

## 苏黎世中国金融机构欺诈防护与专业责任保险 2014 版附加金融机构转换保险

基于收取的相应保费，双方理解并同意对主险条款修改如下：

一、原第 2 条“定义”中的第 2.57 条“**专业金融服务**”现被全部删除，并替换为如下内容：

### 2.57 专业金融服务

**专业金融服务**指**被保险人**在适用的当地法律和法规授权和允许范围内，提供的下列任何服务：

2.57.1 作为保险公司，由**被保险人**或其代表进行的索赔处理和理赔调整活动或服务；

2.57.2 由**被保险人**或代表**被保险人**根据与投保人或第三方客户签订的书面合同，为该**被保险人**利益，为投保人或第三方客户（非**被保险人**）有偿提供的其他服务（包括**被保险人**为支持此类服务的相关服务或经营），例如：安全检查、风险控制、安全与风险工程、保费融资、保险咨询及与有偿销售特定类型保险单或投资产品无关的保险风险管理、精算咨询、人身伤害康复，以及代表保险或再保险共保组织提供上述任一服务，但仅限于(i)该共保组织的客户或委托人，或(ii)该共保组织签发保险单的所有人、受益人或**被保险人**。

二、在第 5 条“除外责任”中增加如下除外条款：

### 5.34 养老金托管人

因违反任何法律、法规、规章或规定中的有关责任、义务或职责，包括：

- (i) 与养老金、利润分享或雇员福利计划或社会补偿计划（无论部分或全部）有关的，或
- (ii) 因担任任何养老金或退休金信托、计划或方案的托管人或受托人期间发生的。

### 5.35 准备金

因**被保险人**向其提供**专业金融服务**的任何公司或实体未能设立索赔准备金，或索赔准备金不足或不准确而引发、产生、基于、与之相关、可归因于或作为后果的任何情况。

### 5.36 共保组织或协会

由下列各方提出、代表其提出、为其利益提出，或在其协助下而提出：

- (i)任何**被保险人**参与的共保组织、协会或辛迪加（包括其任何高管、董事或雇员）；
- (ii)任何参与**被保险人**参与的共保组织、协会或辛迪加的参与方（包括其任何高管、董事或雇员）。

### 5.37 再保险人

由**被保险人**的再保险人、其代表或为其利益提出，但本除外条款不适用于以投保人身份起诉的**被保险人**再保险客户。

### 5.38 法定保险

因**被保险人**或其保险公司根据任何工伤赔偿/残疾、失业补偿或残疾福利法，或根据任何类似法律所实际或被指控承担的义务而引发、产生、基于、与之相关、可归因于或作为其后果。

### 5.39 明示保证与担保

因就安全检查、损失控制或安全工程服务作出任何明示保证、担保或声明而产生的。

### 5.40 承保决策与市场营销

因下列原因引发、产生、基于、与之相关、可归因于或作为下列原因的后果的：

- (i)承保决策，包括差别定级、风险选择与续保风险；
- (ii)对投保人、第三方客户或再保险风险的定价或保费收取；
- (iii)任何保险单或年金，或其他保险或投资产品的市场营销或销售。

### 5.41 经纪人及代理人

因作为施工经理、房地产经纪或代理、产权代理、托管代理、物业经理或房地产顾问提供服务而引发、产生、基于、与之相关、可归因于或作为其后果。

#### 5.42 金融担保

因任何金融担保合同或协议引发、产生、基于、与之相关、可归因于或作为其后果。

#### 5.43 费用与佣金

因下列原因引发、产生、基于、与之相关、可归因于或作为下列原因的后果的：：

5.43.1 **被保险人**或外部服务提供方为提供或应提供**专业金融服务**而已支付、应支付、尚未支付、到期或被索取的费用、利润、佣金、保费、税款、成本或其他报酬的返还、偿还或追缴，或任何和解或裁决中等于上述金额的部分，或属于返还或偿还性质的部分；

5.43.2 **被保险人**或外部服务提供方实际或被指控收取过高、未披露或其他不当费用、利润、佣金、保费、税款、成本或其他报酬。

本附加险条款与主险条款相悖之处，以本附加险条款为准；本保险合同的所有其他条款、除外责任和条件维持不变。