

## 苏黎世中国附加金融机构条款（C版）

考虑到所收取的保险费，各方理解并同意如下：

### 2. 定义

- a) 主险条款定义第 2.7 条“**被保险公司**”替换为下列内容，原定义第 2.7 条不再适用：

#### 2.7 被保险公司

被保险公司应指：

- **保单持有人**；及
- **保单持有人**过去、现在或将来的任何**子公司**（需满足本保险单第 5.4.1 条）；及
- 由**保单持有人**或其任何**子公司**独家控制或赞助的任何慈善基金会或慈善信托，但本定义不包括任何养老基金、养老信托、养老计划或任何特种车辆或特设机构
- 被保险公司不包括任何投资基金或投资机构

- b) 完全删除主险条款定义第 2.18 条“**金融机构**”

- c) 主险条款定义第 2.31 条“**外部机构**”替换为下列内容，原定义第 2.31 条不再适用：

#### 2.31 外部机构

外部机构应指：

- 任何非盈利性机构；
- **被保险公司**在其中持股 50%以下的盈利性机构；
- 任何投资机构；
- 任何投资基金；

但不包括：（i）**被保险公司**；（ii）在美国或其领土或属地的一级市场、二级市场或其他市场成立、落户、登记或获准销售，或其证券在上述市场公开交易的任何机构或基金；（iii）其**证券**在其他任何一级、二级或其他市场交易的其他机构；或（iv）在本保险单起始日期，其净资产或净价值均为负值的其他机构；除非此类其他机构在本保险单所附批单中被明确列为**外部机构**。

- d) 增加定义第 2.51 条“**投资机构**”：

#### 2.51. 投资机构

- **投资机构**应指任何机构，其所有权**证券**未登记交易且未在公开市场交易，同时有一家或多家**投资基金**持有、曾经持有其债务或股权，或以向其实施资本投资为目的已经开展了或正在开展尽职调查。
-

- e) 增加定义第 2.52 条“**投资基金**”：

#### 2.52. 投资基金

- **投资基金**应指任何信托、投资信托、投资基金、基金中的基金、投资管理公司（开放式或封闭式）、托管投资计划、合伙企业、集体投资事业、私募股权基金或风险投资基金、房地产基金、子基金、多成分基金、托管基金或**保险单持有人**或**子公司**赞助、创建、推销或托管且在**投保单**中披露的其他类似基金或机构，但是该定义不得包含任何养老基金、养老信托、养老计划或员工福利计划

#### 4. 除外责任

- f) 主险条款除外责任第 4.9 条“专业服务”替换为下列内容，原第 4.9 条内容不再适用：

##### 4.9 专业服务

指称**被保险公司**、任何**外部机构**或任何**被保险人**履行或未履行专业服务，或与之有关的任何行为、错误或遗漏，或因此而引起的任何**索赔**或**调查**；但是，**被保险公司**股东以直接或派生的股东集体诉讼形式，指称对提供或未提供此类专业服务活动的人未尽到监督责任，而提出索赔的，该除外责任不适用于该索赔，前提是**该索赔**独立于所有**董事**或**高级管理人员**之外，**董事**或**高级管理人员**完全没有诱惑、帮助、积极参与或干涉该索赔事宜。

#### 5. 一般条款

- g) 主险条款第 5.4.1 条“在保险期限内设立和收购子公司”替换为下列内容，原第 5.4.1 条不再适用：

##### 5.4.1 在保险期限内收购或设立子公司

- **A**：除第 5.4.1 条 **B** 和 **C** 款所述情况外，**被保险公司**的定义还应包括在本保险单**保险期限**内通过设立或收购而成为**子公司**的任何机构。
- **B**：对于第 5.4.1 条 **A** 款所述的新收购子公司，如果：
  - (i) 该公司的合并总资产占**保单持有人**合并总资产的百分之二十五（25%）以上（截至收购日）；或
  - (ii) 该公司的证券在美国公开交易；

则该公司不属于**被保险公司**或**被保险人**之列。但对于本保险单第 5.4.1 条 **B(i)**和 **B(ii)**所述的新收购子公司，自该机构首次成为**子公司**之日起，本保险单将为其提供九十 (90) 天的，或至**保险期限**到期日止（以先到期期限为准）的责任保险；但前提是，**保单持有人**须在为本保险单续保时以书面形式向**保险人**通报这些子公司。

- **C**：对于第 5.4.1 条 **B** 款所述子公司，如果**保单持有人**在收购该机构后九十 (90) 天内：
  - (i) 将收购该机构一事以书面形式通知**保险人**；
  - (ii) 向**保险人**提供其要求的完整的投保信息；并
  - (iii) 同意按照**保险人**的要求为该等**子公司**支付额外保险费，并/或对本保险单的条款进行修改，则**保险人**可依其单独酌情权，为上述**子公司**及其任何**被保险个人**提供扩展保险（对于第 5.4.1 条 **B(i)** 或 **B(ii)**中所述的**子公司**，为其提供九十 (90) 天自动保险期之后的扩展保险）。此外，**保险人**为该等**子公司**及其任何**被保险个人**提供保险的前提是，**保单持有人**按**保险人**的要求为该等**子公司**支付到期的附加保险费。

各方进一步理解并同意：

- (1) **财务损失**的定义不得包括（除**抗辩费用**外）支付或报销费用、佣金、保险费、成本或其他付给或应付给**被保险**公司的相似款项，或在很大程度上与上述款项相当的款项。
- (2) 增加下列附加除外责任：

在本保险单项下，**保险人**没有责任就针对**被保险**人提出的任何下列**索赔**支付任何**财务损失**：

#### **市场滥用**

因任何**市场滥用**行为或指称的**市场滥用**行为引起的索赔，若该除外责任以：（i）**被保险**人书面许可；或（ii）不利于**被保险**人的判决或其他不得上诉的终审宣判或程序的方式确定或确立；在该除外责任确定之前，**保险人**应根据本保险单条款预付**抗辩费用**。

#### **洗钱或相关金融犯罪**

指称存在**被保险**个人知晓或在合理情况下应该知晓的构成了**洗钱或相关金融犯罪**的**洗钱或相关金融犯罪**，或因之引起的索赔。

- (3) 增加下列定义：

**市场滥用**指根据欧洲市场指令条款构成市场滥用的行为，或任何法律或适用法规规定的任何相似行为。

**洗钱或相关金融犯罪**指任何与非法现金或现金等价物收益的活动相关的法令、法律、法规、条例或国际条约、公约或协议对该术语（或用于同等罪行的术语）做出的定义。

本附加条款与主险条款相抵触之处，以本附加条款为准，本保险合同其他所有条款、条件和限制保持不变。