

苏黎世中国董监事及高级管理人员责任保险（2025 版）

基于**保险人**收取的保险费，依据**投保单**中所作的陈述，且在遵守本保险条款（包括所附的任何批单）的前提下，本保险条款项下的保险责任仅适用于在**保险期间**或**延长索赔报告期限**（如适用）内首次针对**被保险人**提出的**赔偿请求**，首次发生或启动的**预调查事件**或其他扩展保障直接造成的**财务损失**，并按照本保险条款第6条规定的要求通知了**保险人**。

1. 保险责任

1.1 被保险个人

如果**被保险个人**被提出任何**赔偿请求**，该**被保险个人**的相关**财务损失**将由**保险人**向其赔付或代其赔付，**但如果该被保险个人的财务损失构成可赔偿财务损失则保险人将不再承担赔偿责任**。

1.2 对被保险公司进行补偿

如果**被保险个人**因被提出任何**赔偿请求**而遭受任何**财务损失**，**保险人**将向**被保险公司**或代其赔付相关**财务损失**，**但仅限于该财务损失构成可赔偿财务损失**。

1.3 证券类赔偿请求

如果**被保险公司**被提出任何**证券类赔偿请求**，该**被保险公司**的相关**财务损失**将由**保险人**向**被保险公司**或代**被保险公司**向第三方赔付。

2. 扩展保险责任

在符合本保险单的所有条款、条件、除外责任和限制性规定的情况下，**投保人**可以选择对保险责任进行如下扩展。**扩展保险责任应以明细表中的规定为限**：

2.1. 调查

保险人将向**被保险个人**赔付因**调查**而产生的任何**调查费用**。

本扩展条款项下提供的保险责任应以明细表第 2.1 项中规定的适用**分项赔偿责任限额**为限。

2.2. 资产和自由保护保障

在经**保险人**事先书面同意的情况下（**保险人**不得无理拒绝或拖延给予这种同意），**保险人**应向**被保险个人**或代表**被保险个人**向第三方赔付因针对**被保险个人**的**剥夺资产和自由的程序**而导致**被保险个人**产生的以下费用：

2.2.1. 民事或保释保函费用，

2.2.2. 起诉费用，以及

2.2.3. 资产和自由保护费用

资产和自由保护费用 只赔付：

- 在用尽**官方机构**为支付此类费用的任何个人津贴之后；以及

- 在剥夺资产和自由的程序中向被保险个人发出临时或中间命令后的 30 天内，以及
- 最长为 12 个月

本扩展条款项下提供的保险责任应以明细表第 2.2 项中规定的适用分项赔偿责任限额为限。

2.3. 非执行董事额外保障

保险人应按照超额赔偿责任限额支付非执行董事因针对该非执行董事的赔偿请求而产生的那部分财务损失。

本超额赔偿责任限额项下提供的保险责任应被视为超赔，且不得作为基础保险，除非下列限额已被用尽：

- (i) 本保险单的赔偿责任限额；
- (ii) 所有其他适用的且明确注明为本保险单之上的董监事及高级管理人员/管理层责任超赔保险单赔偿责任限额；以及
- (iii) 任何非执行董事或高级管理人员从任何渠道可得的所有依合同约定或依法的赔偿权利。

本扩展保障不适用于可赔偿财务损失。

2.4. 预调查事件

被保险个人就预调查事件所产生的相关预调查费用，在经保险人事先书面同意的情况下，保险人应向被保险个人或代表被保险个人向第三方赔付。

本扩展条款项下提供的保险责任应以明细表第 2.4 项中规定的适用分项赔偿责任限额为限。

2.5. 紧急费用

如果被保险人在发生与赔偿请求相关的抗辩费用、预调查费用、调查费用、引渡费用或资产和自由保护费用之前，无法合理及时地获得保险人要求的事先书面同意，保险人应依据本保险单第 6.4 条的规定对该类费用进行追认。

本扩展条款项下提供的保险责任应以明细表中适用的免赔额和第 2.5 项中规定的适用的分项赔偿责任限额为限。

2.6. 引渡

保险人应向被保险个人或代表被保险个人向第三方赔付因引渡程序而导致被保险个人产生的引渡费用。

本扩展条款项下提供的保险责任应根据定义 4.23 条规定累计以明细表第 2.6 项中规定的适用分项赔偿责任限额为限。

2.7. 破产听证会

保险人应向被保险个人或代表被保险个人向第三方赔付破产听证会费用。

本扩展条款项下提供的保险责任应以明细表第 2.7 项中规定的适用分项赔偿责任限额为限。

2.8. 减损

在满足下述条件下，**保险人**应向**被保险个人**或代表**被保险个人**向第三方赔付**被保险个人**保险期间内发生的任何**减损费用**：

- (i) 已依据本保险单第 6 条规定向**保险人**发出通知并获得接受；以及
- (ii) 如果该通知引发**赔偿请求**，该**赔偿请求**将纳入本保险单的承保范围；以及
- (iii) 在发生任何**减损费用**之前，**被保险个人**向**保险人**证明其为减轻或避免保单所承保的**赔偿请求**而拟采取的行动及费用的合理性和必要性，并事先获得**保险人**对这些**减损费用**的明确书面同意；以及
- (iv) **保险人**应有权在**被保险个人**拟采取行动之前与其进行充分沟通，并应随时被告知最新情况。

被保险个人有责任证明该潜在**赔偿请求**属于本保险单项下的保险责任范围。

本扩展条款项下提供的保险责任应以明细表第 2.8 项中规定的适用**分项赔偿责任限额**为限。

2.9. 个人名誉恢复

保险人应支付**被保险个人**因**个人名誉危机**而直接产生的**个人名誉恢复费用**

个人名誉危机必须于**保险期间**内首次出现，并且必须涉及**赔偿请求**或**调查**。**个人名誉危机**应被视为于此类新闻稿或刊物首次发布时“首次”出现。一旦公共关系/危机管理顾问告知**投保人**或该**被保险个人**，该**个人名誉危机**不复存在，或者当**分项赔偿责任限额**已经用尽时，**个人名誉危机**即告结束。

本扩展条款项下提供的保险责任应以明细表第 2.9 项中规定的适用**分项赔偿责任限额**为限。

2.10. 税款和社保缴款

在满足下述条件下，**保险人**将向**被保险个人**或代表**被保险个人**向第三方支付因**被保险公司**财务**减值**而导致**被保险公司**欠缴的应缴未缴企业税款和/或社保缴款：

- (i) 经最终法律裁决，**被保险个人**在提起**赔偿请求**的司法管辖区须对支付该等税款和/或社保缴款承担个人责任；以及
- (ii) 该等税款和/或社保缴款不构成**可赔偿财务损失**；以及
- (iii) 该等税款和/或社保缴款并非由于该**被保险个人**蓄意、犯罪或故意行为从而违反任何有关此类税款和/或社保缴款的法定或合同义务而欠缴的。

本扩展条款项下提供的保险责任应以明细表第 2.10 项中规定的适用**分项赔偿责任限额**为限。

2.11. 工作场所卫生与安全

保险人应向**被保险个人**支付或代**被保险个人**向第三方支付：

- 2.11.1. 由于任何涉嫌违反工作场所卫生与安全法律的行为，对**被保险个人**提出**赔偿请求**或**官方机构**针对**被保险个人**启动的**调查**所直接产生的任何**财务损失**，包括相关**调查**的**调查费用**，或
- 2.11.2. 与任何**公司**过失杀人诉讼有关的**抗辩费用**和/或**调查费用**。

本扩展条款项下提供的保险责任应以明细表第 2.11 项中规定的适用**分项赔偿责任限额**为限。

2.12. 环境类赔偿请求

保险人应向以下主体或代表以下主体向第三方支付赔付因**被保险个人**被提起**环境类赔偿请求**而产生的**财务损失**：

2.12.1. 被保险个人或者被保险公司（如果被保险公司已赔偿被保险个人）；和/或

2.12.2. 保险责任第 1.3 条项下的被保险公司，但仅限于证券类赔偿请求。

本扩展条款项下提供的保险责任应以明细表中适用的免赔额以及 2.12 项中规定的分项赔偿责任限额为限。

2.13. 网络安全事件

2.13.1. 教育和培训

保险人应赔付被保险公司由于网络安全事件，针对向被保险人提起并且属于承保范围的赔偿请求所导致的为董事、监事或高级管理人员提供教育或培训，而由此产生的被保险公司所有合理且必要的费用、成本和支出。

2.13.2. 数据丢失

保险人应赔付被保险公司在网络安全事件发生后，针对向被保险人提起并且属于承保范围的赔偿请求而聘用信息技术安全顾问审查和修订现有数据保护政策或制定内部事故响应计划，而由此产生的被保险公司所有合理且必要的费用、成本和支出。

本扩展条款项下提供的保险责任应以明细表中保险条款 1.2 适用的免赔额和第 2.13 项中规定的适用分项赔偿责任限额为限。

2.14. 股东派生索赔要求调查

保险人应支付被保险公司由于股东派生索赔要求导致的派生索赔要求调查费用。

本扩展条款项下提供的保险责任应以明细表中保险条款 1.3 适用的免赔额和第 2.14 项中规定的适用分项赔偿责任限额为限。

2.15. 股东派生索赔的赔偿

如果法院命令被保险公司向针对被保险个人提出股东派生索赔要求的股东索赔人支付费用，保险人应支付被保险公司由此产生的费用。

保险人赔付前述费用的前提是该股东派生索赔要求构成本保险单项下承保的赔偿请求。

本扩展条款项下提供的保险责任应以明细表中该赔偿请求适用的免赔额为限。

3. 风险变更

3.1. 子公司变更

如果在保险期间内，投保人直接或间接通过其一家或多家子公司出售、分拆、合并或清算任何子公司，则本保险单项下与该子公司相关的保障应持续到本保单或者保险人出具的持续续保保单终止，但仅适用于符合下述条件的赔偿请求：

3.1.1. 赔偿请求是在该子公司出售、分拆、合并或清算前，由于该子公司中被保险人的不当行为或者本保险单所承保的其他事件导致的；以及

3.1.2. 赔偿请求是于保险期间或延长索赔报告期限（如适用）内首次提起的；且

3.1.3. 仅被保险人，而非被剥离的子公司，对该赔偿请求依然负有法律或合同上的责任。

3.2. 新子公司

如果在**保险期间**内，**投保人**直接或通过其一家或多家**子公司**间接收购或设立一家新**子公司**，本保险单的承保范围将自动扩展到该新**子公司**及其**被保险人**，除非该**子公司**：

3.2.1. 在收购前最后一个完整会计年度的合并资产总额超过**投保人**在本**保险期间**开始前披露的或最近一期经审计年度报告中的合并资产总额的百分之二十（20%），或

3.2.2. 公司的**证券**在任何证券市场进行公开交易；或者

3.2.3. 是**金融机构**。

如果一家新收购或设立的**子公司**属于上述第 3.2.1 条至 第 3.2.3 条所述情形之一，该实体将纳入本保险单的承保范围，但**保险期间**仅限于自**投保人**收购或设立该实体之日起的三十（30）天期限，或仅至**保险期间**结束之时，以孰早者为准。

保险人可自行酌情在该三十（30）天期限后为任何该等新**子公司**延长保险责任，前提是在该 30 天期限内**投保人**：

（a）书面向**保险人**申请为该**子公司**延长本保险单；且

（b）向**保险人**提供充分详情，以使**保险人**可对潜在增加的风险进行评估和核定；以及

（c）同意**保险人**自行酌情要求的保险单修订，并支付了相应附加保险费。

除非另行书面同意并作为附加条款附于本保险单后，本保险单项下对在**保险期间**内首次收购或设立的**子公司**的保险责任应仅限于在该实体被收购或设立后、仍属于**投保人子公司**期间首次实施、出现或发生的本保险单所承保的**不当行为**或其他行为、事实或事件。

3.3. 控制权变更

如果在**保险期间**内发生了**控制权变更**，则本保险单项下的保险责任范围仅适用于在**控制权变更**生效日前实施或发生的本保险单所承保的**不当行为**或其他事件。

保险人承担保险责任的先决条件是，**投保人**应在合理可行的情况下，尽快向**保险人**发送**控制权变更**的书面通知，最晚不得迟于**控制权变更**后三十（30）天。

尽管该等**控制权变更**对承保范围产生了影响，但任何一方都无权解除本保险单（因未支付相应保险费除外），本保险单的全部保险费应被视为已在该等**控制权变更**之日全部赚取。

3.4. 公开发行证券

如果在**保险期间**内，**投保人**或任何**子公司**：

3.4.1. 宣布其计划或正在任何市场或交易所公开发行**证券**，无论其**证券**是否已通过任何方式进行交易；或

3.4.2. 将其**证券**在截至本保险单起保日或续保日尚未进行交易的任何市场或交易所上市交易；或

3.4.3. 将任何**证券**摘牌或更改其挂牌状况或级别，或将任何级别的美国存托凭证（ADR）升级为更高级别的 ADR 或直接在美国上市，并按要求提交 10K 或 20F 年度报表；

则任何指控、产生于、基于、归因于或起因于计划或实际进行的该**证券**发行、摘牌或变更挂牌，包括与该发行、摘牌或变更挂牌有关的招股说明书或任何其他披露相关的任何**赔偿请求**，**保险人**将不予赔付相关的**财务损失**，除非就该发行情形，**被保险公司**同意根据**保险人**的要求对本保险单进行修订，并支付相关附加保险费。

投保人应在前述发行、摘牌或变更挂牌公开宣布后的三十（30）天内，并在实际发行、摘牌或挂牌变更前，就承保此类保险责任提交书面申请。

4. 定义

本保险单中**加粗**的术语，无论是单数还是复数，均应具有下述含义。任何其他未在此处或在本保险单其他章节中具体定义的术语，应根据保险单中“适用法律”规定中所列的国家/地区的现行适用法律、行政法规和规章进行解释。

4.1. 资产和自由保护费用

资产和自由保护费用指在**保险期间**内发生**剥夺资产和自由的程序**，直接支付给此类服务提供者的以下服务费用：

(i) **教育**

(ii) **住房**

(iii) **水电费**

(iv) **个人保险**；

4.2. 人身伤害

人身伤害指任何人的疾病、身体伤害、病痛、心理损害、精神损害、患病或死亡。

4.3. 控制权变更

控制权变更指：

4.3.1. 任何个人、机构或团体：

(i) 获得**投保人** 50% 以上的股本；或

(ii) 获得**投保人**的多数表决权；或

(iii) 掌握了**投保人**董事会大多数成员（或同等职位）的任免权；或

(iv) 根据与其他股东达成的书面协议，控制了**投保人**的多数表决权；或

(v) 与**投保人**合并，以致**投保人**失去了其法人实体地位；或

(vi) 被任命为**投保人**的破产信托人、破产管理人、接管人、清算人、管理人、企业重组人（或相关司法管辖区内的同等官员或人士），或**投保人**成为持有设立了担保物权的资产的债务人（或相关司法管辖区内具有等效地位的一方）。

4.3.2. 通过直接或间接将**被保险人**的全部或大部分资产纳入国家或政府所有，将**投保人**国有化；或

4.3.3. 任何政府、准政府或政府机构（包括国际货币基金组织）、其他监管机构、团体或出资机构或金融稳定基金：

(i) 拥有**投保人**股东大会的投票控制权；

(ii) 解散**投保人**的董事会；

(iii) 任命**投保人**的管理委员会；或

(iv) 部分或全部接管**投保人**的业务，或部分或全部处置此类企业。

4.4. 民事或保释保函费用

民事或保释保函费用指**被保险个人**针对因**赔偿请求**而被法院施加的或有义务，为获得保函或其他类似金融工具而支出的商业合理费用或资金（而且仅限以合理商业费率计算可得的），**但不**包括保函或其他担保本身的金额。

4.5. 苏黎世

苏黎世是指**保险人**及苏黎世保险集团的任何其他成员。

4.6. 赔偿请求

赔偿请求指：

指称存在**不当行为**而

4.6.1. 向**被保险人**提出经济、非经济或强制救济或其他法律救济的书面要求；

4.6.2. 通过向**被保险人**送达诉状或类似诉讼程序提起的民事或刑事程序（包括任何反诉）；

4.6.3. 通过向**被保险人**提交指控通知或类似文件提起的监管或行政程序；或者

4.6.4. 针对任何**被保险人的**仲裁或调解或其他争议解决程序；以及

4.6.5. 在确定本保险单第 3、5、6 和 7 条中条件和条款的适用性和解释时，**赔偿请求**一词还应包括**预调查事件、调查、公司过失杀人诉讼、股东派生索赔要求、证券类赔偿请求、雇佣行为赔偿请求、环境类赔偿请求和引渡程序**。

4.7. 清污费用

清污费用是指对**污染物**或温室气体进行测试、监控、除污、清除、围堵、处理、中和、解毒、减少、补救或后果评估而发生的合理费用和支出（包括但不限于法律和专家费用）。

4.8. 被保险公司

被保险公司指：

4.8.1. **投保人**；

4.8.2. 任何**子公司**；以及

4.8.3. 由**被保险公司**设立和控制的任何慈善基金会或慈善信托基金并且注册地或住所地与**投保**人在同一国家。

被保险公司不包括任何形式的养老基金、养老信托基金或养老计划。

4.9. 公司过失杀人诉讼

公司过失杀人诉讼指**董事、监事或高级管理人员**因其在履行**被保险公司**的相应身份而被提起的过失杀人刑事诉讼，此类诉讼是由一起或多起死亡的事件引起的，且**被保险公司**被牵连或被指控参与该事件（包括但不限于非自愿、推定或重大过失杀人），并且该诉讼直接与**被保险公司**的业务直接相关。

4.10. 网络安全事件

网络安全事件指：

4.10.1. **隐私事件**；和/或

4.10.2. **安全事件**。

4.11. 抗辩费用

抗辩费用指经**保险人**事先书面同意的发生的下述各项合理且必要的费用（包括但不限于律师费和专家费）、成本、收费和支出（不包括**被保险公司董事、监事或高级管理人员或雇员**的正常或加班工资、薪金、报酬或费用）：

- 4.11.1. 由**被保险人**或代表其对任何**赔偿请求**进行调查、抗辩、解除、驳回、理算、和解或上诉而产生的费用；
- 4.11.2. 通过辩护律师聘请的任何具备资质的专家，代表**被保险人**准备与**赔偿请求**抗辩有关证据的评估、报告、评定、诊断或反驳而产生的费用；
- 4.11.3. 为回应在国外司法管辖区内提起的**赔偿请求**，**被保险个人**聘用其居住国内的律师，对外国司法管辖区律师提出的建议进行解读和适用而产生的费用；
- 4.11.4. 由**被保险人**进行与该**赔偿请求**有关的任何赔偿、分担或追偿程序而产生的费用；以及
- 4.11.5. 由**被保险人**对法院、法庭或对**被保险个人**有约束力的替代性争议解决程序的最终裁决提起任何上诉以及因此类**赔偿请求**而产生的费用。

4.12. 剥夺资产和自由的程序

剥夺资产和自由的程序指任何**官方机构**出于以下目的对**被保险个人**提起的任何正式或官方程序，且由承保的**赔偿请求**直接导致的，或者是作为**赔偿请求**的一部分：

- 4.12.1. 没收、取得、中止或冻结**被保险个人**的不动产或动产所有权或控制权；
- 4.12.2. 对该**被保险个人**的不动产或动产提出诉讼；
- 4.12.3. 临时性或永久性禁止该**被保险个人**担任任何实体的**董事、监事或高级管理人员**（或同等职务）或履行相关职能；
- 4.12.4. 将该**被保险个人**的自由限制在指定境内居所或正式拘留场所；
- 4.12.5. 禁止该**被保险个人**离境；或
- 4.12.6. 因有效移民身份被撤销而将**被保险个人**驱逐出境，但因该**被保险个人**被判定有罪的除外。

4.13. 派生索赔要求调查费用

派生索赔要求调查费用是指：

经**保险人事**先书面同意，**被保险公司**（包括其董事会、董事会下设任何委员会或监事会成员）对**股东派生索赔要求**中指控的**不当行为**进行调查或评估，由此产生的合理且必要的法律和其他费用、成本和支出（**被保险公司的董事、监事或高级管理人员或雇员的正常或加班工资、薪水或费用除外**）。

4.14. 董事、监事或高级管理人员

董事、监事或高级管理人员是指过去、现在或将来被正式选举或任命为**被保险公司的董事、监事、高级管理人员、管理委员会成员、董事会成员、监事会成员、理事会成员、受托人或主管人员、或外国司法管辖区内同等职务的自然人**，包括**被保险公司非执行董事或独立董事**。

4.15. 雇员

雇员是指在**被保险公司的正常业务过程中**为**被保险公司**提供定期服务，并由**被保险公司**以工资、薪水和/或佣金的形式提供报酬的任何自然人。在**雇员**提供上述服务的过程中，**被保险公司**有权对其进行管理、指示和指导。**雇员不包括独立承包人**。

4.16. 雇佣行为赔偿请求

雇佣行为赔偿请求指基于或主张存在**雇佣不当行为**的**赔偿请求**。

4.17. 雇佣不当行为

雇佣不当行为指在雇佣或预期雇佣任何过去、现在、未来或潜在**被保险公司的雇员或董事、监事或高级管理人员**时发生的任何实际或指称的作为、过错或不作为。

4.18. 环境类赔偿请求

环境类赔偿请求指基于、产生于或归因于下述事项引发或导致的任何**赔偿请求**：

- 4.18.1. 实际、指称或威胁称，将**污染物**或温室气体排放、释放、泄露、滴漏、迁移或处置到不动产或动产、水体或大气中；或
- 4.18.2. 任何对**被保险公司**或**被保险个人**检测、监测、清理、清除、抑制、处理、无毒化处理或中和**污染物**或温室气体的指示或要求，或者自愿采取此类措施，无论该温室气体是否属于**污染物**。

4.19. 超额赔偿责任限额

超额赔偿责任限额是指按照扩展条款 2.3 “**非执行董事额外保障**”，**保险人**针对**非执行董事**提起的**赔偿请求**对每位**非执行董事**承担的最高赔偿责任，以及针对所有**非执行董事**的所有**赔偿请求**应支付的所有**财务损失**的累计赔偿金额（见明细表）。

4.20. 延长索赔报告期限

延长索赔报告期限是指紧接在**保险期间**后的一段期限，在此期限内，**被保险人**可通知**保险人**对于在**保险期间**期满前首次出现或发生的事实、行为或事件，针对**不当行为**首次提出的**赔偿请求**、**调查**或**预调查事件**。

4.21. 引渡

引渡是指由本保险承保的**赔偿请求**（**引渡程序**除外）直接引起的将位于任何国家的**被保险个人**移交给任何其他国家以使**被保险个人**接受审判，或对任何刑事指控作出回应的任何正式程序。

4.22. 引渡程序

引渡程序指正式的**引渡**请求或执行**引渡**要求执行的逮捕令。

4.23. 引渡费用

引渡费用指在经**保险人**事先书面同意（**保险人**不得无理拒绝或拖延给予这种同意）后所产生的、与以下事项有关的合理且必要的费用、成本和支出：

- 4.23.1. **被保险个人**依法：
 - (a) 反对、质疑、抵制或抗辩任何**引渡程序**；或
 - (b) 对任何**引渡**该**被保险个人**的命令或其他批准提出上诉；
- 4.23.2. **被保险个人**聘请具有资质的危机顾问和/或税务顾问和/或公共关系顾问，提供专门和直接与该**被保险个人**的**引渡**有关的服务；或
- 4.23.3. 直接与**被保险个人**的**引渡**有关的，**被保险个人**、其合法配偶或同居伴侣及其任何未满18岁的子女所产生的海外旅行费用（往返程）和住宿费用。

4.24. 财务减值

财务减值是指由以下原因导致的**被保险公司**所处的状况：

- 4.24.1. 任何政府、省级、联邦或州级的官员、机构或法院任命破产信托人、破产管理人、接管人、清算人、管理人、企业重组人（或适用司法管辖区内的同等官员或人员）来控制、监督、管理或清算**被保险公司**；或
- 4.24.2. **被保险公司**成为设立了担保物权的资产的债务人（或相关司法管辖区内具有等效地位的一方）。

4.25. 金融机构

金融机构指任何银行、信贷机构、金融机构、财务公司、任何类型的投资基金或集体证券投资机构、投资公司、资产管理公司、基金管理人、基金行政管理人、托管人、中央证券存管机构、投资信托机构、储蓄和贷款协会、建房合作社、信用合作社、券商、保险或再保险公司（**不包括投保人拥有的自保公司**）、证券交易所、投资交易所、清算所、证券或保险承销商、加密货币公司（由从事数字货币或数字货币衍生品的公司组成，包括但不限于数字货币交易所、钱包提供商、数字货币经纪人和资产管理、电子交易平台和数字货币的场外交易、金融服务、支付网关服务和挖掘），或主要为进行大宗商品、期货或外汇交易而设立的各种机构或其他类似机构。

4.26. 财务损失

财务损失指**被保险人**依法应赔偿的总金额：

- 4.26.1. **被保险人**因被提出属于保险责任范围内的**赔偿请求**而产生的赔偿和相关费用，前提是这些赔偿和费用是根据对**被保险人**有管辖权的法院或法庭的判决或其他裁决裁定的，或者是依据对**被保险人**有约束力的仲裁或其他替代性争议解决程序的裁决结果裁定的，包括但不限于判决（以及裁定的任何判决前和判决后利息，以及原告或索赔人所承担的与**官方机构**裁定的保险责任范围内损害赔偿相关的法律费用）；
- 4.26.2. **被保险人**根据本保险单的规定，经**保险人**事先书面同意而协商达成的和解；
- 4.26.3. **抗辩费用**；
- 4.26.4. **调查费用、民事或保释保函费用、起诉费用、资产和自由保护费用、预调查费用、引渡费用、破产听证会费用、减损费用、个人名誉恢复费用**，**但仅限于保险条款 1.1；**及
- 4.26.5. 本保险单下述扩展条款中列示的金额：
 - (i) 2.3 - 非执行董事额外保障，**但仅限于保险条款 1.1；**
 - (ii) 2.10 - 税款和社保缴款，**但仅限于保险条款 1.1；**
 - (iii) 2.11 - 工作场所卫生与安全，**但仅限于保险条款 1.1；**
 - (iv) 2.12 - 环境类赔偿请求；
 - (v) 2.13 - 网络安全事件；
 - (vi) 2.14 - 派生索赔要求调查；以及
 - (vii) 2.15 - 股东派生索赔的赔偿。

除抗辩费用外，财务损失不包括以下任何一项：

- 4.26.6. **被保险人**根据任何契约、协议或法院裁定被免除赔偿责任，**被保险人**并未给予补偿的任何金额；
- 4.26.7. **被保险人**和**被保险个人**共同有责任支付的、因**雇佣行为赔偿请求**引致的任何损害赔偿金，**但被保险人**因**财务减值**而无法支付该等损害赔偿金的除外；
- 4.26.8. 税款和社保缴款，但扩展条款 2.10 规定的除外；
- 4.26.9. 由任何**被保险人**支付或向其支付的社会或养老金福利或缴款、工资、薪金或其他报酬或与雇佣有关的福利，但**被保险人**所欠的**雇员（董事、监事或高级管理人员除外）**报酬（奖金除外）除外，但以下述条件为限：(i) 法律规定**董事、监事或高级管理人员**对此负有个人责任；(ii) 这是由**被保险人的财务减值**导致的，(iii) 这不属于**可赔偿财务损失**；
- 4.26.10. 罚款或罚金或惩罚性、惩戒性或多重损害赔偿，但以下情况除外：

(i) 当这种损害赔偿是针对属于承保范围内的**赔偿请求**（**雇佣赔偿请求**除外）而评估或施加时；以及 (ii) 仅限于根据适用于本保险的法律，以及在评估或施加这种损害赔偿的司法管辖区，此种损害赔偿属于可保项目，而且提起了**赔偿请求**或发生了引发**赔偿请求**的不当行为。

4.26.11. **被保险公司**发生的、代表或实质上等同于**被保险公司**购买任何**证券**或资产所支付或拟支付的对价增加部分的任何金额；

4.26.12. **清污费用**；

4.26.13. 应付给任何**被保险人的**报酬、任何**被保险人的**时间成本，或者任何**被保险公司**或任何**外部机构**的成本或日常开支；

4.26.14. 追缴非法所得或归还任何不正当的收益；或

4.26.15. 根据解释本保险单所适用法律规定的**保险人**不可承保的事项。尽管如此，双方理解并同意，**保险人**不得主张**被保险个人**因实际或被指控违反 1933 年美国《证券法》（经修订）第 11、12 或 15 节所产生的任何**抗辩费用**或和解金不可承保，除非法院命令或裁决宣布不可保。

4.27. 可赔偿财务损失

可赔偿财务损失指**被保险公司**因适用于公司的法律、公司章程或细则或**被保险公司**股东的任何决议，而未被明确禁止对**被保险个人**进行赔偿的**财务损失**，除非**被保险公司**因**财务减值**而无力对**被保险个人**进行赔偿。

4.28. 破产听证会费用

破产听证会费用指在**保险人事先书面同意**的情况下，于收到任何破产信托人、破产管理人、接管人、清算人、托管人、企业重组人（或适用司法管辖区的同等行政官员或人员）的书面请求后，就**被保险个人**准备和出席与**被保险公司**相关的事务或**被保险个人**以**董事、监事或高级管理人员**的身份开展的事务的调查或问询相关的任何正式或官方听证会，向律师寻求法律建议而发生的合理且必要的费用、成本和支出，前提是该书面请求、调查或质询所涉事实经合理预期可能会引起对该**被保险个人**提起**赔偿请求**。

任何情况下，**破产听证会费用**都不包括任何**被保险个人的**报酬、时间成本，或是任何**被保险公司**的任何其他成本或日常开支。

4.29. 被保险个人

被保险个人指任何：

4.29.1. **被保险个人**；以及

4.29.2. **被保险公司**，但仅限于**证券类赔偿请求**以及扩展保险责任第 2.13 条 至第 2.15 条所述情形。

4.30. 被保险个人

被保险个人指现在、过去或在**保险期间**内成为以下人士的任何自然人：

4.30.1. **董事、监事或高级管理人员**；

4.30.2. **外部机构董事**；

4.30.3. 满足下述条件的**被保险公司**雇员：

(i) 在**被保险公司**行使管理或监督职能；

(ii) 被要求配合**调查**；

(iii) 在某项**赔偿请求**（包括在**证券类赔偿请求**或**雇佣行为赔偿请求**）中与**被保险公司**的**董事、监事或高级管理人员**一起被列为共同被告；

(iv) 英国金融行为监管局或英国审慎监管局已批准其为**被保险公司**履行一项或多项英国 2000 年《金融服务与市场法》第 59 条规定的受管控职务，或任何其他司法管辖区内其他类似成文法、法律、规则或法规下的同等职位；或

4.30.4. 任何适用于**被保险公司**的法律所定义的事实董事，英国 2006 年《公司法》第 251 条或任何其他司法管辖区内其他类似成文法、法律、规则或法规所定义的影子董事；

4.30.5. 任何**被保险公司**就公开发行**证券**所发布的上市公告或招股说明书中被指定为未来董事；

4.30.6. **被保险公司**内部审计委员会、内部薪酬委员会或**被保险公司**任何其他内部董事会委员会的成员；以及

4.30.7. **投保人**的总法律顾问或风险管理经理；

尽管有前述规定，本保险单承保范围仅限于该**被保险个人**现在或曾经以其作为**被保险个人**的身份行事的情况。

被保险个人还扩展至包括上述第 4.30.1 条至第 4.30.7 条所述**被保险个人**的：

4.30.8. 合法配偶或法律承认的同居伴侣；以及

4.30.9. 遗产受托人、继承人、法定代理人（如监护人、管理人或破产接管人），或是已故者、无行为能力者、无偿付能力或破产遗产的任何受让人或执行人，

但仅限于该**被保险个人**的不当行为，且仅限于该**被保险个人**导致的**财务损失**在本保险单项下属于可保事项。

被保险个人不应包括由**被保险公司**选举或任命的任何审计师、接管人、顾问、财产管理人、清算人、管理人、受托人、权利恢复人或任何其他司法管辖区的同等人员。

4.31. 保险人

保险人指保险单明细表中第 1.4 项中列出的公司。

4.32. 内部调查

内部调查指书面请求**被保险个人**：

4.32.1. 出席会议或面谈（包括要求提供书面答复）；或

4.32.2. 提供与**被保险个人**的被保险身份有关的文件、记录或电子信息，

但仅限于该请求由**被保险公司**董事会（或同等管理机构）或任何监事会或董事会委员会（或同等管理机构）代表**被保险公司**提出，并指称**被保险个人**实际或涉嫌存在严重违反法律或监管职责的行为，从而构成**不当行为**。

内部调查不包括在**被保险公司**日常审查或合规程序中的任何定期或例行的监管或内部监督、检查、合规、审查、检查、文件制作或审计，包括任何监管主体请求提供任何的必要信息。

对于任何**内部调查**，**保险人**仅负责赔付不属于**可赔偿财务损失**的费用。

4.33. 相互关联的不当行为

相互关联的不当行为指在任何事实、行为、情况、事件、交易、原因方面具有共性或一系列因果关系的不当行为。

4.34. 调查

调查指符合以下条件的任何民事、刑事、行政或监管调查、听证、官方审查或质询：

4.34.1. 针对**被保险公司**或**被保险个人**的事务，由**官方机构**书面要求（包括通过送达定向函或威尔斯通知书的方式）**被保险个人**参加面谈或提供信息；或

4.34.2. 针对**被保险个人**，因该**被保险个人**被任何执法机关逮捕、拘留或监禁而启动的，并与被指控的**不当行为**相关。

当**被保险个人**首次因其个人身份被提起诉讼、送达调查通知、或是要求予以配合调查、或被逮捕和拘留时，**调查**应视为“首次发生”。

调查不应包括全行业或全产业性调查、听证会、检查或质询，或任何定期或例行的监管审计、检查、视察或审查，包括任何监管主体关注行业内三（3）个以上或大多数行业参与者而非仅**被保险个人**而请求提供必要信息。

4.35. 调查费用

调查费用指经**保险人事先**书面同意后，由**被保险个人**发生的或代其发生的、与该**被保险个人**根据要求参与**调查**（包括准备任何必要的面谈或提供信息）直接相关的合理且必要的费用、成本和支出。

调查费用不包括向任何**被保险个人**或是任何**被保险公司**或任何**外部机构**的**雇员**支付的报酬、时间成本、任何**被保险公司**或**外部机构**的成本或日常开支，以及征收或施加的与**调查**相关的任何刑事处罚款或罚金（或同等项目）。

4.36. 赔偿责任限额

赔偿责任限额指保险单明细表中第 2 条中列出的金额。

4.37. 减损费用

减损费用指**被保险个人**在**保险期间**内首次发现**不当行为**后，经**保险人事先**书面同意，为了减轻、最大程度地减少、防止或避免**财务损失**（即一旦就该**不当行为**提起**赔偿请求**，便会纳入本保险单项下承保范围的**财务损失**）而产生的合理且必要的费用、直接成本和支出。

减损费用不包括：

(a) **可赔偿财务损失**；

(b) 与任何不在本保险单项下承保范围的任何责任相关的费用；

(c) 产生于、基于或归因于**调查**或**预调查事件**的款项；

(d) **被保险个人**因采取这些行动而增加的责任或**财务损失**；

(e) 任何**被保险个人**的报酬、时间成本或任何**被保险公司**的任何其他成本或日常开支；或

(f) 如果潜在索赔人向**被保险个人**提出**赔偿请求**，其不属于本保险单项下提供的保障的任何付款。

如根据本保险单关于适用法律的约定而选择适用中华人民共和国法律，《中华人民共和国保险法》等相关法律法规对**减损费用**的规定与上述内容不一致的，以法律法规的强制性规定为准。

4.38. 非执行董事

非执行董事是指在**保险期间**内作为**被保险公司**的**董事**、**监事**或**高级管理人员**但同时不是**被保险公司**的**雇员**、也不担任**被保险公司**执行职务的任何自然人。

4.39. 官方机构

官方机构指依法有权监管、控制、监督、进行**调查**、执行审计、征收罚款和罚金、发布命令或指令或采取其他行动或措施的任何监管机构、政府机关、政府机构、议会委员会、官方贸易机

构或类似机构，以及由成文法或监管法规授权对**被保险公司**、**外部机构**或**被保险个人**的事务履行上述职能的任何其他公共或行政机构或自律机构。

4.40. 外部机构

外部机构指任何：

4.40.1. 非盈利实体；或

4.40.2. **投保人**或**子公司**直接或间接拥有任何股权的营利性实体；

但不包括任何：

(a) **被保险公司**；

(b) **金融机构**；

(c) 养老或退休基金、信托或方案；

(d) 特殊目的实体（SPE）、特殊目的工具（SPV）、结构投资工具（SIV）或特殊目的收购公司（SPAC）；或

(e) 在美国或其领地或属地的任何交易所公开交易其**证券**的实体。

除非本保险单附加条款将（a） - （e）条所述的实体明确列为**外部机构**。

4.41. 外部机构董事

外部机构董事是指按照**被保险公司**具体指示或要求：

4.41.1. 曾经或将要；或者

4.41.2. 在**保险期间**内

以**外部机构**的**董事**、**监事**或**高级管理人员**、影子董事、事实董事或受托人的身份（但不是养老金托管人）或同等职位的身份行事的任何自然人，包括**被保险公司**的任何**董事**、**监事**或**高级管理人员**或**雇员**。

4.42. 保险期间

保险期间指保险单明细表第 1.3（a）项中列明的期限，包括经**保险人**书面同意的任何**保险期间**延期。本保险合同自保险单载明的保险期间起始日生效。

4.43. 个人信息

个人信息指可以唯一而可靠地识别个人身份的任何信息，包括**个人**的姓名、电话号码、国家保险号码、社会保障号码、医疗或保健数据或其他受保护的健康信息、驾驶执照号码或护照号码、银行账号、信用卡号、借记卡号、访问个人金融账户的代码或密码，或适用于个人的任何**隐私条例**中规定的任何其他非公开个人信息。

个人信息不包括以任何理由向公众合法提供的信息，包括来自外国、国家或地方政府记录的信息。

4.44. 个人名誉危机

个人名誉危机是指在任何新闻稿内包含的或在任何纸质或电子媒介渠道发表的，由**官方机构**或其授权发言人代表作出的、具体涉及和提及**被保险个人**的任何负面声明。

4.45. 个人名誉恢复费用

个人名誉恢复费用指**被保险个人**经**保险人**事先书面同意，在**被保险个人**发生**个人名誉危机**后的三十（30）天内，为专门减轻因**个人名誉危机**对其专业名誉直接造成的不利影响，在完全独立

于**被保险公司**的情况下聘请公共关系/危机管理顾问（该顾问不得是律师事务所）所产生的合理且必要的费用、成本、收费和支出。

4.46. 投保人

投保人指保险单明细表第 1.2 项中列明的实体。

4.47. 污染物

污染物指任何空气排放物、气味、废水、石油或石油产品、传染性或医疗废物、石棉或石棉制品、二氧化硅、噪音、真菌（包括霉菌、霉斑和真菌产生或释放的任何霉菌毒素、孢子、气味或副产品，但不包括**被保险人**用于食用的任何真菌）以及电场、磁场或电磁场。这些物质应包括但不限于固体、液体、气体、热能、生物、核或放射性刺激物、污染物或烟雾、蒸汽、烟尘、烟气、酸、碱、化学品或废料。

4.48. 预调查费用

预调查费用指聘请独立于**被保险公司**或**外部机构**的顾问进行下述活动而产生的合理且必要的费用、成本、收费和支出：

4.48.1. 提供与**预调查事件**直接相关的法律意见；或

4.48.2. 编制报告（以及任何必要的补充报告）并提交给**官方机构**，以回应**预调查事件**；

但**预调查费用**不应包括**可赔偿财务损失**。

4.49. 预调查事件

预调查事件指：

4.49.1. **官方机构**对任何**被保险公司**或任何**外部机构**进行突击检查或现场检查，要求出具、审查、复制或没收与**被保险个人**有关的文件或对该**被保险个人**进行当面质询，前提是，该突击检查或现场检查使人有理由相信该**官方机构**可能会对该**被保险个人**提起**赔偿请求**，且尚不构成**调查**；

4.49.2. **被保险公司**、**外部机构**或该**被保险个人**向**官方机构**发出的、关于该**被保险个人**涉嫌严重违法法律或监管职责的任何正式书面通知；

4.49.3. 因**自查报告**，**被保险个人**收到**官方机构**的正式通知，在法律上迫使该**被保险个人**直接向该**官方机构**出示文件或回答问题，或参加面谈；或

4.49.4. **被保险公司**在根据上文第 4.49.2 条 和 第 4.49.3 条**自查报告**或正式通知后，应**官方机构**的要求或指示进行的**内部调查**或质询，

前提是前述**官方机构**的突击检查、现场检查、通知、**自查报告**或**内部调查**必须在**保险期间**内首次发生、首次出现、开始或是首次发出通知。

预调查事件不应包括任何常规监管程序、监督、检查或合规性审查，或任何全行业或全产业性调查、听证、检查或针对三（3）个以上或大多数行业参与者的质询。

4.50. 隐私事件

隐私事件指任何实际或被指称的以下行为：

4.50.1. 未经授权访问、披露、丢失或窃取下列信息：

(a) 由任何**被保险人**看管、保管或控制的**个人信息**；或

(b) 由任何**被保险人**看管、保管或控制的，被明确确定为机密信息且受到保密协议或类似合同保护的公司信息；

4.50.2. **被保险人**违反任何**隐私条例**；或

4.50.3. 未经授权或不当收集**个人信息**。

4.51. 隐私条例

隐私条例指与控制和使用可识别个人身份的金融、医疗或其他敏感信息有关的任何法律、规章或细则（包括其任何修正案），或与身份盗用或隐私有关的任何其他法律、规章或细则，例如《中华人民共和国个人信息保护法》。

4.52. 财产损失

财产损失指对任何有形财产的损坏或毁灭，或使上述财产丧失使用价值，以及由此产生的任何直接的后果性损失。

4.53. 投保单

投保单指提供给**保险人**的任何信息和/或声明或材料，包括由**投保人**填写并签署的任何投保单及其任何附件。

4.54. 起诉费用

起诉费用指**被保险个人**为反对任何**官方机构**寻求**剥夺资产和自由的程序**而进行辩护或是就相关声明和/或禁止令提起诉讼，或为寻求解除或撤销**剥夺资产和自由的程序**而提起诉讼所产生的合理且必要的费用、成本、收费和支出。

4.55. 免赔额

免赔额指保险单明细表第4节中列明的、适用于各保险责任和各**赔偿请求**的相应金额。

4.56. 证券

证券指代表**被保险公司**的债务或股权权益或所有权的任何金融资产。

4.57. 证券类赔偿请求

证券类赔偿请求是指主张违反对**证券**或**证券**的买卖、买卖要约、要约邀请或注册进行监管的法律（成文法或普通法）、规则或法规的下述**赔偿请求**，譬如《中华人民共和国证券法》（2019修订）：

4.57.1. 由任何个人、实体或**官方机构**源于、基于或归因于**被保险公司**所拥有和发行的任何**证券**的买卖、买卖要约或要约邀请而提起的；或

4.57.2. 由**被保险公司的证券**持有人以其作为该**被保险公司证券**持有人的身份，就其在**该被保险公司**拥有和发行的**证券**中的权益提起的；或

4.57.3. 由**被保险公司的证券**持有人代表**被保险公司**或以该**被保险公司**名义提起的派生赔偿请求。

证券类赔偿请求不应包括针对**被保险公司**启动或提起的行政或监管程序，或是对**被保险公司**进行的调查。

证券类赔偿请求亦不包括由**被保险公司的**任何董事、监事、高级管理人员或**雇员**提起或代其提起的，指控、源于、基于或归因于遭受任何**证券**损失或未能收到或获得任何**证券**（包括认股权证或期权）收益的**赔偿请求**。

4.58. 安全事件

安全事件指对**被保险公司的**计算机系统进行任何未经授权的访问、植入恶意程序或恶意软件或拒绝服务攻击，从而导致：

- 4.58.1. **被保险公司的**计算机系统在性能方面出现实际且可衡量的中断、暂停、故障、降级或延迟；或
- 4.58.2. 由任何**被保险人**看管、保管或控制的、不为公众所知的公司信息遭受盗用、篡改、修改、毁坏。

4.59. 股东派生索赔要求

股东派生索赔要求指：

- 4.59.1. 由**被保险公司的证券**持有人向该**被保险公司的**董事会、管理委员会或监事会成员提出的任何书面要求，要求就**被保险个人的不当行为**向法院提起民事诉讼；或
- 4.59.2. 由**被保险公司的证券**持有人在未按上述第 4.59.1 条的规定提出要求的情况下，以该**被保险公司的名义对被保险个人的不当行为**提起的任何派生诉讼。

当**被保险公司**首次收到书面要求或首次提起诉讼时，该**股东派生索赔要求**应视为对**被保险人**“首次提出”。**股东派生索赔要求**必须于**保险期间或延长索赔报告期限**（如适用）内由**被保险公司**首次收到，且系针对或指控在**保险期间**之前或期间发生的**不当行为**。

4.60. 自查报告

自查报告指被保险公司、外部机构或被保险个人根据法律义务向**官方机构**提交书面报告或通知，以告知该**官方机构**实际或潜在可能导致监管问题的事项，且怠于或延误提供该报告将导致该**官方机构**对**被保险公司或被保险个人**采取执法行动。

4.61. 分项赔偿责任限额

分项赔偿责任限额指本保险单项下**保险人**针对某些承保事项和扩展保险责任承担的**赔偿责任限额**，该限额属于并构成**赔偿责任限额**的一部分，而不是对**赔偿责任限额**的补充。**明细表列明的分项赔偿责任限额**为每一保险责任及扩展保险责任的累计赔偿总额。

4.62. 子公司

子公司指在本保险单**保险期间**开始之日或之前（或就第 3.2 条中的新子公司而言，在**保险期间**内），满足下列条件的任何实体或组织，包括任何合资企业或合伙企业，即**投保人**通过一家或多家**子公司**直接或间接：

- 4.62.1. 控制董事会的组成，或有权选举或任命董事会（或任何其他国家/地区的同等职位）的大多数成员；或
- 4.62.2. 控制 50% 以上的股东或股权表决权；或
- 4.62.3. 持有 50% 以上的已发行股本或股权。

但仅限于上述实体的注册地或住所地与**明细表第 1.2 项中载明的投保人在同一国家**。

子公司不包括任何特殊目的实体（SPE）、特殊目的工具（SPV）、结构投资工具（SIV）或特殊目的收购公司（SPAC）。

就确定承保范围而言，实体仅应在以下方面被视为**子公司**：

- (a) 实施了**不当行为**；或
- (b) 发生、启动或产生的**预调查事件、自查报告、调查、引渡程序、剥夺资产和自由的程序、个人名誉危机**，

但仅限于上述行为是在该实体首次成为**子公司**之日后和不再成为**子公司**之日前实施的。

4.63. 美国证券类赔偿请求

美国证券类赔偿请求是指全部或部分：

4.63.1. 在美国或其领地或属地的司法管辖区内；或

4.63.2. 根据美国或其领地或属地的法律；

提起或启动的任何**证券类赔偿请求**。

4.64. 不当行为

不当行为指由以下各方实际上、被指控或企图做出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、中伤或任何其他作为、过错或不作为：

4.64.1. 任何**被保险个人**作为**被保险人的**身份，或因其身份而被提起**赔偿请求**的任何事项；或

4.64.2. **被保险公司**，但仅限于**证券类赔偿请求**；

不当行为一词还应包括**雇佣不当行为**。

5. 除外责任

根据本保险，**保险人**无须对下述索赔相关或造成的任何**财务损失**承担赔偿责任：

5.1. 人身伤害和财产损失

人身伤害或财产损失，但是本除外条款不适用于：

5.1.1. 不属于**可赔偿财务损失**的**财务损失**；

5.1.2. 扩展保险责任第 2.11 条“工作场所卫生与安全”项下承保的**财务损失**；

5.1.3. **证券类赔偿请求**；

5.1.4. 与**雇佣行为赔偿请求**有关的精神或情绪困扰；

5.1.5. 扩展保险责任 第 2.12 条“环境类赔偿请求”项下承保的**环境类赔偿请求**；或

5.1.6. **抗辩费用**和/或**调查费用**。

5.2. 被保险公司/外部机构诉被保险人（仅适用于美国赔偿请求）

被保险公司或**外部机构**提起、代其提起或在其唆使下提起的全部或部分(i)在美利坚合众国及其领地或属地内提起或启动的；或(ii)按照美利坚合众国及其领地或属地的法律提出或启动，但本项除外责任不适用于：

5.2.1. 清算人、接管人、破产信托人或行政接管人（或任何其他国家的同等身份机构）直接或间接代表**被保险公司**或**外部机构**，对**被保险个人**提起或进行的**赔偿请求**；

5.2.2. 在无任何**被保险公司**或**外部机构**的**董事、监事或高级管理人员**（或任何其他国家的同等职位）（但进行受保护的举报程序的**董事、监事或高级管理人员**除外）诱使或自愿协助的情况下，由并非**董事、监事或高级管理人员**的一人或多人以**被保险公司**或**外部机构**的名义，以派生诉讼的形式提出的**赔偿请求**；

5.2.3. 由**被保险公司**的任何监事会针对**被保险个人**提起或进行的**赔偿请求**；

5.2.4. 要求分摊责任或给予赔付的**赔偿请求**，条件是**该赔偿请求**是直接由本保险单项下承保的另一项**赔偿请求**引起的；或

5.2.5. 由**被保险个人**产生的**抗辩费用**或**预调查费用**（因**内部调查**产生）。

5.3. 行为

指称于、基于或可归因于、有关于或起因于：

5.3.1. **被保险人**获得其依法无权获得的任何利润、报酬或经济或非经济利益或好处；或

5.3.2. **被保险人**任何故意欺诈行为或不行为或故意违反任何法律或法规的行为；

且上述第 5.3.1 条或第 5.3.2 条所述的行为通过以下形式确定：

(a)**被保险人**的正式书面承认上述行为；

(b) 对**被保险人**不利的最终的及不可上诉的裁定确认上述行为。

在经前述承认或确认之前，**保险人**应根据第 6.2 条的规定预付**抗辩费用**。

尽管本除外条款有任何规定，但除外条款第 5.3.1条不适用于对**被保险人**提起的、指控其违反 1933 年美国《证券法》第 11、12 或 15 节的**证券类赔偿请求**，也不适用于任何可归因于此类被指控违规行为的那部分**财务损失**。

5.4. 先前及未决赔偿请求或通知

基于或可归因于、有关于或起因于：

5.4.1. 在明细表所列相关先期及未决日之前针对**被保险人**提起或未决的任何民事、刑事、行政、监管、仲裁、调解程序或**赔偿请求**；或指控或源于此类诉讼中指控的相同或基本相同的事实；或

5.4.2. 任何已在本保险**保险期间**起始日之前到期的任何保险单、本保险直接或间接续保或替换的任何保险单项下发出的书面通知中提及或包含的任何行为、事件、事实、相同的不当行为或相互关联的不当行为、情况、**赔偿请求**或其他事项。

6. 通知、抗辩、和解和赔偿

6.1. 赔偿请求和情况的通知

6.1.1. 在本保险单中，**保险人**仅对在**投保人**的首席法律顾问、总法律顾问、首席风险官、风险或保险经理或同等职务人员在首次知道相关**赔偿请求**后合理可行的情况下尽快以书面形式报告的**赔偿请求**负责，但不得晚于**保险期间**届满后三十（30）天或仍在**延长索赔报告期限**（如适用）内。

本节规定的书面通知应包括但不限于，对**赔偿请求**的描述、被指控或潜在**财务损失**的性质、实际或潜在索赔人的详细情况，以及**被保险人**首次获知定义 4.6 中所定义的**赔偿请求**的日期和方式。

6.1.2. 如果在**保险期间**或**延长索赔报告期限**内，任何**被保险人**获知任何实际上的或被指控的**不当行为**或其他可能合理预期会引起**赔偿请求**的情况，他们应立即将这种**不当行为**或情况书面通知**保险人**。

本节规定的书面通知应包括但不限于：预计会发生此类**赔偿请求**的原因，并详细说明日期、涉及的人员和实体、实际或潜在**不当行为**的性质、任何实际或可能的伤害或损害（如果知道的话），以及**被保险人**最初获知**不当行为**的日期和方式。

如果上述通知已由**保险人**接受，那么后续针对该**被保险人**提起并向**保险人**报告的任何**赔偿请求**，若指控、产生于、基于或归因于该**不当行为**或情况，且与通知中报告的任何**不当行为**或情况相同或相关，则应视作在**保险人**收到并接受通知时提起的，且该**赔偿请求**应受本保险单的条款、条件和剩余赔偿责任限额（如有）的约束。

6.1.3. 如果**被保险人**因**官方机构**的具体指示或被禁止披露信息而无法按照上述第 6.1.1 条的规定通知**保险人**：

(a) **被保险人**应按上述第 6.1.2 条的规定向**保险人**通报这一情况；且

(b) **被保险人**应告知**保险人**存在保密协议，并在**官方机构**允许其披露信息的三十 (30) 天内充分披露该**官方机构**允许披露的相关信息；以及

(c) 在此限制披露期间，**被保险人**应始终按照第 6.1.1 条和 第6.1.2 条的规定，在**官方机构**允许的最大范围内向**保险人**通报情况，并在此限制解除后按照**保险人**的要求提供全部细节。

6.1.4. 本保险单项下的书面通知应按保险单明细表指定的地址发给保险单中指定的**保险人**并应自该地址收到之日起生效。

6.1.5. 可能适用于本保险单项下任何**财务损失**的任何其他保险单的细节，应在发送任何**赔偿请求**通知后的合理时间内向**保险人**报告。

6.2. 抗辩与和解，合作与抗辩费用

6.2.1. 每个**被保险人**都有权利和义务，就针对他们的任何**赔偿请求**进行辩护和抗辩。**保险人**将有权全面参与任何**赔偿请求**的抗辩（即使该**赔偿请求**属于**免赔额**的范畴），并参与任何和解的谈判工作。

6.2.2. 作为**保险人**承担本保险单项下承保范围的先决条件，未经**保险人**的事先书面同意，**被保险人**不得承认或承担任何责任，不得签订任何和解协议，不得同意任何判决，也不得承担任何**财务损失**（即使这种**财务损失**在**免赔额**内），但扩展条款 第2.5 项“紧急费用”项下规定的情形以及受下文第 6.4 条约束的情形除外。只有经**保险人**同意的和解、判决、**抗辩费用**或其他**财务损失**，才可在扣除**免赔额**后，依本保险单的条款获得赔偿。如果本保险单要求**保险人**给予同意（包括就适用扩展条款项下合理且必要的费用、成本和支出给予同意），**保险人**不得无理拒绝或拖延给予同意。

6.2.3. 每一**被保险人**将自负以下费用（除非**保险人**另行同意或本保险单中明确规定）：

(a) 采取一切合理的措施，防止或最大程度降低**财务损失**；且

(b) 在任何**赔偿请求**的抗辩以及主张赔偿和分摊权利方面，向**保险人**提供一切合理的协助并与之合作；以及

(c) 向**保险人**提供其可能合理要求的所有信息和协助，以使其能够调查**被保险人**寻求本保险单承保的任何事项，或确定**保险人**在本保险单项下的责任。

6.2.4. 除**保险人**拒绝承保的情况外，**保险人**应在**赔偿请求**最终解决之前，预付**被保险人**所承担的与该**赔偿请求**相关的**抗辩费用**，但不得超出**赔偿责任限额**、**分项赔偿责任限额**、**超额赔偿责任限额**和**免赔额**的限制。

6.2.5. **保险人**可全权酌情决定要求，**赔偿请求**中针对**被保险人**指控的责任应通过判决或其他最终的、不可上诉的裁决或诉讼进行确定。

6.2.6. **保险人**向任何**被保险人**赔付的任何**财务损失**，如最终被认定不属于本保险单的承保范围，和/或个人或实体最终被认定无权依本保险单获得该**财务损失**的赔付，则该个人和/或实体（共同或单独）向**保险人**归还该款项。

6.3. 抗辩责任.

被保险人有责任采取一切合理的措施就针对其提起的**赔偿请求**进行抗辩，并不得做出任何有损于**保险人**地位的事情。**保险人**没有义务为针对任何**被保险人**提起的任何**赔偿请求**进行抗辩。

在任何**被保险个人**之间或任何**被保险个人**与**被保险公司**之间存在利益冲突的情况下，**保险人**同意在合理的情况下聘请独立的法律代理人，否则需要进行联合和统一抗辩。

6.4. 紧急费用

对于**被保险人**在收到**保险人**的书面同意之前发生的那部分**紧急费用**，在符合下列所有条件的情况下，**保险人**应给予追溯批准：

- 6.4.1. 根据本保险单第 6.1 条至第 6.3 条的规定，在这些费用发生后的十四（14）天内向**保险人**发出通知；
- 6.4.2. 这些费用与已经按照本保险单第 6.1 条 至第 6.3 条的要求向**保险人**发出的通知有关；
- 6.4.3. **被保险人**能够向**保险人**证明并使其信服，实际或潜在的**赔偿请求**和**财务损失**属于或本应属于本保险单的承保范围；以及
- 6.4.4. **被保险人**能够向**保险人**证明并使其信服，为了有效防止、减少、限制或减轻该**赔偿请求**和**财务损失**而采取之行动和产生之费用的合理性和必要性。

一旦按照上述第 6.1 条和第 6.4.1 条的规定向**保险人**发出通知，**被保险人**在发出通知后就同一实际或潜在**赔偿请求**所采取的任何进一步行动或发生的**紧急费用**，都必须事先征得**保险人**的同意。

6.5. 单项赔偿请求/相互关联的不当行为或事件

所有因下列同一因素产生的**赔偿请求**：

- 6.5.1. 不当行为或相互关联的不当行为；或
- 6.5.2. 事实、行为或事件，

应被视为单项**赔偿请求**，且向任何**被保险人**首次提出该等**赔偿请求**的最早之日应视为该项**赔偿请求**被首次提出，无论该日期位于**保险期间**之前还是期间，亦无论该**赔偿请求**涉及相同或不同的索赔人、**被保险人**或法律诉讼理由。

6.6. 责任分摊

保险人没有责任就任何**赔偿请求**进行任何赔付或提供任何服务，除非该赔付或服务涉及在本保险单项下向**被保险人**提供的保险责任范围内的**赔偿请求**或其他事件的辩护或和解。

如果**赔偿请求**或其他事件的处理或抗辩同时涉及承保事项和非承保事项及当事方，则**保险人**仅负责代表**被保险人**进行的、对**赔偿请求**或其他承保事件进行辩护与和解而产生的费用、款项和服务，并且**保险人**和**被保险人**同意尽最大努力公平、合理地分摊该等**财务损失**和/或**抗辩费用**。

对于**被保险公司**和任何**被保险个人**共同发生的或在任何**赔偿请求**中适用不同**免赔额**的**财务损失**和/或**抗辩费用**，**被保险公司**、**被保险个人**以及**保险人**同意尽最大努力在**被保险个人**和**被保险公司**之间公平、合理地分摊该等**财务损失**和/或**抗辩费用**。

如果**保险人**和**被保险人**无法按照本节的规定就分摊问题达成一致，那么各方特此同意提交通用条款第 7.8 “争议解决”中规定的争议解决程序来决定。

7. 通用条款

7.1. 累计和附加赔偿责任限额

赔偿责任限额是**保险人**根据本保险单对所有**财务损失**所应承担的累计最高责任，但是，**超额赔偿责任限额**应在**赔偿责任限额**之外支付。

如果某项**赔偿请求**或某项**赔偿请求**的一部分属于扩展保险责任项下的承保范围，则根据本保险单相关条款以相关扩展保险责任适用**分项赔偿责任限额**为限就该**赔偿请求**或**赔偿请求**某一部分的**财务损失**进行赔付。

根据定义 4.61 中的规定，**分项赔偿责任限额**是**赔偿责任限额**的一部分，而不是对**赔偿责任限额**的补充。如果有一个以上的**分项赔偿责任限额**适用于根据本保险单应赔付的任何**财务损失**，则仅适用一个**分项赔偿责任限额**，即这些**分项赔偿责任限额**中的较高者。

赔偿责任限额或**分项赔偿责任限额**仅适用于超出适用**免赔额**的部分。

任何**延长索赔报告期限**的**赔偿责任限额**应是**保险期间内赔偿责任限额**的一部分，而不是对其的补充。

7.2. 适用的免赔额

对于第 2 节“扩展条款”中列明的每项**赔偿请求**或者其他成本、支出和金额，**保险人**仅对超出明细表所列相关**免赔额**的**财务损失**进行赔付。

免赔额应适用于**被保险个人的可赔偿财务损失**，以及**被保险公司的所有财务损失**。

该**免赔额**不是**保险人赔偿责任限额**的一部分。**免赔额**由**被保险公司**承担，并不由本保险单承保。

根据本保险单第 6.5 条，所有被视为**单项赔偿请求**的**财务损失**应适用**单项免赔额**。

如果该**单项赔偿请求**适用一个以上的**免赔额**，那么适用的**免赔额**将分别适用于该**赔偿请求**的每一部分，但适用于该**赔偿请求**的最高总**免赔额**不得超过最大的适用**免赔额**。

7.3. 授权条款和转让

接受本保险单，

7.3.1. 即表示**投保人**同意其代表每个**被保险人**发出和接收有关**财务损失**、**赔偿请求**或情况、保险单解除以及与**保险人**的其他沟通相关的通知，支付保险费和接收本保险单项下可能需要退还的任何保险费，同意批单以及发出或接受本保险单规定的通知，且

7.3.2. 每个**被保险人**同意由**投保人**代表其行事。

未经**保险人**事先书面同意，本保险单或本保险单项下的任何权利均不得转让。

7.4. 破产

任何**被保险人**或**被保险人的**财产破产或丧失偿付能力均不免除**保险人**的义务，亦不剥夺**保险人**在本保险单项下的权利或抗辩权。

7.5. 保险费支付

本保险单的保险费缴纳方式、保险费缴纳期限由**投保人**在投保时与**保险人**约定，**投保人**应当按照本保险单明细表中的规定一次性或分期支付保险费和附加保险费。本保险单生效的条件为**全额或首期保险费或附加保险费**的支付。

7.6. 保险单解除

除非因**投保人**未如期支付保险费或**保险人**依据法律规定或本保险单的其他约定有权解除本保险单，否则**保险人**不得解除本保险单。

投保人分期缴纳保险费的，如**投保人**未按约定缴纳第二期或之后任何一期保险费的，**保险人**有权向**投保人**发出书面解除通知解除本保险单，解除通知列明的保险单终止日为本保险单保险期间结束日。**保险人**应按本保险单约定对本保险单解除之前发生的保险事故承担保险责任，但在赔付保险金时有权扣减**投保人**在**保险期间内**所有未缴纳的全部保险费。

在**保险期间**内，**投保人**可随时代表所有**被保险人**解除本保险单，前提是**投保人**在其预期的保险单解除生效日前九十（90）天向**保险人**发出书面通知。如果在保险单解除生效之前，根据本保险单第 6 节的规定，本保险单项下已经报告了任何**赔偿请求**或情况，则**投保人**无权解除本保险单。如果在**投保人**书面通知解除保险单后根据本保险单第 6 节的规定发出了通知，则该通知被视为无效且不适用。

如果**投保人**解除本保险单，**保险人**有权按比例收取已满期保险费。

一旦选择**延长索赔报告期限**，**投保人**不可在此期限内解除本保险单。

7.7. 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**和其他金额，均以保险单明细表中所列示的货币表示和支付。如果判决金额、和解金额或本保险单项下的其他**财务损失**采用了不同的货币，则本保险单项下应支付的承保**财务损失**（根据本保险单的条款、条件、除外条款和限制）可以由**保险人**选择以其他货币支付，也可以用明细表中列示的货币支付，所用汇率按**财务损失**赔付当日中国人民银行公布的汇率。（如当日未公布，则以中国人民银行下一个公布日为准）

7.8. 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，双方同意选择明细表规定的以下方式解决：

（1）仲裁：提交【请插入仲裁机构名称】按照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。

（2）诉讼：依法向【中华人民共和国（香港、澳门及台湾地区除外）有管辖权的法院】提起诉讼。

7.9. 欺诈性赔偿请求

如果**被保险人在**发出本保险单第 6 节规定的任何**财务损失**或**赔偿请求**的通知时，知道该损失在金额或其他方面是虚假或欺诈性的，则本保险单不承保该欺诈**被保险人的该财务损失或赔偿请求**，同时**保险人**有权撤销其在本保险单项下的全部义务或对该欺诈**被保险人的义务**，本保险单应由此失去效力，所有通知均应撤回。

7.10. 被保险公司未补偿被保险个人

如果**被保险个人的财务损失**是**可赔偿财务损失**，但**被保险公司在被保险个人**书面要求赔偿后的九十（90）天内，因任何原因未能对该**被保险个人**进行赔偿，则**保险人**将向**被保险个人**赔付或代其赔付该**财务损失**，如同该**财务损失**不是**可赔偿财务损失**，且事先不扣除任何适用的**免赔额**。但在此情况下，**保险人**应有权要求**被保险公司**立即偿还，以补偿**保险人**所赔付的全部款项，前提是如果**被保险公司**就该**财务损失**或该**免赔额**提供了赔偿，本保险单不会支付或承保这些款项，除非**被保险公司**因**财务减值**而未能对**被保险个人**进行赔偿。

保险人关于赔付**被保险个人财务损失**的任何决定，对**被保险公司**均具有约束力，如果**保险人和****被保险公司**无法就**被保险个人的财务损失**的赔付达成一致，**被保险公司**无权拒不偿还**免赔额**。

7.11. 赔偿顺序

如果根据本保险单的规定，因**赔偿请求**引起的**财务损失**到期应获赔付，**保险人**应尽合理努力：

7.11.1. 首先赔偿**被保险公司**未予赔偿的、**被保险个人的财务损失**；然后在进行此项赔付后：

7.11.2. 在**赔偿责任限额**的任何剩余可用金额内，赔付本保险单其余保险责任范围内的任何其他**财务损失**。

7.12. 其他保险和外部机构保障

7.12.1. 如果本保险单所承保的**财务损失**亦全部或部分受任何其他有效且可求偿的保险单所承保，则本保险单仅适用于并只赔付超过该其他保险单所赔付金额的**财务损失**，无论其他保险单是否规定为基层保险单、分摊保险单、超额保险单、或有保险单或其他保险单。作为超额保险，在其他保险单的保险限额和免赔额用尽之前，本保险单不适用或不参与赔付任何**财务损失**。

7.12.2. 在对**外部机构董事**提出**赔偿请求**的情况下，本保险单提供的保险责任应为超出下述范围的具体部分：(i) 由**外部机构**提供的任何赔偿；以及 (ii) 向**外部机构**或其董事或高级管理人员（或同等级别执行官或管理层职务）提供的任何有效且可求偿的保险责任；以及 (iii) **被保险公司**提供的任何赔偿。

7.12.3. 如果向**外部机构**或其任何**董事、监事或高级管理人员**提供该等其他董事、监事和高级管理人员或管理层责任保险的主体是**保险人**或**苏黎世**（或者若非适用**免赔额、赔偿 responsibility 限额**用尽或未按规定提交**赔偿请求**通知，则本应会提供保障），则**保险人**在所有这些保险单下对所有**财务损失**的最高累计**赔偿 responsibility 限额**，应是所有此类保险单中单项**赔偿 responsibility 限额**最高的保险单适用的**赔偿 responsibility 限额**。

7.12.4. 但是，对于基于、产生于或归因于**被保险个人**在担任**外部机构董事**之前或不再担任**外部机构董事**之后发生的任何**不当行为**或**相互关联的不当行为**的任何**赔偿请求**，**保险人**在本保险单项下不承担由此类**赔偿请求**产生的**财务损失**。

7.13. 保险单解释和司法管辖

本保险单的有效性和解释，应完全受本保险单明细表中所列国家的适用法律管辖，并依其进行解释。

本保险单、其明细表和任何批单构成同一单，且除非上下文另有所指，在该单中：

7.13.1. 标题仅是为了便于描述而设，而非辅助解释；

7.13.2. 单数形式亦包括复数，反之亦然；

7.13.3. 阳性名词包含阴性和中性名词；

7.13.4. 凡提及具体制定法时，均包括该制定法的修订版和重新颁布版；以及

7.13.5. 凡提及职务、职位或职称时，均包括在**赔偿请求**提出地所属任何司法管辖区内的同等职务、职位或职称。

本保险单项下的任何争议，均受保险单明细表中“适用法律和司法管辖”部分所指定的国家、地区或城市的专属管辖。

如果本保险单的任何部分依任何适用法律或因后续法院判决而变为不可强制执行或无效，则该部分不可强制执行或无效不会导致本保险单整体不可强制执行或无效。

7.14. 投保单的声明、可分割性和保险单不可撤销

本保险单是在依赖书面**投保单**中的声明、协议、陈述和保证的真实性和完整性的情况下签发的。这些声明、协议、陈述和保证是本保险单的基础，被纳入本保险单并构成本保险单的一部分。

投保单应被理解为每一**被保险个人**的单独**投保单**，就**投保单**的声明、陈述和财务信息而言：

- 7.14.1. 就确定是否获得本保险单项下保险保障而已，任何**被保险人**所做的声明或任何**被保险人**知悉的情况（包括对**投保单**中有关的任何未如实告知），均不得视同任何其他**被保险个人**所做的声明或知悉的情况；以及
- 7.14.2. 就保险条款 1.3 以及本保险单项下向**被保险公司**提供的任何承保责任而言，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、首席法律顾问、总法律顾问、首席风险官（或同等级别执行官或管理层职务）在**投保单**中所作的陈述及其所知悉的情况（包括与**投保单**有关的任何未如实告知），才应视同由该**被保险公司**作出、知悉或掌握，而且**投保人**的同等高级管理人员知悉的事情应视同由所有**被保险公司**知悉。

保险人同意，如果**投保人/被保险个人**没有作出任何错误陈述，也不知悉与**投保单**有关的任何错误陈述、不实陈述或未披露情况，则**保险人**不会就本保险单项下向**被保险个人**提供的保险责任，寻求解除或撤销本保险单或本保险单的任何可分割部分，或对本保险单或本保险单的任何可分割部分采取其他法律救济。

保险人进一步同意，如果仅仅是由于**投保人/被保险个人**一般过失未如实告知，**保险人**不会试图解除或撤销本保险单或本保险单的任何可分割部分，或对本保险单或本保险单的任何可分割部分采取其他法律救济。

7.15. 除外责任不归咎

在确定第 5 条中前述除外责任的适用性时，不得将任一**被保险人的**行为或行动视同任何其他**被保险个人**的行为或行动。

在确定第 5 节中前述除外责任的适用性时，仅可将**被保险公司**过去、现任或将来的董事长、首席执行官、首席运营官、首席财务官、总法律顾问、首席法律顾问、首席风险官或同等人员的行动或行为视同**被保险公司的**行为或行动，而且**投保人**的同等高级管理人员的行动或行为视同于所有**被保险公司的**行动或行为。

7.16. 代位求偿权和追偿

在赔付任何**赔偿请求**后，**保险人**应有权行使**被保险人**或**被保险公司**享有的全部追偿权，包括但不限于向**被保险公司**追偿**保险人**依本保险单通用条款第 7.10 条赔付的任何**财务损失**或**免赔额**。

对于本应根据除外条款第 5.4 条“先前及未决赔偿请求或通知”除外的**赔偿请求**，如果在本保险单项下**保险期间**开始之日或之前向现有或到期的另一保险单发出有效通知并被接受，**保险人**对该**赔偿请求**相关**财务损失**的赔付亦适用本条项下的权利和义务。

保险人有权以任何**被保险人的**名义行使和执行所有权利，**被保险人**应向**保险人**提供一切合理的协助和配合行使该权利。此外，各**被保险人均**应在**保险人**赔付之前或之后，采取一切必要的或**保险人**要求采取的步骤来保护和保证该权利，包括**被保险人**可能采取的任何补救措施，以从任何第三方收回其**财务损失**、费用或支出，或签署任何必要的文件，以使**保险人**能够有效地以**被保险人的**名义提起诉讼，无论上述行为在**保险人**赔付之前或之后为或成为必要。

但在任何情况下，**保险人**都不得对**被保险个人**行使本保险单项下的代位求偿权，除非**保险人**已经确定了除外条款 5.3 “行为”适用于该**赔偿请求**以及该**被保险个人**。

如果**保险人**在赔付本保险单项下发生的**财务损失**之后追回任何金额，则追回金额扣除合理的追偿费用后，所剩金额将用于恢复**赔偿责任限额**。

7.17. 保险责任的地域范围

本保险单项下的保险责任应在法律允许的情况下，在明细表中规定的地域范围内适用于：

- 7.17.1. 产生的**财务损失**；

7.17.2. 提起的**赔偿请求**；

7.17.3. 实施的**不当行为**；以及

7.17.4. 发生的**预调查事件**。