

安達精英 III 投資管理保險

CHUBB®



全球金融市場越趨波動，投資者期望更高，向投資管理人及證券提出索償的個案亦與日俱增，突顯保護投資經理及公司董事的需求殷切。

有見及此，安達保險為投資經理提供更強財富保障，以應付可能來自監管機構、投資者及股東的監察和審查。

全新「安達精英 III」保障包括：

- 董事及高級管理人員(D&O)責任保險：就個人特定管理職責及個人責任提供保障
- 專業責任保險(PI)：保障投資經理和顧問提供的投資服務
- 罪案保險：保護投資經理及基金，免受員工或第三方盜竊罪行影響

安達保險憑藉環球實力及豐富經驗，為投資及基金經理提供先進產品。

承保範圍

保障條款

- 一張保單糅合四類保險條款：包括董事及高級管理人員責任、公司賠償、專業責任及罪案保險。

「安達精英 III」的主要特點

保險條款

- 保單屬不可撤回
- 自動涵蓋新增附屬公司或基金，以總資產或發行規模增加 20%為上限；只要不在美國居住或活動；沒有在美國註冊成為投資顧問；或而業務或投資活動沒有實質分別
- 為所有新增附屬公司及基金提供 90 天自動擴大保障
- 如成功追償，保單可按比例恢復生效
- 所有保險條款為收購及合併作出最長 84 個月擴大保障

董事及高級管理人員與專業責任保障

- 為個人提供調查前期費用保障，以應付監管機構進行的實地考察和突擊檢查、或按監管要求出席調查聆訊
- 無間斷保障 – 保單可追溯至舊保險公司保單期滿日，以提供全面持續的保障
- 保釋保證費用、危機處理費用、要員損失保障、公共關係費和聲譽保護費均適用於保單的 D&O (包括公司賠償) 及 PI 部份
- 緊急抗辯費用和法律代表開支

- 擴大保障至透過管理層收購的附屬公司
- 剝奪資產開支：如法庭頒令沒收、控制、暫停或凍結不動產或個人資產擁有權，或於不動產或個人資產設定押記，則保單會直接向受保人的學校教育、居住、公用服務、及個人保險服務供應商支付費用

董事及高級管理人員保障

- 退休董事及高級管理人員保障不再設有時限
- 起訴費用延伸至涵蓋民事罰款及處罰
- 職業健康及安全保障延伸
- 稅務責任保障延伸至涵蓋因受保機構無力償債而未支付稅款所引起的個人責任
- 向公司賠償股東費用 - 涵蓋股東代表公司向受保人提出索償的開支
- 在所有其他賠償來源（包括責任限額）皆耗盡的情況下，為所有董事和高級管理人員提供額外自付限額

專業責任保障

- 文件遺失
- 違反私隱條款
- 抑制成本

罪案保障

- 罪案保障涵蓋僱員不誠實行為、電腦罪行、假冒、偽造或欺騙竄改文件、有形損失或損毀
- 利息保障 - 就罪案發生而導致公司損失應收利息、或公司須按法律義務支付給客戶的利息提供保障
- 在限額以外，賠償公司因確定罪案導致的損失及金額而支付的所有合理費用
- 賠償因複製受影響電腦程式而產生的開支，使其回復罪案發生前的運作能力

不保事項

「安達精英 III」不包括一些傳統的不保事項，而且不保事項內更設有額外保障項目，例如：

- 不保事項「受保人對受保人訴訟」，僅適用於美國 D&O 及 PI 索償
- 不保事項「身體損傷或財產損失」，不適用於不可賠償條款
- 財物損失及法律代表開支
- 污染不保事項 - 僅適用於保單的 PI 部分，而清理污染費用於 D&O 部分屬不受保事項

條款

- 如監管機構按法例要求受保人須受保密協議約束，可修改索賠通知以獲取額外通知期限
- 除非受保公司或外部公司向受保人士提出訴訟，否則受保人有義務為索償辯護
- 受保人之間若發生衝突，須單獨聘任法律代表
- 不含「鐵鎚條款」
- 除非干犯刑事、或不誠實、欺詐或惡意行為，否則不得對受保人行使代位求償權
- 支付順序條件

額外保障

- 保單允許客戶就總體或分開個別範圍購買限額
- 提供度身訂造的保障計劃
- 卓越保障能力
- 擁有當地索償處理的能力
- 擁有當地承保權及客戶管理的專業知識
- 基本及自付額保障

其他安達的金融保險產品

- 董事和高級管理人員責任保險
- 公開招股保險
- 金融機構專業責任保險
- 銀行綜合契約/金融機構契約保險
- 網絡保險
- 私募股權和風險投資保險

關於安達香港

安達為全球最大的上市財產及責任保險公司，經營一般保險及人壽保險業務，透過收購其前身公司，已立足香港特別行政區超過 90 年。安達香港的一般保險業務（安達保險香港有限公司）為大型及中小企業客戶、以及個人客戶設計及提供特定的保險產品，包括財產險、責任險、海上險、金融險和個人保險服務。多年來，安達憑著其雄厚財務實力及市場領導地位，開創新的保險產品，提供優質服務，建立長遠穩健的客戶關係，與時並進。

如欲獲取更多資料可瀏覽
www.chubb.com/hk。

聯絡我們

安達保險香港有限公司
香港鰂魚涌英皇道 979 號
太古坊一座 39 樓
電話 +852 3191 6800
傳真 +852 2560 3565
www.chubb.com/hk

重要提示：

本手冊旨在就保單（「安達精英 III 投資管理保險計劃」04/18 版）提供一般說明，而非用作修訂保單之實際條款。客戶如有意購買保險，請仔細審視我們提供的保單文件，並向合適的專家查詢，以確定其內容性質。本手冊只供經紀人及 / 或保險代理人使用。客戶如欲購買保險，請聯絡安達保險或其經紀人及 / 或保險代理人，以取得進一步建議。

Chubb. Insured.™