三星财险董监事高管责任保险 产品说明书

【适用条款】三星财产保险（中国）有限公司公司、董监事及高级管理人员责任保险（2023 版）条款

【注册号】 C00004530912023032451713

【保险责任】

除另有约定外，仅就被保险人因追溯日后发生的不当行为、事实或情况而于保险期间或发现期（若适用）内首次遭受且依据本保险合同约定方式通知保险人的赔偿请求所引起的损失，保险人依据下列保险责任及本保险合同项下的相关约定承担赔偿责任：

被保险个人的赔偿请求

保险人对被保险个人因不当行为遭受赔偿请求所引起的损失承担赔偿责任。

被保险个人的核查与稽查、调查费用

保险人，以保险单第五项（一）和（二）所载明的分项赔偿限额为限，对被保险个人为协助及配合核查与稽查、调查所引起的个人核查与稽查费用、个人调查费用承担赔偿责任。

被保险公司的有价证券赔偿请求

保险人，以保险单第五项（三）所载明的分项赔偿限额为限，对被保险公司因不当行为遭受有价证券赔偿请求所引起的损失承担赔偿责任。

派生诉讼前的公司自查费用

保险人，以保险单第五项（四）所载明的分项赔偿限额为限，对主被保险公司因派生诉讼的诉前请求所引起的派生诉讼前的公司自查费用承担赔偿责任。

被保险公司的核查与稽查、调查费用

保险人，以保险单第五项（五）和（六）所载明的分项赔偿限额为限，对被保险公司为协助及配合由行使有价证券监管职能的监管及司法机构进行的核查与稽查、调查所引起的公司核查与稽查费用、公司调查费用承担赔偿责任。

被保险公司的不当雇佣行为赔偿请求

保险人，以保险单第五项（七）所载明的分项赔偿限额为限，对被保险公司因不当雇佣行为遭受不当雇佣行为赔偿请求所引起的损失承担赔偿责任。

被保险人的危机管理费用

保险人，以保险单第五项（八）和（九）所载明的分项赔偿限额为限，对被保险人因遭受赔偿请求所引起的裁判或和解前危机管理费用、裁判后名誉恢复费用承担赔偿责任。

被保险人的其他费用

保险人对被保险个人因遭受赔偿请求所引起的保释金获取费用、解除或撤销司法指令法律费用、引渡法律及顾问费用、资产查封和人身限制法律费用及资产查封和人身限制生活费支出承担赔偿责任。

外部实体董事的责任

保险人承保外部实体董事因遭受赔偿请求所引起的不可补偿损失，但仅对损失已超出外部实体为其董事、监事、高级管理人员或雇员投保的其他有效并可获得赔偿的保险可提供的赔偿的部分承担赔偿责任。

新子公司的自动承保

若符合下列所有前提条件的任何法人实体在保险期间内新成为子公司的，则保险人将把该法人实体视为本保险条款第十一章第6条“被保险公司”释义第（3）项所约定的法人实体：

- （1）其未丧失偿付能力；
- （2）其合并总资产未超出起始日时主被保险公司的合并总资产；及
- （3）其在成为子公司之前尚未上市、或其股权未公开交易。

对于不符合上述条件的法人实体，本保险合同仍将在自该法人实体新成为子公司之日起的三十（30）日或至保险期间届满日（以较早发生者为准）的期限内，把该法人实体视为本保险条款第十一章第6条“被保险公司”释义第（3）项所约定的法人实体。

在上述期限届满后，上述针对不符合条件的法人实体的短期保障将自动失效且保险人将不再对该法人实体及其相应的被保险个人遭受赔偿请求所引起的损失承担赔偿责任。投保人可在上述期限届满前，向保险人提供相关的核保信息，并以书面形式向保险人申请延长就前述法人实体及其人员的相关保障。

主被保险公司董监事不可补偿损失的超赔保障

在符合下列所有前提条件的情况下，保险人，以保险单第六项所载明的金额为限，对每一主被保险公司的董事及监事遭受赔偿请求所引起的不可补偿损失承担超赔赔偿责任：

- （1）被保险人享有的赔偿限额或本保险合同以外的任何其他可适用的保险合同项下的赔偿均已耗尽；
- （2）任何被保险个人可获得的其他补偿均已耗尽；及
- （3）被保险人未依据本保险条款第四章第2条“赔偿限额的重置”的相关约定购买重置赔偿限额。

【保险期间】

除另有约定外，本保险合同的保险期间为一（1）年，具体以保险单第三项所载明的期间为准。

【责任免除及其他免责条款】

● 责任免除

保险人对下列各项不承担任何赔偿责任：

1. 经确定的故意违法行为

经被保险人承认，或经终局结果确定或认定的下列任一情况所引起的、或以其为基础或原因的损失：

- （1）被保险个人获取违法所得或其他不正当利益；或

(2) 被保险人的欺诈行为、故意或明知违反但仍进行的违反法律法规的行为。

在确定是否适用本条责任免除时，任一被保险人的行为或其就上述行为的知晓不应被视为任何其他被保险个人的行为或其亦知晓。

但针对被保险公司于本保险合同项下与有价证券相关的保障，在确定是否适用本条责任免除时，被保险公司过去、现在或保险期间内的董事长、首席执行官（总经理）、首席财务官（财务负责人）或首席运营官（运营负责人）（或与前述同等级别或同等管理职能的人员）的行为或其就上述行为的知晓应被视为前述人员所任职的被保险公司的行为或其亦知晓，其他被保险公司不受影响。

尽管有上述之约定，若本条责任免除适用的终局结果因后续行政复议、行政诉讼、上诉或其他可适用的法律程序而被撤销、更改、驳回或推翻、且更新的裁判结果不再确定或认定上述行为或对其的知晓的存在，则本条责任免除将不再适用。

2. 已报告的赔偿请求和可赔情况

若本保险合同作为其他保险合同的续保或替代保险合同的，任何与于前述其他保险合同项下已作出理赔申请的赔偿请求或可赔情况（包括其所涉及的事实或情况）有关、或因前述所引起的、或以其为基础或原因的赔偿请求。

3. 起始日前已知的可赔情况

任何与起始日前被保险人已知道或应知道的可赔情况（包括其所涉及的事实或情况）有关、或因前述所引起的、或以其为基础或原因的赔偿请求。

尽管有上述之约定，本条责任免除的约定不适用于本保险条款第七章第5条“非故意但未通知的先前赔偿请求的处理”的相关约定。

4. 起始日前已遭受的赔偿请求

任何与起始日前被保险人已遭受的赔偿请求（包括其所涉及的事实或情况）有关、或因前述所引起的、或以其为基础或原因的赔偿请求。

尽管有上述之约定，本条责任免除的约定不适用于本保险条款第七章第5条“非故意但未通知的先前赔偿请求的处理”的相关约定。

5. 首次投保日前的诉讼或程序

任何与在首次投保日或之前已发生或已启动的任何调查、侦查、强制措施、行政或监管程序、诉讼或仲裁程序（包括前述所涉及的事实或情况）有关、或因前述所引起的、或以其为基础或原因的赔偿请求。

6. 追溯日前的行为

任何因追溯日前实际或涉嫌发生的不当行为、事实或情况所引起的、或以其为基础或原因的损失。

7. 非子公司期间的行为

任何组织及其相应的董事、监事、高级管理人员或雇员实际或涉嫌发生的、在该组织成为子公司前或不再为子公司后的不当行为、事实或情况所引起的损失。

8. 以被保险个人身份以外的身份行事

任何被保险个人因其以本保险条款第十一章第5条“被保险个人”释义所约定的身份以外的身份行事时所引起的损失。

为避免任何疑义，若赔偿请求所涉及的不当行为、事实或情况为被保险个人以多重身份行事的，则本条责任免除仅适用于该被保险个人以本保险条款第十一章第5条“被保险个人”释义所约定的身份以外的身份行事时所引起的损失部分。

9. 身体伤害或财产毁损

任何身体伤害或财产毁损而直接引起的损失。

为避免任何疑义，本条责任免除的约定不适用于下列任一情况：

- (1) 被保险个人因遭受与身体伤害或财产毁损相关的任何赔偿请求所引起的法律费用；
- (2) 被保险人因遭受与身体伤害或财产毁损相关的不当雇佣行为赔偿请求所引起的损失，但仅限于因精神损害所引起的部分；
- (3) 被保险个人因遭受与身体伤害或财产毁损相关、以股东派生诉讼的方式提起的赔偿请求所引起的损失；或
- (4) 任何非由被保险人建议或唆使、被保险人完全未主动请求、协助、积极参与或介入、且持续独立于被保险人的影响而提起的与身体伤害或财产毁损相关的有价证券赔偿请求所引起的损失。

10. 职业服务

任何直接或间接与被保险公司（包括外部实体）或其董监事及高级管理人员或雇员在提供职业服务过程中实际或涉嫌发生的作为与不作为、错误或疏漏有关、或因前述所引起的、或以其为基础或原因的损失。

尽管有上述之约定，本条责任免除的约定不适用于下列任一情况：

- (1) 被保险个人遭受的与职业服务相关、以股东派生诉讼的方式提起的赔偿请求；或
- (2) 任何非由被保险人建议或唆使、被保险人完全未主动请求、协助、积极参与或介入、且持续独立于被保险人的影响而提起的与职业服务相关的任何有价证券赔偿请求。

11. 不当雇佣行为赔偿请求下的特定损失

因不当雇佣行为遭受赔偿请求所引起的、或以其为基础或原因的下列任一支出、补偿、金额或损失：

- (1) 若被保险公司依据相关劳动争议仲裁委员会、适用的其他法院或仲裁机构的指令、裁判或裁决须恢复相关雇员身份或其劳动合同的，在该要求其恢复的指令、裁判或裁决发生前应付而未付的工资、薪金或任何其他劳务报酬；
 - (2) 若被保险公司依据相关劳动争议仲裁委员会、适用的其他法院或仲裁机构的指令、裁判或裁决须恢复相关雇员身份或其劳动合同、但因任何原因拒绝或未能恢复其身份或劳动合同的，该雇员因此而自应恢复其身份或劳动合同之日起损失的工资、薪金、劳务报酬及未来的薪资收入损失、损害赔偿金、补偿或经济救济；
 - (3) 任何雇佣相关福利；
 - (4) 任何非补偿性质的损害赔偿金及因解除劳动合同而依法应支付的遣散费、解雇费或违约金。但被保险公司依据《中华人民共和国劳动合同法》第八十七条应支付、且超出该法第四十七条项下规定的经济补偿的部分不在此限；
 - (5) 任何被保险人依法无须支付的金额；或
 - (6) 任何美国地区赔偿请求所引起的损失。
- #### 12. 被保险公司提起的美国地区赔偿请求

任何由被保险公司、外部实体或其代表提起的美国地区赔偿请求所引起的、或以其为基础或原因的损失。

尽管有上述之约定，本条责任免除的约定不适用于下列任一情况：

(1) 任何由被保险公司或外部实体的有价证券持有人以股东派生诉讼的方式针对被保险个人提起的赔偿请求，但仅以相应赔偿请求非由被保险人建议或唆使、被保险人完全未主动请求、协助、积极参与或介入、且持续独立于被保险人的影响而提起的为限；

(2) 任何由被保险公司或外部实体的法人清算人（或清算组）、破产管理人、破产接管人、破产托管人（或类似人员或机构）直接或间接以股东派生诉讼方式针对被保险个人提起的赔偿请求；

(3) 被保险个人的任何法律费用；或

(4) 任何由被保险公司或外部实体针对涉及雇员告密相关法律所保护（包括但不限于美国《2002年萨班斯-奥克斯利法案》）的被保险个人提起的赔偿请求。

13. 雇员退休收入保障法

任何实际或涉嫌违反下列任一法律法规所规定的职责、义务或责任所引起的、或以其为基础或原因的损失：

(1) 美国《1974年雇员退休收入保障法》；或

(2) 美国、加拿大或两者的属地或领土的任何联邦、州、领土或地方的成文法或普通法中与上述第（1）项类同的规定。

14. 美国有价证券赔偿请求

任何实际或涉嫌违反美国司法管辖区域内任何与有价证券相关的法律法规的规定所引起的、或以其为基础或原因的赔偿请求所引起的损失。

尽管有上述之约定，本条责任免除的约定不适用于因下列任一有价证券所引起的损失：

(1) 依据美国《1933年证券法》的第144A条规则或第S规则购买或出售的有价证券；或

(2) 依据一级美国存托凭证注册的有价证券。

15. 保险期间内公开发行股票类有价证券

任何被保险公司在保险期间内进行股票类有价证券的公开发行所引起的、或以其为基础或原因的赔偿请求所引起的损失。

尽管有上述之约定，本条责任免除的约定不适用于：

(1) 被保险公司于美国司法管辖区域以外其已上市或挂牌的交易所或交易场所所进行的股票类有价证券再次公开发行或增发；或

(2) 被保险公司于美国司法管辖区域以外其未上市或挂牌的交易所或交易场所进行的股票类有价证券首次公开发行。

尽管有上述之约定，上述第（2）项仅适用于在该首次公开发行后三十（30）日内或保险期间届满日前（以较早发生者为准）因该首次公开发行提起的赔偿请求。除另有约定外，保险人就被保险人因该首次公开发行在前述期限届满后遭受的赔偿请求不承担赔偿责任。

16. 刑事罚金、行政罚款或依法不可承保的损失

刑事罚金、行政罚款或任何保险人依据适用法律法规及任何政府或监管机构发布的管理办法、政策、要求或其他类同文件不可承保的损失。

17. 应付税款

被保险人的应付税款。

18. 污染清理费用

控制、清理、移除或处理危险原料或污染物而直接引起的相关费用、成本和支出。

19. 交易对价不足

被保险公司在下列交易中，因交易定价实际或涉嫌不公允、不公平、不合理、未充分评估（无论是否已最终达成协议或完成交割），而导致被保险人就前述不充分的价款或对价进行的补偿或需承担的赔偿责任：

(1) 收购或出售任何组织（包括被保险人自身）或资产全部或实质上全部的所有权；
或

(2) 被保险公司与任何组织进行合并或兼并。

为避免任何疑义，本条责任免除的约定不适用于法律费用。

20. 并购重组或实控人变更后的行为

若保险期间内发生并购重组或实控人变更，任何并购重组或实控人变更生效当天及之后实际或涉嫌发生的不当行为、事实或情况所引起的、或以其为基础或原因的损失。

21. 免赔额（率）

本保险合同项下承保的、未超出适用免赔额（率）的损失部分。

尽管有上述之约定，本条责任免除的约定不适用于下列任一情况：

(1) 除另有约定外，被保险个人的不可补偿损失；

(2) 由被保险人针对被保险个人提起的赔偿请求所引起的损失；或

(3) 除美国地区赔偿请求和不当雇佣行为赔偿请求以外，被保险人被确定为无责任的其他赔偿请求所引起的损失。

● 其他免除

除上述“责任免除”外，本保险合同的其他责任免除约定，详见条款相关黑体加粗的内容。

【保单预期利益】

本产品不涉及。

【其他说明】

本产品所适用的附加条款由投保人与保险人协商确定，并在保险合同中载明。