

苏黎世财产保险（中国）有限公司
风险资本与私募股权投资管理责任保险保险单
以索赔提出为基础
(以下简称“本保险单”)

鉴于**保险人**收取了相应的保险费，现**保险人**和**投保人**根据本保险单的各项条款、条件和限制达成协议如下：

1. 保险责任

1.1. 管理责任、证券赔偿责任及雇佣行为责任

1.1.1 对被保险个人的保险责任

保险人将代表**被保险个人**赔付在**保险期限**或**延长索赔报告期限**（如适用）内因针对该**被保险个人**首次提出的任何**赔偿请求**而遭受的**财务损失**，但如果该**被保险个人**已由**被保险公司**做出赔偿，则**保险人**将不再对**被保险个人**承担赔偿责任。

1.1.2 对被保险公司进行补偿的保险责任

保险人将向**被保险公司**赔付**被保险个人**在**保险期限**或**延长索赔报告期限**（如适用）内因针对**被保险个人**首次提出的任何**赔偿请求**而遭受的**财务损失**，但仅限于**被保险公司**已对该**被保险个人**做出赔偿的情况下。

1.1.3 对被保险公司的证券类赔偿请求保险责任

保险人将代表**被保险公司**赔付**被保险公司**在**保险期限**或**延长索赔报告期限**（如适用）内因针对**被保险公司**首次提出的任何**证券赔偿请求**而遭受的**财务损失**。

1.1.4 对被保险公司雇佣行为赔偿请求的保险责任

保险人将代表**被保险公司**赔偿**被保险公司**在**保险期限**或**延长索赔报告期限**（如适用）内在美利坚合众国和其境外或其领地、属地以外司法管辖区，或依据美利坚合众国或其领地、属地以外地区法律因针对**被保险公司**首次提出的**雇佣行为赔偿请求**而遭受的**财务损失**。本保险责任下的赔偿限额仅限于明细表第2.1条赔偿责任限额所载金额，该赔偿限额为保险单赔偿责任限额的一部分而非附加限额。

1.1.5 对外部实体高管的保险责任

保险人将代表**外部实体高管**赔偿因**外部实体高管**的**不当行为**在**保险期限**内首次对**外部实体**

高管提出的赔偿请求导致的财务损失，但适用于明细表第2.4项对1.1.5的免赔额规定。本保险责任为外部实体高管因任职于外部实体而获得的其他赔偿或保险（包括任何从外部实体或其他被保险公司获得的赔偿或由其提供的保险保障）的超额赔偿责任。

1.2. 专业责任

保险人将代表被保险人赔付被保险人在保险期限或延长索赔报告期限（如适用）内因针对被保险人提供的**不当投资管理服务**而首次提出的任何赔偿请求而遭受的**财务损失**。

1.3. 犯罪防护

保险人将赔偿被保险公司在**保险期限或延长索赔报告期限**（如适用）内首次发现的**犯罪行为**而直接遭受的**财务损失**。

2. 定义

2.1. 额外费用是指被保险公司发现财务损失后发生的下列费用：

- (i) 用于临时更换设备和临时额外租用场所的租赁费；
- (ii) 增加外部劳动力和雇员加班的费用；
- (iii) 设备和文件相关的运输费用。

2.2. 控制权变更是指：

- (i) 任何个人、机构或团体：
 - (a) 取得**投保人** 50% 以上的股本；
 - (b) 取得**投保人**的大多数表决权；
 - (c) 掌握了**投保人**董事会大多数成员（或类似职位）的任免权；
 - (d) 根据与其他股东的书面协议，控制了**投保人**的大多数表决权；或
 - (e) 与**投保人**合并，以至**投保人**失去了其法人主体地位；或
- (ii) 破产受托人、接管人、清算人、管理人、企业重组人（或类似官员或个人）被任命成为**投保人**的代表。

2.3. 民事罚款是指：

由**官方机构**直接对以下人员处以的民事赔偿款或行政罚款：

- (i) 任一**雇员**在提供或未能提供**投资管理服务**时的严格民事责任或过失行为，或
- (ii) 任一**董事、监事或高级管理人员**

但仅当：

- (a) 该民事赔偿款或行政罚款并非由于已知、故意或犯罪行为造成且与之无关；及
- (b) 根据核定提起**赔偿请求**及收取罚款的司法管辖区的内部法律，该罚款并非不可以承保。

民事罚款不包括惩罚性、惩戒性或多倍性损害赔偿金。

2.4. 民事或保释保函费用是指在民事或刑事法庭就保险范围内的任何赔偿请求要求被保险个人提供具

体担保物情况下，为履行该等义务而取得不超过12个月的保函或其他类似形式担保所需支付的费用或资金；但不包括为满足保函或其他担保要求的任何形式的实际担保物，也不包括保函或其他担保本身，或以上各项的类似物。

2.5. 赔偿请求是指：

- (i) 任何个人或实体就获得经济赔偿或其他救济（包括指控**不当行为**的非金钱救济）对**被保险人**提起的任何诉讼或诉讼程序，包括任何民事诉讼程序、第三方诉讼程序、反诉或仲裁；
- (ii) 任何个人或实体提出的要求**被保险人**对任何特定**不当行为**所导致的结果承担责任的书面请求；
- (iii) 任何指控**不当行为**的**调查**；或
- (iv) 就**被保险人**的任何特定**不当行为**而对**被保险个人**提起的任何刑事诉讼程序。

仅针对保险条款第 1.1.1、1.1.2 和 1.1.4 条而言，**赔偿请求**也包括任何**雇佣行为赔偿请求**。

赔偿请求还包括任何本保险单第 1 条“**保险责任**”或第 3 条“**扩展保险责任**”（或以附加条款形式增加或修正）下承保的情形或事件，但仅限于相关条款规定。

任何**赔偿请求**系起因于、基于或归因于同一个、相似的、共通的或相互关联的一系列的事实、情形、形势、事件、交易或缘由，或相互关联的或一系列的**不当行为**，应被视为同一**赔偿请求**。

就本保险条款第 1.1.1、1.1.2、1.1.3 和 1.1.5 条而言，**赔偿请求**还包括任何**证券类赔偿请求**。

2.6. 委员会是指在**被保险公司的**规章制度中明确提及的任何代表**被保险公司**执行特定的指导或监督行为的委员会。

2.7. 计算机系统是指计算机及直接或间接连接到计算机的所有输入、输出、处理、存储设施（包括脱机媒体库）、局域网和通信设施（包括相关的通信或开放系统网络和互联网）。

2.8. 连续承保日是指保险单明细表第1.3条中载明的连续承保日。

2.9. 修正成本是指：

- (i) **被保险人在保险期限内发现的修正事件**或资产净值计算错误，经**保险人**事先书面同意，**被保险人为防止、控制或减轻任何实际或潜在的赔偿请求和财务损失**，而采取挽回**被保险人的客户或顾客**的直接金钱损失的行动，因此所发生的合理且必要的成本和费用；及
- (ii) **资产净值修正支出**。

修正成本不包括：

- (i) 由于**被保险人在经授权的自主决策范围内**，就客户的资产做出的投资或交易决定所产生的支付行为，即使此授权需要遵从投资守则或一般投资指引；
- (ii) 由于以下情况引起的任何支出(a) 在**被保险人**托管或控制下的实际金钱、**证券**或其它**财产**的损失；或(b)因金钱、**证券**或其他**财产**价值减少或由其导致的损害，除非是直接由于**被保险人的不当行为**造成；或(c)电子资金转账；
- (iii) 任何**被保险人**因与客户之间的合同义务被要求的支出，仅若此义务并未构成本保险单承保的**财务损失**，且在**没有该合同约定的情况下**此义务不会存在；
- (iv) 任何由于**不当行为**引起的**赔偿请求**导致本保险条款不承保的支出；

- (v) 被保险人的内部费用及日常开支，不包括为了修正、防止、限制或减轻被保险人在本保险单下承保的**财务损失**而采取的紧急行动造成的支出；
- (vi) 雇员的薪水或报酬；
- (vii) 任何因采取此种措施而增加的责任或增加的**被保险人的财务损失**；
- (viii) 任何适用的**免赔额**。

2.10. 修正事件是指：

被保险人的以下不当行为：

- (i) 客户进行了明确指令或授权，但**被保险人**未能遵从该指示完成其资产投资或交易；或
- (ii) 在**被保险人的**惯常业务操作流程中产生，若不被修正势必将导致**被保险人的**客户或顾客的金钱损失；若该客户是**基金**，将直接导致此**基金**的股东损失；和
- (iii) 若不经修正，将导致或已经导致本保险单承保的**赔偿请求**和**财务损失**。

2.11. 资产净值修正支出

是指经**保险人**事先书面同意，**被保险人**被要求支付的合理且必要的外部支出：

- (i) 用于监测公司资产净值计算错误的修正程序而支付给**基金**的独立外部审计师；或
- (ii) 用于确认或通知需补偿资产净值计算错误损失的**基金**投资人；或
- (iii) 为获取外部公共关系顾问就**被保险人**名誉损失事宜减损建议的支出。该名誉损失是由于或与在**保险期限**内发生或发现非故意的**基金**资产净值计算错误相关而导致，并由媒体报道或其他公开有效第三方数据客观造成，且超过了**官方机构**规定适用的相容极限，从而**被保险人**被要求根据**官方机构**的指令和要求采取修正行为。

2.12. 假冒是指故意仿造票据、货币或硬币，以至于**被保险人**依据仿造品的质量被误导相信仿造品是真正的货币。仅含有欺诈性的不实陈述且具有真实签章和背书的假票据、货币或硬币不属于**假冒**。

2.13. 犯罪行为是指任何**内部犯罪**或**外部犯罪**。

2.14. 危机是指：

在**保险期限**内发生的以下无法预见的事件：

- (i) 宣布开始对、由、为了或代表**被保险公司**进行清盘、解散、管理、清算、接管或破产重组的公司行为及法律程序；
- (ii) **被保险公司**宣布收到未经请求的公司收购提议或未经请求开始的收购行动；
- (iii) **被保险公司**的主要客户（占**被保险公司**年营业额**30%**以上）或主要供应商（占**被保险公司**供应量的**30%**以上）宣布终止或无法执行与**被保险公司**的业务的重要部分；
- (iv) 宣布**被保险公司**的首席执行官、董事长、首席财务官或承担相同职务者意外的永久残疾或死亡。
- (v) 宣布
 - i) **被保险公司**陷于罢工或停工；
 - ii) **被保险公司**职工人数减少超过**10%**；
- (vi) 宣布**被保险人**或任何**被保险人的**关联方之外的个人或机构公开或私下向**被保险人**做出未经请求的恶意书面要约或出价。

2.15. **危机沟通费用**是指经**保险人**事先书面同意，**投保人**委托的外部公共关系/危机管理顾问（律师事务所除外）在**危机**发生后三十（30）天内发生的合理且必要的、旨在减少直接由该**危机**给**被保险**公司造成的负面公众影响或潜在负面公众影响的服务费、成本、开支和费用。

2.16. **数据重建费用**是指**被保险人**所拥有并运行的计算机硬件或软件程序或系统的使用过程中发生相关**犯罪行为**，为纠正程序所受的损害或者修改安全代码而进行复制或修改软件程序或系统所发生的合理费用（不包括应支付给**被保险人的**雇员、合伙人、**董事、监事或高级管理人员**的薪酬以及他们的时间成本或**被保险人的**费用或一般管理费用），且应同时满足本保单中**财务损失**的定义。

2.17. **抗辩费用**是指经**保险人**事先书面同意，在以下情形中所发生的合理且必要的服务费、成本、开支和费用（但不包括应付给**被保险人的**定期或加班工资、薪水、报酬或费用及**被保险**公司的任何日常开支）：

- (i) 在针对**被保险人**提出的任何**赔偿请求**的调查、抗辩、理算、和解或上诉过程；或
- (ii) 由辩护律师代**被保险人**聘请具备资质的专家对**赔偿请求**抗辩相关的证据进行报告、评估或反驳，但需要经过**保险人**书面同意。

抗辩费用不包括**调查费用**及**预调查费用**。

2.18. **资产和自由保护费用**是指：

被保险个人因被指称存在的**不当行为**而遭受**官方机构**在诉讼期间的临时司法命令，致使**被保险个人**的不动产或个人资产被没收、被控制、被搁置或被冻结，或就其不动产或个人资产提出诉讼，**被保险个人**因此而需要向以下服务商支付的合理的日常费用：

- (i) 住宿费；
- (ii) 公用事业费；
- (iii) 个人保险费；及
- (iv) 学费

但仅限于法院已批准给予**被保险个人**个人津贴以支付上述费用，且该部分个人津贴已完全耗尽。**资产和自由保护费用**将在上述情况发生 30 天后支付，且最长支付期间为 12 个月。

2.19. **董事、监事或高级管理人员**是指：

过去，现在或在保险期限内成为：

- (i) 根据有关法律和公司章程（或其他有关国家的类似规定）正式选举或任命的担任**被保险**公司的董事、高级管理人员、管理委员会成员、经理人委员会成员、监事会成员、理事会成员或理事的任何自然人；
- (ii) 担任**被保险**公司的事实董事、监事或高级管理人员或**隐名董事**的任何自然人；
- (iii) 担任**被保险**公司企业首席法律顾问（或同等职位）的**被保险**公司的雇员；
- (iv) 担任**被保险**公司委员会的成员（仅当被**被保险**公司提供赔偿给该成员）；及
- (v) 在**被保险**公司发布的公开发行上市公告信息或招股说明书中被列为候选董事的任何自然人。

2.20. **发现**是指**被保险人**或其任何合伙人、**董事、监事或高级管理人员**、部门主管或者其他高级经理或者同等职位人员在未与实施**犯罪行为**的任何人士勾结的情况下，知晓或依据合理推断相信**被保险**

人已发生或可能发生本保单下**财务损失**（即使**财务损失**的确切金额或详情当时可能未知）的任何事实情况的时刻。

2.21. **电子通信**是指通过下列方式传输或传达的信息、指令、消息或支付：

- (i) 通过**电子通信系统**或互联网**验证通信**的数字方式；或
- (ii) 通过**存储介质**的传送。

2.22. **电子通信系统**是指允许信息、指令、消息或支付的数字传输的系统，或**被保险公司**或代表其的任何**金融机构**得以直接访问其他**金融机构**的**计算机系统**，反之亦然，包括**被保险公司**借以同其他当事人之间进行无纸化通信的**现金管理系统**以及其他**计算机系统**。

2.23. **电子数据**是指以**计算机系统**可用格式的、储存于磁性或光学磁带、光盘、只读光盘或其他大容量媒体以供计算机程序使用的事实或信息。

2.24. **电子欺诈**是指：

- (i) 实际或企图对**被保险人**或任何代表**被保险人的金融机构**使用或依赖的**计算机程序、电子通信、电子数据**或非**凭证式证券**实施的任何**欺诈的、不诚实的、恶意的或犯罪的**编制、输入、修改、损毁、侵蚀、删除、复制或抽取；或
- (ii) 未经授权的、侵蚀性或破坏性的**软件代码**的引入，包括但不限于**计算机病毒、木马程序、键盘记录器、信息记录程序、间谍软件、盗窃软件、蠕虫或逻辑炸弹**，而**被保险人**或代其行事的任何**金融机构**已依据前述项行事或依赖于前述项。

2.25. **紧急抗辩费用**是指如果在合理情况下，**被保险人在**就某**赔偿请求**发生**抗辩费用、调查费用、引渡费用或资产和自由保护费用**之前，无法及时获得**保险人**的书面同意，则**保险人**可依其酌情权就与**赔偿请求**有关的**抗辩费用、调查费用、引渡费用及资产和自由保护费用**给予有溯及力的认可，前提是在相关成本或费用发生后的30天内根据本保险单的第5条第C款“**索赔通知**”的规定通知**保险人**。

2.26. **雇员**是指任何过去、现在或未来：

- (i) 与**被保险公司**签订**雇佣合同**（无论是**全职、兼职还是临时工**）的**自然人**；
- (ii) 在**被保险公司**的**直接控制和监督下**工作的**自然人**；
- (iii) 其行为符合**被保险公司**之**雇员**的**正常职责范围**或担任**委员会成员**的**被保险公司的董事、监事或高级管理人员**；
- (iv) 担任**委员会成员**的**自然人**。

就**保险责任 1.3**而言，**雇员**的定义还包括：

- (v) **被保险人**无法确定身份的，但其行为构成本保险单**保险责任 1.3**项下造成**财务损失**的**犯罪行为**，且证据证明无法合理地怀疑该**财务损失**是由上述 (i)、(ii)、(iii)或(iv)项所列的个人的**犯罪行为**引起的**自然人**。

雇员不包括任何**外部服务提供商**，**独立经纪人、独立财务顾问**，或基于**销售或佣金**获取报酬的任

何类似的代理人或独立代表，除非**保险人**作出特别约定并在本保单上进行批注。

- 2.27. **雇佣行为赔偿请求**是指由**被保险公司**过去、现在、未来的或准**雇员**，基于任何实际或指控的以下情况而提出或主张的**赔偿请求**：不当解雇、辞退员工或终止雇佣关系、违反任何口头或书面的雇佣合同或准雇佣合同、与雇佣有关的不实陈述、违反有关就业歧视方面的法律（包括工作场所非法骚扰）、不当拒绝升职、不当纪律处分、不当剥夺职业发展机会或不当降职、草率评估、侵犯个人隐私、与雇佣相关的诽谤或与雇用相关的精神损害。
- 2.28. **延长索赔报告期限**是指**保险期限**届满后或扩展**保险责任3.1“延长索赔报告期限”**及**3.15“退休董事及高级管理人员”**下承保的**控制权变更**生效后的一段期间，在该期限内可将下列事项书面通知**保险人**：
- (i) 在该期限内就在该期限开始前实施的**不当行为**首次提起的**赔偿请求**；或
 - (ii) 在该期限内首次**发现**因该期限前的**犯罪行为**直接导致的**财务损失**。
- 2.29. **外部犯罪**指由**第三方**实施的任何**欺诈性**或不诚实的单一、连续或反复的或者一系列的以下行为：
- (i) **盗窃**；
 - (ii) **伪造**；
 - (iii) **欺诈性更改**；
 - (iv) **假冒**；
 - (v) **电子欺诈**；
 - (vi) 其他**未承保**或者不在本定义范围以内的、**第三方**获得**不当财务得利**并且意图导致**被保险人**蒙受**损失**，经刑事法庭最终判决认定**第三方**该行为有罪的**犯罪**。

在任何情况下，**外部犯罪行为**均不包括：

- (i) **任何涉及**买卖任何实体的**股票、股权、债务或资产**的任何交易；
 - (ii) **自愿交换**或者**购买**，除非在**伪造、欺诈性更改、假冒或电子欺诈**之下进行了承保；
 - (iii) **勒索**，除非在扩展**保险责任 3.33 勒索**”之下进行了承保。
- 2.30. **勒索**指对**被保险人的雇员、董事、监事或高级管理人员**或各自家庭成员的人身伤害威胁，或者损坏或损毁**被保险人**所拥有的或**被保险人**承担**法律责任**的任何有形**财产**（包括**计算机系统、软件或程序**）的威胁，前提是在交出任何**金钱、证券或财产**之前，收到威胁的人士已尽合理努力向其他**雇员、董事、监事或高级管理人员**报告此威胁，并且**被保险人**已尽合理努力向有关当局报告此威胁。**本保险单不承保任何由绑架引起的用作赎金的资金或财产。**
- 2.31. **引渡费用**是指**被保险个人**为获取法律建议、或提起法律程序、或就法律程序进行抗辩，包括通过司法审查或以其他方式来反对政府官员要求引渡**被保险个人**的决定，以及提起上诉所发生的合理和必要的法律费用、成本和支出，但需事先得到**保险人**书面同意。
- 2.32. **财务减值**是指：
- (i) 任何政府、省级、联邦或州级的官员、机构或法院指定由任何接收人、管理人、清算人、信托人、企业重组人或类似官员来控制、监督、管理、或清算**被保险公司**；
 - (ii) 由**被保险公司**亲自或代其任命**破产管理人**；或
 - (iii) **被保险公司**成为**占管债务人**。

2.33. 金融机构是指：

- (i) 任何银行、信贷机构、金融机构、证券集体投资企业、投资公司、资产管理公司；
- (ii) 受到认可的投资交易所、受到认可的清算所、指定的投资交易所、指定的清算所或受任何当地有能力的金融服务机构监管的境外投资交易所或境外清算所；
- (iii) 与**被保险人**签订了书面或电子协议，提供证券相关的购买、保管、登记与权属登记服务的任何保管机构。
- (iv) 任何受监管的中央证券存管机构或国际中央证券存管机构。

2.34. 金融工具是指**被保险人**或其任何代理人或者声称为其代理人的任何人所提供的、提取的或者代其提取的支票、汇票、或类似书面承诺、任何金额的付款指令或者指示。

2.35. 财务损失

对于保险责任 1.1 和 1.2 而言，**财务损失**是指**被保险人**因其被提出的**赔偿请求**而依法应赔偿的总金额，包括但不限于：

损害赔偿、判决金额及法庭或法院判决**被保险人**应承担的法律成本及费用（包括所承保判决中裁定的判决前和判决后的利息，以及所承保判决中裁定的因**赔偿请求**引发的原告或索赔人的法律费用及其合理成本、费用和支出），或**被保险人**依法承担的由**官方机构**判定的损害赔偿，或经**保险人**书面同意的和解金额及**抗辩费用**。

财务损失还包括本保险单第 3 条扩展保险责任（或任何以附加条款添加或修正）下承保的金额，但仅限于列明的相关扩展责任。

对于保险责任 1.3 而言，**财务损失**是指因**犯罪行为**而直接导致其遭受任何**财产**、**金钱**或**证券**的直接财务损失。**财务损失**应包括：

- (i) 扩展保险责任 3.28 承保的利息。
- (ii) 扩展保险责任 3.32 承保的**数据重建费用**；

对于所有保险责任，**财务损失**不包括：

- (i) **被保险人的工资、薪酬或其他酬劳；但不包括就雇员参与某一特定交易而向其支付的奖金、佣金或分红，且该雇员在此交易中实施了本保险单承保之不当欺诈行为；**
- (ii) 任何对非经济救济的判决或和解产生的费用；
- (iii) 任何雇佣相关福利；
- (iv) 依法应缴纳的罚款（扩展保险责任第 3.4 条承保的除外）；
- (v) 非财产损害；
- (vi) 税款（扩展保险责任第 3.19 条承保的除外）；
- (vii) 任何构成保险费、佣金、手续费或其他费用的金额，或保费、手续费或佣金的退款，或其他类似的补偿款、追缴款或赔偿款。
- (viii) 在本保险单适用法律或**赔偿请求**提起的司法管辖内不允许承保的事项；

- (ix) 对污染物进行测试、监控、除污、清除、围堵、处理、中和、解毒、后果评估等工作而发生的各种费用（包括但不限于法律和专家费用）。

为避免歧义，雇佣行为赔偿请求的财产损失不包括任何支付给被保险人的酬劳，具体如下：

- (i) 如被保险公司按相关法院或仲裁机构的裁判须恢复索赔人的雇员身份，在该裁判要求其恢复前应付而未付的薪金；
- (ii) 预支薪酬、未来损失、未来损害赔偿、未来补偿或经济救济；
- (iii) 惩罚性、惩戒性或多倍损害赔偿，及其他非补偿性损害赔偿。

2.36. 伪造是指：

- (i) 签署另一个自然人的姓名；或
- (ii) 在未获授权的情况下，批注或修改

由被保险人开出或收到的任何支票、汇票、本票或其他金融工具，意在进行欺骗以使被保险人采取行动或转移资金或商品。

通过机械或电子形式生成或复制的签名应被视为手写签名。

2.37. 欺诈性更改指由无权签署金融工具之人士出于欺诈或不诚实目的对任何此等金融工具进行重大更改。

2.38. 基金是指由被保险公司在本保险单生效日或之前发起、创建或创立的任何投资基金、投资管理公司（开放或封闭）、投资管理计划、合伙企业、集合投资计划、房地产基金、其他基金、子基金、投资组合、委托投资或任何类似实体（包括任何以收购或控制基金投资为目的而创建或收购的实体）。

2.39. 身份费用是指以下合理且必需的费用：

- (i) 经保险人事先书面同意，被保险公司发生的以下律师费、费用和开支：
 - a. 更正或者恢复官方的公共记录；
 - b. 以被诉责任归因于窃取身份的犯罪实施人，而不是被保险公司或其董事、监事或高级管理人员为由，申请驳回或者撤销民事诉讼时；
 - c. 以被诉的违法行为由窃取身份的犯罪实施人，而不是被保险公司或其董事、监事或高级管理人员所实施为由，申请驳回或者撤销刑事诉讼时；
- (ii) 经保险人事先书面同意，被保险公司所发生的专业私人调查专家费、费用和开支，以便调查犯罪实施人的身份以及所用于窃取身份的方法；
- (iii) 经保险人事先书面同意，重写或者修改被保险公司的软件程序或者系统所必需的费用，以便在发生窃取身份后更正程序或者修改安全代码；
- (iv) 经保险人事先书面同意，被保险公司采购公共关系服务所发生并支付的收费、费用和开支，以修复窃取身份所造成的负面公众形象或者对他们声誉的损害。

2.40. 窃取身份是指雇员或者第三方盗窃或者欺诈性修改、更改或者毁坏以下信息：

- (i) 与被正式任命为**被保险公司的董事、监事或高级管理人员**的自然人身份相关的信息或者数据，以便公开记录、验证或者证明该自然人的真实身份、官方地位或者良好状态；或者
- (ii) **被保险公司**、官方登记部门或者任何与**被保险公司**真实身份有关的其他方的文件或者**计算机系统**中的公开信息或者数据，以便公开记录、验证或者证明该实体的存续和良好状态，或者可能被投资者、**金融机构**、供应商、信用报告机构或者其他评估确认**被保险公司**信用评级及/或良好状态的其他方所依赖的信息或者数据。

2.41. **不当财务得利**是指任何人从**被保险人**处获得其没有法律权利获得的任何**财产、资金或证券**。**不当财务得利**在任何情况下均不应包括薪资、奖金、手续费、佣金、晋升、报酬或者其他薪酬。

2.42. **可赔偿的财务损失**是指**被保险公司**根据法律、该**被保险公司**的公司章程、规章制度、经营协议、赔偿合同或契约、或其他类似文件已经、被允许、被要求、有权赔偿或不被禁止赔偿的**被保险个人**的**财务损失**，除非**被保险公司**因任何政府的、省级、联邦或国家官员、机构或法院任命任何接收人、管理人、清算人、受托人、或类似职员控制、监管、管理或清算**被保险公司**而怠于或拒绝赔偿**被保险个人**。

2.43. **被保险人**是指**被保险公司**和**被保险个人**。

2.44. **被保险公司**是指**投保人**及其任何过去、现在和未来的**子公司**（符合本保险单扩展保险责任3.2“新设立的基金和子公司”条款与条件的规定）。

被保险公司还包括**基金**。

2.45. **被保险个人**

(i) 对于保险责任 1.1 而言，是指任何过去、现在或在**保险期限**内成为以下任何人员的自然人：

- (a) **董事、监事或高级管理人员**；
- (b) **外部实体高管**；
- (c) 担任**被保险公司**的风险管理人（或同等岗位）的**被保险公司**雇员；
- (d) 根据**被保险公司**所在地金融（银行、证券、期货和保险）监管机构要求的核心职能主管制度担任**被保险公司**的核心职能主管的**雇员**；
- (e) 在**被保险公司**行使管理或监事职能的**被保险公司**雇员；及
- (f) 担任为**被保险公司**的雇员的利益而由**被保险公司**经营或指示的年金计划的受托人。

(ii) 对于保险责任 1.2 而言，是指**被保险公司**的任何**雇员**。

被保险个人不包括**被保险公司**的任何顾问、外部审计师、清算人、管理人或接管人（或任何其他司法管辖区的同等身份人员）。

2.46. **保险人**是指明细表第5项列明的实体。

2.47. **内部犯罪**是指**雇员**单独或勾结他人实施的任何欺诈性、蓄意或不诚实的单一、连续或反复的一系列行为。

如果**雇员**在从事贸易、资金或股票、股份、股权、债券、**证券**、有价凭证、大宗商品、外汇、衍生品、贷款交易、贷款或其他授信和类似交易过程中实施了任何**内部犯罪**，则**被保险人**必须证明实施此等**内部犯罪**行为的**雇员**有意导致**被保险人**蒙受此等**损失**或者为其自身或任何其他个人或组织获取**不当财务得利**。

2.48. **调查**

对于**保险责任1.1**而言，是指任何**官方机构**在**保险期限**内对**被保险个人**或**被保险公司**的事务启动的任何正式的行政或监管调查、听证、检查或质询，及：

- (i) 确认**被保险个人**正在被调查或作为一名证人；或
- (ii) 要求**被保险个人**出具文件，或在其作为**被保险个人**的任何时间参加该调查接受检查或谈话。

对于**保险责任1.2**而言，是指任何**官方机构**对**被保险公司**的事务或**被保险个人**在履行或未能履行**投资管理服务**中的作为而启动的任何正式的行政或监管调查、听证、检查或质询。

调查不包括全行业或全产业性调查、听证、检查或质询，或任何例行或定期性监管审计、检查、稽核或审查。

2.49. **调查费用**

对于**保险责任1.1**而言，是指经**保险人**事先书面同意后，与**被保险个人**准备和参加**调查**直接相关而由其本人发生的合理且必要的服务费、成本、开支和费用。

对于**保险责任1.2**而言，是指经**保险人**事先书面同意后，与**被保险个人**准备和参加针对其履行或未能履行的**投资管理服务**的**调查**直接相关而由其发生的合理且必要的服务费、成本、开支和费用。

调查费用不包含应付给任何**被保险个人**及**被保险公司**的**雇员**的报酬、其时间成本、被保险公司的成本或管理费。

2.50. **投资管理服务**是指**被保险人**提供的，由或者应当由**被保险个人**就任何**基金**或**托管**提供的有关投资或投资管理服务的金融、经济或投资建议：

- (i) 以服务费、佣金或者其他报酬作为回报；或
- (ii) 不收取报酬，但不收取报酬的建议及/或服务应当连同收取报酬的建议及/或服务一起提供；

前提是**被保险人**被充分授权、批准及/或认可提供该服务。

投资管理服务还包括：

- (i) **被保险人**设立、经营和管理的任何**基金**；
- (ii) 根据书面合同做出的设立、经营和管理的任何**托管**；

- (iii) 基金或托管的营销以及招揽该基金或托管的潜在投资者；
- (iv) 组合管理和资产配置服务；
- (v) 任何基金或托管向外部实体提供贷款或股权，或撤销、减少或拒绝向外部实体提供贷款或股权的决策；
- (vi) 代表任何基金或托管的外部实体履行的管理或给予行政的、经济或金融的建议；
- (vii) 被保险人对外部服务提供商的选择及其对该外部服务提供商在提供投资管理服务中的监督与指导；
- (viii) 行政、保管或登记服务；
- (ix) 被保险人为了或代表任何基金或托管或客户而准备或编写的出版物；或
- (x) 被保险公司的为上述服务提供支持的任何行政、后勤部门、中间部门或其他运营。

投资管理服务不包括已提供或未能成功提供法律或者税务服务。

2.51. 重要人员是指明细表第2.8项列明的自然人。

2.52. 重要人员损失是指作为重要人员在保险期限内遭受永久残疾或死亡所直接引致的，被保险公司获保险人事先书面同意（保险人不得无故迟延或拒绝给予同意）后，为了获得公共关系服务、执行官猎头服务，为公开该永久残疾或死亡的信息并减轻因此对被保险公司经营造成的影响所发生的合理费用支出。

2.53. 安全防护事件是指在被保险公司雇佣工作期间的任何被保险个人被以武力或欺骗手段扣留、羁押或带走的事件或系列事件，但仅限于索要赎金的情形。在被保险个人首次被以武力或欺骗手段扣留、羁押或带走时，该安全防护事件应被视为对该被保险个人“首次发生”。

2.54. 安全防护费用是指经保险人事先书面同意，与被保险个人应对安全防护事件直接相关而由其本人或因委托他人而发生的合理且必要的服务费、成本、开支和费用。

2.55. 赔偿责任限额是指明细表第2.1项所列明的金额。

2.56. 托管是指受客户指定的被保险公司代表该客户管理独立的资产组合的书面协议。

2.57. 损失减轻费用是指为了减轻被保险人对已通知的可赔情形最终承担的民事法律责任，或使被保险人可能提起的潜在的赔偿请求的风险降到最低，而发生的任何合理且必要的并且经保险人事先书面同意的：

- (i) 聘请适当的合格的专业人员而发生的服务费、成本和费用；
- (ii) 对可能提出申诉或禁令的潜在索赔者采取法律程序而发生的服务费、成本和费用；
- (iii) 直接给潜在索赔者的款项；

损失减轻费用不包括：

- (a) 本保险单不承保的责任；
- (b) 支付给被保险个人或雇员的薪酬以及他们的时间成本或被保险公司的费用或一般管理费用；

(c) **修正成本。**

2.58. **官方机构**是指依法有权对**被保险公司**或**外部服务提供商**的事务或**被保险个人**进行调查的任何监管、政府或行政机关或机构、官方行业机构（或该机构的执行部门）或根据法律法规授权的其他机构。为明确起见，官方机构应当包括中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、香港证券及期货事务监察委员会、任何司法机关、问询委员会或者证券交易所。

2.59. **外部实体**是指任何非**被保险公司**的实体，包括**基金**已向其提供贷款或股本的实体，但不包括：

- (i) 其**证券**在美利坚合众国或其领土或属地的一级市场、二级市场或其他市场上交易的任何实体，或根据 1934 年美国证券交易法第 13 章有义务向美国证券交易委员会提交报告的实体。
- (ii) **基金**已向其提供贷款或股本的任何以下实体：
 - (a) 其**证券**在一级市场、二级市场或其他市场上交易；或
 - (b) 其在美利坚合众国或其领土及司法管辖内成立或创立。

除非上述机构在本保险单附加条款中被列明为**外部实体**。

若**基金**所提供贷款或股本的机构属于上述(ii)项，则该机构将作为**外部实体**获得本保险单的承保，但期限仅限该**基金**主动向该机构提供贷款或股本之日起的 30 天，或直至本保险单**保险期限**到期，以两者中较早时间者为准。

保险人可全权酌情决定在 30 天期限后扩展针对任何该等外部实体的保险，条件是在这 30 天的期限中：

- (i) **投保人**书面要求**保险人**在本保险单下扩展该外部实体；及
- (ii) **投保人**向**保险人**提供充足的信息资料，使**保险人**能够充分评定和评估潜在的风险增加；及
- (iii) **投保人**同意由**保险人**全权酌情决定并要求的、与该新的外部实体相关的任何附加保费及保单修订。

2.60. **外部实体高管**是指按照**被保险公司**的指令和要求在过去、现在或**保险期限**内担任**外部实体**的董事、监事或高级管理人员（或任何其他国家的类似高管或管理职位）的**被保险个人**。

2.61. **外部服务提供商**是指根据该个人或该实体与**被保险公司**之间的书面或电子合同，依照**被保险公司**的指示或代表**被保险公司**提供**投资管理服务**的**被保险个人**以外的个人或者实体。

2.62. **保险期限**是指本保险单明细表第1.2.1项所载的起始日至到期日或至本保险单的解除生效日的期限。

2.63. **个人名誉危机**是指由**赔偿请求**直接引起的任何发布在新闻稿或纸质或电子出版物中关于或针对**被保险个人**的负面陈述。

个人名誉危机应在**保险期限**内首次对**被保险个人**提出，首次是指该新闻稿或出版物首次向**第三方**发布或发表。

一旦公共关系或危机管理顾问通知**投保人**或**该被保险个人**该**个人名誉危机**不再存在时，**个人名誉危机**应当结束。

2.64. **个人名誉恢复费用**是指经**保险人**事先书面同意，在**个人名誉危机**后30天内，**被保险个人**为了减轻由**个人名誉危机**直接引起的**该被保险个人**名誉的负面宣传而委托独立于**被保险公司**的公关、顾问或危机管理顾问（律所除外）产生的合理且必要的服务费、成本、开支和费用。

2.65. **投保人**是指明细表第1.1项所列名的公司。

2.66. **污染物**是指任何大气排放、臭气、废水、油或油产品、感染性或医疗废弃物、石棉或石棉产品、硅胶、噪声、真菌（包括霉菌、霜霉以及任何霉菌毒素、孢子、气味或真菌产生或释放的副产品，但不包括**被保险个人**用于消费的任何真菌）。该物质包括且不限于固体、液体、气体、发热的、生物的、核能或放射性刺激物、污染物或烟尘、蒸汽、煤烟、废气、酸碱、化学品或废料。

2.67. **预调查费用**是指由**被保险个人**委托独立于**被保险公司**及**外部实体**的顾问提供下列服务而发生的合理且必要的服务费、成本、开支和费用：

- (i) 提供与**预调查事件**直接有关的法律意见；或
- (ii) 为应对**预调查事件**而准备呈报给**官方机构**的报告（及任何必要的补充报告）。

2.68. **预调查事件**是指**被保险个人**职能相关的下述情况：

- (i) **被保险公司**或任何**外部实体**被**官方机构**突袭检查或现场检查，涉及出具、审核、复制或没收文件或者询问**该被保险个人**；
- (ii) **官方机构**收到**被保险公司**、**外部实体**或**该被保险个人**有关怀疑**该被保险个人**严重违法法定或监管义务的正式书面通知；或
- (iii) **被保险公司**由2.68(i)或2.68(ii)中有关怀疑**被保险个人**严重违法法定或监管义务而实施的内部调查或质询。

2.69. **财产**是指**被保险人的**有形财产，**不包括金钱或者证券**。

2.70. **起诉费用**是指经**保险人**事先书面同意，由**被保险个人**为解除或撤销由**官方机构**对**被保险个人**作出的临时司法命令，或对**被保险个人**作出驱逐出境的命令及以下行动而采取或提起的程序所发生的合理且必要的服务费、成本、开支和费用（不包括应支付给**被保险人的雇员**的薪酬以及他们的时间成本或**被保险公司的**费用或一般管理费用）：

- (i) 没收、剥夺**被保险个人**的不动产或动产的所有权及控制权、暂时剥夺或冻结其所有权；
- (ii) 在**被保险个人**的不动产或动产上设定抵押或质押；
- (iii) 暂时或永久性地禁止**被保险个人**担任或履行**董事、监事及高级管理人员**的职务（或相等的职务）；
- (iv) 限制**被保险个人**的人身自由或正式拘留；或
- (v) 该**被保险个人**被撤销当前合法有效移民身份而被驱逐出境，但**被保险个人**因被定罪而被驱逐出境的除外。

前提是**该司法命令或程序**应与对**该被保险个人**提起的**赔偿请求**有关。

- 2.71. **免赔额**是指明细表第2.4项所载的金额。
- 2.72. **证券**指任何公债、债券、票据、股份、股票或其他股本或者债务抵押，并将包括代表金钱或**财产**的任何前述项目之参与或权益凭证、收据、权证或其他认购或购买权、相关的表决权信托凭证或者**其他权益**。**证券不应包括金钱或财产。**
- 2.73. **证券类赔偿请求**是指以下情况下的任何金钱损失或非金钱救济（包括禁令救济）的书面请求或民事、刑事、行政、监管、仲裁或调解程序，声称存在**不当行为**：
- (a) **被保险公司的证券持有人**：
- (ii) 以其作为**被保险公司的证券持有人的身份**，就其在**被保险公司**发行的**证券**中所享有的权益提起的**赔偿请求**；或
- (iii) 代表**被保险公司**或以**被保险公司**的名义（以股东派生索赔要求的形式或其他等效形式）向**被保险人**提起的**赔偿请求**；或
- (b) 由任何政府、联邦、州级或省级的负责监管**证券**的买卖或买卖要约的机构所提起的，指控**被保险公司**和/或其任何**被保险个人**违反了某项中央、联邦、州、省、地方或外国的证券法或依上述证券法制定的各项法规或规章的**赔偿请求**，无论该等**赔偿请求**是否与**被保险公司**所发行**证券**的买卖或买卖要约有关，但本保险单的保险责任第 1.1.3 条规定的**证券类赔偿请求**仅限于针对**被保险公司**且同时持续针对**董事、监事或高级管理人员**的**赔偿请求**。
- 2.74. **隐名董事**是指作为**被保险公司**的董事、高级管理人员或**雇员**的任何自然人，虽然不具有董事职位却拥有相应职权的人，如香港《公司条例》第2篇（新条例第622章）（或任何其他司法管辖区的任何其他类似的法令、法律、法规或规章）所定义。
- 2.75. **存储介质**是指可以记录数据、事实、信息或计算机程序的任何实体元件或材料。
- 2.76. **投保文件**是指：
- 由**投保人**或**投保人的代表**在**保险期限**之前或之内提供的或被要求提供给**保险人的**
- (i) 任何信息及/或声明或材料；
- (ii) 针对本保单以及任何之前保单（本保单是对其的替换或续保）由任何**投保人**填妥和签署的任何投保单（包括其任何附件及其所附信息或者所含信息）；
- (iii) 任何**被保险人的**财务报表和年报。
- 。
- 2.77. **子公司**是指**投保人**在本保险单生效日当天或之前直接或间接达到以下目的的任何机构（包括任何合资企业、普通合伙人、投资顾问、有限合伙企业或有限责任公司，**但不包括任何基金**）：
- (i) 享有该机构超过 50%的表决权；或
- (ii) 持有该机构超过 50%的已发行股本或股权；或
- (iii) 有权任命该机构董事会的大多数成员；或
- (iv) 根据与其他股东达成的书面协议，有权任命该机构董事会（或其他国家的类似机构）的大多数成员。
- 子公司**还包括本保险单附加条款中列明的任何其他机构。

2.78. **电话通信**是指客户使用以下手段通过电话作出的指令：

该等客户使用事前安排好的唯一代码以并回拨至转移请求发起人之外的授权人员；如果该等客户为私人自然人，则指唯一密码或安全代码或唯一个人安全信息。

2.79. **恐怖主义**是指包括但不限于单独、代表或者与任何组织或者政府有关的任何人、一群人或者多个人群，使用武力或者暴力及/或威胁使用武力或暴力的行为，从性质和环境上判断是出于或者关于政治、宗教、意识形态或者类似目的或者原因的行为，包括意图影响任何政府及/或让公众或者部分公众恐惧。

2.80. **验证**是指：

(i) 证实下列内容的方法：

(a) 指令、消息、信息或支付发起人的身份；或

(b) 指令、消息、信息或支付的内容；或

(c) 指令、消息、信息或支付的内容在传输时未经更改；

包括使用数字签名、公钥密码系统、非对称加密、个人识别号或其他类似的技术或加密方法；

(ii) 为了证实电话通信、网络电话或其他网络或宽带电话的通讯内容，“回电”给经授权人员，而不是发起通讯的个人。

2.81. **盗窃**是指故意永久性剥夺他人金钱、**证券**或者**财产**。

2.82. **第三方**是指**被保险人**以外的任何个人或实体。

2.83. **商业秘密**是指可以产生独立的经济价值（无论是实际的还是潜在的）、他人通过正常手段一般无法知晓及轻易探知并能从其披露或使用中取得经济优势的信息，包括配方、编纂资料、图案、程序、装置、方法、流程或技术。

2.84. **非凭证式证券**是指发行人所发行的，代表发行人企业财产或企业的股份、分红或其他财产权益或发行人债券的，在证券相关登记簿上以电子方式登记，并符合下列条件的该等非凭证式证券：

(i) 属于证券交易所或市场通常交易的类型；

(ii) 属于一个类别或一系列的，或者按其条款规定可分割为一类或一系列股份、分红、权益或债券；及

(iii) 无任何文契凭证；或

(iv) 是总括或全球凭证的一部分；或

(v) **金融机构**交付的，合并入总括存托凭证的非流通纸质凭证。

2.85. **不当行为**

对于保险责任 1.1.1、1.1.2 及 1.1.5 而言，是指任何履行其各自职责的任何**被保险人**个人，或完全由于**被保险人**个人的身份，已经或可能进行的违反法定或约定义务、违反信托责任、违反授权保

证、疏忽、过错、错误陈述、误导性陈述、口头或书面诽谤、中伤或任何其他不当作为或不作为。

对于保险责任 1.1.3 而言，是指：

- (i) 在买卖或要约买卖**被保险公司证券**中已经或可能进行的违反法定或约定义务、违反信托责任、疏忽、过错、错误陈述、误导性陈述。
- (ii) 任何违反或声称违反约束买卖或要约买卖**被保险公司证券**相关法律、法规或条例的行为。

对于保险责任 1.2 而言，是指任何实际或被指称的因**被保险人**或其负有法律责任或代理责任的**外部服务提供商**在提供或未能提供**投资管理服务**时出现的行为、错误、疏忽、错误陈述或误导性陈述。

2.86. **自愿交换或购买**是指在任何交换或购买的过程中自愿给予或放弃（无论此等行为是否由欺诈引诱导致）金钱、**证券或财产**。

3. 扩展保险责任

在本保险单的所有条款、条件、除外责任和限制的规定下，对保险责任进行如下扩展：

适用于所有保险责任的扩展保险责任

3.1. 延长索赔报告期限

如果本保险单未续保或未被其他保险单替代，则**投保人**将有权享有**延长索赔报告期**：

- (a) 自动延长期限为明细表第 1.2.2(i)项所载明的期限，无需支付附加保险费；或
- (b) 延长期限为明细表第 1.2.2(ii)项所载明的期限，但需支付相应的附加保险费，且**投保人**需在**保险期限**届满后三十（30）天内书面通知行使该权利。

若在本保险单**保险期限**内发生**控制权变更**或本保险单根据一般规定第 L 条“合同解除”被解除，**投保人**则无权享有**延长索赔报告期**。

如发生**控制权变更**，**投保人**有权购买不超过八十四（84）个月的**延长索赔报告期限**。**投保人**必须在**控制权变更**发生后三十（30）天内提交书面请求，提供充分的核保信息，且同意**保险人**更改保险条款并支付**保险人**要求的附加保险费。

任何**延长索赔报告期限**应在该未续保或未被其他保险替代日开始生效，若任何**保险人**提供了类似的责任保险或赔偿合同，而这些保险或赔偿合同能够有效地替代或延续本保险单所提供的保险责任，则从上述保险或赔偿合同生效的当日，有关**延长索赔报告期限**将立即终止。

一旦选定**延长索赔报告期限**，相关的附加保险费应从该期限开始时即被视为全部全额赚取，且任一方均不可取消**延长索赔报告期限**。

3.2. 新设立的基金和子公司

本保险单扩展承保：

- (a) 在本保险单**保险期限**内投保人首次直接或间接创建或收购的除基金以外的机构，前提是该机构符合定义 2.77 “子公司”的情况，且：
- (i) 总资产或旗下管理下资产或基金不超过投保人合并总资产或旗下管理资产或基金规模的 50%（最近经审计年度报告）；或
 - (ii) 提供的**投资管理服务**未与投保文件所述显著不同；或
 - (iii) 无股票在美国或美国的任何领地公开交易；
- (b) 在本保险单**保险期限**内**被保险公司**首次创建、赞助、管理或设立的基金，前提是该基金：
- (i) 总资产或管理基金规模或承诺资本不超过所有**基金**在保险单生效时总资产及旗下管理基金的 50%；或
 - (ii) 投资策略与现有的**基金**无显著不同；或
 - (iii) 不受美国证券交易委员会所监管。

仅当任何机构不满足上述规定，则该机构将作为**子公司**或**基金**获得本保险单的承保，但期限仅为该机构首次成为**子公司**或**基金**其的九十（90）天，或直至本保险单**保险期限**结束，以两者中较早时间者为准。

保险人可全权酌情决定在90天期限后是否扩展承保该机构，前提是在这90天的期限中：

- (i) **投保人**书面要求**保险人**扩展承保该机构；及
- (ii) **投保人**向**保险人**提供足够的资料，使**保险人**能够评定和评估潜在的风险的增加；及
- (iii) **投保人**同意由**保险人**全权酌情决定与该机构相关的任何附加保费及保单修订。

被保险人对于该机构的保险责任仅适用于在该机构被**投保人**首次收购或创建后且作为**投保人**的**子公司**或**基金**时所实施的不当行为或犯罪行为。

3.3. 子公司的出售或基金的清算

本保险单将继续对任何在**保险期限**内终止作为**子公司**或**基金**的机构提供保障。

但针对该**子公司**或**基金**的保障仅适用于完全在该机构作为**子公司**或**基金**期间作出的**不当行为或犯罪行为**，或发生的事件。

适用于保险责任1.1和1.2的扩展保险责任

3.4. 民事罚款

保险人将支付由在**保险期限**内提起且报告的**赔偿请求**导致的**民事罚款**。

3.5. 紧急抗辩费用

保险人将赔偿**被保险人**发生的**紧急抗辩费用**。

本扩展保险责任的分项限额为明细表第2.2项所载金额。

3.6. 被保险公司危机沟通费用

保险人将代投保人支付危机沟通费用。

本扩展保险责任的分项限额为明细表第2.2项所载金额。

3.7. 遗产、继承人和法定代表人

保险人将支付在保险期限内首次向被保险个人的遗产、继承人、法定代表人、合法配偶或家庭伴侣提起赔偿请求的财务损失，前提是该赔偿请求仅因被保险个人的不当行为而提起并从夫妻共同财产、或被保险个人与该人共同拥有的财产寻求损害赔偿。

3.8. 调查

保险人将支付被保险人因调查而产生的调查费用。

本扩展保险责任的分项限额为明细表第2.2项所载金额。

3.9. 损失减轻费用

保险人将支付被保险人发生的经保险人事先书面同意的损失减轻费用，该费用是为了减轻在发现不当行为后对被保险人提起的赔偿请求或潜在的赔偿请求的风险，前提是：

- (i) 已根据本保险单一般规定第 E 条“情况通知”将相关情况通知了保险人；及
- (ii) 如果根据(i)已通知的情况将引起赔偿请求，该赔偿请求将会导致被保险人因该不当行为对潜在索赔方承担民事法律责任，但是潜在索赔方尚未提起该赔偿请求。

保险人对该扩展保险责任的赔偿责任不应超过若潜在索赔方对被保险人提起赔偿请求而使本保险单应承担的赔偿责任。

本扩展保险责任的分项限额为明细表第 2.2 项所载金额。

3.10. 持续保险责任

尽管有除外责任 4.2(i)规定，在符合下列所有条件的情形下，保险人承保任何在保险期限开始前针对被保险人提出但在保险期限内通知保险人的赔偿请求所产生的财务损失：

- (i) 自连续承保日至本保险单生效日期间，被保险人无中断地持有保险人签发的董监事及高级管理人员责任保险单；
- (ii) 该赔偿请求并未在适用的前保险单索赔报告期内通知前保险人；及
- (iii) 不存在对保险人有意隐瞒或欺诈地或不诚信地不如实披露与赔偿请求有关的情况；

保险人将根据被保险人首次获悉该赔偿请求时持有的保险单的条款、条件，和除外责任来承担赔偿责任，前提是：

- (a) 本扩展保险责任所提供的保障范围不得超过该前保险单对赔偿请求提供的保障范围。
- (b) 保险人对该扩展保险责任的最大赔偿责任，连同本保险单下所有其他保障不得超过本保险单及前保险单的赔偿责任限额（以限额低者为准）；及
- (c) 在本扩展保险责任下支付的金额将扣减本保险单的赔偿责任限额及分项责任限额将。

适用于保险责任1.1的扩展保险责任

3.11. 选择重置责任限额条款

投保人有权利享有同等于保险责任 1.1 “管理责任保障”的**赔偿责任限额**重置赔偿责任限额的机会。重置赔偿责任限额需符合本保险单条款、条件和除外责任，并支付明细表第 2.7 项所列的附加保险费。但在所有情况下，在**保险期限**或已经生效的**延长索赔报告期限**内仅享有一次重置赔偿责任限额的机会。在任何情况下，只要本保险单已经被取消或尚未生效，则本条款不适用。

重置责任限额受下列规定限制：

- (i) 除非投保人在**保险期限**或已经生效的**延长索赔报告期限**内书面通知选择购买重置责任限额，否则本条款规定的权利将会失效。
- (ii) 向**保险人**支付明细表第 2.7 项列明的保险费是本扩展保险责任下任何赔偿责任的先决条件。
- (iii) 一旦执行重置责任限额，明细表第 2.7 项及第 4 项列明的保险费应从该期限开始时即被视为全部满额赚取，且任一方均不可取消。
- (iv) 当**保险人**确认收到购买重置责任限额的书面通知时，重置责任限额立即生效。
- (v) 重置责任限额仅在**赔偿责任限额**及所有其他适用的投资管理保险或管理责任保险均耗尽的情况下，重置责任限额才生效，无论其他适用的投资管理保险或管理责任保险是否为本保险单的超赔保单。
- (vi) 重置责任限额仅承保在重置责任限额生效当日或以后，**保险期限**或**延长索赔报告期限**（若适用）结束前提出的保险责任 1.1 下的**赔偿请求**引发的**财务损失**；且该赔偿请求与先前已通知的**赔偿请求**或情形无关（以下称为“重置赔偿请求”）。
- (vii) 对所有重置赔偿请求，重置责任限额是最大累计赔偿限额。
- (viii) 为避免歧义，重置责任限额在延长**保险期限**或**延长索赔报告期限**内不受影响，仍然适用。

3.12. 被保险个人额外保障

保险人将代被保险个人支付：**(a) 民事或保释保函费用 (b) 被剥夺资产费用 (c) 诉讼费用。**

免赔额不适用于**被剥夺资产费用**。

3.13. 投保人董事、监事及高级管理人员超额赔偿责任限额

保险人将代**投保人的董事、监事或高级管理人员**及**被保险公司的非执行董事**支付起因于或归因于首次提出的**赔偿请求**而造成的**财务损失**，除非该**被保险个人**一定程度上已获得**被保险公司的**补偿。前提是本扩展保险责任提供的保障额度应多于下列各项保险责任，且只有当下列保险责任耗尽时方成为主保险：

- (i) 本保险单**赔偿责任限额**；
- (ii) 任何其他适用的董事、监事及高级管理人员责任保险；及
- (iii) 任何其他可行的针对**财务损失**的赔偿。

本扩展保险责任以明细表第 2.3 项列明的每位超额赔偿责任限额及累计超额赔偿责任限额为限，且作为**赔偿责任限额**的额外部分。累计超额赔偿责任限额应为保险人在本扩展保险责任项下所承担的最高累计赔偿责任。

3.14. 引渡费用

保险人将代被保险个人支付引渡费用。

3.15. 退休董事与高级管理人员

对于任何在下列期间自愿辞去作为被保险个人所有职位的被保险个人，保险人将在本保险单下免费为其提供无限期延长索赔报告期限：

- (a) 本保险单的保险期限；或
- (b) 保险人向投保人签发的本保险单不间断续保的任何其他投资管理责任保险或董事、监事及高级管理人员责任保险单的保险期限，

但是以本保险单未续保或被替代，或者续保或替代的保险单并未承保相关被保险个人为前提。本扩展责任不适用于任何因控制权变更或在控制权变更后辞去在被保险公司担任的职务或退休的被保险个人。

3.16. 个人名誉恢复费用

保险人将代被保险个人支付该被保险个人的个人名誉恢复费用。

本扩展保险责任的分项限额是赔偿责任限额的额外部分，以明细表第 2.3 项所载额外赔偿限额为限。

3.17. 情况调查费用

保险人将支付在保险人事先书面同意后，被保险个人根据一般规定第E项“情况通知”聘请顾问调查任何已通知保险人的情形而发生的合理且必要的成本。调查包括确定被保险个人的法律立场及适当的行动以避免或使赔偿请求风险降到最低。

本扩展保险责任的分项限额为明细表第 2.2 项所载金额。

3.18. 预调查费用

保险人将代被保险个人支付该被保险个人的预调查费用。

本扩展保险责任的分项限额为明细表第 2.2 项所载金额。

3.19. 被保险个人对未缴纳税款的责任条款

保险人将代被保险个人支付以下个人责任：

- (i) 该被保险个人因被保险公司财务减值而对该被保险公司未缴纳的税款基于赔偿请求提起所在地司法管辖内制定的法律而应承担的个人责任；或
- (ii) 因被保险公司财务减值而对该被保险公司未缴纳的该被保险个人的税款而承担个人责任，

保险人的赔偿责任不包括：

- (a) 因被保险个人犯罪、蓄意或故意违反法律或法规导致的责任；或
- (b) 刑事或民事的惩罚性、惩戒性或多倍性损害赔偿金。

本扩展保险责任的分项限额为明细表第 2.2 项所载金额。

3.20. 股东派生索赔的赔偿费用

如果法院要求**被保险公司**支付索赔人在对**被保险个人**提起派生诉讼的过程中所产生的费用，对该等费用本保险单可予赔付，但前提是该派生诉讼须构成本保险单承保范围内的**赔偿请求**。

3.21. 管理层收购扩展

在管理层收购任何**子公司**生效日之前根据**投保人**的书面指示，本保险单将继续承保由该**子公司**先前的**被保险个人**作出的**不当行为**引起的**赔偿请求**，但仅限自该收购生效日起四十五（45）天，或直至本保险单**保险期限**到期，以两者中较早时间者为准。

3.22. 安全防护费用

如果出现**安全防护事件**，**保险人**将支付**被保险个人安全防护费用**。本扩展保险责任的分项限额为明细表第 2.2 项所载金额。该赔偿限额为保险单**赔偿责任限额**的一部分而非附加限额。

适用于保险责任1.2的扩展保险责任

3.23. 文档损失

如果在本保单**保险期限**内，**被保险人**发现属于**被保险人的**或托付予**被保险人的**文档，包括现在或此后或被假定或认为在**被保险人**手中或被其委托他人保管或存放、寄存在他人处的文档已被毁损、损坏、丢失或误置，且在尽职搜寻后无法找到，则本保险单应就以下方面向**被保险人**作出赔偿，但不包括货币或其他可转让票据或交易记录：

- (i) 由于该等文档已被毁损、损坏、丢失或误置而引起的任何财务损失；及
- (ii) **被保险人**在替换及/或恢复该等文档时产生的无论何种性质的所有成本、费用及开支。

免赔额将不适用于本扩展保险责任。

3.24. 修正费用

保险人将支付**被保险人**关于**修正事件**或公司净资产估值误差而导致的**财务损失**。**被保险人**有义务向**保险人**证实**修正事件**或公司净资产估值误差所导致的**赔偿请求**以及**财务损失**。以下是**保险人**承保该扩展保险责任的先决条件：

- (i) **被保险人**完全符合本保险单一般规定第 F 项“抗辩与和解”所列明的相关规定；
- (ii) 按照**官方机构**的明示要求和规定，**被保险人**或**被保险人**负有代理责任的**外部服务供应商**通过或代表**基金**正式书面通知**官方机构**发现**资产净值计算错误**。

本扩展保险责任的分项限额为明细表第 2.2 项所载金额。

如果为了有效预防、降低或减轻**被保险人**遭受**赔偿请求**和**财务损失**的风险而发生的**修正费用**无法合理或实际及时获得**保险人**的事先书面同意，**保险人**应当追溯批准明细表第 2.2 项列明的修正费用最高为 20%的分限额，前提是：

- (a) 根据本保险单一般规定第 C 项“索赔通知”已向**保险人**作出通知，但需在**被保险人**首先发生或承受**修正费用**的七(7)个工作日内作出；及
- (b) **被保险人**采取了一切合理的行动使**修正费用**金额降到最低，并善意和合理相信该行动会预防对**被保险人**提起的**赔偿请求**及降低**财务损失**金额。且若不采取该行动，**被保险人**将可能会违反法律法规；及

(c) 被保险人可以向保险人证明，该实际或潜在的赔偿请求及财务损失属于本保险单的保障范围；及

(d) 被保险人可以向保险人证明其已对该赔偿请求和财务损失进行有效预防、降低、限制或减轻。一旦根据本保险单一般规定第 C 项“索赔通知”及上述条件 (a) 通知了保险人，在该通知后，关于相同的修正事件或资产净值计算错误，必须在被保险人事先同意的情况下开始任何进一步行动或产生修正成本。

3.25. 出庭补偿费用扩展条款

保险人将支付法律要求被保险个人作为本保险单承保的赔偿请求相关的证人的出庭补偿费用。每位被保险个人每天出庭补偿费用最高为_____元。

免赔额不适用于本扩展保险责任。

本扩展保险责任的最高分项赔偿责任限额为_____元。该分项赔偿责任限额是保险单赔偿责任限额的一部分而非其补充。

3.26. 重要人员损失

保险人赔偿被保险公司在保险期限内遭受的重要人员损失。在此扩展保险责任下保险人的分项赔偿责任限额为明细表第 2.2 项所载金额，该分项赔偿责任限额是保险单赔偿责任限额的一部分而非其补充。免赔额不适用于重要人员损失。

适用于保险责任1.3的扩展保险责任

3.27. 照看、托管及控制

保险人将赔偿由被保险公司控制和托管并承担法律责任的财产、金钱或证券的财务损失。

3.28. 利息

保险人将赔偿被保险公司直接由本保险单所承保的财务损失导致的、在遭受此等财务损失和发现此等财务损失的日期之间被保险公司的应收或应付利息。保险人针对此等应收或应付利息的责任金额将根据被保险公司所在国家的央行所实行的平均基准利率进行计算。

本扩展保险责任的分项限额为明细表第 2.2 项所载金额。

3.29. 犯罪发生后损失减轻费用

保险人将赔偿被保险公司在保险期限内发现本保险单承保的犯罪行为后、通知保险人之前为了防止、限制或减轻被保险公司遭受的实际或潜在财务损失而采取的行动所发生的合理且必要的成本和费用。

双方同意：

(i) 被保险公司可以证明，该犯罪行为属于本保险单的保障范围；

(ii) 保险人将不负责：

(a) 被保险公司内部或一般管理费用，除非该费用用于采取为了防止、限制或减轻其遭受财务损失的行动；或

(b) 任何雇员的工资或其他报酬；或

- (c) 适用于保险责任1.3的任何免赔额；或
- (d) 被保险公司由于采取该行动而遭受的任何财务损失或财务损失的增加。

(iii) 本扩展保险责任的分项限额为明细表第 2.2 项所载金额。

3.30. 停止支付令

保险人将赔偿被保险公司由于被保险公司或外部服务提供商代表被保险公司所实施的下列行为而遭受的直接财务损失：

- (a) 遵守或未能遵守被保险公司的任何客户或该客户的委托代理人所要求的停止付款；
- (b) 拒绝支付该客户或该客户的委托代理人对被保险公司所出具的任何支票或汇票。

前提是若被保险公司按照任何由、代表或受命于政府、政府机构、监管机构或政府代理机构发出的指令而行事，保险人不承担赔偿责任。

3.31. 损失确立费用

保险人将赔偿被保险公司用于调查及确立保险责任1.3下承保的财务损失而发生的合理费用（不包括被保险人的任何雇员、合伙人或董事、监事及高级管理人员的普通或加班工资、薪水、报酬或服务费，或被保险公司的一般管理费用）。

免赔额不适用于本扩展保险责任。

本扩展保险责任的分项限额为明细表第 2.2 项所载金额。

适用于保险责任1.3的可选扩展保险责任

3.32. 数据重建费用

保险人将赔偿被保险公司合理的数据重建费用。

3.33. 勒索

保险人将赔偿被保险公司任何直接由于被保险人因勒索而已交付、转移或引起已转移的资金或财产而导致的任何财务损失，但仅限于该财务损失被法律允许承保的部分。

3.34. 窃取身份

保险人将赔偿被保险公司其在保险期限内首次发现且遭受的窃取身份而产生的身份费用。

本扩展保险责任的分项限额为明细表第 2.2 项所载金额。

3.35. 业务中断

保险人将赔偿被保险公司在自发现本保险单承保的财务损失 48 小时后的 90 天内发生的任何合理的额外费用。前提是该额外费用是被保险公司正常运营成本之外的部分，且对于恢复被保险公司业务的正常运营是必须的。

3.36. 欺诈类资产转移

保险人将赔偿被保险公司任何直接由于被保险公司善意地根据由据称是被保险公司授权的雇员、客户或被保险公司的供应商发出的电子通信或电话通信转移金钱、证券或财产而导致的财务损失。但仅限于能证明该通信是由冒名顶替者在该雇员、客户或供应商不知情或不同意的情况下欺诈性地发出。

本扩展保险责任的分项限额为明细表第 2.2 项所载金额。

3.37. 成本、费用和开支

保险人将赔偿被保险公司任何被保险公司在保险人事先书面同意后发生或支付的合理的成本、开支或法律费用，包括事务律师、辩护律师及其他专业人士在程序中必须采取的下列行动而产生的法律费用：

- (i) 在事先通知保险人的情况下，为对被保险公司提起的任何要求、索赔、诉讼或法律程序进行辩护；
- (ii) 执行与任何已向保险人通知的财务损失相关的赔偿、分担或追偿程序；
- (iii) 验证或重建或删除电子计算机程序，以使计算机系统经欺诈性或恶意筹划、修改或删除并造成被保险公司应承担的财务损失后已转换为可使用状态；

前提是在要求索赔、诉讼或程序结束前，保险人没有义务向被保险公司预付任何成本、开支及法律费用，且该成本、支出和法律费用不能从其他任何一方获得。

保险人将不负责：(i)被保险公司的内部或一般管理费用；或(ii)任何雇员的工资或报酬；或(iii)任何执行监管机构的判决、指示或建议的成本。

本扩展保险责任的分项限额为明细表第2.2项所载金额。

4. 除外责任

适用于所有保险责任的除外责任

在本保险单下，保险人对下列财务损失或赔偿请求不承担任何赔偿责任：

4.1. 人身伤害和财产损失

任何基于人身伤害、疾病、情绪或精神伤害、死亡，或任何财产损失或财产丧失使用价值。但该除外责任不适用于：

- (i) 赔偿请求中与任何雇佣行为赔偿请求有关的精神伤害或精神创伤的部分；或
- (ii) 由以下事项对董事、监事及高级管理人提起的赔偿请求相关的抗辩费用：
 - (a) 由意外事故导致的一起或多起死亡事故，且被保险公司与该意外事故有牵连或被声称参与其中；或
 - (b) 违反职业卫生安全法律法规；
- (iii) 根据针对被保险个人承担责任所在地的法律非可赔偿的财务损失；

(iv) 与诋毁或诽谤相关的赔偿请求。

4.2. 先前已知行为和发现

起因于、基于、归因于或由于：

- (i) 任何在保险期限之前已经或应已在被本保险单所续保或替代的任何其他保险单下报告或通知的任何赔偿请求或情形；
- (ii) 在连续承保日前提起或开始或未决的任何民事、刑事、行政、监管、仲裁、调解程序；或指称或派生于与该诉讼所声称的事实相同或基本相同的赔偿请求；
- (iii) 被保险人于保险期限生效日之前发现的财务损失；在被保险个人担任外部实体高管当日或之前对外部实体提起或开始的任何民事、刑事、行政、监管、调查、仲裁或调解程序。

为避免歧义，本保险单不承保任一公司在成为被保险公司当日之前实施、发生、所犯或进行的不当行为及犯罪行为。

适用于保险责任1.1和1.2的除外责任

针对本保险单保险责任 1.1 和 1.2 及相应的扩展保险责任，保险人对下列赔偿请求不承担任何赔偿责任：

4.3. 行为

起因于、基于、归因于或由于：

- (i) 被保险人获得其在法律上本无权获得的任何利益或财务好处；
- (ii) 被保险人有任何故意不如实告知或欺诈的行为或不行为；或
- (iii) 故意违反任何法律法规，

上述任一行为的存在以以下方式确立：

- (a) 被保险人书面承认；或
- (b) 对被保险人的最终判决或其他不可上诉的司法程序终局判决或不利程序，称在本保险的下寻求保障的被保险人实际实施了上述相关行为。

在该行为确立之前，保险人将根据本保险单一般规定第 F 条“抗辩与和解”预先支付抗辩费用。

本除外责任不适用于以下被保险人：未实施或容忍上述(i)至(iii)行为或在首次对被保险人提起赔偿请求或被保险人首次发现并将其报告为索赔通知的行为、事实或情形的日期之前不知情的。

适用于保险责任1.1的除外责任

针对本保险单保险责任 1.1 及相应的扩展保险责任，保险人对下列赔偿请求不承担任何赔偿责任：

4.4. 被保险公司诉被保险人

起因于、基于、归因于或由于任何**被保险公司**或**外部实体**提起或由他人代为提起、或指使他人提起的任何完全或部分在美利坚合众国或其领土及/或其属地司法管辖内或根据其法律提起的**赔偿请求**。但本除外责任不适用于以下情况：

- (i) 在无任何**被保险公司**的**董事、监事或高级管理人员**或**外部实体**的任何**董事、监事或高级管理人员**（或任何其他国家的类似职位）（参与揭发的被保险个人除外）诱使、自愿协助或积极参与的情况下，由清算人、接管人、管理人、企业重组人、托管人（包括但不限于破产托管人）、破产保护融资、债权人委员会、债券持有人委员会、股权委员会、期票持有人委员会或为**被保险公司**或**外部实体**成立的其他类似委员会或行政接管人（或任何其他国家的类似职位）直接或派生代表**被保险公司**或**外部实体**提起或主张的**赔偿请求**；或
- (ii) 在无任何**被保险公司**的**董事、监事或高级管理人员**（或任何其他国家的类似职位）诱使、自愿协助或积极参与的情况下，由并非**被保险公司**的**董事、监事或高级管理人员**（或任何其他国家的类似职位）的一人或多人以**被保险公司**名义以衍生诉讼的形式提出的**赔偿请求**；或
- (iii) **被保险个人**发生的**抗辩费用**。

4.5. 美国 1974 年雇员退休收入保障法

因**被保险人**违背或违反了《美国 1974 年雇员退休收入保障法》（包括任何随后的修正案），第 510 款除外，或美利坚合众国或其任何领土或属地的类似法规或规章中所要求的责任、义务或职责。

4.6. 专业金融服务

起因于、基于、归因于或由于任何履行或未能履行**投资管理服务**或任何相关行为、错误与疏忽的**赔偿请求**。

本除外责任不适用于任何声称疏于监管履行或未能履行该**投资管理服务**的派生或股东派生诉讼。

适用于保险责任1.2的除外责任

针对本保险单保险责任1.2及相应的扩展保险责任，**保险人**对下列**赔偿请求**不承担任何赔偿责任：

4.7. 合同责任

起因于、基于、归因于或由于：

- (i) **被保险人**根据合同或者协议规定而承担的责任，但在没有上述合同或者协议的情况下，该**被保险人**仍应承担该责任的除外。
- (ii) 由或代表**被保险人**作出的任何对投资产品业绩的保证或担保引起的法律责任。

4.8. 无偿付能力

起因于、基于、归因于或由于**外部服务提供商**破产、无偿付能力、财政赤字、接管或清算提起的**赔偿请求**，包括除**被保险公司**以外的任何经纪人、经销商、买方、卖方、证券或期货承销商、房地产经理或其他具有相同性质的机构。

本除外责任不适用于任何起因于、基于、归因于或由于**被保险人在履行投资管理服务中的不当行为的赔偿请求**。

4.9. 被保险人诉被保险人

起因于、基于、归因于或由于以下各方或他人代以下各方或受以下各方的指使提起的**赔偿请求**：

- (i) **被保险人**，或任何**被保险人的继承人或受让人**，或任何**被保险人运营、赞助、管理或控制的任何其他实体**；
- (ii) **投保人的母公司**，或其运营或控制的任何子公司或附属公司或其他实体。

除非该**赔偿请求**是由以下各方或他人代以下各方所提起：

- (a) **被保险个人以被保险公司的顾客或客户的身份**；或
- (b) 由**基金**提起的要求分摊或赔偿的**赔偿请求**，该**赔偿请求**由独立**第三方**引起，且若不提起该**赔偿请求**将导致**基金**承担法律责任或由**第三方**提起的**赔偿请求**。

4.10. 机械故障或其他故障

起因于、基于、归因于或由于电气、软件或机械故障、缺陷或干扰，包括任何电力、通讯或其他公用设施中断、断电或停电、消耗磨损或电磁辐射。但因**雇员**在使用**被保险公司的系统**实施的**不当行为**而引起的**赔偿请求**除外。

4.11. 年金受托人

起因于、基于、归因于或由于任何作为**被保险公司**年金、利润分摊或雇员福利计划托管人、受托人或管理人的**被保险人**作出的**不当行为**。

针对适用于本除外责任的保险责任 1.1 和 1.2 及相应的扩展保险责任，任何**被保险人**或他人代其作出的陈述、或任何违反本保险单条款、或掌握的信息均不能归算给任何其他**被保险个人**。

针对适用于本除外责任的保险责任 1.2 及相应的扩展保险责任，只有**被保险公司**的任何董事长、首席执行官、首席运营官、首席财务官及总顾问或他人代其作出的陈述、或任何违反本保险单条款、或所掌握的信息才可以归算给任何**被保险公司**。

适用于保险责任1.3的除外责任

针对本保险单保险责任1.3及相应的扩展保险责任，**保险人**对下列**赔偿请求**不承担任何赔偿责任：

4.12. 间接损失

任何性质的间接或与之相关的间接损失，除非该等损失由扩展保险责任第 3.28 项“利息”及第 3.32 项“数据重建费用”所承保。

4.13. 信用风险

仅就**外部犯罪**而言，直接或间接起因于或基于或有关于以下情况下因对方完全或部分不付款或不履约的**财务损失**：

- (i) 信贷协议、延期付款或租购协议；
- (ii) 贷款或贷款性质的交易；
- (iii) 租赁协议；或
- (iv) 发票、帐目、协议或任何其他债务凭证。

但本除外责任不适用于任何**被保险人**因信赖或依据含**假冒**或**欺诈性更改**的文书或**伪造**的纸币或硬币行事而蒙受的**财务损失**。

4.14. 提单或类似收据

仅就**外部犯罪**而言，直接或间接起因于或基于或有关于**假冒**、**伪造**或**欺诈性更改**任何应收账款或其转让文件、提单、仓库或信托收据或者服务于类似目的的收据相关的**财务损失**。

4.15. 火灾

由火灾造成或与之相关的**财务损失**。

4.16. 雇员欺诈

由**被保险人**知晓的，在与**被保险人的**雇佣关系开始日之前或之后实施过**犯罪行为**的**雇员**所导致的或与之相关的**财务损失**。

4.17. 知识产权与商业秘密

由于获得任何保密信息而产生的**财务损失**或因其引起的**财务损失**，这些信息包括但不限于**商业秘密**、计算机程序、客户信息、专利、商标、版权或处理方法，除非该信息用于支持或推动实施本保单所承保的或与之相关的**犯罪行为**。

4.18. 绑架与赎金

因绑架、赎金或其任何威胁引起的或与之相关的**财务损失**。

4.19. 恐怖主义

直接或间接起因于、基于或可归因于或有关于任何恐怖主义行为造成的**财务损失**，无论是否有任何其他原因或事件同时造成或以任何其他顺序造成，或任何控制、防止、镇压**恐怖主义**行为或其他与**恐怖主义**相关的行为。

4.20. 战争

直接或间接起因于、基于或可归因于或以任何形式与下列事项相关所致：战争、恐怖主义、武装入侵、外敌侵略、敌对或类似战争行为（不论宣战与否）、内战、叛乱、革命、起义、相当大规模或数量的民众集结骚乱引起的内乱、军事行动或武装篡权、军事管制、暴动和任何合法设立机关所采取之行动。

4.21. 欺诈类资产转移

仅就**外部犯罪**而言，直接或间接起因于或基于或有关于根据由据称是由**被保险公司**授权的**被保险公司**雇员、客户或**被保险公司的**供应商发出的**电子通信**或**电话通信**转移金钱、**证券**或**财产**而导致

的**财务损失**。但仅限于能证明该通信是由冒名顶替者欺诈性地发出，除非该等损失由扩展保险责任第3.36项“**欺诈类资产转移**”所承保。

适用于电子欺诈的除外责任

针对**电子欺诈**，**保险人**对下列**赔偿请求**不承担任何赔偿责任：

4.22. **原始凭证**

直接或间接由于以物质形态存在的原始凭证系编造的、伪造的、欺诈性更改、假冒或欺诈性的文件、书面或印刷的票据或指令、流通性票据或有价证券，该原始凭证被用于创建、准备或更改**电子数据、电子通信**或传真。

4.23. **准备物理文档**

直接或间接由于**被保险人**或代表**被保险人的金融机构**已执行或信任其收到的物质形态的文件、书面或印刷的票据或指令、流通性票据或有价证券。前提是该文件、书面或印刷的票据或指令、流通性票据或有价证券已被不诚实地、欺诈性的恶意地或犯罪地利用**计算机系统**进行了创建、准备或更改。

4.24. **情况陈述**

直接或间接由于**被保险人**或代表**被保险人的金融机构**已执行或信任其收到**电子数据**或传真（包括包含第三方发起的**电子通信**或传真通信的**电子数据**或传真）。该**电子数据**或传真代表或包含了编造的、不诚实的或欺诈的由**被保险人**持有的：

- (i) **财务账目或财务记录；**
- (ii) **会计报表；**
- (iii) **投资或房地产估值或**
- (iv) **其他打算获取或取得以下信息的情况陈述：**
 - (a) **贷款或担保**
 - (b) **实际的或承诺的投资基金；**
 - (c) **保险单的收益。**

5. 一般规定

A. **责任可分性及保险单的不可撤销**

关于**投保**中的声明、陈述和财务信息和本保险单**保险责任1.1.1, 1.1.2和1.1.5**下保障范围，为确定是否可以获得本保险单下的赔付之目的，**被保险人在投保中所做的任何声明，或被保险人所知悉的任何情况**（包括与**投保**有关的误导或未如实告知），均不能归咎于任何其他**被保险个人**。

保险人进一步同意，对于未做任何错误陈述，也不知悉任何与**投保**有关的未如实告知情况的**被保险个人**，**保险人**将不会为保险责任1.1.1，1.1.2及1.1.5，试图解除、撤销或寻求其他法律救济本保险单或本保险单的任何可分割部分。

针对保险责任1.1.3，为确定**被保险公司**是否可以获得本保险单下的赔付之目的，只有**被保险公司**过去、现在或将来的董事长、首席执行官、首席运营官、首席财务官、总顾问及/或首席法律顾问（或同等高管或管理职位）做出的声明及其所知悉的情况可以归咎于**被保险公司**。

保险人进一步同意，如果**保险人**的解除或撤销救济手段仅仅是由于**被保险人**一般过失未如实告知，**保险人**将不会试图解除、撤销或申请其他法律救济本保险单或本保险单的任何可分割部分。

B. 抗辩责任

被保险人有责任采取一切合理措施就针对其提起的**赔偿请求**进行抗辩，并不得有任何有损**保险人**利益的行为。**保险人**没有义务为针对**被保险人**提起的**赔偿请求**进行抗辩。

C. 索赔通知

保险人在本保险单下仅负责承保以书面形式通知给**保险人**的**赔偿请求**。**被保险公司**的风险控制经理、公司秘书、首席法律顾问、总顾问或担任同等职务的人员在首次得知上述**赔偿请求**后，应在合理可行的情况下尽快书面通知**保险人**，但任何情况下均不得晚于**保险期限**或**延长索赔报告期限**（如适用）到期后的第四十五（45）天。

保险人在本保险单下仅负责承保以书面形式通知给**保险人**的**发现的财务损失**。该**发现的财务损失**应在合理可行的情况下尽快书面通知**保险人**，但任何情况下均不得晚于**保险期限**或**延长索赔报告期限**（如适用）到期后的第四十五（45）天。

书面通知中应包括但不限于以下内容：一份关于**赔偿请求**或导致**发现**的事项的说明、可能的或潜在的损害性质、实际或潜在索赔人或受损顾客或客户的详细信息以及**被保险人**首次得知该**赔偿请求**或**发现**的时间和方式，和其他合理要求的为了调查或证实该**财务损失**的其他证据。针对保险责任 1.3，还应包括但不限于在**发现财务损失**后的 6 个月内提供**保险人**包含完整细节的具体的损失证明。

针对保险责任 1.1，若**被保险人**因**官方机构**对其要求保密法定义务而被法律禁止根据本保险单的条款和条件通知**赔偿请求**，**保险人**将同意**被保险人**在**保险期限**到期后通知该**赔偿请求**，前提是**被保险人**已合理地注意及努力去履行其在本保险单下的通知义务；且**被保险人**必须在其被允许作出通知后的三十（30）天内向**保险人**通知该**赔偿请求**。

本保险单项下的书面通知应发送至**保险人**在明细表第 3 项中所列的地址，该等书面通知应自**保险人**在上述地址收到通知之日起生效。

D. 未报告预调查事件

为避免歧义，在本保险单下或在由本保险单所续保的任何其他保险单下未报告**预调查事件**，针对任何在**保险期限**或**延长索赔报告期限**（如适用）内对**被保险人**提起的起因于、基于或归因于该**预调查事件**的后续**赔偿请求**（而非该预调查事件）将不构成违反或违背一般规定第C项“索赔通知”。

E. 情况通知

在**保险期限**或**延长索赔报告期限**内，如果**被保险人**得知任何情况，根据合理推测可能导致针对**被保险人的赔偿请求**，则应将有关情况书面通知**保险人**（通知中应包括预期诉求的不当行为，预期可能会发生**赔偿请求**的理由以及有关日期、所涉人员和机构的完整细节）。

F. 抗辩与和解

每一**被保险人**有权和有义务就对其提起的**赔偿请求**进行抗辩。**保险人**有权充分参与涉及或合理会涉及**保险人**赔付相关的该抗辩及任何协商。

作为**保险人**在本保险单下支付赔款义务的先决条件是**被保险人**在未经**保险人**事先书面同意（**保险人**若无正当理由不得延迟或拒绝同意）的情况下不得承认或承担任何责任、开始和解协议、同意任何判决或发生的任何费用（扩展保险责任第 3.5 项“紧急抗辩费用”及第 3.24 项“修正费用”所承保的除外）。

每一**被保险人**应自行承担（除非**保险人**同意或本保险单明确承保）：**(i)**采取一切合理措施阻止或将**财务损失**降到最低；及**(ii)**在对**赔偿请求**、主张或赔偿及分担权的抗辩中合理协助**保险人**或与**保险人**合作；**(iii)**在**保险人**合理要求调查**被保险人**在本保险单下寻求保障的任何事项或确定**保险人**在本保险单下的责任时，提供**保险人**一切信息及协助。

除了**保险人**已拒绝承保的部分，及**赔偿责任限额**、分项责任限额和**免赔额**的限制，**保险人**将在任何**赔偿请求**最终解决前的合理期限内，预付**被保险人**发生的**抗辩费用**、**调查费用**、**引渡费用**、**起诉费用**及**被剥夺资产费用**，但在任何情况下不得晚于**保险人**收悉、详核和同意支付这些费用的第三十（30）天。

如果**保险人**已将**抗辩费用**赔付给了**被保险人**，而接受赔付的或**保险人**代其赔付的该等人员及/或机构（共同或各自）在本保险单下本无权就该等**财务损失**获得赔付，或该等人员或机构在本保险单下无权支付该**财务损失**，则该等人员或机构应将其收到的赔付款退还给**保险人**。

G. 分摊

保险人没有义务对任何**赔偿请求**或实际或可能或潜在的不当行为支付任何款项或提供任何服务，除非该支付或服务与**赔偿请求**或本保险单下承保份额内任何承保**被保险人**的事项的抗辩或和解有关。

如果某**赔偿请求**或其他事项的处理或抗辩既涉及本保险单项下的承保事项和当事人亦涉及未承保事项和当事人，**保险人**将在其承保份额内代表**被保险人**仅负责与该**赔偿请求**或其他事项的抗辩与和解唯一相关的费用、款项和服务，且**保险人**和**被保险人**同意，将尽最大努力对这些**财务损失**或抗辩费用进行公平妥善的分摊。

若**保险人**与**被保险人**无法根据本条款就分摊达成一致，则该双方同意参考在一般规定第 T 项“争议解决”列明的争议解决程序的判定。在本保险单下本无权就**财务损失**获得赔付的人员或机构获得了该等赔付，则该等人员或机构应基于书面要求将其收到的赔付款退还给**保险人**。

H. 风险变化

如果在**保险期限**内，**投保人**发生**控制权变更**，则本保险单所提供的保障范围将仅适用于上述**控制权变更**生效日之前发生的不当行为。**投保人**应在合理可行的情况下，尽快将上述**控制权变更**以书面形式通知**保险人**。尽管发生**控制权变更**，任何一方无权解除本保险单，本保险单的全部保费在控制权变更当日应被视为全额满期已赚取。

如果**投保人**或任何子公司在**保险期限**内，计划或进行公开发行人其证券，则**投保人**应尽快通知**保险人**。凡与上述公开发行人或相关注册或申报要求有关或由其引发的**赔偿请求**或**证券类赔偿请求**，**保险人**将不予赔付相关的**财务损失**；如**被保险公司**在发布发行公告后合理可行地尽快与**保险人**就本

保险单的修改达成一致意见，并交纳必要的附加保险费，则保险责任将溯及整个**保险期限**。**保险人**收到附加保险费（含保险费税）是其承担任何保险责任的前提条件。

I. 赔偿责任限额

本保险单明细表第2.1项列明的每一保险责任的**赔偿责任限额**，是**保险人**在本保险单下就保险责任和各项应负扩展保险责任的累计最高**赔偿责任限额**。除了明细表第2.3项列明的超额赔偿限额和扩展保险责任第3.11项列明的重置责任限额，所有本保险单下的其他**财务损失**、**抗辩费用**和**保险人**应付的金额均是**赔偿责任限额**的一部分。除非另有说明，否则任何分项责任限额都是**赔偿责任限额**的一部分而非其补充部分，且应是**保险人**在本保险单下应付的累计最高赔偿责任。

当**财务损失**在一个或多个保险责任或扩展保险责任下所承保，且该**赔偿请求**及/**或不当行为**具有相同、类似、共同或一系列因果联系的事实、情形、情况、事件、交易及/**或原因**，则**保险人**对所有该**赔偿请求**或**不当行为**引起的所有**财务损失**的累计**赔偿责任限额**为明细表第2.1项列明的保险责任1.1、1.2和1.3中的最高**赔偿责任限额**。

延长索赔报告期限的**赔偿责任限额**应为**赔偿责任限额**的一部分，而非其补充。

J. 免赔额

保险人的赔偿责任仅限于**财务损失**中超出明细表中相关**免赔额**以上的部分。**免赔额**部分的**财务损失**不属于**保险人**的责任。对任何**被保险人**应负责的**财务损失**，**免赔额**应由**被保险人**自行承担，并不得投保。所有相互关联或持续的不当行为或犯罪行为应适用于同一单项**免赔额**，其中最高金额的**免赔额**将被视为适用于该**财务损失**的**免赔额**。

针对保险责任1.1，**免赔额**不适用于非可赔偿的**财务损失**。如果**被保险公司**依法被允许、被要求、有权或未被禁止赔偿任何**被保险个人**的**财务损失**，但其因故未能赔偿（除非是由于**被保险公司****财务减值**），则**保险人**将代**被保险个人**支付该等**财务损失**，并不预先扣除任何**免赔额**。在这种情况下，对于**保险人**已经支付，但原本应由**被保险公司**赔偿的**免赔额**部分，**保险人**有权要求**被保险公司**偿还。

K. 保单转让

在未经**保险人**事先书面同意前，本保险单及其下任何权利都不可转让。

L. 合同解除

明细表第四项所载的保险费应于本保险合同起始日后九十（90）天内缴纳。除非因**投保人**未支付该保险费或**保险人**依据法律规定或本合同的其它约定有权解除本保险合同，否则**保险人**不得解除本保险合同。

本保险单可由**投保人**在**保险期限**内随时代表所有**被保险人**取消，只需**投保人**在其计划取消本保险单的生效日前提前六十（60）天书面通知**保险人**即可。如果**投保人**取消本保险单，**保险人**有权按比例收取已到期保险费，另加本保险单保险费总额的百分之十（10%）。如果本保险单下出现任何已报案、已提取准备金或已赔款的情况或索赔，**投保人**有权取消本保险单，但无权要求退还保险费，全部保险费应被视为全额满期已赚取，除非**投保人**撤销相关情况或索赔并偿还**保险人**在本保险单下已支付的任何款项。任何保险费的退还应以**投保人**书面同意不再享有任何赔偿责任限额为前提。

有下列其一情形的，**投保人**不得取消本保险单：(i)在已经选择的**延长索赔报告期限**内；(ii)**投保人**

遭受财务减值后；(iii)投保人发生控制权变更后。

M. 其他保险

如果本保险单承保的**财务损失**在任何其他有效、可赔付的保险单也可全部或部分获得保障，则不论该其他保险单是基础保单、共保保单、超赔保单或其他，本保险单对**财务损失**的赔付仅以超过上述保险单的总赔偿金额之上的部分为限。本保险单作为上述其他保险单的超赔保单，对于上述其他保险单也承保的**财务损失**，除非该保险单的限额及相关金额均已耗尽，否则本保险单将不适用并不进行赔付。

N. 代位追偿权

在根据本保险单就任何**财务损失**做出赔付后，**保险人**将代位取得**被保险人**对该等**财务损失**所享有的一切追偿权和补偿，且**被保险人**不得采取任何措施损害该等权利。

保险人应有权以**被保险人**的名义行使和执行该等权利，**被保险人**应向**保险人**提供一切合理的协助与合作（包括签署所有必要的文书）。此外，无论在**保险人**赔付之前或之后，每一**被保险人**应采取一切必要的行动或应**保险人**要求去保留**保险人**该权利，包括**被保险人**可以从任何第三方收回已经赔偿的**财务损失**、费用或支出，或签署任何必要的文件使**保险人**能有效地以**被保险人**的名义提起诉讼。

保险人应有权控制任何向第三方追偿**财务损失**的行动，不论**被保险人**遭受的部分**财务损失**是否未承保。**财务损失**中任何未承保的对第三方的索赔或程序的程序费用，应由**被保险人**与**保险人**以相应比例分别承担，但仅限于在**保险人**已接受本保险单下的赔偿责任后发生的相关费用。如无未承保的**财务损失**，**保险人**应承担全部费用。

当**被保险人**或**保险人**追讨回任何已支付的**财务损失**时，将按以下方式进行分配：

- (a) 首先，应用来偿还**被保险人**及**保险人**对第三方提起程序发生的费用，且在**被保险人**及**保险人**间以其承担的相应比例分配；
- (b) 其次，应用来偿还**被保险人**任何超出**赔偿责任限额**的承保的**财务损失**的金额；
- (c) 再次，应用来偿还**保险人**不超过其已支付的**财务损失**的金额；
- (d) 最后，应用来偿还**被保险人**任何对第三方的索赔中未由本保险单承保的部分，包括适用于**财务损失**的免赔额。

从第三方追偿的金额的利息应按支付给上述(a)、(b)、(c)和(d)金额的相同比例分配。

除非**保险人**已确认该**赔偿请求**或该**被保险个人**适用除外责任第 4.3 项“行为”，否则**保险人**同意不对**被保险个人**就相关**赔偿请求**行使追偿权。

O. 地域范围

本保险单承保在法律允许的**全球范围**的**赔偿请求**及/**或犯罪行为**导致的**财务损失**。

P. 保险费支付保证

兹经双方理解并同意，保险单明细表第 4 项所列的**保险费**需在**保险期限**开始后九十（90）天内全额支付给**保险人**。若**保险费**未能在上述期限到期前全额支付，则本保险单的保障将即刻终止。保

险单的终止并不影响上述期限内保险单义务的履行，且**保险人**有权以保险单生效天数计算收取保险费。

Q. 货币

本保险单项下的所有保险费、**赔偿责任限额**、**免赔额**、**财务损失**及其他金额均以明细表中所列示的货币表示和支付。如果判决金额、和解金额或在本保险单项下**财务损失**的其他要素采用了不同的货币，则在不违反本保险单的条款、条件、除外责任和限制的情况下，本保险单项下到期应付的**财务损失**既可以由**保险人**选择该种其他货币支付，或以明细表所列示的货币支付，按本保险单起始之日中国银行公布的汇率换算（如果该日期没有公布汇率，则按照中国银行下一个工作日公布的汇率）。

R. 损失评估

针对保险责任**1.3**，**财务损失**将按以下方式进行评估。

a. 证券

在任何情况下，**保险人**的赔偿责任均不能超过**发现财务损失**当天营业结束时**证券**的实际现金价值。

b. 账簿和记录

如果**被保险人**在业务开展过程中所使用的账簿或其他记录（**电子数据**除外）的**财产**丢失或受损，则**保险人**将赔偿**被保险人**复制此等账簿和其他记录的成本，并且责任金额不超过空白账目、空白页或其他材料的成本加上用于实际抄写或复制数据的劳动力成本和计算机时间成本。

c. 电子数据

如果本保单下承保的**财务损失**导致**被保险人**所使用的**电子数据**遭到破坏、删除或**盗窃**，同时此等数据保存在**被保险人的计算机系统**中，则**保险人**将赔偿**被保险人**复制此等**电子数据**的成本，并且责任金额不超过此等数据被实际复制的实际抄写或复制数据的劳动力成本。

d. 场所损害

如果场所受到损害，**保险人**仅赔付不超出**财产**实际减值的部分。

e. 财产

就**财产**而言，在任何情况下，**保险人**的赔偿责任不超过其实际现金价值或者此等**财产**的**财产**减值部分或以类似质量和价值之材料进行更换所产生的成本，但前提是由**被保险人**持有的预付款或贷款的抵押品或担保品的**财产**的实际现金价值应视为不超过**被保险人**在进行预付款或贷款时所确定和记录的财产价值，在没有此等记录的情况下，则不应超过预付款或贷款的未付部分加上按法定利率计得之应计利息。

S. 争议解决

因本保险单的履行所产生的任何争议，如果无法由当事人协商解决的，双方可提交中国国际经济贸易仲裁委员会按照现行有效的仲裁规则进行仲裁。如**投保人**注册地区没有中国国际经济贸易仲裁委员会，则提交双方约定或认可的仲裁机构按照申请仲裁时该仲裁机构现行有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁裁决为终局裁决，对双方均有约束力。

T. 适用法律与司法管辖

关于本保险单的构成、效力或使用，应根据中华人民共和国的法律进行解释。各方同意接受中华人民共和国有管辖权法院的司法管辖。

U. 第三方权利

除**投保人或被保险人**或在合同中明确列明以外的非本保险单当事人的人员或机构，没有权利执行本保险单的任何条款或从中受益。任何关于合同中第三方责任的法律不应适用于本保险单，适用法律有相反规定除外。尽管本保险单的任何条款，本保险单的任何改变（包括任何责任的免除或和解）或终止无需任何第三方的同意。

V. 贸易制裁条款

不论本保险单的其他任何条款约定，如**保险人**承担保险责任、支付款项、提供服务或给付保险金将违反任何应适用的贸易或经济制裁相关法律法规的，则**保险人**将不对任何**被保险人**或其他任何人承担相应的保险责任、支付款项、提供服务或给付保险金。

W. 保险单变更

保险单条款及条件只能通过**保险人**出具的附加条款进行变更。