

安达保险有限公司

卓越投资管理人责任保险

卓越投资管理人责任保险

安达保险有限公司
(以下称“本公司”)

共同条款

承保明细表

保险单号码: XXXXXXXX

责任保险范围提供索赔发生基础的保障, 仅承保第一次提出的时间是在保险期间或延长索赔通知期限内的索赔。

第1项. 主要机构: []
名称和地址: []

第2项. 保险期间:

- (A) 从 [] 年 [] 月 [] 日 00:01 时
(B) 到 [] 年 [] 月 [] 日 00:01 时
以第一项记载地址的当地时间为准。

第3项. (a) 资产管理保障保险范围的最高责任限额 \$ []
(b) 犯罪保险范围的最高责任限额 \$ []
(c) 所有保险范围在保险期间的最高总责任限额 \$ []

第4项. 本保险仅承保下列勾选的保险范围:

- 资产管理保障保险范围
 犯罪保险范围

第5项. 批单:

本公司特授权其代表签发本保险单, 以证明本保险的各项约定。

安达保险有限公司
授权代表

日期

请仔细阅读本共同条款的内容，尤其是以下划线标注免除本公司责任的条款内容。

基于保险费的给付及本保险单的条款及条件，本公司及**被保险人**同意以下条款：

1. 条款与条件

除了本共同条款以外或在任何**保险范围**内有相反规定，个别**保险范围**内的条款和条件仅适用该**保险范围**。除个别**保险范围**内适用的特定定义以外，共同定义适用于所有的**保险范围**。本共同条款的任何规定，如果与个别**保险范围**的条款与条件内容有不一致或冲突的情形，则应适用个别**保险范围**的条款与条件。在本共同条款内以黑体字表示但未定义的术语，应适用各相关**保险范围**内包含的定义。

2. 共同适用的定义

资产管理保障保险范围是指经购买并记载于共同条款承保明细表第 4 项的本保险单的**资产管理保障保险范围**。

索赔是指**资产管理保障保险范围**内定义的**索赔**。

承保事件是指发生、遭受或发现的由**犯罪保险范围**承保的事件或损失。

保险范围是指**资产管理保障保险范围**和**犯罪保险范围**，或其中任何一项。

犯罪保险范围是指经购买并记载于共同条款承保明细表第 4 项的本保险单的**犯罪保险范围**。

同居伴侣是指基于任何适用法律或**机构**的正式规定，符合作为**被保险人**的同居伴侣或与其有类似关系的自然人。

被保险人是指各相关**保险范围**内定义的**被保险人**。

被保险人是指各相关**保险范围**内定义的**被保险人**。针对**资产管理保障保险范围**，**被保险人**的承保范围同时包括：

- (a) **被保险人**的合法配偶或**同居伴侣**因为其配偶或**同居伴侣**的关系而被列为共同被告；或
- (b) 已经身故的**被保险人**的遗产管理人、继承人、法定代表人、受让人或因为心神丧失或无偿付能力或破产以致成为法定无行为能力人的**被保险人**的法定代表人或受让人。

损失：

- (a) 和**资产管理保障保险范围**有关的，是指该**保险范围**内定义的**损失**；或
- (b) 和**犯罪保险范围**有关的，是指该**保险范围**项下因为任何**承保事件**导致的**损失**的全部金额。

机构是指**主要机构**和任何**子机构**的合称。

保险期间是指记载于共同条款承保明细表第 2 项的期间，但受第 13 条“保险单的终止”条款的提前终止规定的限制。

主要机构是指记载于共同条款承保明细表第 1 项的机构。

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它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所有投保申请书，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。

子机构是指各相关**保险范围**所描述的的定义。

3. 适用地域及管辖权

保险范围适用于世界各地。

4. 贸易制裁法律的遵守

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。

5. 争议处理适用的法律

本保险单的条款依据中华人民共和国法律解释及执行，并受中华人民共和国法律的管辖。

合同双方之间因本保险单引起的或与本保险单有关的任何争议应协商解决。如果双方在 30 天内仍未能协商解决的，**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，将争议起诉至对方所在地的人民法院，或提交上海国际仲裁中心或其继承者仲裁，仲裁应按照申请仲裁时，该中心现行有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁结果具有终局性，对于双方均具有约束力。仲裁庭应由三位仲裁员组成。**被保险人**和本公司应各自选任一位仲裁员，并由该两位选任的仲裁员共同选任第三位仲裁员作为首席仲裁员。仲裁地为中国上海。

6. 责任限额

对于所有的**保险范围**（“专用于董事或高级管理人员的额外责任限额”除外）：

- (1) 记载于共同条款承保明细表第 3(c) 项的综合责任总限额是本公司在同一**保险期间**对于**资产管理保障保险范围**和**犯罪保险范围**项下的所有**损失及承保事件**的最高责任总限额。
 - (2) 记载于**资产管理保障保险范围**和**犯罪保险范围**的责任限额是分项责任限额。分项责任限额是共同条款承保明细表第 3(c) 项的综合责任总限额的一部分，而不是额外的部分。
 - (3) “专用于董事或高级管理人员的额外责任限额”不受共同条款承保明细表第 3(c) 项下责任限额给付的影响。
-

7. 通知

向本公司提出的关于任何**保险范围**的通知，应指明与该通知相关的**保险范围**，并且将被视为仅是该**保险范围**下的通知。

所有向本公司提出关于本保险单的通知应送交共同条款承保明细表所记载本公司的地址。

前述通知于本公司在上述地址收到该通知之日开始生效。

8. 抗辩

被保险人同意提供本公司合理要求的所有信息、协助即合作，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。

被保险人同意不做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。

9. 投保申请书

本公司信任**投保申请书**包含的陈述、说明及信息而签发本保险单。

10. 外币

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**损失**的任何部分以人民币以外的货币为计算基础，则本保险单下的给付仍应分别依照判决当日、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中间汇率兑换后以人民币进行。

11. 授权

主要机构于接受本保险单时，同意作为各**被保险人**的唯一代理人，代表其：提出及接受**索赔**或终止的通知、缴付保险费或接受退还的保险费，提出或接受的通知，协商、同意并接受附加批单，提出或接受本保险单规定的任何通知（申请延长索赔通知期限的通知除外）、损失金额的理算及收受损失赔偿给付的金额。**主要机构**同意负责根据本保险单的规定提出该赔偿给付的申请。关于所有前述事务的进行，各**被保险人**也同意由**主要机构**为其代表。

12. 变动和转让

本保险单的任何改变或修正，必须由本公司授权的员工签署附加于本保险单的书面附加条款。

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。

13. 保险单的终止

除非保险单另有规定，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**收到本公司因为未收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）天内缴付；

- (b) 本共同条款承保明细表第 2 项记载的**保险期间**届满；
- (c) 本公司收到**主要机构**发出的书面终止通知；或
- (d) 本公司与**主要机构**以书面形式同意的其它时间。

如果终止是由**主要机构**提出，本公司将依习惯适用的短期费率，退还任何未到期保险费。除非保险单另有规定，在其他情况下，退费应依比例计算。本公司的给付或提议给付未到期保险费不应作为终止生效的前提条件，但该给付应尽快进行。

本公司无义务在本保险单的期间届满或终止后续保。

14. 破产

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

15. 保险单的解释

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) 共同条款的承保明细表及各**保险范围**的承保明细表构成本保险单的一部分；
- (c) 提及某一条款及某一承保明细表时，是指共同条款或相关**保险范围**的某一条款及其承保明细表；
- (d) 除非特别声明，单数名词包括复数，而复数名词亦包括单数；及
- (e) 除非特别声明，提及本保险单时，包括共同条款及各个**保险范围**。

16. 其它保险

如果任何由本保险单承保的**损失**也由其它保险合同承保时，无论该其它保险合同早于本保险单或与本保险单同时有效，则本保险单对于该**损失**，在符合本保险单的条款及条件下，仅负责赔付该**损失**金额超过该其它保险合同的自留额（或免赔额）及责任限额的部分，无论该其它保险条款是被称为基层的、分摊责任的、负超额部份责任的、附条件的、或其它性质的，除非该其它保险合同已明确指明其为本保险单责任限额外的特定超额保险合同。**被保险人**依据该其它保险合同所支付的自留额或免赔额，应抵扣本保险单的免赔额。

17. 与当地法律的一致性

本保险单的条款应依据管辖本保险单之解释的法律来理解。如果出现本保险单的条款与该法律不一致的情形，则：

- (a) 如果该条款可以被认为部分有效并可执行的，则该条款以该有效并可执行的部分为有效范围；
- (b) 在任何其它情况下，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地不受影响。

资产管理保障保险范围

承保明细表

保险单号码: XXXXXXXX

第1项	本保险范围责任限额:		
	(a) 每一损失:	\$	「 」
	(b) 每一保险期间:	\$	「 」
	污染抗辩支出:		
	分项责任限额:	(c) 每一保险期间:	\$ 「 」
	文件灭失:		
	分项责任限额:	(d) 每一保险期间:	\$ 「 」
	危机处理费用:		
	分项责任限额:	(e) 每一保险期间:	\$ 「 」
	董事及高级管理人员专用额外责任限额:	(f) 责任限额的10%:	\$ 「 」
第2项	免赔额:		
	承保协议 1	\$	「 」
	承保协议 2	\$	「 」
	承保协议 3. A	\$	「 」
	承保协议 3. B	\$	「 」
	承保协议 4	\$	「 」
第3项	追溯日: 「 」		
第4项	重要人士: 「 」	(主要董事姓名)	
第5项	延长索赔通知期限:	(a) 90 天延长期间: 无额外保险费	
		(b) 额外 365 天延长期间: 年保费的 100%	
第6项	批单		

本公司特授权其代表签发本保险单, 以证明本保险的各项约定。

安达保险有限公司
授权代表

日期

请仔细阅读本保险范围的条款，尤其是以下划线标注免除本公司责任的条款内容。

基于保险费的给付及本保险单的条款及条件，本公司及**被保险人**同意以下条款：

承保协议

1. 基金补偿责任保障承保协议 1

基于发生在**保险期间**开始前或在**该期间内**的**不当行为**而向**被保险人**提出的**专业服务索赔**，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，而且**基金**对于**该损失**依法应对**被保险人**负补偿责任的，本公司同意代**基金**给付。

2. 专业责任保障承保协议 2

基于发生在**保险期间**开始前或在**该期间内**的**不当行为**而向**被保险人**提出的**专业服务索赔**，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，而且**被保险人**对于**该损失**依法应负担给付责任的，本公司同意代**被保险人**给付。

3.A 管理责任保障承保协议 3.A

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**管理索赔**，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，而且**被保险个人**未获得**机构**对于**该损失**的补偿，本公司同意代每一**被保险个人**给付。

3.B 管理责任补偿保障承保协议 3.B

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**管理索赔**，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，而且**机构**在法律允许的范围内或根据法律的要求，针对**该损失**向每一**被保险个人**提出补偿的，本公司同意代**机构**给付。

4. A 调查抗辩费用保障承保协议 4.A - 董事及高级管理人员责任

由于**被保险个人**在**保险期间内**收到将针对其进行**正式调查**的书面通知而发生的**调查抗辩费用**，而**被保险个人**未获得**机构**补偿的，本公司同意代**被保险个人**给付。

4. B 调查抗辩费用保障承保协议 4.B - 公司补偿

由于**被保险个人**在**保险期间内**收到将针对其进行**正式调查**的书面通知而发生的**调查抗辩费用**，而**机构**在法律允许的范围内或根据法律的要求，向每一**被保险个人**提出补偿的，本公司同意代**机构**给付。

5. 扩展条款

5. a 预付支出及费用

在**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**保险范围**的**抗辩支出、调查抗辩费用或危机处理费用**。

5. b 外部董事责任

本**保险范围**扩展承保与任何**外部董事**相关的**管理索赔**。

5. c 职业卫生与安全支出与费用

纵使除外责任 7(c)有所规定，本**保险范围**扩展承保因为被指称违反职业卫生与安全法规（包括但不限于世界各地的任何工作场所死亡或工业误杀法律）的**管理索赔**所发生的**抗辩支出或调查抗辩费用**。

5. d 污染支出与费用

纵使除外责任 7(d)有所规定，本**保险范围**扩展承保因为关于**污染**的任何**管理索赔**所发生的**抗辩支出或调查抗辩费用**（限于完全在美国境外提出和进行的管理索赔或正式调查），金额以本**保险范围**承保明细表第 1. (c) 项记载的分项责任限额为限。

5. e 污染衍生诉讼

纵使除外责任 7(d)有所规定，本**保险范围**扩展承保因为**机构**的股东以股东的名义（基于其自身的权益或代表**机构**）提出的关于**污染**的任何**管理索赔**导致的损失，但以该**管理索赔**的提出或进行并未获得任何**被保险人的**协助、参与或请求为限。

5. f 已退休的董事或高级管理人员

如果本**保险范围**由本公司或**主要机构**因为未缴付保险费以外的任何理由，选择终止或不续保，而且并未发生**事件或财务困难**，**已退休的董事或高级管理人员**应享有八十四（84）个月的延长索赔通知期限，向本公司通知第一次提出是在该八十四（84）个月期限内的**管理索赔或正式调查**，但限于该**管理索赔**是针对在保险单终止日或不续保生效日前发生的**不当行为**所提出的或该**正式调查**是针对在保险单终止日或不续保生效日前发生的所提出的。任何在本延长索赔通知期限内提出的索赔将被视为是在该**已退休的董事或高级管理人员**终止其**被保险地位**当时的**保险期间**内发生的索赔。对于有关任何**已退休董事或高级管理人员**的此类延长索赔通知期限，不需要缴付额外的保险费。

5. g 专用于董事或高级管理人员的额外责任限额（可选的）

纵使第 12 条责任限额有任何相反的规定（但仍应受所有应适用条款与条件的限制），对因在**保险期间**开始前或在**该期间**限内的**不当行为**或因在**保险期间**开始前以及在该**期间**内的行为进行的**正式调查**提出的**索赔**（其第一次提出的时间是在**保险期间**内或在延长索赔通知期限内），而且**董事或高级管理人员**未获得**机构**对于该**损失**的补偿，本公司同意代任何**董事或高级管理人员**给付其因该等**索赔或正式调查**所导致的**损失**。本项扩展项目仅在本**保险范围**承保明细表的第 1(f) 项记载承保时适用。本公司的最高责任限额以本**保险范围**承保明细表第 1(f) 项记载的金额为限，包括向所有**董事或高级管理人员**提出**索赔**的全部**损失**在内。

5. h 文件的灭失

纵使除外责任 7(d)有所规定，本公司在本**保险范围**承保明细表第 2 项记载的分项责任限额的金额内向**被保险人**就以下项目予以补偿：

- (a)任何在**机构**的监管下，且**机构**依法应负责任的文件，或由**机构**委托他人监管的文件，或在运送途中的文件的遗失、无法使用、毁损或灭失所引起的**专业服务索赔**导致的**损失**；
- (b)该**机构**为重置或回复前述(a)项的遗失、无法使用、毁损或灭失的文件所发生的合理支出及费用。

本公司对于因自然耗损、逐渐变质或虫害导致的文件的遗失、无法使用、毁损或灭失不承担赔偿责任。

本扩展条款不适用免赔额。

主要机构应提出所有与遗失、无法使用、毁损或灭失的文件相关的账单及帐册作为损失证明的一部分，并由本公司指定的适当人选（经**被保险人**同意）核可。

5. i 紧急事件支出或费用

如果由于发生紧急事件，无法根据第 15 条抗辩条款的要求，事先取得本公司同意支付**抗辩支出**、**调查抗辩费用**或**危机处理费用**，则在**索赔**第一次提出或产生**危机处理费用**的事件发生后的三十（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**或**危机处理费用**可以不需要事先同意。

5. j 承保的延续

纵使除外责任 7(b)有所规定，本**保险范围**在符合下列所有条件的前提下扩展承保根据某份保险单或保险范围的规定可以或应该已经通知的**索赔**或情况，而且本**保险范围**是该保险单或保险范围的续保或替代或接续的保障：

- a. 该**索赔**或情况可以或本应该已经在本**保险范围**承保明细表记载的**追溯日**后提出通知；
- b. 本公司无间断地继续作为该原保险单或保险范围的保险人；以及
- c. 本扩展条款的承保范围与可以或应该已经提出**索赔**或情况所依据的保险单或保险范围的所有条款与条件一致（为避免疑义，包括责任限额与免赔额的一致）。本扩展条款提供的责任限额是本**保险范围**承保明细表第 1(a) 及 1(b)项记载的责任限额的一部分，而不是额外的限额；本公司对于本项责任限额的给付将减少本**保险范围**承保明细表第 1(a) 及 1(b)项记载的责任限额

5. k 危机处理费用

本**保险范围**扩展承保**危机处理费用**，但以本**保险范围**承保明细表第 1(e)项所列的分项责任限额为限。本**保险范围**承保明细表第 1(e)项记载的责任限额是本**保险范围**承保明细表第 1(a)及 1(b)项记载的责任限额的额外限额，而且不会减少该限额。本项扩展条款不适用免赔额。

本公司对于发生在第一次向本公司提出关于可能产生**危机处理费用**事件的书面通知之前或 180 天之后的**危机处理费用**，不承担给付责任。

一旦发生有可能产生**危机处理费用**的事件，**机构**应当尽快向本公司提出书面通知。该通知应包含关于事件的描述。本公司及其雇员和代表应保守秘密，不透漏该信息，而且仅在正常业务处理过程中使用该信息。

5. l 违反隐私权

本**保险范围**扩展承保因为声称**机构**在世界任何地方发生的遗失或滥用其客户的机密或个人信息，或侵犯或违

反其隐私权而提出的**索赔**，或声称**机构**在世界任何地方发生的违反规范有关其客户个人或机密信息的收集、管理、保密或披露的法律或规定而提出的**索赔**所导致的**损失**。

5. m 双方的延长索赔通知期限

如果本公司或**主要机构**因为任何原因终止或拒绝续保(本公司因未缴付保险费而终止本保单者除外)本**保险范围**，而且并未发生**事件**，**主要机构**与**被保险个人**有权：

- (a) 获得 90 天的延长索赔通知期限，可以在该期限内通知第一次提出是在该 90 天期限内的**索赔**。对于该延长索赔通知期限，不需要缴付额外的保险费。
- (b) 在缴付了本保险范围承保明细表第 5(b) 项记载的额外保险费后，获得从前述(a) 项的延长索赔通知期限终止日开始 365 天的额外索赔通知期限，可以通知在第一次提出是在该 365 天期限内的**索赔**。

但以该**索赔**是针对在终止日或不续保生效日前发生的**不当行为**所提出的，而**正式调查**是针对在终止日或不续保生效日前发生的行为所进行的为限。

除非本公司在保险单终止日或不续保生效日后四十五(45) 天内收到选择前述 365 天额外索赔通知期限的书面通知及本**保险范围**承保明细表第 5(b) 项记载的额外保险费，否则前述取得额外索赔通知期限权利失效。

凡是在延长索赔通知期限内提出的**索赔**，视为在该期限前紧连接的**保险期间**内提出的**索赔**。

一旦根据本条规定购买了额外延长索赔通知期限：

- (i) **被保险个人**或本公司均不能取消该延长索赔通知期限；而且
- (ii) 本**保险范围**承保明细表第 5(b) 项所记载的全部保险费在额外延长索赔通知期限开始生效日起视为全部满期。

5. n 配偶、继承人及代理人

本保险扩展承保基于**被保险个人**的**不当行为**或针对其行为进行的**正式调查**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**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**索赔**；及
- b. 针对该**被保险个人**的合法配偶或同居伴侣所提出的**索赔**，而且该**索赔**的提出仅因为其为配偶或同居伴侣的地位，或其所拥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**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、受让人及配偶或同居伴侣发生的**损失**。但因为**被保险个人**的遗产管理人、继承人、法定代表人、受让人及配偶或同居伴侣本身的作为或不作为所导致的**损失**，则不在本扩展条款范围内。

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。

6. 定义

在本**保险范围**中使用粗黑字体的术语：

保释保证或民事保证费用是指保证被**保险个人**会履行法院基于任何**索赔**所要求的保释后续义务而提供的保证书或其它金融文件的合理费用（不包括担保品），包括为抗告、抵押或类似担保而给付的费用。

索赔是指：

- (1) 仅针对承保协议 1 及 2：任何**专业服务索赔**；
- (2) 仅针对承保协议 3.A 及 3.B：任何**管理索赔**；
- (3) 仅针对承保协议 4：任何**正式调查**。

危机处理费用是指构成**损失**一部分的因为(a)**索赔**的宣告或开始；或(b)董事长、首席执行官、总裁、**机构**为其购买重要人士人寿保险的任何自然人或记载于本**保险范围**承保明细表第 4 项的重要人士的永久性残疾、死亡或辞职（计划性的退休除外）；**机构**在获得本公司事前的书面同意（该同意不应受到不合理的拖延或拒绝）后，为聘请公关公司、危机管理公司或高级主管招聘公司协助**机构**处理关于公众信息传播管理和降低对于**机构**业务的损害所发生的合理且必要的成本、收费、费用和开支（不含**机构**的董事、公司主管、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）。

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、和解或申述所发生的，并且经过本公司事前的同意的，合理成本、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）。

抗辩支出应包括：

- (a) **保释保证或民事保证费用**；
- (b) 因为被**保险个人**合法对抗、质疑、抵制或防卫对于**引渡**该被**保险个人**的请求或努力或对于**引渡**该被**保险个人**的申述所发生的合理的成本、收费、费用。

董事是指过去、现在或未来被任命或选举担任公司董事的自然人，为避免歧义，包括代理董事、事实上的董事、隐名董事以及在任何法律管辖区的类似职位。

文件是指任何文件，包括电脑记录或电子或数据资料，但不包括任何货币、支票、汇票、信用证、期票或其他可转让证券。

同居伴侣是指依据应适用法律的规定或**机构**内部正式规范的规定符合**同居伴侣**或类似关系的资格的自然人。

雇用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、解雇或终止雇用、未获得自然正义待遇、违反口头、书面或默示的雇用合同、不实陈述、歧视、骚扰、性骚扰、未雇用或未升迁、剥夺职业机会、未给予终身职位、降职、考核、侵犯隐私权、诽谤、误导或欺骗性的行为、威吓或造成情绪困扰而提出的**管理索赔**。

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**成为另一机构的子机构；或(b)另一机构取得**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，从而可以控制在**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（非由**机构**指定）的清算人、接管人、接管经理人、控制人或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。

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根据其依法调查有关**机构或被保险个人**(个别或集体，基于其**被保险地位**)事务的权限而进行的正式行政的或正式监管的查询或调查。为避免歧义，本项承保范围并不适用于任何监管的、自律的、职业的法定或公务的主体或机构对于**被保险人**执行与监管、检查、合规或类似查核的例行检查，或针对整个行业违规的调查（而非针对**机构或被保险个人**的事务进行的特定调查）。

基金是指由**机构**管理、操作或控制的位于世界各地的单位信托、合伙或投资公司，但不包括**对冲基金、抵押基金或不动产投资基金**，除非在本**保险范围**的批单中特别记载承保该项基金。

对冲基金是指以运用衍生产品、卖空或杠杆操作，或前述方式的混合操作，在涨跌市场中提供绝对投资收益为目的的基金。

被保险人是指**机构或被保险个人**，但针对承保协议 2，**被保险人**包括任何**基金**。

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，除非是**外部董事**。

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**的董事会委员会或顾问委员会的成员或在任何法域中的担任同等职位的人员，但前述人员以受**机构**补偿者为限；
- (b) **机构**的**董事**或**高级管理人员**；
- (c) **机构**的雇员；
- (d) **机构**根据书面合同聘任的顾问，且该顾问受**机构**的补偿，但本**保险范围**仅限于该个人在该机构的正常业务过程中，提供除**机构**专用的服务，且**机构**对其有管理及指挥其履行服务的权利；
- (e) **机构**的**董事**，同时担任为了**机构**雇员的福利而成立的退休基金的公司受托人或政策委员会的董事；和/或
- (f) **机构**的**机构**的一般合伙人、常务合伙人、管理层成员、经理人会议成员、监督人或任何法域中的担任同等职位的人员；但不包括**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**因为受合法强制要求出席任何**正式调查**和/或为任何**正式调查**提供文件或信息，或为准备前述出席或提供文件或信息而发生的合理**抗辩支出**。

损失是指**被保险人**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) 损害赔偿的给付裁决或法院或法庭的赔偿命令；
- (d) 判决；
- (e) 根据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) 判决前及判决后利息；
- (h) 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；
- (i) 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；及
- (j) **危机处理费用**，尽管并没有发生**不当行为**的指控。

损失不包括：

- (i) 被保险个人因为机构给予被保险个人的补偿以外的任何约定或协议，或被保险人运用信托、房产、计划或基金和/或任何类似主体或该信托、房产、计划或基金的保证人提供的补偿，或法庭或法院命令而被免除的给付金额；
- (ii) 税负；
- (iii) 依法应负担的罚金或其他惩罚；
- (iv) 根据本保险范围第 16 条“分配”条款不在承保范围内的金额；
- (v) 任何扣减、抵消或返还已支付的专业服务费用(全部或部分)的金额；或
- (vi) 除了上述 (h) 项和 (i) 项以外，根据中华人民共和国法律本公司依法不得向被保险人补偿的事项；

授权协议是指客户委托机构代其管理分散的资产组合的书面协议。

管理索赔是指向被保险个人，个别或非个别，因为其不当行为而提出的：

- (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；
- (c) 刑事诉讼程序；
- (d) 引渡程序；
- (e) 仲裁、调解或其他解决争议的程序；
- (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。

抵押基金是指有部分资产直接投资于不动产抵押贷款的基金。

高级管理人员是指任何曾经、现在或未来将担任公司的董事会秘书、主管或在任何法域中的担任同等职位的自然人。

机构是指主要机构及任何子机构或其中之一。

外部董事是指被保险个人在机构明知并同意，或受机构要求的情况下，担任的外部主体的董事、高级管理人员、受托人、管理人、顾问或在任何法域中的同等职务。

外部主体是指任何下列机构：

- (a) 该机构的治理文件禁止为其成员的利益而分配利润或资产，无论其是否根据世界上任何地方的法律、法规或条例可以免付所得税；
- (b) 该机构未经世界上任何地方登记或获准通过全国证券交易所或场外交易系统进行直接或间接交易；
- (c) 该机构不是位于、成立于、设立住所于美利坚合众国或所有受其管辖的领地或在美利坚合众国或所有受其管辖的领地营业；
- (d) 该机构不是一家银行、金融公司、租赁公司、互助组织、寿险公司、非寿险公司、再保险公司、投资公司、共同基金、集合投资计划、基金经理机构、投资顾问机构、管理投资计划的负责主体、信托公司、资金市场公司、投资银行或任何证券或商品的经纪或经销商、抵押经纪机构、不动产代理机构、股票交易所、商品交易所、期货交易所、托管机构、结算机构、登记机构、医疗福利协会或医院福利协会或任何类似性质的机构；或
- (e) 该机构是表列外部主体，而外部董事在保险期间开始时即列明于本保险单的“表列外部主体批单”内。

外部服务提供者是指依据其与机构的书面合同，于订立时明示记载的条款，受机构的指示或代表机构履行其

专业服务的任何不是**被保险人**的个人或主体。

追溯日是指记载于承保明细表第3项的**机构**向本公司投保的与本保险同性质且无中断的保险开始的日期或本公司以书面同意日期（记载日期为二者取其一）。

保险期间是指共同条款的承保明细表第2项记载的期间，并受共同条款第13条有关提前终止的规定限制。

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：

- (a) 实际上、被指称的或可能会发生的暴露于**污染源**，或**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
- (b) 任何测试、监控、清理、移除、收容、处理、解毒或中和**污染源**的规定、命令、指示或要求，或
 - (i) 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
 - (ii) 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、收容、处理、解毒或中和**污染源**的行动，

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

主要机构是指共同条款承保明细表第1项记载的机构及被保险基金。

专业服务是指**机构**就**基金**或**授权协议**提供或应该提供财务、经济或投资建议或投资管理服务。为阐明而非限制前述文字，**专业服务**应包括：任何**基金**的成立、集资、操作及管理；该**基金**的营销和招揽潜在客户；投资组合管理和资产配置服务；**专业监督**；行政、监管或登记服务；受托人服务；或任何**被保险人为**或代**基金**或客户准备或制作发表文件。**专业服务**应包括未能提供上述应提供的服务。

专业服务索赔是指：

针对**被保险人的不当行为**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；
- (c) 仲裁、调解或其他解决争议的程序；
- (d) 刑事诉讼程序；或
- (e) 任何有关可能违反任何政府机构或自律组织制定的法律或法规的调查，或以指控通知、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。

专业监督是指**被保险人**对于**外部服务提供者**的选择，以及其对于该**外部服务提供者**在履行提供**专业服务**方面的监督和指示。

房地产投资基金是指有部分资产投资于房地产的基金。

相关索赔是指所有基于、起因于或由于相同或相关的**不当行为**、事实或情况，或相同或相关的一系列**不当行**

为、事实或情况的全部**索赔**。

已**退休的董事或高级管理人员**是指**机构的董事或高级管理人员**在**保险期间**结束前，因为丧失董事资格或丧失管理公司的资格以外的原因，并且不是因为**事件或财务困难**的发生，而不再拥有**被保险地位**。

表列外部主体是指本**保险范围**的“表列外部主体批单”所记载的任何机构。

子机构是指发生**不当行为**当时，任何由一家或多家**机构**

- (i) 取得构成该机构董事会的控制权的机构；
- (ii) 取得或控制取得该机构的股东大会超过最高投票数 50%的投票数的机构；或
- (iii) 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。

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**提起并进行的**索赔**，或全部或部分基于**美国**的任何法律提起并进行的**索赔**。

不当行为是指：

- (a) 仅就承保协议 1 与 2 而言：**被保险人、外部服务提供者或由机构**对其行为承担法律责任的任何个人于执行或未执行**专业服务**时所作的、意图去作的或被指称作了或被指称意图去作的作为或不作为，包括但不限于任何错误、错误陈述、误导陈述、疏忽、侮辱、诽谤、违反义务、违反信托的作为或不作为；或单纯因为**被保险人、外部服务提供者或由机构**对其行为承担法律责任的任何个人执行或未执行**专业服务**而向其**索赔**的任何其他事件；
- (b) 仅就承保协议 3.A 与 3.B 而言：**被保险个人**以个别或其他方式，完全基于其**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、侮辱、诽谤、违反义务、违反信托或违反授权担保的作为或不作为，或任何其他针对**被保险人**基于其**被保险地位**而向其**索赔**的任何其他事件。

7. 适用于所有承保协议的除外责任

由于下列**索赔**所致的**损失**本公司不负赔偿责任：

- (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**保险范围**作为其续保或替代或接续保险的保险或**保险范围**提出；
- (b) 如果该**索赔**是基于、起因于或由于在 (i) 本**保险范围**承保明细表第 3 项，或 (ii) 表列外部主体批单记载的**追溯日**当日或之前已经针对**被保险人**或**外部主体**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，但是第 (ii) 项仅限于基于、起因于或由于**外部主体**的**外部董事**而产生的**索赔**；
- (c) 因为任何人的**人身伤害、病痛、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**；本除外责任不适用于(1)根据扩展条款 5. h，在**机构**监管下的**文件遗失、无法使用、毁损或灭失**；或(2) **雇用索赔**所指称的**精神苦闷、羞辱或情绪困扰**；
- (d) 基于、起因于或由于**污染**所产生的**索赔**；
- (e) 基于、起因于或由于**机构或被保险个人**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而产生的**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、故意违反行为前并不适用（为避免歧义，包括本公司根据扩展条款 5. a 应预付的抗辩支出或调查抗辩费用）。“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。

- (f) 对于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。但本项除外责任在任何程序的终局裁决认定该个人利益、报酬或益处前并不适用（为避免歧义，包括本公司根据扩展条款 5. a 应预付的抗辩支出或调查抗辩费用）。“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。
- (g) 基于、起因于或由于任何实际或被指称的违反 1933 年美国证券法、1934 年美国证券交易法、美国证券交易委员会根据此二法而制订的规则或规定、美国或加拿大的任何法规及以其为根据而制订的规则或规定及以上所有法规其后的修订版而产生的索赔；
- (h) 对于任何实际或被指称违反 1974 年美国员工退休收入保障法案及其修订版的责任、义务或职责而产生的索赔；或
- (i) 基于、起因于或由于公开或非公开募集、招募、销售、分销或发行有价证券所导致的索赔，无论是否曾发行招股说明书，但本项除外责任不适用于已向本公司揭露并且从保险单生效时即已承保在内的的基金。

8. 仅适用于承保协议 1 或 2 的除外责任

基于下列原因而提出的任何专业服务索赔所致的损失，本公司不负赔偿责任：

- (a) 该索赔是由被保险人或代其提出或进行的，除非是
 - 1. 被保险人或外部服务提供者为分摊或补偿而提出或进行的索赔，而该索赔是直接因本保险范围所承保的索赔所导致的；
 - 2. 机构为基金的成员或代其提出或进行的索赔，如果根据机构（事先获得本公司的同意，该同意不应被不合理拖延或拒绝）自行负担费用聘请的独立顾问的意见，倘若不提出前述的索赔，将导致该机构的违反义务情况；
 - 3. 合规委员会或顾问委员会的自然人成员提出或进行的索赔，而该索赔的提出或进行未获得任何其他被保险人的积极协助或参与，或请求
 - 4. 被保险人单纯基于其为机构的客户身份而提出的索赔；或
 - 5. 根据扩展条款 5. a 而预付的抗辩支出；
- (b) 针对被保险人的合同责任。但本项除外责任不适用于(i)由客户或投资人提出的任何索赔，如果该索赔指称违反合同义务提供或未提供专业服务；(ii)如果该项合同不存在，被保险人仍应负责的情况；或(iii)本公司根据扩展条款 5. a. 预付抗辩支出的义务；；
- (c) 针对任何银行或银行组织，或证券或商品的任何经纪人或经销商，或其他人丧失清偿能力，或其无法支付款项或解决或实现任何种类的交易；但本项除外责任不适用于(i)被保险人提供或未提供专业服务的不当行为；或(ii)本公司根据扩展条款 5. a. 预付抗辩支出的义务。

9. 仅适用于承保协议 3. A 或 3. B 的除外责任

基于下列原因而提出的任何专业服务索赔所致的损失，本公司不负赔偿责任：

- (a) 该索赔是由(i)任何被保险人；或(ii)任何外部主体或该外部主体的任何董事或高级管理人员提出或进行

的，或代表其提出的，有关外部董事的美国索赔，除非是：

- (i) (1) 由一个或多个非**被保险个人**的代表人代表**机构**提出或进行的**索赔**，而且该**索赔**的提出与进行并未获得在该**索赔**列为被告的任何**被保险个人**的积极协助、介入或参与或请求；或(2)由**外部主体**或一个或多个既非**被保险人**亦非**外部主体**的**董事**或**高级管理人员**的代表人代表该**外部主体**提出或进行的**索赔**，而且该**索赔**的提出与进行并未获得前述任何人员的请求、积极参与、介入或协助；
- (ii) 由**外来管理人代表机构**或**外部主体**提出或进行的**索赔**，而且该**索赔**的提出与进行并未获得**被保险个人**或**外部主体**的一个或多个**董事**或**高级管理人员**的积极协助、介入、或参与或请求；
- (iii) **雇用索赔**；
- (iv) 由**被保险个人**或**外部主体**的一个或多个**董事**或**高级管理人员**基于分摊或补偿的请求而提出或进行的**索赔**，如果该**索赔**是直接因为本**保险范围**所承保的另一**索赔**所引起的；
- (v) 由不再担任具有**被保险地位**的**被保险个人**提出或进行，或以该**被保险个人**的名义提出的**索赔**，而且该**索赔**的提出与进行并未获得**机构**或在**该索赔**提出或进行时，担任前述职务的**被保险个人**的积极协助、介入或参与或请求；或
- (vi) 本公司根据扩展条款 5. a. 预付的**抗辩支出**；或

(b) 基于、起因于或由于直接或以受益人名义拥有**机构**的 20% 或以上的已发行股份数或选举董事的选举权数的个人或实体提出或进行，或代表其提出或进行，的**索赔**

10. 除外责任的不关联原则

就第 7(e) 及 7(f) 条的除外责任条款而言，在确定承保范围时：

- (a) 与任何**被保险个人**有关的事实或任何**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；
- (b) 只有与**机构**的首席财务官、法务总监、首席执行官，董事长，首席投资官或在任何法域担任类似职务的人有关的事实或其所知道的信息，可以在确定承保范围时认定是与**机构**有关的事实或**机构**所知道的事实。

11. 推定的补偿

关于**管理索赔**，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**保险范围**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**，而**机构**应向本公司给付本**保险范围**承保明细表第 3 项所记载的免赔额。免赔额不适用于**财务困难**的情形。本条不适用于因为**外部董事**引起的**损失**。

12. 责任限额

除了“专用于董事或高级管理人员的额外责任限额”以外，本公司对于第一次提出是在**保险期间**内的任何**索赔**所致**损失**的最高责任限额，均以本**保险范围**的承保明细表第 1 项所记载的责任限额为准。

纵使有以上的规定，本公司对于设有分项责任限额的**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**的分项责任限额为准。分项责任限额是本**保险范围**的承保明细表记载的责任限额的一部分，而非其额外部分。

抗辩支出及**调查抗辩费用**是本**保险范围**的承保明细表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**或**调查抗辩费用**将减少该可用的责任限额。

危机处理费用的责任限额是本**保险范围**的承保明细表记载的责任限额的额外部分，而不会减少该责任限额。**危机处理费用**的责任限额不因基于本**保险范围**承保明细表第 1(a) 及 1(b) 项记载的责任限额的给付而减少。

如本**保险范围**提供“专用于董事或高级管理人员的额外责任限额”，则本公司同意在给付了本**保险范围**承保明细表第 2(a) 及 2(b) 项记载的责任限额的全部可用限额后，另行给付该额外责任限额。“专用于董事或高级管理人员的额外责任限额”不因基于本**保险范围**承保明细表第 1(a) 及 1(b) 项记载的责任限额的给付而减少。

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**保险期间**内。

延长**索赔**通知期限内的责任限额是本公司对于所有第一次提出是在之前的**保险期间**内的**索赔**的全部**损失**的最高责任总限额的一部分，而非额外部分。

13. 免赔额

本公司对于本**保险范围**的责任仅适用于每一**损失**超出本**保险范围**承保明细表所记载的免赔额的部分，且该免赔额应由**被保险人**不依赖**保险**地自行承担。

关于**管理索赔**，对于**机构**因为法律禁止或**财务困难**而未补偿**被保险个人**的**损失**，免赔额即不适用。

14. 通知

被保险人应尽快以书面形式通知本公司任何**索赔**，前述通知不得晚于延长**索赔**通知期限的终止日。

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**内或延长**索赔**通知期限内获知可能引起**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**，在该**索赔**实际提出之前发生的**损失**不在本**保险范围**的承保范围之内。

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**或情况的方式。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，我们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。

15. 抗辩

A. 对**索赔**进行抗辩是**被保险人**而非本公司的责任，但下列 B 项所述的情形除外。

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、调查抗辩费用或危机处理费用**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、危机处理费用、损失**的任何其他部分、承担的义务或承认的责任，本公司一概不负责赔偿。对**被保险人**依本条规定提出的请求所作的同意，本公司不得合理地拖延或拒绝其请求。

对于任何**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**合作，且**被保险人事先**应与本公司协商。除了由**机构**或代其向**被保险人**提出的**管理索赔**，或由**外部董事**的**外部主体**或代其提出起因于**外部董事**的**索赔**，本公司不应单方进行**索赔**的和解。

每一**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。

关于针对**被保险个人**或**机构**提出的**管理索赔**，该**被保险个人**或**机构**应可选择聘任不同的辩护律师，但应事先经本公司同意。

每一**被保险人均**同意在发生**索赔**后，不得有任何可能不利于本公司的地位或本公司可能或实际拥有的追偿权利的行为。

B. 适用于所有**机构/外部主体**诉**被保险人的抗辩**

对于**机构**或代其向任何**被保险人**提出的**管理索赔**，或由**外部董事**的**外部主体**或代其提出起因于**外部董事**的**管理索赔**，本公司有权，但无义务，提供抗辩。对于该等**管理索赔**，本公司：

(a) 有权聘任律师；

(b) 如认为必要，可以对于该等**管理索赔**进行必要的调查，并且在认为有利的情况下进行和解。对于索赔人接受本公司建议的和解方案（“和解建议”），如果**被保险人**拖延其同意，则本公司对于由于该**管理索赔**导致所有**损失**的赔偿责任，不应超过“和解建议”的金额加上累计至本公司以书面通知**被保险人**同意接受“和解建议”之日止的**抗辩支出**；

但本款规定不适用于**美国索赔**或**雇用索赔**。

如果该等**管理索赔**在**机构**或**外部主体**获得损害赔偿的裁决或从被提出**管理索赔**的**被保险个人**获得和解给付而确认，本公司就该**管理索赔**的抗辩或和解所有已付支出或费用，以及剩余应由被保险个人或本公司给付的支出或费用，本公司应获得偿还，无论**被保险个人**是否有权从**机构**或**外部主体**获得该支出或费用的补偿。

16. 分配

如果由于**索赔**：

- (a) 同时涉及本**保险范围**承保与不承保的事项；或
- (b) 系针对**被保险个人**或**相关机构**以外的个人或机构而提出，

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

- (a) 根据**被保险人**对本**保险范围**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**被保险人**与本公司对于**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**保险范围**内的**抗辩支出**及**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、或经仲裁或判决确定出一个不同的且终局的分配方式；
- (c) 本公司可以自行决定给付其认定为属于本**保险范围**内除了**抗辩支出**及**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、或经仲裁或司法判决确定出一个不同的且终局的分配方式；
- (d) 本公司如经**被保险人**请求，应将双方对于分配**抗辩支出**及**调查抗辩费用**以外**损失**的分歧提交仲裁解决。双方同意仲裁庭的组成，应由**被保险人**指定一(1)位仲裁人，本公司指定一(1)位仲裁人，再由前述二位仲裁人指定第三位独立仲裁人。根据本条进行仲裁所发生的费用由本公司负担。
- (e) 任何经**被保险人**与本公司协商同意，或根据本条规定经仲裁或司法判决确定的**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；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**及/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。

17. 调查支出的预付

如果预付的**抗辩支出**、**调查抗辩费用**或**危机处理费用**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，向本公司偿还该**抗辩支出**、**调查抗辩费用**或**危机处理费用**。

18. 外部董事条款

如果在**保险期间**内，申请增加承保额外的**外部主体**，而该**外部主体**：

- (a) 未在这个世界上任何地方经登记或核准通过全国证券交易所或场外交易系统进行直接或间接交易；
- (b) 不是位于、登记于或营业于**美国**；或
- (c) 不是一家银行、金融公司、租赁公司、互助组织、寿险公司、非寿险公司、再保险公司、投资公司、共同基金、集合投资计划、基金经理人、投资顾问、管理投资计划的负责主体、信托公司、资金市场公司、投资银行或任何证券或商品的经纪或经销商、抵押经纪机构、不动产代理机构、股票交易所、商品交易所、期货交易所、托管机构、结算机构、登记机构、医疗福利协会或医院福利协会或任何类似性质的机构；

则该**外部主体**可从其成为**外部主体**之日时起获得九十（90）天的承保。除非本公司以书面同意承保该**外部主体**。该承保于其成为**外部主体**后的九十（90）天过后即告终止，

本**保险范围**的所有条件和条款均适用于任何**表列外部主体**。

对于任何**外部董事**的承保范围：

(a) 该**外部董事**所属的**外部主体**不包含于承保范围内，同时该**外部主体**的任何其他**董事**或**高级管理人员**也不包含于承保范围内；

(b) 该承保范围只限于超出该**外部主体**所持有的任何保险单（无论**投保申请书**上是否列明）和该**外部主体**因为**被保险个人**担任该**外部董事**而向其提供的任何其他补偿的部分；

如果针对**被保险个人**提出的关于**外部董事**的**索赔**同时也由本公司或其母公司、子公司或关联公司签发的保险单承保，则依据前述保险单已经因为任何在本**保险范围**内的**管理索赔**给付了的赔款将相应抵扣本公司在本**保险范围**下对于该**管理索赔**的责任限额。

19. 购并或设立另一机构

如果**机构**在**保险期间**内：(a) 收购另一机构或与另一机构合并，而**机构**为控股主体；并且(b) 每一收购或合并主体个别的年度总费用收入、所管理的资产及其资产不超过**机构**在收购或合并前的年度总费用收入、所管理的资产及其资产的百分之二十五(25%)，则该另一机构及与其有关的**被保险人**即成为本保险的**被保险人**，但仅限于收购或合并生效后发生的**不当行为**或针对收购或合并生效后发生的行为进行的**正式调查**为本**保险范围**的**被保险人**。

然而，如果该被收购的或合并的机构：(a) 的年度总费用收入、所管理的资产或其资产超过**机构**在最新经审计的**机构**与新收购或合并机构的合并财务报表所记载的年度总费用收入、所管理的资产或其资产的百分之二十五(25%)；或(b) 位于、登记于、设址于或运营于**美国**或其证券在**美国**上市；则**主要机构**应尽快以书面通知本公司该收购或合并，并提供本公司要求的相关信息。本公司有权修正本**保险范围**的条件，包括加收额外的保险费。

本公司在收到完整的**投保申请书**后，可以同意承保收购或合并生效日前发生的**不当行为**或针对收购或合并生效日前发生的行为进行的**正式调查**。本公司有权修正本**保险范围**的条件，包括加收额外的保险费。

20. 基金的重组

如果**机构**在**保险期间**内，停止作为任何**基金**的经理人或受托人，则本**保险范围**对于该基金的效力仍将持续至本**保险范围**终止时为止，但仅限于针对在停止作为经理人或受托人以前所发生的**不当行为**提出的**索赔**，以及针对在前述停止作为经理人或受托人以前所发生的行为进行的**正式调查**。

21. 子机构的终止

如果一个机构在本**保险范围**生效前或生效后，不再是**子机构**，则本**保险范围**对于该**子机构**及与其相关的**被保险人的**效力仍将持续直至本**保险范围**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**提出的**索赔**，以及针对在该机构不再是**子机构**以前所发生的行为进行的**正式调查**。

22. 承保的转换

如果在**保险期间**发生了**事件**，则本**保险范围**提供的保障效力仍将持续至**保险范围**效力终止为止，但仅限于针对在**事件**发生日前的**不当行为**所提出的**索赔**或针对该**事件**发生日前的行为进行的**正式调查**。

主要机构应尽快以书面通知本公司该**事件**的发生，并依本公司的要求提供信息，而本**保险范围**的保险费应视为在**事件**发生时全部满期。

仅限于承保协议 3.A 和 3.B，本公司在收到发生**事件**的通知后，基于**主要机构**的请求，将针对基于**事件**发生以前的**不当行为**向**被保险个人**所提出的**索赔**，以及针对在**事件**发生以前的行为进行的**正式调查**，向**主要机构**提供扩展承保范围的报价，期间可长达八十四（84）个月。任何根据该报价而扩展的承保范围，应受本公司自行决定的额外或不同的条款和条件及额外保险费给付的限制。购买本项扩展承保范围的额外保险费应在**主要机构**接受本公司报价后三十（30）天内缴付。

23. 收购或创设新基金

如果在**保险期间**内，**机构**收购或设立新**基金**，则该新收购或设立的**基金**及与其有关的**被保险人**应为本**保险范围**的**被保险人**，但仅限于在该收购或设立生效后所发生的**不当行为**以及针对在该收购或设立生效后所发生的行为进行的**正式调查**。

如果在**保险期间**内，**机构**收购或设立新的**对冲基金**、**抵押基金**或**房地产投资基金**，则本**保险范围**在收购或设立日后九十（90）天内，适用于该新的**对冲基金**、**抵押基金**或**房地产投资基金**，但仅限于在该收购或设立生效后所发生的**不当行为**以及针对在该收购或设立生效后所发生的行为进行的**正式调查**。**主要机构**应尽快在该收购或设立发生后的九十（90）天内，以书面形式通知本公司该收购或设立，并提供本公司需要的相关信息，和缴付本公司合理要求的额外保险费。如果**主要机构**未于前述期限内提出该通知，或未缴付应付的额外保险费，则前述有关该新收购或设立的**对冲基金**、**抵押基金**或**房地产投资基金**的承保，在其收购或设立后九十（90）天期间届满时终止。本公司有权修正本**保险范围**的条款（包括收取额外保险费），新收购或设立的**对冲基金**、**抵押基金**或**房地产投资基金**适用本**保险单**所有的条款和条件。

24. 投保申请书 — 不解除

投保申请书应视为每一**被保险人**单独投保的申请书。个别**被保险人**在**投保申请书**内提供的陈述、说明或信息或其所知的信息，在确定是否解除本**保险范围**时，不应被认为是其他**被保险人**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**保险范围**或针对**被保险人行使任何权利**。然而，如果本公司因为错误陈述或隐瞒事实而有权解除本**保险范围**或针对一个或多个**被保险人行使任何权利**，而：

- (a) 如果某一**被保险个人**在以本**保险范围**证明的保险合同成立时，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**保险范围**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域内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**保险范围**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。

25. 损失的给付

- (a) 如果根据本**保险范围**应对**损失**予以给付，但该**损失**的总金额超过本**保险范围**剩余可用的责任限额，本公司应自行决定：
 - (a) 先给付**被保险个人**未获**机构**补偿部分的**损失**；然后
 - (b) 在给付(i)后剩余的责任限额范围内，根据**机构**要求的顺序给付其余的**损失**。
- (b) 除非本条有相反的规定，本公司在赔付本**保险范围**项下的**损失**时，无需考虑本**保险范围**将来可能的给付。

26. 适用于可选的专用于董事或高级管理人员的额外责任限额的条款

本公司对于扩展条款 5. (g) “专用于**董事或高级管理人员的额外责任限额**”的最高责任限额不应超过本**保险范围**承保明细表第 1. (f) 项记载的金额，包括针对所有**董事或高级管理人员**所提出**索赔**导致的的所有**损失**。

“专用于**董事或高级管理人员的额外责任限额**”是本**保险范围**的超额保险的超额保障，而且本公司基于“专用于**董事或高级管理人员的额外责任限额**”条款的给付义务仅在该超额保险已经因为给付损失、损害赔偿或抗辩支出而用尽时发生。**被保险人**同意在知悉有关任何超额保险的信息时，向本公司提供所有的细节，由本公司加注于本**保险范围**。

犯罪保险范围

承保明细表

保险单号码: XXXXXXXX

第 1 项 主要机构: []

本保险范围仅承保第一次被发现是在保险期间的损失。

第 2 项. 保险范围限于下列勾选的承保协议项目:

承保协议	责任限额	免赔额
<input type="checkbox"/> 1. 员工不诚实保障	[]	[]
<input type="checkbox"/> 2. 客户保障	[]	[]
<input type="checkbox"/> 3. 营业场所保障	[]	[]
<input type="checkbox"/> 4. 伪造保障	[]	[]
<input type="checkbox"/> 5. 资金转账欺诈保障	[]	[]
<input type="checkbox"/> 6. 计算机欺诈保障	[]	[]
<input type="checkbox"/> 7. 费用保障	[]	[]
<input type="checkbox"/> 8. 抗辩支出保障	[]	[]

第 3 项. 保险期间开始时生效的批单:

本公司特授权其代表签发本保险单, 以证明本保险的各项约定。

安达保险有限公司
授权代表

日期

请仔细阅读本保险范围的条款，尤其是以下划线标注免除本公司责任的条款内容。

基于保险费的给付及本保险单的条款及条件，本公司同意向被保险人给付：

承保协议

1. 员工不诚实保障承保协议 1

被保险人在保险期间内发现的因为员工单独进行或与他人共谋的不诚实或欺诈行为（该员工或该他人因此获得不当的个人财务利益，或意图造成被保险人的损失）而遭受现金、有价证券或财产的直接损失。

就本承保协议而言，不当的个人财务利益不应包括工资、工资的增加、薪金、薪金的增加、佣金、收费、红利、提升、奖励、利润分享、激励计划、交际费用或退休金。

2. 客户保障承保协议 2

被保险人在保险期间内发现的因为员工不诚实或欺诈行为导致客户遭受现金、有价证券或财产的直接损失，但该员工的前述行为并未与该客户、其董事或员工（为避免歧义，包括客户的临时员工或代理人）共谋，且该员工意图造成客户的损失并获得不当的个人财务利益。

3. 营业场所保障承保协议 3

被保险人在保险期间内发现的因为其所拥有的、管理或控制的现金、有价证券或财产存放在任何营业场所时被第三人非法取得，或实际毁损或失踪，而遭受的直接损失。

4. 伪造保障承保协议 4

被保险人在保险期间内发现的因为下列情形而遭受的直接损失：

- a. 第三人对于可转让票据的伪造或欺诈性重大变造，或
 - b. 被保险人因信任其所获得的任何授权或确认转帐、付款、传送或接受现金、有价证券或财产的书面指示而移转、给付或传送任何现金、有价证券或财产，或建立信用或给予估价，而且该指示欺诈性地包含客户、金融机构或员工的签名，但该客户、金融机构或员工对于前述经伪造或欺诈性重大变造的指示并不知情或并未同意。
-

5. 资金转帐欺诈保障承保协议 5

被保险人在保险期间内发现的因为第三人的资金转帐欺诈行为而遭受的直接损失。

6. 计算机欺诈保障承保协议 6

被保险人在保险期间内发现的因为第三人的计算机欺诈行为而遭受的直接损失。

7. 费用保障承保协议 7

- a. 审计费用；
- b. 因为承保协议 1. 及 2. 承保的直接损失导致的调查费用；
- c. 因为承保协议 6. 承保的直接损失导致的计算机入侵复原费用。

审计费用，调查费用及计算机入侵复原费用应为适用于该直接损失的责任险额的一部分，而不是额外的部分。调查费用不包括任何客户所发生的费用。

8. 抗辩支出保障承保协议 8

- (1) 如果本公司选择对索赔、诉讼、仲裁或法律程序进行抗辩，而代**被保险人**发生的**抗辩支出**；或
- (2) 如果本公司选择不**对**索赔、诉讼、仲裁或法律程序进行抗辩，而由**被保险人**发生并给付的**抗辩支出**；

而无论抗辩是否成功、是否就实质进行全面诉讼以及是否获得和解，该**抗辩支出**是**被保险人**有权根据本**保险范围**获得超过免赔额部分赔偿的。

抗辩支出是本**保险范围**项下**责任限额**的一部分，而不是**额外**的部分。

9. 定义

在本**保险范围**中使用粗黑字体的术语具有以下定义的含义：

审计费用是指事先经本公司的书面同意，**被保险人**因为发现本**保险范围**承保的损失，而被监管机关或自律机关要求由该机关或独立会计师进行审计或查核所发生的合理的支出和费用（但不包含被保险人的董事、高级管理人员或员工的固定或加班工资、薪金或收费，或或办公室营销费用、与损失无关的旅行支出其他行政支出）。

客户是指**被保险人**向其提供经济、财务或投资建议或投资管理服务的顾客。

计算机欺诈是指透过**计算机入侵**而非法取得或以欺诈手段诱使转移**现金、有价证券或财产**。

计算机系统是指由**被保险人**所有并管理或租赁并管理的计算机以及所有与该计算机连结的输入、输出、处理、存储、离线媒体数据和通讯设备。

计算机入侵是指欺诈的：

- (1) 输入或删除**计算机系统**上**数据**；
- (2) 变更存放在**计算机系统**可读格式上**数据**内容或程序逻辑；或
- (3) 透过**计算机系统**繁殖传入的指令，程序或其它方式。

计算机入侵复原费用是指事先经本公司书面同意，**被保险人**为再造或复制受到毁损灭失的**数据**或计算机程序所产生的合理费用（但不包含被保险人的董事、高级管理人员或员工的固定或加班工资、薪金或收费，或办公室营销费用，与本保险范围所承保损失无关的旅行支出或其它行政支出）。如果该**数据**或计算机程序无法从其它**数据**或计算机程序复制，则**计算机入侵复原费用**应包括计算机程序员，技术专家或顾问为恢复该**数据**或计算机程序至承保损失发生前大致相同的水平或运作能力所花费的时间导致的合理费用。**计算机入侵复原费用**不包括任何由客户所产生的费用。

数据是指在**计算机系统**内处理和储存的信息、知识、事实、概念或指令的统称。

抗辩支出是指为调查及抗辩索赔、诉讼、仲裁或法律程序合理的费用、法律费用、法院收费及支出，包括上诉及因抵押、上诉或类似担保的费用（但不包含被保险人的董事、高级管理人员或员工的固定或加班、薪金或收费，或或办公室营销费用、与损失无关的旅行支出其他行政支出）。

抗辩支出不包括与**被保险人**或代其提起的确权性的索赔（包括反索赔、交叉索赔或第三人索赔）有关的任何费用、法律费用、法院收费及支出，但经本公司同意确认的分摊或赔偿不在此限。

发现是指**高级主管**或**保险代表**所知道一般合理的人相信本**保险范围**所承保的损失已经发生或已发生行为可能随后导致此损失的事实，包括本**保险范围**生效之前已发生的损失；不超过本**保险范围**的承保明细表所列免赔额的损失；或实际的损失金额或内容尚不明确。**发现**不包括**高级主管**或**保险代表**所知有关其单独进行或与**员工**或他人共谋参与的**盗窃、欺诈或不诚实行为的事实**。

员工是指下列情况的自然人：

- (1) 固定受雇于**被保险人**，并在**被保险人的**正常营业过程受**被保险人**管理与指挥执行其职务，而由**被保险人**给付其薪金、工资和/或佣金作为报酬，包括计时及临时员工；
- (2) **高级主管**；
- (3) 经选任或聘任的**被保险人的**董事，或在任何法律管辖区内担任同等职务者，在执行前述(1)项雇员的通常职务范围内的行为时；
- (4) 经由人力中介所提供临时或计时基础，在**被保险人**营业场所执行与上述(1)定义**员工**的一般职务范围内行为的临时人员。但本**保险范围**不承保由该人力中介所提供临时人员所持有**保险**或**保证**提供保障的任何损失；
- (5) 在**被保险人**营业场所学习或执行职务的学生；
- (6) **被保险人**聘用的律师及该律师的员工，在为**被保险人**提供法律服务时；
- (7) **被保险人**聘任的顾问及该顾问的员工在根据书面合同向**被保险人**提供顾问服务时；
- (8) 在本**保险范围**生效日以前并入**被保险人的**机构的员工；或
- (9) 合规委员会、顾问委员会或任何董事会下的委员会的成员。

上述(4)，(6) 或 (7)所述个人的雇主及其合伙人、高级管理人员和其他员工应集体视为同一人，如果基于本承保范围而予以赔付时，本公司可以代位取得被保险人的权利，向该雇主进行追偿。

员工不包括任何代理人、经纪人、经销商、佣金基础的销售商、收货人、未于上述(4)，(6) 或 (7)指定的承包商、转包商或类似代表。

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**成为另一机构的子机构；或 (b) 另一机构取得取得**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，从而可以控制在**主要机构**的股东大会的投票或控制超过百分之五十（50%）的最高总票数，或持有**主要机构**超过百分之五十（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）。

高级主管是指涉及或参与该**被保险人的**经营管理，决定或参与决定影响该**被保险人**全部或主要部分营业的政策，或对于该**被保险人**财务状况有重要影响能力的自然人，无论其担任职务的名称为何或是否为**被保险人的**董事。

伪造是指意图欺骗而签署另一自然人的姓名，但并不包含一个人无论获得授权与否，以任何职位或任何目的，签署自己的姓名。机械性或电子方式所制作或复制的签署，应视同手写签署。

资金转帐欺诈是指在**被保险人**不知悉或未同意的情况下，以欺诈性的电子、电信、有线、电报、传真、电话或书面的指示（**伪造**除外），指示金融机构移转，支付或传送**被保险人在**该金融机构账户内的**现金**或有价证券。

保险代表是指**被保险人**为投保及保持保险的有效性而指定代表**被保险人的**员工。

被保险人是指**主要机构**、任何**子机构**及任何退休金基金。

调查费用是指事先经本公司书面同意，因**被保险人**遭受本**保险范围**所承保超过免赔额的直接损失，为确认该损失的存在及金额所产生的合理费用（但不包括**被保险人的**董事、高级管理人员或员工的固定或加班工资、薪金或收费，或办公室管销费用，与损失无关的旅行费用或其它行政费用）。**调查费用**不包括任何由**客户**所产生的费用。

现金是指通货、钱币、钞票及金银条块。

营业场所是指**被保险人**经营业务所使用任何建筑物内部的场地。

主要机构是指本**保险范围**的承保明细表第 1 项所记载的机构。

财产是指**现金**或有价证券以外的有形动产。

相关行为是指任何行为、意外事故或事件；任何一系列的行为、意外事故或事件；或同一个人或牵涉同一个人的任何行为或一系列行为，无论该行为、意外事故或事件或一系列的行为、意外事故或事件是发生在**保险期间**开始以前或在**保险期间**内。

有价证券是指代表一家机构财产或企业的股份、参与或其它利益的可转让票据和不可转让票据，如公司的股票或债券。

子机构是指由**主要机构**：

- (a) 控制该机构董事会的组成；
- (b) 在该机构的股东大会上可以投票或控制投票超过百分之五十（50%）以上的最高总投票数；或
- (c) 拥有该机构已发行股份超过百分之五十（50%）以上（不含任何无权参与在特定金额以上的利润或资本分配的已发行股份）

的任何机构。

退休金基金是指由**主要机构**或其**子机构**专为该**主要机构**或其**子机构**的员工福利而设立的任何退休金基金。

第三人是指**员工**以外的其他自然人。

美国是指美利坚合众国及所有受其管辖的领地。

10. 适用于所有承保协议的除外责任

本保险范围并不直接或间接承保：

- A. 由于战争（不论宣战与否）、内战、叛乱、暴动或革命、军事、海军或篡夺武力、政府干预、征用或国有化、或任何与前述事件相关的行为或状况导致的灭失或毁损；
- B. 被保险人或客户的收入损失或利润损失；
- C. 任何被保险人应负法律责任的损失，但本保险范围承保的损失所直接导致的赔偿不在此限；
- D. 任何间接的灭失或毁损；
- E. 被保险人为证明本保险范围内的损失或其金额而产生的支出及费用，但本项除外责任不适用于保险范围内的审计费用、调查费用、计算机入侵复原费用；
- F. 被保险人因使任何其他被保险人获益所遭受的损失；
- G. 因下列情况产生或给付的费用或支出：
 - (1) 如果被保险人明知使用非法软件而使数据重组；
 - (2) 为使数据得以使用而更换系统设备；
 - (3) 设计、更新或改进软件程序或改善其运作或功能；或
 - (4) 受磁场影响，不正确使用或计算机系统过时而导致储存于磁性介质的数据改变；
- H. 被保险人的非员工董事会成员，单独进行或与他人共谋的不诚实行为所产生的损失；或
- I. 任何机密信息的损失。

11. 适用于承保协议 1 以外承保协议的除外责任

本保险范围并不直接或间接承保：

- a. 员工造成的损失。但本项除外责任不适用于在承保协议 3 项下所承保直接因为现金、有价证券或财产实际毁损或失踪导致的损失；或
 - b. 因为受到伤害任何自然人的身体或毁损被保险人的营业场所或财产的威胁，而在被保险人的营业场所外给付财产的损失。
-

12. 适用于承保协议 1 及 4 以外承保协议的除外责任

本**保险范围**并不直接或间接承保：

- a. 因为伪造或变造导致的损失，或
 - b. 与仿造或假冒有关的损失。
-

13. 仅适用于承保协议 5 及 6 的除外责任

本**保险范围**并不直接或间接承保机械故障、建筑缺陷、设计错误、固有瑕疵、自然损耗、逐渐变质、电流干扰、介质失灵或故障或任何程序设计故障或错误、或操作错误或疏漏所导致的损失。

14. 责任限额

本公司对于每一损失的最高责任限额以本**保险范围**的承保明细表第 2 项所记载相关承保协议项目的责任限额为限。

若直接损失由超过一个承保协议承保，则本**保险范围**最高责任限额将不超过承保协议中责任限额最高一项的额度。

所有因为**相关行为**导致的损失将被视为同一损失。

15. 免赔额

本公司基于本**保险范围**的责任仅适用于承保的损失超出本**保险范围**的承保明细表第 2 项所记载相关承保协议项目免赔额的部分，该免赔额应由**被保险人**不依赖保险地自行承担。

16. 告知

被保险人或其代理人在投保申请书中所作的告知及陈述和提供的情况细节，以及任何相关的补充信息，均为本保险单的基础且并构成本保险单的一部分。

本公司基于对该告知及陈述的信赖而签发本保险单。如果投保申请书或其中的部分内容含有故意或重大过失所致的不实说明或未说明，而影响本公司决定：

1. 是否承保；或
2. 提高保险费的；

本公司有权解除保险合同。前述合同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，本公司不得解除合同；发生保险事故的，本公司应当承担给付相关损失的责任。

投保人故意不履行如实告知义务的，本公司对于合同解除前发生的保险事故，不承担给付相关损失的责任，并不退还保险费。

投保人因重大过失未履行如实告知义务，对保险事故的发生有严重影响的，本公司对于合同解除前发生的保险事故，不承担给付相关损失的责任，但应当退还保险费。

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，不得解除合同；发生保险事故的，本公司应当承担给付相关损失的责任。

17. 发现

在**发现**后，**主要机构**应立即以书面形式通知本公司，最迟不应超过**保险期间**终止后九十（90）天。如果**被保险人**因故意或重大过失未及时通知，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，但本公司通过其它途径已经及时知道或者应当及时知道保险事故发生的除外。

一位**被保险人**知悉的信息或**发现**，将视为全体**被保险人**知悉的信息或**发现**。

18. 针对被保险人提出法律程序 — 抗辩的决定

被保险人应尽快，最迟不应超过**被保险人**收到通知后三十（30）天，通知本公司有关任何为了决定**被保险人**对于损失、索赔或损害责任而提起的诉讼或法律程序，而该责任一旦确认将构成本**保险范围**的承保损失。**被保险人**根据本公司的请求，应向本公司提供诉状和相关文件的复印件。本公司可以自行决定对该法律程序的全部或部分进行抗辩。本公司应选任律师以**被保险人**的名义进行抗辩。为进行抗辩，**被保险人**应提供本公司所要求的合理信息和协助。

如果本公司拒绝为**被保险人**抗辩，任何赔偿在适用本**保险范围**提供的保障、其范围或金额前，必须经本公司同意或经判决确定。

如果提出该诉讼或法律程序所要求赔偿的金额低于免赔额的金额，本公司对于为了抗辩全部或部分的诉讼或法律程序所发生的**抗辩支出**，不承担给付责任。

19. 损失证明

在**发现**后，**主要机构**应：

- (a) 尽快，最迟不应超过**发现**后六（6）个月内，向本公司提供损失的证明及全部细节；
- (b) 根据本公司的请求，接受本公司指定人员的审查；
- (c) 在本公司指定的合理时间和地点提出所有相关的纪录；和
- (d) 对于损失索赔有关的所有事务，与本公司充分合作。

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损失的基础。**被保险人**亦应提供本公司为处理损失而合理要求的合作。

本公司收到**被保险人**提出的书面损失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。

20. 危险变更 - 购并或设立另一机构

如果**机构**在**保险期间**内：（a）收购另一机构或与另一机构合并，而**机构**为控股主体；并且（b）每一收购或合并主体个别的年度总费用收入、所管理的资产及其资产不超过**机构**在收购或合并前的年度总费用收入、所管理的资产及其资产的百分之二十五（25%），则该另一机构及与其有关的**被保险人**即成为本**保险范围**的**被保险人**，但仅限于收购或合并生效后**发现**的损失。

然而，如果该被收购的或合并的机构：（a）的年度总费用收入、所管理的资产或其资产超过**机构**在最新经审计的**机构**与新收购或合并机构的合并财务报表所记载的年度总费用收入、所管理的资产或其资产的百分之二十五（25%）；或（b）位于、登记于、设址于或运营于**美国**或其证券在**美国**上市；则**主要机构**应尽快以书面通知本公司该收购或合并，并提供本公司要求的相关信息。本公司有权修正本**保险范围**的条件，包括加收额外的保险费。

21. 子机构的终止

如果一个机构在本**保险范围**生效前或生效后，不再是**子机构**，则本**保险范围**对于该**子机构**的效力将在该停止生效日终止。

22. 保障的终止

如果在**保险期间**发生了**事件**，则本**保险范围**提供的保障效力将在**事件**发生日终止。

主要机构应尽快以书面通知本公司该**事件**的发生，并依本公司的要求提供信息，而本**保险范围**的保险费应视为在**事件**发生当时全部满期。

23. 估价

关于下列损失，本公司应依所列的估价基础赔付：

- A. 重置灭失或毁损的帐簿或其它记录所需空白帐簿，纸页，光盘片，磁盘或其它空白数据的成本，加上**被保险人**为重制该帐簿或其它记录而需实际转录或影印资料所支付的人力成本。
- B. 关于其它财产的损失：在**主要机构**根据第 17 条“损失证明”条款提供损失证明时，财产的实际现金价值，或修复或重置与该财产类似品质或价值的财产所需成本，以较低额为准。
- C. 关于**有价证券**的损失：以下取最小值：（i）灭失，毁损或毁坏的**有价证券**在损失**发现**日的前一营业日以收盘价格为准的实际市场价值；（ii）在赔付该索赔之前，经本公司同意的重置**有价证券**的成本。

如果是临时证明、凭证、权益证明或其他**有价证券**的损失，而必须重制作作为行使认购、转换、赎回或储存权利，如果前述损失未在到期前被**发现**，则其估价应以该等权利到期当时的实际市场价值为准。如果该等**有价证券**或权利并无市场交易价格，则其估价应以协议方式确定。

- D. 抵销：承保协议 1. 一 “员工不诚实保障”项下承保的损失应依抵销原则扣减应向导致损失的员工给付的金额，无论是否已转让其他人。

24. 代位求偿

对于已依据本保险单的规定予以赔付的部分，本公司取得**被保险人**的所有追偿权利，而且**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行使代位求偿权时，依据当地法律的要求，有效地行使代位求偿权。

被保险人在保险事故发生后，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。

25. 针对员工保障效力的终止

本**保险范围**针对任何**员工**所提供的保障在下列情况下终止：

- (a) 在**被保险人**，或其任何未与该**员工**共谋的董事或高级主管知悉该**员工**在任何时候所作的**不诚实或欺诈**的行为时立即终止；无论该行为是否发生在受雇于**被保险人**期间，或是否为本**保险范围**所承保的行为，或系针对**被保险人**或其他个人或主体的行为；或
- (b) **被保险人**收到本公司决定终止对于任何**员工**的**保险范围**的书面通知三十（30）天后终止。

对于**员工**保障的终止不影响对于终止当时在该**员工**控管下的运送途中**现金、有价证券或财产**的损失保障。