该条款不曾存在一般不受影响。

---

**保险单的解释**

31. 本保险单
  - (a) 标题或副标题仅为方便而设，并不构成保险单条款和条件的一部分。
  - (b) 承保明细表构成本保险单的一部分。
  - (c) 除非特别声明，单数名词包括复数，而复数名词亦包括单数。

---

**机密性**

32. 每一**被保险人**及/或受其指令的或代表其的任何个人不得向任何第三者透露本保险单的存在、其责任限额、所承保责任的性质或保险费金额，除非
  - (a) 依法律要求必须透露；或
  - (b) 经本公司书面同意后透露

---

**诉讼时效**

33. **被保险人**根据本保险单向我们请求赔偿的诉讼时效为二年，受本保险单承保协议的限制，自**被保险人**知道或应当知道承保的**索赔**发生之日起算。