



Allianz

**RESPONSABILIDAD CIVIL DIRECTORES Y
ADMINISTRADORES - ALLIANZ
PROTECT**



PÓLIZA DE SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL DIRECTORES Y ADMINISTRADORES - ALLIANZ PROTECT

Estas son las condiciones de su Contrato de Seguro. Es muy importante que las lea atentamente y verifique que sus expectativas de seguro están plenamente cubiertas. Para nosotros, es un placer poder asesorarle y dar cobertura a todas sus necesidades de previsión y aseguramiento.

Firma Autorizada **COMPAÑÍA**



ALLIANZ RESPONSABILIDAD CIVIL DIRECTORES Y ADMINISTRADORES - ALLIANZ PROTECT

CONDICIONES GENERALES

Estas son las condiciones generales de su Contrato de Seguro. Estas condiciones, al igual que la demás información aplicable (derechos, deberes, obligaciones, procedimientos, etc.), lo podrás encontrar en www.ALLIANZ.com.co y en el Código de Comercio.

Es muy importante que lea atentamente y verifique que sus expectativas de seguro están plenamente cubiertas. Para nosotros, es un placer poder asesorarle y dar cobertura a todas sus necesidades de previsión y aseguramiento.

En contraprestación al pago de la **PRIMA** o acuerdo de pago de la **PRIMA**, **ALLIANZ** y el **TOMADOR** acuerdan lo siguiente.

SECCION PRIMERA – EXCLUSIONES

1 EXCLUSIONES

ALLIANZ NO SERA RESPONSABLE POR NINGUNA **PÉRDIDA**:

1.1. ACTO INTENCIONAL

QUE SURJAN DE, SE BASEN EN O SEAN ATRIBUIBLES A:

1. LA COMISIÓN DE UN ACTO DELIBERADAMENTE DESHONESTO O FRAUDULENTO POR PARTE DEL **ASEGURADO**; O
2. LA OBTENCIÓN DE CUALQUIER BENEFICIO PERSONAL, REMUNERACIÓN O VENTAJA POR PARTE DEL **ASEGURADO** A LA QUE NO TUVIERA DERECHO LEGALMENTE,
3. CUANDO DICHO COMPORTAMIENTO O GANANCIA SE ESTABLEZCA POR:
 - a. UNA ADJUDICACIÓN FINAL, NO APELABLE; O
 - b. UNA ADMISIÓN ESCRITA DEL **ASEGURADO**.

1.2. LESIONES PERSONALES Y DAÑOS MATERIALES

QUE SURJA DE, SE BASE EN O SEA ATRIBUIBLE A CUALQUIER LESIÓN FÍSICA, ENFERMEDAD, MUERTE, LESIONES MENTALES, ANGUSTIA MENTAL,

ALLIANZ SEGUROS S.A. – Póliza de responsabilidad Civil directores y Administradores ALLIANZ Protect

Versión del Clausulado: 16/01/2023-1306-P-06-D&O/AZ/PROTEC/1/-D001

Nota Técnica: 16/01/2023-1306-NT-P-06-D&O/AZ/PROTECT1/



TENSIÓN MENTAL, ANGUSTIA EMOCIONAL, CHOQUE NERVIOSO, DOLOR O SUFRIMIENTO QUE SURJA DE LO ANTERIOR, O DAÑO O **PÉRDIDA** DE, O DESTRUCCIÓN DE CUALQUIER PROPIEDAD TANGIBLE, INCLUIDA LA **PÉRDIDA** DE USO DE LA MISMA.

ESTA EXCLUSIÓN NO APLICARÁ A:

1. **PÉRDIDA NO INDEMNIZABLE**;
2. ANGUSTIA MENTAL O ANGUSTIA EMOCIONAL O PERTURBACIÓN CON RESPECTO A UN **ACTO INCORRECTO** DE PRÁCTICA LABORAL;
3. **ACTO INCORRECTO** DE HOMICIDIO INVOLUNTARIO

1.3. OFERTA PÚBLICA DE VALORES

QUE SURJAN DE, SE BASEN EN, O SEAN ATRIBUIBLES A CUALQUIER OFERTA PÚBLICA DE **VALORES** DURANTE EL **PERÍODO DE LA PÓLIZA**.

1.4. LITIGIOS PREVIOS Y PENDIENTES

QUE SURJA DE, SE BASE O SEA ATRIBUIBLE A CUALQUIER:

1. PROCEDIMIENTO LEGAL O ARBITRAL QUE INVOLUCRE A CUALQUIER **COMPAÑÍA** O **ENTIDAD EXTERNA** O CUALQUIER **ASEGURADO** INICIADO ANTES O PENDIENTE EN LA **FECHA DE CONTINUIDAD**; O
2. HECHO, CIRCUNSTANCIA, SITUACIÓN, TRANSACCIÓN O EVENTO SUBYACENTE O ALEGADO EN DICHO PROCEDIMIENTO O QUE SE ALEGUE O SE DERIVE DE LOS MISMOS O ESENCIALMENTE LOS MISMOS HECHOS, O QUE TENGA LA MISMA FUENTE O CAUSA QUE LOS ASUNTOS ALEGADOS EN DICHO LITIGIO.

1.5. RECLAMOS/CIRCUNSTANCIAS ANTERIORES

QUE SURJAN DE, SE BASEN EN O SEAN ATRIBUIBLES A CUALQUIER:

1. **RECLAMACIÓN** O **INVESTIGACIÓN** REALIZADA O INICIADA ANTES DE LA FECHA DE INICIO DE ESTA PÓLIZA, INCLUIDA CUALQUIER **RECLAMACIÓN** RELACIONADA, INDEPENDIENTEMENTE DE CUÁNDO SURJA;
2. CIRCUNSTANCIAS QUE HAN SIDO NOTIFICADAS Y ACEPTADAS COMO UNA NOTIFICACIÓN DE CIRCUNSTANCIAS BAJO CUALQUIER OTRA PÓLIZA O CERTIFICADO DE SEGURO QUE PROPORCIONE COBERTURA DE RESPONSABILIDAD ADMINISTRATIVA Y QUE SE ADJUNTE ANTES DE LA FECHA DE INICIO DE ESTA PÓLIZA; O
3. ASUNTO, CONDUCTA, PROCEDIMIENTO, INDAGACIÓN O PROCESO SIMILAR, DEL CUAL, EN LA **FECHA DE CONTINUIDAD**, CUALQUIER **ASEGURADO** O LA **COMPAÑÍA** TUVO AVISO, CONOCIMIENTO O DEBERÍA HABER TENIDO



CONOCIMIENTO RAZONABLE DE QUE TALES HECHOS, CONDUCTA, PROCEDIMIENTO, INDAGACIÓN O SIMILAR EL PROCESO PUEDE DAR LUGAR A UNA **RECLAMACIÓN** O **INVESTIGACIÓN**.

1.6. CONTAMINACION

QUE SURJAN DE, SE BASEN EN O SEAN ATRIBUIBLES A:

1. LA DESCARGA, DISPERSIÓN, LIBERACIÓN O ESCAPE REAL, PRESUNTO O AMENAZADO DE **CONTAMINANTES** EN O SOBRE LA TIERRA, LA ATMÓSFERA O CUALQUIER CURSO DE AGUA O CUERPO DE AGUA, YA SEA QUE DICHA DESCARGA, DISPERSIÓN, LIBERACIÓN O ESCAPE SEA INTENCIONAL O ACCIDENTAL; O
2. CUALQUIER INSTRUCCIÓN O SOLICITUD PARA PROBAR, MONITOREAR, LIMPIAR, ELIMINAR, CONTENER, TRATAR, DESINTOXICAR O NEUTRALIZAR **CONTAMINANTES**.

1.7. FIDEICOMISOS

QUE SURJAN DE, SE BASEN EN O SEAN ATRIBUIBLES A CUALQUIER **RECLAMACIÓN** CONTRA UN **ASEGURADO** EN SU CAPACIDAD COMO:

1. UN FIDEICOMISARIO O FIDUCIARIO SEGÚN LA LEY; O
2. UN ADMINISTRADOR,
3. DE CUALQUIER FONDO FIDUCIARIO, PLAN DE PENSIONES, PLAN DE PARTICIPACIÓN EN LAS UTILIDADES O PLAN DE BENEFICIOS PARA EMPLEADOS DE CUALQUIER **COMPAÑÍA** O **ENTIDAD EXTERNA**.

1.8. COMPAÑÍA VS ASEGURADO EN USA

QUE SURJAN DE, SE BASEN EN O SEAN ATRIBUIBLES A CUALQUIER **RECLAMACIÓN** PRESENTADA O MANTENIDA EN LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA POR, EN NOMBRE DE, O POR INSTIGACIÓN DE UNA **COMPAÑÍA** CONTRA UN **ASEGURADO**, O UNA **ENTIDAD EXTERNA** CONTRA UN **DIRECTOR DE ENTIDAD EXTERNA**.

ESTA EXCLUSIÓN NO SE APLICARÁ A:

1. CUALQUIER **RECLAMACIÓN** CONTRA UN **ASEGURADO** EN EE. UU.:
 - A. TRAÍDO O MANTENIDO POR UN PRACTICANTE DE LA INSOLVENCIA O SU EQUIVALENTE EN CUALQUIER OTRA JURISDICCIÓN, DIRECTA O DERIVADAMENTE, SIN LA SOLICITUD, ASISTENCIA VOLUNTARIA, PARTICIPACIÓN O COOPERACIÓN DE NINGÚN **ASEGURADO** O DE LOS DIRECTORES O FUNCIONARIOS DE CUALQUIER **ENTIDAD EXTERNA**, A MENOS QUE ESTÉ LEGALMENTE OBLIGADO A HACERLO O A MENOS QUE



ESTÉ PROTEGIDO POR LA LEGISTALCIÓN DE DENUNCIA DE IRREGULARIDADES

B. POR CONTRIBUCIÓN O INDEMNIZACIÓN SI EL **RECLAMO** RESULTA DIRECTAMENTE DE OTRO **RECLAMO** CUBIERTO POR ESTA PÓLIZA; O

C. ENTABLADA O MANTENIDA POR MEDIO DE UNA ACCIÓN DERIVADA DE ACCIONISTAS EN NOMBRE DE UNA **COMPAÑÍA** O **ENTIDAD EXTERNA**, QUE SE INICIA SIN LA SOLICITUD, ASISTENCIA VOLUNTARIA, PARTICIPACIÓN O COOPERACIÓN DE NINGÚN **ASEGURADO** O DIRECTORES O FUNCIONARIOS DE CUALQUIER **ENTIDAD EXTERNA**, A MENOS QUE ESTÉ LEGALMENTE OBLIGADO A HACERLO O A MENOS QUE ESTÉ PROTEGIDO POR LA LEGISTALCIÓN DE DENUNCIA DE IRREGULARIDADES; O

2. **COSTOS DE DEFENSA** DE UN **ASEGURADO**

1.9. **SERVICIOS PROFESIONALES**

QUE SURJAN DE, SE BASEN EN O SEAN ATRIBUIBLES A CUALQUIER DESEMPEÑO REAL O PRESUNTO O A LA FALTA DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES O CUALQUIER SERVICIO DE BACK OFFICE ASOCIADO O AUXILIAR PROVEIDO POR LA COMPAÑÍA .

1.10. **EXCLUSIÓN DE EVENTOS CIBERNÉTICOS**

QUEDAN EXCLUIDOS DE ESTA PÓLIZA TODO TIPO DE **PÉRDIDAS**, HONORARIOS, COSTAS, GASTOS O RESARCIMIENTOS QUE SE DERIVEN DE UN INCIDENTE DE SEGURIDAD.

A LOS EFECTOS DE ESTA EXCLUSIÓN, SE ENTIENDE POR INCIDENTE DE SEGURIDAD:

A. EL DAÑO, **PÉRDIDA**, DESTRUCCIÓN, CORRUPCIÓN, SUSTRACCIÓN O **PÉRDIDA** DE CONTROL OPERATIVO DE DATOS E INFORMACIONES O LA RECOGIDA, GRABACIÓN, TRATAMIENTO, RECUPERACIÓN, COMUNICACIÓN, TRANSMISIÓN O BORRADO NEGLIGENTE O NO AUTORIZADO DE DATOS POR PARTE DEL **ASEGURADO** O DE SUS SUBCONTRATISTAS O DE UN ENCARGADO DE TRATAMIENTO DEL **TOMADOR** DE LA PÓLIZA.

B. EL ACCESO O USO NO AUTORIZADOS A DATOS E INFORMACIONES DE CARÁCTER PERSONAL O CONFIDENCIAL MIENTRAS PERMANEZCAN BAJO EL CONTROL O CUSTODIA DEL **ASEGURADO**, O DE SUS SUBCONTRATISTAS O DE UN ENCARGADO DE TRATAMIENTO DEL **TOMADOR** DE LA PÓLIZA. SE EXCEPTÚA EL CASO DE QUE SE TRATE DE FUENTES ACCESIBLES AL PÚBLICO, SALVO SI LA RECOGIDA O TRATAMIENTO DE DICHAS FUENTES PERMITEN LA IDENTIFICACIÓN.

C. FALLO TECNOLÓGICO O NO MATERIAL DEL SISTEMA INFORMÁTICO DEL **TOMADOR** O FALLO DE LAS MEDIDAS DE SEGURIDAD TECNOLÓGICAS ENCAMINADAS A LA PROTECCIÓN DE LOS DATOS DE CARÁCTER



PERSONAL CON INDEPENDENCIA DE SU FORMATO. SE ENTENDERÁ INCLUIDA DENTRO DE ESTAS SITUACIONES LA PARALIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL QUE ESTOS FALLOS PROVOQUEN.

D. DIRECCIÓN MALICIOSA DEL TRÁFICO EN REDES, INTRODUCCIÓN DE CÓDIGOS INFORMÁTICOS MALIGNOS O CUALQUIER OTRO TIPO DE ATAQUE MALIGNO QUE AFECTE O SE SIRVA DEL SISTEMA INFORMÁTICO DEL **TOMADOR**. SE ENTENDERÁ INCLUIDA DENTRO DE ESTAS SITUACIONES LAS QUE PROVOQUEN LA PARALIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL **ASEGURADO**.

E. PARALIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL **ASEGURADO** CAUSADA POR ACTOS NEGLIGENTES DE PERSONAS ASEGURADAS EN LA UTILIZACIÓN O MANTENIMIENTO DEL SISTEMA INFORMÁTICO DEL **TOMADOR** QUE PROVOQUE SU INDISPONIBILIDAD TOTAL O PARCIAL.

F) INFRACCIÓN DE LA NORMATIVA EN MATERIA DE PROTECCIÓN DE DATOS A CONSECUENCIA DE LOS INCIDENTES DESCRITOS EN LOS APARTADOS A) A E) ANTERIORES.

A TÍTULO MERAMENTE ILUSTRATIVO, SE ENTIENDE QUE LOS DATOS E INFORMACIONES A QUE ALUDEN APARTADOS A) Y C) DE LA DEFINICIÓN DE INCIDENTE DE SEGURIDAD INCLUYEN LOS DE CARÁCTER PERSONAL O CONFIDENCIAL ACCESIBLES AL PÚBLICO, CON INDEPENDENCIA DE SU FORMATO, SALVO SI SU RECOGIDA O TRATAMIENTO PERMITEN LA IDENTIFICACIÓN.

POR SISTEMA INFORMÁTICO DE **TOMADOR** SE ENTENDERÁ AQUEL SISTEMA INFORMÁTICO DEL QUE EL **TOMADOR ASEGURADO** O SU ENCARGADO DE TRATAMIENTO SEA TITULAR, ARRENDATARIO, QUE GESTIONE O AL QUE PUEDA ACCEDER DE FORMA EXCLUSIVA Y SEGURA CON EL ÚNICO FIN DE ALMACENAR Y TRATAR DATOS DE LA PROPIA **TOMADOR ASEGURADO**.

1.11. SANCIONES

ALLIANZ NO OTORGARÁ COBERTURA NI SERÁ RESPONSABLE DE PAGAR NINGÚN SINIESTRO U OTORGAR NINGÚN BENEFICIO EN LA MEDIDA EN QUE (I) EL OTORGAMIENTO DE LA COBERTURA, (II) EL PAGO DE LA **RECLAMACIÓN** O (III) EL OTORGAMIENTO DE TAL BENEFICIO EXPONGAN A **ALLIANZ** A CUALQUIER SANCIÓN, PROHIBICIÓN O RESTRICCIÓN CONTEMPLADA EN LAS RESOLUCIONES, LEYES, DIRECTIVAS, REGLAMENTOS, DECISIONES O CUALQUIER NORMA DE LAS NACIONES UNIDAS, LA UNIÓN EUROPEA, EL REINO UNIDO DE GRAN BRETAÑA E IRLANDA DEL NORTE, LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA O CUALQUIER OTRA LEY NACIONAL O REGULACIÓN APLICABLE.

1.12. ENFERMEDADES TRANSMISIBLES

ALLIANZ NO SERÁ RESPONSABLE DE NINGUNA **PÉRDIDA**: QUE SURJA DE, SE BASE EN O SEA ATRIBUIBLE A CUALQUIER ENFERMEDAD TRANSMISIBLE.

ALLIANZ SEGUROS S.A. – Póliza de responsabilidad Civil directores y Administradores **ALLIANZ Protect**

Versión del Clausulado: 16/01/2023-1306-P-06-D&O/AZ/PROTEC/1/-D001

Nota Técnica: 16/01/2023-1306-NT-P-06-D&O/AZ/PROTECT1/



TAL COMO SE UTILIZA EN ESTE DOCUMENTO, "ENFERMEDAD TRANSMISIBLE" SIGNIFICA CUALQUIER SUSTANCIA INFECCIOSA O CONTAGIOSA:

1. INCLUYENDO, PERO NO LIMITADO A, UN VIRUS, BACTERIA, PARÁSITO U OTRO ORGANISMO O CUALQUIER VARIANTE, CEPA, ADAPTACIÓN O MUTACIÓN DEL MISMO, YA SEA QUE SE CONSIDERE VIVO O NO; Y
2. INDEPENDIEMENTE DEL MÉTODO DE TRANSMISIÓN, YA SEA DIRECTO O INDIRECTO, INCLUIDA, ENTRE OTRAS, LA TRANSMISIÓN AÉREA, LA TRANSMISIÓN DE FLUIDOS CORPORALES, LA TRANSMISIÓN DESDE O HACIA CUALQUIER SUPERFICIE U OBJETO, SÓLIDO, LÍQUIDO O GASEOSO O ENTRE HUMANOS, ANIMALES O DE CUALQUIER ANIMAL A CUALQUIER SER HUMANO O DE CUALQUIER HUMANO A CUALQUIER ANIMAL, QUE PUEDA CAUSAR O AMENAZAR CON CAUSAR DAÑOS A LA SALUD HUMANA O EL BIENESTAR HUMANO O CAUSE O AMENACE CON DAÑAR, DETERIORO, **PÉRDIDA** DE VALOR, COMERCIALIZACIÓN O **PÉRDIDA** DE USO DE BIENES CORPORALES O INTANGIBLES.

SECCIÓN SEGUNDA – COBERTURAS

2.0. COBERTURAS BÁSICAS

2.1. RESPONSABILIDAD CIVIL DIRECTORES Y ADMINISTRADORES

ALLIANZ PAGARA A O EN NOMBRE DE UN **ASEGURADO** CUALQUIER **PÉRDIDA** RESULTANTE DE UN **RECLAMO**

2.2. REEMBOLSO A LA **COMPAÑÍA**

ALLIANZ PAGARA A O EN NOMBRE DE LA **COMPAÑÍA** CUALQUIER **PÉRDIDA** RESULTANTE DE UN **RECLAMO** EN LA MEDIDA EN QUE DICHA **COMPAÑÍA** HAYA INDEMNIZADO O ACORDADO INDEMNIZAR A UN **ASEGURADO** CON RELACIÓN A DICHA **PÉRDIDA**

2.3. **COSTOS DE INVESTIGACIÓN**

ALLIANZ PAGARÁ A UN **ASEGURADO** O EN SU NOMBRE (O A NOMBRE DE UNA **COMPAÑÍA** EN LA MEDIDA EN QUE DICHA **COMPAÑÍA** HAYA INDEMNIZADO O ACORDADO INDEMNIZAR A UN **ASEGURADO** CUALQUIER **COSTO DE INVESTIGACIÓN** QUE SURJA DE LA PREPARACIÓN DEL **ASEGURADO** O DE SU ASISTENCIA A UNA **INVESTIGACIÓN** (INCLUIDA CUALQUIER **INVESTIGACIÓN INTERNA**) ANTES DE LA IDENTIFICACIÓN DE UN **ACTO INCORRECTO**.



2.4. LÍMITE ADICIONAL PARA CONSEJEROS NO-EJECUTIVOS

ALLIANZ PAGARÁ A UN DIRECTOR NO EJECUTIVO O EN SU NOMBRE CUALQUIER **PÉRDIDA** RESULTANTE DE UN **RECLAMO** HASTA EL MONTO ESTABLECIDO EN LA CARATULA DE LA PÓLIZA, PERO SOLO DESPUÉS DEL AGOTAMIENTO DE:

1. EL **LÍMITE DE RESPONSABILIDAD**;
2. TODAS LAS DEMÁS COBERTURAS DE DIRECTORES Y ADMINISTRADORES O DE RESPONSABILIDAD DE LA GERENCIA COBRABLES; Y
3. CUALQUIER OTRA INDEMNIZACIÓN POR DICHA **PÉRDIDA** DISPONIBLE DE CUALQUIER OTRA FUENTE.

EL **LÍMITE ADICIONAL PARA NO EJECUTIVOS** ES UN MONTO AGREGADO PARA TODOS LOS CONSEJEROS NO EJECUTIVOS Y ES ADICIONAL AL **LÍMITE DE RESPONSABILIDAD**.

2.5. CARGOS EN COMPAÑÍAS PARTICIPADAS (ENTIDAD EXTERNA)

ALLIANZ SE OBLIGA A PAGAR CUALQUIER **PÉRDIDA** QUE SE DERIVE DE CUALQUIER **RECLAMACIÓN** PRESENTADA POR PRIMERA VEZ DURANTE EL PERIODO DE LA PÓLIZA O, DE SER APLICABLE, DURANTE EL **PERIODO DE DESCUBRIMIENTO**, CONTRA LAS PERSONAS NATURALES QUE A PETICIÓN EXPRESA POR ESCRITO DE LA **COMPAÑÍA** EJERZAN, HAYAN EJERCIDO DURANTE EL **PERÍODO DE LA PÓLIZA** O COMIENCEN A EJERCER UN CARGO DE ADMINISTRADOR, EJECUTIVO, ALTO CARGO, DIRECTIVO, GERENTE, MIEMBRO DE LA JUNTA DIRECTIVA O CARGO EQUIVALENTE EN UNA **ENTIDAD EXTERNA**.

EN CASO DE QUE LAS PERSONAS ESPECIFICADAS EN EL PÁRRAFO ANTERIOR SE BENEFICIASEN DE OTRO SEGURO, INCLUYENDO, PERO NO LIMITADO A PÓLIZAS DE RESPONSABILIDAD CIVIL DE DIRECTORES O ADMINISTRADORES, O EN CASO DE QUE LA **ENTIDAD EXTERNA** HAYA INDEMNIZADO A ESTAS PERSONAS, ENTONCES, LA PRESENTE COBERTURA SOLO SE APLICARA EN EXCESO DE ESE OTRO SEGURO O DE ESA INDEMNIZACIÓN.

2.6. RECLAMACIONES DE CARÁCTER LABORAL

SE EXTIENDE LA COBERTURA DE LA PÓLIZA A CUBRIR LAS **PÉRDIDAS** DERIVADAS DE LAS RECLAMACIONES DE CARÁCTER LABORAL QUE SE PRESENTEN CONTRA CUALQUIER EMPLEADO DE LA **COMPAÑÍA** O **PERSONA ASEGURADA** DURANTE EL **PERÍODO DE LA PÓLIZA**, POR RAZÓN DE UN **ACTO INCORRECTO DE PRACTICAS LABORALES**



PRESENTADAS POR CUALQUIER EMPLEADO, EXEMPLEADOS Y CANDIDATOS A SER EMPLEADOS DE LA **COMPAÑÍA**.

EN ADICIÓN A LOS PERJUICIOS DE NATURALEZA ESTRICTAMENTE PATRIMONIAL, SE AMPARARÁN LOS DAÑOS MORALES Y TRASTORNOS EMOCIONALES QUE CAUSE LA **PERSONA ASEGURADA** EN LA MEDIDA EN QUE SEAN CUANTIFICABLES ECONÓMICAMENTE.

2.7. PARTICIPACIÓN COMO MIEMBRO DE JUNTA DIRECTIVA DE ENTIDADES SIN ÁNIMO DE LUCRO

LA COBERTURA SE EXTIENDE AUTOMÁTICAMENTE, CON SUJECCIÓN A LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES DE LA MISMA, A AMPARAR A LA **PERSONA ASEGURADA** POR RAZÓN DE LOS **ACTOS INCORRECTOS** EN QUE LLEGAREN A INCURRIR COMO CONSECUENCIA DIRECTA DE SU PARTICIPACIÓN EN NOMBRE Y REPRESENTACIÓN DE LA **COMPAÑÍA**, EN LA JUNTA DIRECTIVA DE CUALQUIER ENTIDAD SIN ÁNIMO DE LUCRO Y OPERARA EN EXCESO DE CUALESQUIERA OTRAS COBERTURAS BAJO LAS CUALES LOS **ACTOS INCORRECTOS** FUEREN INDEMNIZABLES. DICHA COBERTURA NO SE HARÁ DE MANERA ALGUNA EXTENSIVA A LOS MIEMBROS DE JUNTA DIRECTIVA DE LA ENTIDAD SIN ÁNIMO DE LUCRO CUYA PARTICIPACIÓN EN LA MISMA NO SE REALICE EN NOMBRE Y REPRESENTACIÓN DE LA **COMPAÑÍA**, NI A LOS DEMÁS ADMINISTRADORES DE TALES ENTIDADES

3.0. EXTENSIONES DE COBERTURA

3.1. PROCEDIMIENTOS DE PROPIEDAD Y LIBERTAD

ALLIANZ PAGARÁ A UN **ASEGURADO** O EN SU NOMBRE (O UNA **COMPAÑÍA** EN LA MEDIDA EN QUE DICHA **COMPAÑÍA** HAYA INDEMNIZADO O ACORDADO INDEMNIZAR A UN **ASEGURADO**):

1. **COSTOS DE DEFENSA** CON RESPECTO A LOS **PROCEDIMIENTOS DE PROPIEDAD Y LIBERTAD** Y LOS PROCEDIMIENTOS DE EXTRADICIÓN;
2. **GASTOS PERSONALES** EN CASO DE **ORDEN DE CONFISCACIÓN**.

LA COBERTURA BAJO ESTA EXTENSIÓN ESTÁ SUJETA A LOS SUBLÍMITES INDICADOS EN LA CARATULA DE LA PÓLIZA.

3.2. COSTOS DE EMERGENCIA

CUANDO Y EN LA MEDIDA EN QUE NO HAYA SIDO POSIBLE OBTENER EL CONSENTIMIENTO PREVIO POR ESCRITO DE **ALLIANZ**, **ALLIANZ**



ACORDARÁ APROBAR LOS **COSTOS DE DEFENSA** O LOS **COSTOS DE INVESTIGACIÓN** INCURRIDOS RAZONABLEMENTE POR O EN NOMBRE DEL **ASEGURADO** HASTA EL 10% DEL **LÍMITE DE RESPONSABILIDAD** (SIENDO PARTE DE Y NO EN ADICIÓN AL **LÍMITE DE RESPONSABILIDAD**), SUJETO A LOS TÉRMINOS DE ESTA PÓLIZA.

3.3. EXTENSION PARA ABOGADOS EMPLEADOS DEL ASEGURADO

ALLIANZ PAGARÁ A UN **ABOGADO EMPLEADO** O EN SU NOMBRE CUALQUIER **PÉRDIDA** RESULTANTE DE UN **RECLAMO** QUE SURJA DE, O UNA **INVESTIGACIÓN** RELACIONADA CON, LA PRESTACIÓN DE **SERVICIOS LEGALES DEL ABOGADO EMPLEADO**.

CON RESPECTO A ESTA EXTENSIÓN ÚNICAMENTE, LA DEFINICIÓN DE **ASEGURADO** SE EXTENDERÁ PARA INCLUIR UN **ABOGADO EMPLEADO**.

LA COBERTURA OTORGADA EN VIRTUD DE ESTA EXTENSIÓN ES ADICIONAL Y NO SUSTITUYE A LA COBERTURA A LA QUE CUALQUIER PERSONA QUE SEA **ABOGADO EMPLEADO** PUEDA TENER DERECHO COMO **ASEGURADO**.

3.4. COSTOS DE MITIGACIÓN

ALLIANZ PAGARÁ LOS HONORARIOS, COSTOS, CARGOS Y GASTOS LEGALES RAZONABLES EN LOS QUE INCURRA LA **PERSONA ASEGURADA** ÚNICAMENTE PARA REDUCIR O MITIGAR LA EXPOSICIÓN A **PÉRDIDAS** COMO CONSECUENCIA DE UN **ACTO INCORRECTO** QUE EL **ASEGURADO** RAZONABLEMENTE ESPERA QUE DÉ LUGAR A UNA **RECLAMACIÓN** CONTRA EL **ASEGURADO** QUE, SI SE HICIERAN, ESTARÍAN CUBIERTOS POR ESTA PÓLIZA. ES UNA CONDICIÓN PREVIA A LA COBERTURA BAJO ESTA CLÁUSULA QUE:

1. EL **ASEGURADO** HAYA NOTIFICADO UNA CIRCUNSTANCIA DE ACUERDO CON LAS DISPOSICIONES DEL PUNTO 5.2 DE ESTA PÓLIZA;
2. SE INFORME A **ALLIANZ** POR CUALQUIER MEDIO IDÓNEO DEL TRABAJO QUE SE REQUIERE PARA RECTIFICAR O MITIGAR LA EXPOSICIÓN A **PÉRDIDAS**;
3. **ALLIANZ** ESTÁ RAZONABLEMENTE SATISFECHO DE QUE UN **ASEGURADO** HA COMETIDO UN **ACTO INCORRECTO** QUE REQUIERE REPARACIÓN O MITIGACIÓN Y QUE DICHOS COSTOS SON NECESARIOS PARA PREVENIR O REDUCIR LA CANTIDAD DE **PÉRDIDA** CUBIERTA POR ESTA PÓLIZA, Y QUE LA CANTIDAD DE **PÉRDIDA** EVITADA O REDUCIDA SERÍA MAYOR QUE EL COSTO PRESENTADO O QUE SE ESPERA RAZONABLEMENTE QUE SE PRESENTE COMO COSTOS DE MITIGACIÓN EN VIRTUD DE ESTA CLÁUSULA;



4. **ALLIANZ** HA DADO SU CONSENTIMIENTO AL PAGO DE DICHOS COSTOS ANTES DE QUE SE LLEVE A CABO EL TRABAJO. LA RESPONSABILIDAD BAJO ESTA EXTENSIÓN NO EXCEDERÁ LA RESPONSABILIDAD QUE EXISTIRÍA SI SE HUBIERA PRESENTADO UNA **RECLAMACIÓN** CONTRA EL **ASEGURADO** Y ESTARÁ SUJETA AL SUBLÍMITE INDICADO EN LA CARATULA DE LA PÓLIZA.

3.5. COSTOS DE **RECLAMACIÓN** PARA ACCIONISTAS

ALLIANZ PAGARÁ A LA **COMPAÑÍA** O EN NOMBRE DE LA **COMPAÑÍA** LOS HONORARIOS, COSTOS, CARGOS Y GASTOS LEGALES INCURRIDOS POR CUALQUIER ACCIONISTA DE LA **COMPAÑÍA** AL PRESENTAR UNA **RECLAMACIÓN** CONTRA CUALQUIER **ASEGURADO** EN NOMBRE DE LA **COMPAÑÍA** EN EL CASO Y EN LA MEDIDA EN QUE LA **COMPAÑÍA** ESTÉ LEGALMENTE RESPONSABLE DE PAGAR DICHOS HONORARIOS, COSTOS, CARGOS Y GASTOS LEGALES DE CONFORMIDAD CON UNA ORDEN JUDICIAL O DE ARBITRAJE

4.0. EXTENSIONES ADICIONALES

Las coberturas relacionadas a continuación se otorgarán siempre y cuando hayan sido contratadas expresamente por el **TOMADOR**, y se identificarán en la carátula del contrato. Se entenderá que si no se encuentran allí identificadas no fueron contratadas.

4.1. COBERTURA AUTOMÁTICA PARA NUEVAS **SUBSIDIARIAS**

SI, DURANTE EL **PERÍODO DE LA PÓLIZA**, UNA **COMPAÑÍA** CREA, ADQUIERE O GANA EL CONTROL DE UNA ENTIDAD DE LA MANERA DESCRITA EN LA DEFINICIÓN 9.40 (**SUBSIDIARIA**), ENTONCES DICHA ENTIDAD SE CONSIDERARÁ **SUBSIDIARIA** Y AUTOMÁTICAMENTE ESTARÁ CUBIERTA POR ESTA PÓLIZA COMO TAL CON EFECTO. A PARTIR DE LA FECHA EN QUE SE CONVIRTIÓ EN **SUBSIDIARIA**, A MENOS QUE DICHA ENTIDAD TENGA:

1. ACTIVOS TOTALES QUE EXCEDEN LA CANTIDAD ESPECIFICADA COMO EL UMBRAL DE NUEVA **SUBSIDIARIA** EN EL PROGRAMA; O
2. CUALQUIERA DE SUS **VALORES** LISTADOS COMO ADR PATROCINADOS O NO PATROCINADOS; O
3. CUALQUIERA DE SUS **VALORES** COTIZADOS EN SU TOTALIDAD EN UNA BOLSA DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA O AUSTRALIA.
4. SE TRATE DE UNA **INSTITUCION FINANCIERA**

EN LOS CASOS ENUMERADOS EN 1 ANTERIOR, ESTA PÓLIZA EXTENDERÁ AUTOMÁTICAMENTE LA COBERTURA PARA DICHA NUEVA **SUBSIDIARIA** SOLO POR UN PERÍODO DE 30 DÍAS DESPUÉS DE QUE



LA **COMPAÑÍA** CREÓ, ADQUIRIÓ U OBTUVO DICHO CONTROL SOBRE LA NUEVA **SUBSIDIARIA**.

NO OBSTANTE, EL PÁRRAFO ANTERIOR, A SOLICITUD DE LA **COMPAÑÍA**, **ALLIANZ** PUEDE EXTENDER LA COBERTURA PARA UNA ENTIDAD LISTADA EN 1, 2, 3 O 4 ARRIBA COMO **SUBSIDIARIA**. PARA EVALUAR EL RIESGO, LA **COMPAÑÍA** DEBE PROPORCIONAR AL **ASEGURADOR** DETALLES SUFICIENTES DENTRO DE LOS 30 DÍAS, PERO EN CUALQUIER CASO ANTES DEL FINAL DEL **PERÍODO DE LA PÓLIZA**, Y **ALLIANZ** TIENE DERECHO A EXIGIR UNA **PRIMA** ADICIONAL Y ENMENDAR LAS CONDICIONES DE LA PÓLIZA.

ALLIANZ SOLO SERÁ RESPONSABLE DE LA **PÉRDIDA** CON RESPECTO A UN ACTO, CONDUCTA O ASUNTO INCORRECTOS QUE HAYA OCURRIDO MIENTRAS DICHA ENTIDAD ES UNA **SUBSIDIARIA**.

4.2. PERIODO DE DESCUBRIMIENTO

EN EL CASO DE QUE **ALLIANZ** SE NIEGUE A OFRECER TÉRMINOS O CONDICIONES PARA RENOVAR ESTA PÓLIZA, EL **TOMADOR** TENDRÁ DERECHO A UN **PERIODO DE DESCUBRIMIENTO** DE:

1. 60 DÍAS AUTOMÁTICAMENTE Y SIN **PRIMA** ADICIONAL; O
2. 12 MESES CON UNA **PRIMA** ADICIONAL DEL 125% DE LA **PRIMA** ANUAL TOTAL APLICABLE A LA FECHA DE VENCIMIENTO DE LA PÓLIZA, SIEMPRE QUE EL **TOMADOR** PAGUE LA **PRIMA** ADICIONAL REQUERIDA AL **ASEGURADOR** DENTRO DE 30 DÍAS A PARTIR DE LA FECHA DE VENCIMIENTO DEL PERÍODO DE PÓLIZA.

NO HABRÁ DERECHO A UN **PERIODO DE DESCUBRIMIENTO** EN UN EVENTO COMO SE ESTABLECE EN LA CLÁUSULA 8.2 (**CAMBIO DE CONTROL**) O CUANDO **ALLIANZ** SE HAYA NEGADO A RENOVAR ESTA PÓLIZA DEBIDO A LA FALTA DE PAGO DE LA **PRIMA**.

SI BIEN ESTA PÓLIZA NO OFRECE EL DERECHO A UN **PERIODO DE DESCUBRIMIENTO** SI HAY UN **CAMBIO DE CONTROL**, **ALLIANZ** PUEDE, A SU EXCLUSIVO CRITERIO, COTIZAR UN **PERIODO DE DESCUBRIMIENTO** DE LIQUIDACIÓN DE HASTA 72 MESES A SOLICITUD POR ESCRITO DEL **TOMADOR** DE LA PÓLIZA. AL CONSIDERAR DICHA SOLICITUD, **ALLIANZ** TENDRÁ DERECHO A SUSCRIBIR LA EXPOSICIÓN Y A EXTENDER UNA OFERTA EN LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES QUE **ALLIANZ** CONSIDERE APROPIADOS.

4.3. COMPRA POR PARTE DE LA ADMINISTRACION

DESPUÉS DE UNA COMPRA POR PARTE DE LA GERENCIA DE CUALQUIER **SUBSIDIARIA** Y POR INSTRUCCIÓN ESCRITA DEL **TOMADOR** DE LA PÓLIZA ANTES DE TAL EVENTO, ESTA PÓLIZA CONTINUARÁ BRINDANDO COBERTURA PARA **ACTOS INCORRECTOS** COMETIDOS DENTRO DEL **PERÍODO DE LA PÓLIZA** POR LOS EX



ASEGURADOS DE DICHA EX **SUBSIDIARIA** DURANTE UN PERÍODO DE 45 DÍAS DESPUÉS DE LA FECHA DE VIGENCIA DE DICHA COMPRA POR PARTE DE LA GERENCIA.

4.4. COBERTURA VITALICIA PARA **ASEGURADOS** RETIRADOS

ALLIANZ PAGARÁ A UN **ASEGURADO RETIRADO** O EN SU NOMBRE:

1. **PÉRDIDA** QUE SURJA DE CUALQUIER **RECLAMACIÓN** HECHA POR PRIMERA VEZ CONTRA DICHO **ASEGURADO RETIRADO** DESPUÉS DE LA FECHA DE VENCIMIENTO DEL **PERÍODO DE LA PÓLIZA** POR UN **ACTO INCORRECTO** COMETIDO ANTES DE LA FECHA EN QUE SE CONVIRTIÓ EN UN **ASEGURADO RETIRADO**; O

2. LOS **COSTOS DE INVESTIGACIÓN** EN RELACIÓN CON CUALQUIER **INVESTIGACIÓN** QUE SE INICIE POR PRIMERA VEZ CONTRA DICHO **ASEGURADO RETIRADO** DESPUÉS DE LA FECHA DE VENCIMIENTO DEL PERÍODO DE PÓLIZA POR ASUNTOS QUE OCURRIERON ANTES DE LA FECHA EN QUE SE CONVIRTIÓ EN UN **ASEGURADO RETIRADO**,

SIEMPRE QUE DICHOS ASUNTOS SE NOTIFIQUEN AL **ASEGURADOR** TAN PRONTO COMO SEA POSIBLE Y SIEMPRE QUE ESTA PÓLIZA NO SE RENEVE O REEMPLACE (EXCEPTO DEBIDO A LA FALTA DE PAGO DE LA **PRIMA**) CON CUALQUIER OTRA PÓLIZA QUE BRINDE A LOS DIRECTORES Y FUNCIONARIOS O COBERTURA DE RESPONSABILIDAD DE LA GERENCIA A DICHOS **ASEGURADOS** RETIRADOS O CUANDO ESTA PÓLIZA SE RENEVA O SE REEMPLAZA CON UNA PÓLIZA QUE NO PROPORCIONA UNA COBERTURA DE CANCELACIÓN DE AL MENOS 6 AÑOS PARA LOS **ASEGURADOS** RETIRADOS.

4.5. GASTOS DE REHABILITACION DE IMAGEN PÚBLICA

LA COBERTURA AMPARA, DE ACUERDO AL SUBLÍMITE INDICADO EN LA CARATULA DE LA PÓLIZA, LOS GASTOS Y COSTES RAZONABLES INCURRIDOS POR LAS PERSONAS ASEGURADAS (QUE NO SEAN SALARIOS, HORAS EXTRAS, HONORARIOS, RETRIBUCIONES DE CUALQUIER EMPLEADO DE LA **COMPAÑÍA**, DE UNA **PERSONA ASEGURADA**, NI CUALQUIER OTRO COSTE FIJO O INDIRECTO DE LA **COMPAÑÍA**), CON EL PREVIO CONSENTIMIENTO ESCRITO **ALLIANZ**, PARA LA OBTENCIÓN DE ASESORAMIENTO POR PARTE DE EXPERTOS CON EL PROPÓSITO DE REHABILITAR LA IMAGEN PÚBLICA DE UNA **PERSONA ASEGURADA** QUE SE HAYA VISTO AFECTADA COMO CONSECUENCIA DE UNA **RECLAMACIÓN** QUE HAYA PODIDO TENER REPERCUSIÓN PÚBLICA.



4.6. GASTOS DE MANEJO DE CRISIS PERSONAL

DE ACUERDO AL SUBLÍMITE INDICADO EN LA CARATULA DE LA PÓLIZA, LA COBERTURA SE EXTIENDE EXPRESAMENTE A CUBRIR LOS GASTOS QUE, CON LA PREVIA APROBACIÓN **ALLIANZ**, INCURRAN LAS PERSONAS ASEGURADAS POR LA CONTRATACIÓN DE UN PROFESIONAL PARA APOYO EMOCIONAL CON EL FIN DE ENFRENTAR UNA CRISIS PERSONAL DIRECTAMENTE CAUSADA POR UNA **RECLAMACIÓN** EN SU CONTRA.

4.7. GASTOS DE DEFENSA POR CONTAMINACION

DE ACUERDO AL SUBLÍMITE INDICADO EN LA CARATULA DE LA PÓLIZA, LA COBERTURA EXTIENDE A AMPARAR LOS **COSTOS DE DEFENSA** EN QUE INCURRAN LAS PERSONAS ASEGURADAS, PREVIA APROBACIÓN **ALLIANZ**, POR RAZÓN DE UNA **RECLAMACIÓN** PRESENTADA POR UN TERCERO EN CONTRA DE UNA **PERSONA ASEGURADA** COMO CONSECUENCIA DE LESIONES CORPORALES O DAÑOS MATERIALES CAUSADOS POR CONTAMINACIÓN.

4.8. PERJUICIO NETO FINANCIERO POR CONTAMINACION

DE ACUERDO AL SUBLÍMITE INDICADO EN LA CARATULA DE LA PÓLIZA, **ALLIANZ** INDEMNIZARÁ POR CUENTA DE LAS PERSONAS ASEGURADAS, LOS PERJUICIOS PATRIMONIALES DEBIDAMENTE DEMOSTRADOS CAUSADOS A UN TERCERO POR UNA **PERSONA ASEGURADA** POR RAZÓN DE CONTAMINACIÓN, SIEMPRE Y CUANDO EL TERCERO NO HUBIERE SUFRIDO DAÑO MATERIAL O LESIÓN CORPORAL ALGUNA POR CAUSA DE LA MISMA. ESA EXTENSIÓN DE COBERTURA NO APLICA A RECLAMACIONES HECHAS EN O BASADAS SOBRE LAS LEYES DE USA, CANADÁ, AUSTRALIA Y SUS TERRITORIOS.

4.9. PÉRDIDA POR CRISIS

ALLIANZ PAGARÁ A LA **COMPAÑÍA** LOS **GASTOS DE CRISIS** DEBIDOS A UN **EVENTO DE CRISIS** QUE OCURRA POR PRIMERA VEZ Y SEA COMUNICADO, DURANTE EL PERIODO DEL SEGURO, DE ACUERDO AL SUBLÍMITE INDICADO EN LA CARATULA DE LA PÓLIZA.

4.10. RESPONSABILIDAD COMO **FUNDADOR**

ALLIANZ ABONARÁ A, O EN NOMBRE DE UN **FUNDADOR**, CUALQUIER **PÉRDIDA** DERIVADA DE UNA **RECLAMACIÓN** EN SU CONTRA Y EN SU CONDICIÓN DE **FUNDADOR** Y SIEMPRE Y CUANDO NO QUEDE



AMPARADO BAJO LAS COBERTURAS 2.1 Y 2.2 ESTIPULADAS EN LA SECCIÓN SEGUNDA– 2.0 COBERTURAS BASICAS

4.11. MULTAS ADMINISTRATIVAS

DE ACUERDO AL SUBLÍMITE Y CON APLICACIÓN DEL **DEDUCIBLE** INDICADO EN LA CARATULA DE LA PÓLIZA, **ALLIANZ** SE COMPROMETE A PAGAR EN NOMBRE DE LAS PERSONAS ASEGURADAS LAS MULTAS ADMINISTRATIVAS IMPUESTAS A DICHAS PERSONAS ASEGURADAS EN SU CONDICIÓN DE ADMINISTRADOR Y DIRECTIVO DE LA **COMPAÑÍA** Y COMO CONSECUENCIA DE UNA **RECLAMACIÓN**, SIEMPRE QUE NO SE TRATE DE AQUELLAS QUE:

- A) SEAN IMPUESTAS EN LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA, SUS ESTADOS, DISTRITOS, TERRITORIOS O POSESIONES O DE ACUERDO A SUS LEYES.
- B) SEAN DE NATURALEZA PENAL.
- C) NO SEAN ASEGURABLES POR LEY.
- D) SEAN IMPUESTAS A LA **COMPAÑÍA**.
- E) SEAN IMPUESTAS COMO CONSECUENCIA DE LA VIOLACIÓN DE CUALQUIER TIPO DE LEGISLACIÓN FISCAL Y/O DE UNA INFRACCIÓN RELATIVA A UN TRIBUTO O A UN IMPUESTO O;
- F) SEAN CAUSADAS POR UN ACTO O UNA FALTA INTENCIONAL.

SECCION TERCERA – CUESTIONES GENERALES

5.0. RECLAMOS

5.1. ASIGNACIÓN

Si un **ASEGURADO** incurre en una **PÉRDIDA** que incluya asuntos cubiertos y no cubiertos o que se realice contra partes cubiertas y no cubiertas, entonces el **ASEGURADO** y **ALLIANZ** harán todo lo posible para acordar una asignación justa y adecuada de la proporción de la **PÉRDIDA** cubierta a continuación, teniendo en cuenta las exposiciones legales y financieras relativas.

Si no se puede acordar una asignación entre el **ASEGURADO** y **ALLIANZ**, entonces **ALLIANZ** pagará de acuerdo con su mejor asignación la proporción de **PÉRDIDA** que considere cubierta en virtud del presente. Solo con respecto a cualquier proporción restante de la **PÉRDIDA** en disputa, se aplicará el proceso de arbitraje establecido en 5.5 a continuación.



5.2. CIRCUNSTANCIAS

Si durante el **PERÍODO DE LA PÓLIZA** el **TOMADOR** de la Póliza o cualquier **ASEGURADO** se da cuenta de circunstancias que se espera razonablemente que den lugar a un **RECLAMO**, entonces el **TOMADOR** de la Póliza o cualquier **ASEGURADO** puede notificarlo al **ASEGURADO** en la forma indicada en la Notificación de **RECLAMO**. cláusula siguiente. Para que dicha notificación sea efectiva, la notificación de las circunstancias debe hacerse por cualquier medio idóneo, durante el **PERÍODO DE LA PÓLIZA** e incluir al menos lo siguiente:

1. las razones para esperar que tales circunstancias den lugar a una **RECLAMACIÓN**, incluidos los detalles completos sobre la naturaleza y la fecha del posible **ACTO INCORRECTO**;
2. la fecha y la forma en que el **ASEGURADO** tuvo conocimiento por Primera vez de tales circunstancias; y
3. la identidad de los posibles **ASEGURADOS** y reclamantes.

Si durante el **PERÍODO DE LA PÓLIZA** las circunstancias se notifican de acuerdo con los requisitos de esta cláusula, **ALLIANZ** aceptará que cualquier **RECLAMACIÓN** posterior que surja de, se base o sea atribuible a dichas circunstancias notificadas como si se hubiera realizado al mismo tiempo que las circunstancias. fueron notificados por Primera vez a **ALLIANZ**.

5.3. NOTIFICACIÓN DE RECLAMOS

El **TOMADOR** de la Póliza o cualquier **ASEGURADO** notificará por cualquier medio idóneo a **ALLIANZ** sobre cualquier **RECLAMO** realizado por Primera vez, iniciado o que haya ocurrido durante el **PERÍODO DE LA PÓLIZA** (o el **PERIODO DE DESCUBRIMIENTO**, si corresponde) tan pronto como sea razonablemente posible durante el **PERÍODO DE LA PÓLIZA** (o el **PERIODO DE DESCUBRIMIENTO**, si aplicable).

En caso de que no haya sido factible para el **TOMADOR** de la Póliza o el **ASEGURADO** dar aviso durante el **PERÍODO DE LA PÓLIZA** (o el **PERIODO DE DESCUBRIMIENTO**, si corresponde), entonces se puede dar un aviso por cualquier medio idóneo dentro de los 30 días posteriores a la fecha de vencimiento del **PERÍODO DE LA PÓLIZA** (o **PERIODO DE DESCUBRIMIENTO**, si corresponde). Se considerará que dicha notificación se ha realizado durante el **PERÍODO DE LA PÓLIZA**.

Si un **RECLAMO** debería haber sido notificado bajo esta póliza pero no fue notificado antes del vencimiento del **PERÍODO DE LA PÓLIZA** (o el **PERIODO DE DESCUBRIMIENTO**, si corresponde), la cobertura continuará proporcionándose bajo esta póliza sujeta al **LÍMITE DE RESPONSABILIDAD** aplicable y / o **DEDUCIBLE** bajo esta póliza siempre que **ALLIANZ** no haya sido perjudicada por dicha notificación tardía y dicha **RECLAMACIÓN** sea notificada a **ALLIANZ** en un momento en que **ALLIANZ** haya continuado sin interrupción como aseguradora bajo cualquier otra póliza que sea una renovación o reemplazo de esta política o que posteriormente pueda tener éxito en el tiempo.

ALLIANZ SEGUROS S.A. – Póliza de responsabilidad Civil directores y Administradores ALLIANZ Protect

Versión del Clausulado: 16/01/2023-1306-P-06-D&O/AZ/PROTEC/1/-D001

Nota Técnica: 16/01/2023-1306-NT-P-06-D&O/AZ/PROTECT1/



La notificación incluirá, entre otros, una descripción del **RECLAMO**, la naturaleza del daño alegado o potencial, los nombres de los reclamantes reales o potenciales y la fecha y manera en que el **TOMADOR** de la Póliza o cualquier **ASEGURADO** se enteró por Primera vez del **RECLAMO**.

5.4. DEFENSA Y ACUERDO

Será deber de cada **ASEGURADO** defender cualquier **RECLAMACIÓN** que se presente en su contra. **ALLIANZ** tendrá derecho (pero no tiene la obligación) de participar plenamente en la **INVESTIGACIÓN**, defensa y negociación de cualquier arreglo de cualquier **RECLAMACIÓN** que involucre o parezca razonablemente probable que involucre a **ALLIANZ**.

ALLIANZ aceptará como razonable y necesaria la retención de representación legal separada en la medida en que se requiera debido a un conflicto de interés importante entre **ASEGURADOS**.

Con respecto a cualquier **RECLAMACIÓN** presentada o mantenida por, en nombre o por instigación de cualquier **COMPAÑÍA**, **ASEGURADO**, **ENTIDAD EXTERNA** o cualquiera de sus respectivos directores o funcionarios, **ALLIANZ** tendrá el derecho (pero no el deber) de controlar la **INVESTIGACIÓN**, defensa y negociación de cualquier arreglo de dicho **RECLAMO**.

Aparte de lo dispuesto en la Extensión 3.2 (Costos de emergencia), no se incurrirá en **COSTOS DE DEFENSA** o **COSTOS DE INVESTIGACIÓN** sin el consentimiento previo por escrito de **ALLIANZ** cuando dicho consentimiento no se detenga o demore injustificadamente.

El **ASEGURADO** se compromete a no resolver ni intentar resolver ningún **RECLAMO** ni asumir ninguna obligación contractual, realizar voluntariamente ningún pago (salvo lo dispuesto en la Extensión 3.2 (Costos de emergencia)) ni admitir ninguna responsabilidad con respecto a ningún **RECLAMO** sin el consentimiento por escrito **ALLIANZ**, dicho consentimiento no se denegará ni retrasará injustificadamente. No se considerará que un **AUTOINFORME** admite responsabilidad, resuelve o intenta resolver un **RECLAMO**.

ALLIANZ pagará los **COSTOS DE DEFENSA** o los **COSTOS DE INVESTIGACIÓN** cubiertos al **ASEGURADO** o en su nombre de inmediato, según se incurra y en ningún caso después de 30 días después de recibir las facturas suficientemente detalladas.

Cuando exista una disputa frente a la cobertura, **ALLIANZ** adelantará los **COSTOS DE DEFENSA** o los **COSTOS DE INVESTIGACIÓN** que representen una **PÉRDIDA NO INDEMNIZABLE** de inmediato, pero en ningún caso después de 30 días después de la recepción de facturas suficientemente detalladas, antes de la disposición final o adjudicación de la disputa de cobertura.



El **ASEGURADO** deberá, a su propio costo y de manera oportuna, proporcionar al asegurador toda la información y asistencia que **ALLIANZ** pueda razonablemente requerir.

5.5. RESOLUCIÓN DE CONFLICTOS

Si las dos partes estuviesen conformes, podrán someter sus diferencias al juicio de árbitros de conformidad con la legislación vigente, Ley 1563 de 2012, o de las normas posteriores que la modifiquen o deroguen. En estos casos, la cláusula compromisoria no será aplicable en los eventos en que **ALLIANZ** sea llamada en garantía dentro del proceso ordinario que instaure la víctima contra el **ASEGURADO** para reclamar el pago de la indemnización derivada de la responsabilidad civil. Así mismo, en el evento de que el **ASEGURADO** y los reclamantes acordaren resolver las diferencias relacionadas con la responsabilidad civil amparada por esta póliza, **ALLIANZ** acepta de manera anticipada su vinculación.

5.6. PRIORIDAD EN EL PAGO DE LA **PÉRDIDA**

ALLIANZ realizará los pagos de la **PÉRDIDA** a su vencimiento en el orden en que se presenten. Si **ALLIANZ**, a su absoluta y exclusiva discreción, determina que es probable que el **LÍMITE DE RESPONSABILIDAD** no sea suficiente para cubrir todas las **PÉRDIDAS**, entonces pagará la **PÉRDIDA** en el siguiente orden:

1. en Primer lugar, los **COSTOS DE DEFENSA** de cualquier persona física Asegurada, que constituyan **PÉRDIDA NO INDEMNIZABLE**;
2. en segundo lugar, todas las demás **PÉRDIDAS** no indemnizables de cualquier persona física Asegurada;
3. tercero, todas las demás **PÉRDIDAS** en el orden en que se presenten, salvo que **ALLIANZ** tendrá derecho a solicitar al **TOMADOR** de la Póliza que designe la orden y los montos en los que dicha **PÉRDIDA** se liquidará o si dicha **PÉRDIDA** se pagará a el **TOMADOR** de la Póliza se mantendrá en nombre y representación del **ASEGURADO** que haya incurrido en dicha **PÉRDIDA**.

Sujeto a la cláusula de **LÍMITE DE RESPONSABILIDAD**, el pago de conformidad con esta cláusula de Prioridad de Pago de la **PÉRDIDA** liberará completamente a **ALLIANZ** de sus obligaciones bajo esta póliza con respecto a esa **PÉRDIDA**.

5.7. ASUNTOS Y RECLAMOS RELACIONADOS

Si durante el **PERÍODO DE LA PÓLIZA** (o cualquier **PERIODO DE DESCUBRIMIENTO** aplicable) se notifica un **RECLAMO** o un **RECLAMO** potencial (según lo cubierto por la Extensión 3.4) de acuerdo con los requisitos de esta póliza, entonces cualquier **RECLAMO** relacionado realizado después del vencimiento del **PERÍODO DE LA PÓLIZA** (o el **PERIODO DE DESCUBRIMIENTO**) será aceptado por **ALLIANZ** como si hubiera sido:

1. hecho al mismo tiempo que el asunto notificado (como se describe anteriormente); y



2. notificado al mismo tiempo que tal asunto notificado.

Todas las Reclamaciones Relacionadas se considerarán como un solo asunto y se considerarán realizadas al mismo tiempo que se realizó o se considera que se realizó la Primera de dichas Reclamaciones Relacionadas.

5.8. SUBROGACIÓN

ALLIANZ se subrogará en todos los derechos disponibles de recuperación del **TOMADOR** de la Póliza y los **ASEGURADOS** en la medida de todos los pagos proporcionados por **ALLIANZ** en virtud de esta póliza. El **TOMADOR** de la Póliza y todos los **ASEGURADOS** harán todo lo necesario para garantizar dichos derechos de recuperación para **ALLIANZ**, incluida la ejecución de los documentos necesarios, para que **ALLIANZ** pueda entablar efectivamente una acción de recuperación o una demanda en nombre de **ALLIANZ**, el **TOMADOR** de la Póliza o el **ASEGURADO** (según corresponda), ya sea que dichos actos sean necesarios antes o después del pago por parte **ALLIANZ**.

Cualquier recuperación recibida se aplicará Primero a cualquier pago realizado por **ALLIANZ** y el saldo restante a partir de entonces será remitido o retenido por el **TOMADOR** de la Póliza.

ALLIANZ no ejercerá ningún derecho de subrogación frente a una persona física Asegurada salvo que:

1. se establece mediante una adjudicación final, no apelable en cualquier acción o procedimiento que no sea una acción o procedimiento iniciado por **ALLIANZ** para determinar la cobertura bajo esta Póliza, que dicho **ASEGURADO** ha cometido la conducta descrita en la Exclusión 1.1 de esta política; o
2. A dicha persona física Asegurada se le concede indemnización en virtud de cualquier otra póliza de seguro con respecto a cualquier Siniestro por el cual **ALLIANZ** proporciona los pagos en virtud de esta póliza.

6.0. LÍMITE Y DEDUCIBLE

6.1. LÍMITE DE RESPONSABILIDAD

Sujeto a los límites adicionales especificados en las coberturas que así lo definan, la responsabilidad total máxima de **ALLIANZ** de pagar o indemnizar en virtud de esta póliza por todas y cada una de las **PÉRDIDAS** y por todas las **PÉRDIDAS** en conjunto no excederá el **LÍMITE DE RESPONSABILIDAD**.

Cualquier suma pagada por **ALLIANZ** bajo esta póliza con respecto a una **PÉRDIDA** erosionará el **LÍMITE DE RESPONSABILIDAD**.

Cada sublímite de responsabilidad especificado en la caratula de la póliza para cada una de las coberturas, es el máximo que **ALLIANZ** pagará por la cobertura a la que se aplica y es parte del **LÍMITE DE RESPONSABILIDAD**.



Cada límite adicional especificado en las coberturas que así lo definan, es el máximo que **ALLIANZ** pagará por la cobertura a la que se aplica y es adicional al **LÍMITE DE RESPONSABILIDAD**

6.2. DEDUCIBLE

ALLIANZ solo será responsable por el monto de la **PÉRDIDA** que exceda cualquier **DEDUCIBLE** aplicable. Si se aplica más de un **DEDUCIBLE** a un **RECLAMO** relacionado, solo se aplicará el **DEDUCIBLE** más alto aplicable.

El **DEDUCIBLE** no se aplicará a la **PÉRDIDA NO INDEMNIZABLE**.

Si el **TOMADOR** de la Póliza y / o la **SUBSIDIARIA** correspondiente no indemniza a un **ASEGURADO** por una **PÉRDIDA** que no sea una **PÉRDIDA NO INDEMNIZABLE**, entonces **ALLIANZ** adelantará la **PÉRDIDA** cubierta por esta póliza a dicho **ASEGURADO**. Cualquier **DEDUCIBLE** aplicable será pagadero inmediatamente por el **TOMADOR** de la Póliza y / o la **SUBSIDIARIA** a **ALLIANZ**.

6.3. CARACTER COMPLEMENTARIO DE LA COBERTURA

En caso de que el amparo otorgado por esta póliza concorra con el otorgado por otras pólizas que amparen el mismo riesgo, **ALLIANZ** solo sería responsable del pago de la indemnización en exceso del monto cubierto por los demás seguros. En el evento de existir en dichas pólizas una cláusula en el sentido aquí expresado, se aplicarán las reglas de la coexistencia de seguros previstas en el artículo 1.092 del código de comercio, con arreglo a la cual los diversos aseguradores deberán soportar la indemnización en proporción a la cuantía de sus respectivos contratos, siempre que las Personas Aseguradas hayan actuado de buena fe.

7.0. DIVISIBILIDAD

7.1. DIVISIBILIDAD

A los efectos de determinar la disponibilidad de cobertura en virtud de esta póliza (incluida la aplicación de cualquier Exclusión), no se imputará a ningún otro **ASEGURADO** ningún hecho relacionado con el conocimiento que posea o la conducta de un **ASEGURADO**.

8.0. PROVISIONES GENERALES

8.1. CESIÓN

El **ASEGURADO** no tendrá derecho a ceder esta póliza ni ningún interés o derecho en virtud de la póliza sin el consentimiento por escrito de **ALLIANZ**. Cualquier cesión que incumpla esta cláusula será nula y sin efecto.



8.2. CAMBIO DE CONTROL

ALLIANZ no será responsable de ninguna **PÉRDIDA** que surja de, o sea atribuible a un **ACTO INCORRECTO**, conducta o asunto que haya ocurrido después de:

1. un **CAMBIO DE CONTROL**; o
2. con respecto a cualquier **COMPAÑÍA** que:
 - a. un administrador, liquidador o síndico (o su equivalente en cualquier jurisdicción) es designado para dicha **COMPAÑÍA**; o
 - b. cualquier liquidación, quiebra, insolvencia, liquidación voluntaria, reorganización judicial o liquidación de deudas, falla financiera (incluida cualquier insolvencia de facto u otra incapacidad financiera para pagar), administración judicial o administración (o cualquier equivalente de la misma en cualquier jurisdicción) de dicha **COMPAÑÍA** ; o
 - c. Dicha **COMPAÑÍA** busca protección bajo cualquier ley o reglamento de quiebra o insolvencia (o cualquier equivalente del mismo en cualquier jurisdicción); o tiene algún plan de reorganización o liquidación (voluntario o de otro tipo).

8.3. AMBITO GEOGRÁFICO

La cobertura bajo esta póliza se proporciona en cualquier parte del mundo, a menos que **ALLIANZ** demuestre que dicha cobertura no está permitida legalmente

8.4. NORMAS APLICABLES Y JURISDICCIÓN

Cualquier problema relacionado con la construcción, validez u operación bajo esta póliza, el presente contrato queda sometido a la ley colombiana y en particular al código de comercio colombiano. Aparte de lo establecido en la condición 5.5 (resolución de conflictos), las partes se someten a la jurisdicción exclusiva de los tribunales de la república de Colombia

8.5. PLURALES, ENCABEZADOS Y TÍTULOS

Las descripciones en los títulos y encabezados de esta póliza son únicamente para referencia y conveniencia y no le dan ningún significado a la misma. Las palabras y expresiones en singular incluirán el plural y viceversa. En esta póliza, las palabras en cursiva tienen un significado especial y están definidas. Las palabras que no se definen específicamente en esta política tienen el significado que normalmente se les atribuye. La palabra "incluido" significa "incluido, pero no limitado a".

8.6. ADMINISTRACIÓN

A menos que se indique expresamente lo contrario en esta póliza, el **TOMADOR** de la Póliza actuará en nombre de sí mismo y de todas y cada una de las **SUBSIDIARIAS** y de todos y cada uno de los **ASEGURADOS** con respecto a todos los asuntos relacionados con esta póliza.

ALLIANZ SEGUROS S.A. – Póliza de responsabilidad Civil directores y Administradores ALLIANZ Protect

Versión del Clausulado: 16/01/2023-1306-P-06-D&O/AZ/PROTEC/1/-D00I

Nota Técnica: 16/01/2023-1306-NT-P-06-D&O/AZ/PROTECT1/



9.0. DEFINICIONES

9.1. ABOGADO EMPLEADO

Cualquier persona física admitida para ejercer la abogacía que esté, haya estado o durante el **PERÍODO DE LA PÓLIZA** se comprometa en virtud de un contrato de trabajo con la **COMPAÑÍA** como abogado para brindar **SERVICIOS LEGALES** para o en nombre de la **COMPAÑÍA**, pero solo mientras actúa dentro del alcance y capacidad como tal

9.2. ACTO INCORRECTO

Significa cualquier incumplimiento de una obligación, negligencia –incluida culpa grave–, declaración errónea, infracción de disposiciones legales o estatutarias, incumplimiento de deberes u otra acción u omisión, realizada o supuestamente realizada, intentada o supuestamente intentada, imputable a el **ASEGURADO** actuando en su calidad de tal o cualquier asunto reclamado contra el **ASEGURADO** únicamente por dicha capacidad.

9.3. ACTO INCORRECTO DE PRÁCTICAS LABORALES

Cualquier violación real o presunta de la ley o regulación laboral o cualquier otra disposición legal relacionada con el empleo pasado, presente o futuro de un individuo con la **COMPAÑÍA**

9.4. ASEGURADO/PERSONA ASEGURADA

1. Cualquier persona física que estuvo, está o durante el **PERÍODO DE LA PÓLIZA** se convierte en:

- a. un director, funcionario, director no ejecutivo o director de facto de cualquier **COMPAÑÍA** o su equivalente en cualquier otra jurisdicción;
- b. cualquier apoderado de cualquier persona natural Asegurada mencionada en anterior, pero solo en la medida en que actúe dentro de dicha función;
- c. un director, funcionario o empleado de cualquier **COMPAÑÍA** y que en virtud de dicho cargo es un director en la sombra según se define en la sección 251 de la Ley de **COMPAÑÍAS** de 2006 (o cualquier promulgación de la misma o la legislación equivalente en cualquier otra jurisdicción) de una entidad legal , que no es una **COMPAÑÍA**;
- d. cualquier **DIRECTOR DE ENTIDAD EXTERNA**
- e. un director, funcionario o empleado de cualquier **COMPAÑÍA** que sea miembro del comité de cumplimiento designado por una **COMPAÑÍA**;
- f. un posible director o funcionario en cualquier detalle de cotización, prospecto, circular o documento similar emitido por cualquier **COMPAÑÍA**;
- g. un empleado de cualquier **COMPAÑÍA**;



- mientras actúa en una capacidad gerencial o de supervisión para una **COMPAÑÍA**;
 - mientras actúa como **ABOGADO EMPLEADO** de una **COMPAÑÍA** que debe cumplir con la Sección 307 Sarbanes-Oxley;
 - mientras actúa como oficial de Cumplimiento para una **COMPAÑÍA**; o
 - mientras actúa como responsable de salud y seguridad de una empresa;
- h. un empleado de cualquier **COMPAÑÍA** en la medida en que dicho empleado sea:
- nombrado acusado en relación con un **ACTO INCORRECTO DE PRÁCTICAS LABORALES**; o
 - nombrado como demandado en relación con una **RECLAMACIÓN de VALORES**; o
 - se unió como parte a cualquier acción contra cualquier persona definida en los apartados a) a f) anteriores.

El **ASEGURADO** también incluirá:

- l. el cónyuge legal o pareja civil o doméstica (como se define en la Ley) de cualquier persona establecida en a) a h) que surja de un **ACTO INCORRECTO** de dicha persona y cuando se solicite la recuperación únicamente porque la propiedad conjunta es propiedad de o en nombre del cónyuge o pareja de hecho; y
 - j. los representantes legales, herederos, cesionarios o patrimonios de cualquier persona indicada en los incisos a) a h) anteriores en caso de fallecimiento, incapacidad, insolvencia o quiebra cuando se solicite la recuperación únicamente por un **ACTO INCORRECTO** de dicha persona.
2. únicamente con respecto a la cobertura provista bajo las Extensiones de Cobertura 3.5 (Costos de Reclamaciones de Accionistas), también la **COMPAÑÍA**;
- y
3. una entidad legal que fue, es o será un director o funcionario de la **COMPAÑÍA**, pero solo en la medida en que dicha entidad sea solidariamente responsable con la persona física debidamente nombrada como su representante.

No se incluirán como **ASEGURADOS** los liquidadores ni los auditores externos.

9.5. **ASEGURADO RETIRADO**

Un **ASEGURADO** que se haya retirado o haya dejado de ocupar dicho cargo antes de la fecha de vencimiento del **PERÍODO DE LA PÓLIZA** que no sea una persona descalificada o cuando dicho retiro o cese del cargo esté directamente relacionado con un **CAMBIO DE CONTROL**.



9.6. ALLIANZ

Allianz Seguros S.A.

9.7. AUTOINFORME

El informe a cualquier agencia gubernamental, reguladora o judicial por cualquier **ASEGURADO** o **COMPAÑÍA** de conformidad con la obligación de informar a dicha agencia de los asuntos que dan lugar a problemas regulatorios reales o potenciales, donde la falta de notificación o demora en la notificación puede dar lugar a sí misma. a las consecuencias de la aplicación.

9.8. CAMBIO DE CONTROL

1. La fusión o consolidación del **TOMADOR** de la póliza con cualquier otra entidad;
2. Una compra por parte de la dirección del **TOMADOR** de la póliza;
3. La venta de la totalidad o la mayoría de los activos del **TOMADOR** de la póliza a cualquier persona o entidad que actúe sola o en conjunto; o
4. Cualquier persona o entidad que actúe sola o en concierto para:
 - a. adquirir la propiedad o el control o asumir el control de conformidad con un acuerdo escrito con otros accionistas de más del 50% de los derechos de voto en el **TOMADOR** de la póliza y / o más del 50% de los **VALORES** en circulación que representan el derecho actual de voto para la elección de la junta de directores del **TOMADOR** de la póliza y / o asumir el derecho de nombrar o remover a la mayoría de la junta directiva (o cargo equivalente) del **TOMADOR** de la póliza; o
 - b. adquirir el derecho a recibir el 50% o más de los ingresos del **TOMADOR** de la póliza en una distribución por parte de una empresa de todos sus ingresos o la mayoría de sus activos en una liquidación.

9.9. COMPAÑÍA

Significa el **TOMADOR** de la Póliza especificado en la caratula de la póliza y cualquiera de sus **SUBSIDIARIAS**.

Las entidades que durante el **PERÍODO DE LA PÓLIZA** perdieren el carácter de **SUBSIDIARIAS** quedarán en virtud de tal hecho y desde la fecha en que este tenga ocurrencia, excluidas de la definición de **COMPAÑÍA** y, por tanto, se extinguirá a partir de tal fecha la cobertura para los **ASEGURADOS** de las mismas.

9.10. CONTAMINANTES

Cualquier sustancia, irritante o contaminante sólido, líquido, gaseoso o térmico, incluidos humo, vapores, moho tóxico, hollín, humos, ácidos, álcalis, productos químicos, emisiones al aire, olor, sílice, aguas residuales, aceite, productos derivados del petróleo, desechos médicos, asbesto. o productos de amianto,



hongos, mycota o subproductos, plomo o productos que contengan plomo y materiales de desecho. Los materiales de desecho incluyen, entre otros, materiales reciclados, reacondicionados o recuperados

9.11. **CONSEJERO NO EJECUTIVO**

Cualquier persona física que antes o durante el **PERÍODO DE LA PÓLIZA** se desempeñe como miembro del directorio de la **COMPAÑÍA** en una función no gerencial, de supervisión o asesoría que controle y desafíe la estrategia y administración de la **COMPAÑÍA**. Director no ejecutivo no significa ningún Empleado o director con capacidad gerencial o funcionario de la **COMPAÑÍA**.

9.12. **COSTOS DE DEFENSA**

1. Todos los honorarios, costos, cargos y gastos legales razonables y necesarios (incluidos los desembolsos) incurridos por o en nombre del **ASEGURADO** en la **INVESTIGACIÓN**, defensa o resolución de un **RECLAMO** y apelación del mismo;
2. la **PRIMA** razonable por un instrumento financiero (que incluye, entre otros, una fianza), pero no la garantía del instrumento, que garantiza por un período no superior a 12 meses la obligación contingente del **ASEGURADO** por un monto específico si así lo requiere un tribunal con respecto a un **RECLAMO**, siempre que se incurra en el consentimiento previo por escrito de **ALLIANZ**.

Los **COSTOS DE DEFENSA** no incluirán remuneración, tiempo, gastos o cualquier otro beneficio asociado o gastos generales de cualquier **ASEGURADO** o **COMPAÑÍA**.

9.13. **COSTOS DE INVESTIGACIÓN**

Todos los honorarios, costos y gastos legales razonables (excepto la remuneración, el tiempo, los gastos o cualquier otro beneficio asociado o los gastos generales de cualquier **ASEGURADO** y / o los costos o gastos generales de cualquier **COMPAÑÍA**) incurridos por o en nombre de un **ASEGURADO** para proteger sus intereses en relación con una **INVESTIGACIÓN**, con el consentimiento previo por escrito de **ALLIANZ** que no podrá ser retenido o retrasado injustificadamente.

9.14. **DEDUCIBLE**

El monto especificado como tal en la caratula de la póliza y que se deduce del monto de cada indemnización por cada **RECLAMACIÓN**, incluyendo Cauciones Judiciales, honorarios de abogados, Costos de Investigaciones Oficiales y demás **COSTOS DE DEFENSA** amparados bajo la póliza

9.15. **DIRECTOR DE ENTIDAD EXTERNA**

Un empleado, director, funcionario, fideicomisario, gobernador o equivalente de una **COMPAÑÍA** que, a solicitud específica de esa **COMPAÑÍA**, ocupa el cargo de

ALLIANZ SEGUROS S.A. – Póliza de responsabilidad Civil directores y Administradores ALLIANZ Protect

Versión del Clausulado: 16/01/2023-1306-P-06-D&O/AZ/PROTEC/1/-D00I

Nota Técnica: 16/01/2023-1306-NT-P-06-D&O/AZ/PROTECT1/



director, funcionario, fideicomisario, gobernador o equivalente de una **ENTIDAD EXTERNA**

9.16. ENTIDAD EXTERNA

Cualquier organización, asociación, consorcio o empresa que no sea:

1. una **COMPAÑÍA**;
2. una organización, asociación o empresa que tiene un Programa de Recibos de Depositario Estadounidense (ADR) de Nivel II o III o que cotiza directamente en una bolsa en los Estados Unidos de América o Australia; o
3. una institución financiera, incluido cualquier banco, cámara de compensación, institución de depósito, empresa de inversión, asesor de inversiones, administrador de inversiones, fondo de inversión, corredor de bolsa, corredor de hipotecas, instituto de crédito, administrador de activos, capital privado o **COMPAÑÍA** de capital de riesgo, **COMPAÑÍA** de seguros o similar empresa,

a menos que se agregue mediante aprobación a esta póliza

en las cuales la **COMPAÑÍA** tiene una participación financiera y ha designado un director, funcionario, fideicomisario, gobernador o equivalente

9.17. EVENTO DE CRISIS

Significa cualquiera de los siguientes eventos imprevistos cuando en la opinión razonable del director general (o su equivalente) de la **COMPAÑÍA**, el evento pudiera causar una disminución inminente del total de los ingresos anuales consolidados de la **COMPAÑÍA** superior al 30%, a saber:

- (i) La muerte repentina, inesperada o la discapacidad de cualquier **PERSONA ASEGURADA**;
- (ii) La **PÉRDIDA** de un cliente, contrato o línea de crédito importantes debido a un **ACTO INCORRECTO** amparado por la póliza;
- (iii) Violencia en el lugar del trabajo por algún Empleado;
- (iv) La intrusión no autorizada, por Primera vez, en las instalaciones computacionales de una **COMPAÑÍA**;
- (v) El retiro del mercado o boicoteo de cualquier producto de la **COMPAÑÍA**;
- (vi) Un desastre provocado por cualquier persona ajena a la **COMPAÑÍA**;
- (vii) Cualquier **INVESTIGACIÓN** por fraude o delito.



“**EVENTO DE CRISIS**” incluye solamente aquellos eventos que afecten a la **COMPAÑÍA** específicamente. No incluye un evento que afecte en general al sector en el que la **COMPAÑÍA** desarrolla su actividad.

9.18. **FECHA DE CONTINUIDAD**

La fecha especificada como tal en la caratula de la póliza

9.19. **GASTOS DE CRISIS**

Significa los gastos necesarios y razonables pagados por la **COMPAÑÍA** con el previo consentimiento **ALLIANZ** por asesoramiento o consultores de relaciones públicas para manejar el **EVENTO DE CRISIS** dentro de los primeros 30 días calendarios después del **EVENTO DE CRISIS**.

9.20. **GASTOS PERSONALES**

1. Costo de escolarización para menores de edad dependientes;
2. Pagos mensuales de la hipoteca de la vivienda principal o costo de alquiler mensual;
3. Costo de servicios públicos como agua, gas, electricidad, teléfono e Internet; y
4. **PRIMAS** de seguros personales, incluidas las pólizas de propiedad, vida y salud,

a ser pagados directamente por **ALLIANZ** a un tercero productor de servicios de un **ASEGURADO**, siempre que:

- a. los servicios fueron contratados por el **ASEGURADO** antes de la **ORDEN DE CONFISCACIÓN** y son adeudados por dicho **ASEGURADO**;
- b. los gastos superan cualquier asignación personal otorgada en relación con la Orden de decomiso; y
- c. los gastos se vencen durante el período que comienza a los 30 días posteriores a la fecha de la **ORDEN DE CONFISCACIÓN** y finaliza cuando el **ASEGURADO** haya obtenido su baja o revocación, pero en ningún caso dicho período será superior a 12 meses.

Los **GASTOS PERSONALES** no incluirán remuneración, tiempo, gastos o cualquier otro beneficio asociado o gastos generales de cualquier **ASEGURADO** y / o **COMPAÑÍA**.

Una vez que cese la **ORDEN DE CONFISCACIÓN**, cualquier monto pagado por **ALLIANZ** por **GASTOS PERSONALES** será reembolsado al **ASEGURADO** tan pronto como sea posible después de que **ALLIANZ** notifique por escrito al **ASEGURADO**

9.21. **FUNDADOR**

Significa cualquier persona natural que actúe o hubiera actuado en nombre de la **COMPAÑÍA** con el objeto de constituir al **TOMADOR** de la Póliza o una **ALLIANZ SEGUROS S.A. – Póliza de responsabilidad Civil directores y Administradores ALLIANZ Protect**



Subordinada y/o una Entidad Sin Ánimo de Lucro y que sea Administrador o Directivo o Empleado o, en caso de constitución defectuosa, que hubiera sido designado por la **COMPAÑÍA** para ser Administrador o Directivo o Empleado del **TOMADOR** de la Póliza o de dicha Subordinada y/o Entidad Sin Ánimo de Lucro

9.22. **HOMICIDO CULPOSO**

Cualquier homicidio o violación real o presunta de la Ley de Salud y Seguridad en el Trabajo

9.23. **INSTITUCION FINANCIERA**

significa cualquier **COMPAÑÍA**, firma u organización cuya función o actividades principales están reguladas por los organismos reguladores financieros en los territorios en los que opera, incluyendo pero no limitado a: cualquier banco, cámara de compensación, institución de depósito, firma de inversión, asesoría de inversiones, administrador de inversiones, fondo de inversión, fondo mutuo, corredor de bolsa, corredor de hipotecas, institución de crédito, administrador de activos, **COMPAÑÍA** de capital privado o capital riesgo, **COMPAÑÍA** de seguros, **COMPAÑÍA** de reaseguros o fideicomiso de inversión inmobiliaria.

9.24. **INVESTIGACIÓN**

Cualquiera de los siguientes hechos iniciados durante el **PERÍODO DE LA PÓLIZA** o el **PERIODO DE DESCUBRIMIENTO**

(si es aplicable):

1. audiencia, **INVESTIGACIÓN** o indagación oficial por parte de una agencia gubernamental, fiscal, reguladora o judicial que involucre los asuntos de una **COMPAÑÍA**, una **ENTIDAD EXTERNA** o un **ASEGURADO** en su capacidad como tal;
2. audiencia oficial en relación con la **INVESTIGACIÓN** o indagación sobre los asuntos de la **COMPAÑÍA** por parte de cualquier administrador o síndico de la insolvencia, fideicomisario o liquidador de la quiebra o su equivalente en virtud de cualquier ley o jurisdicción; o
3. **INVESTIGACIÓN INTERNA.**

Una **INVESTIGACIÓN** a la que se hace referencia en 9.24 (1) o 9.24 (2) anterior se considerará realizada o iniciada por Primera vez cuando el **ASEGURADO** tenga conocimiento por Primera vez de dicha **INVESTIGACIÓN**.

La **INVESTIGACIÓN** no incluirá supervisión regulatoria de rutina, inspección o revisiones de cumplimiento o cualquier **INVESTIGACIÓN** que se enfoque en una industria en lugar de una **COMPAÑÍA**, **ENTIDAD EXTERNA** o **ASEGURADO** en su capacidad como tales.



9.25. INVESTIGACIÓN INTERNA

Una **INVESTIGACIÓN** o consulta interna que se inició por Primera vez durante el **PERÍODO DE LA PÓLIZA** o el **PERIODO DE DESCUBRIMIENTO** (si corresponde) por o en nombre de la **COMPAÑÍA** o una **ENTIDAD EXTERNA** sobre los asuntos de una **COMPAÑÍA**, una **ENTIDAD EXTERNA** o una persona física Asegurada en su calidad de semejante:

1. en respuesta a una solicitud directa regulatoria, judicial o gubernamental;
2. para evaluar si se requiere o aconseja un **AUTOINFORME** o en la preparación o después de un **AUTOINFORME**; o
3. como resultado de una demanda de derivados por parte de un accionista de la **COMPAÑÍA**.

Una demanda derivada en el contexto de esta sección significa una demanda por escrito de un accionista de una **COMPAÑÍA** a la junta directiva o un órgano de administración equivalente de dicha **COMPAÑÍA** para iniciar una acción civil en nombre de la **COMPAÑÍA** contra un **ASEGURADO** por un **ACTO INCORRECTO**. conforme a la Parte 11, Capítulo 1 de la Ley de **COMPAÑÍAS** de Reino Unido de 2006 o una demanda por escrito comparable en cualquier otra jurisdicción con consecuencias legales comparables.

9.26. LEGISLACIÓN SOBRE DENUNCIAS

Cualquier ley, regla o reglamento aplicable que se ocupe de, o esté diseñado para proteger, a las personas que divulgan información y / o evidencia de cualquier mala conducta real, supuesta o potencial, o cualquier actividad real, supuesta o potencial, deshonesto o ilegal que haya ocurrido en una organización.

9.27. LÍMITE ADICIONAL PARA CONSEJERO NO EJECUTIVO

La cantidad especificada como tal en la caratula de la póliza. Este monto agregado excedente para todos los consejeros no ejecutivos es adicional al **LÍMITE DE RESPONSABILIDAD**

9.28. LÍMITE DE RESPONSABILIDAD

el monto especificado como tal en la caratula de la póliza

9.29. ORDEN DE CONFISCACIÓN

Una **ORDEN DE CONFISCACIÓN**, asunción de propiedad y control, suspensión o congelamiento de derechos de propiedad de bienes inmuebles o activos personales de cualquier **ASEGURADO** en relación con un Procedimiento de Activos y Libertad o un Procedimiento de Procedimiento de Extradición

9.30. PÉRDIDA

Cualquier:



1. Cantidades que el **ASEGURADO** tiene la obligación legal de pagar como resultado de una **RECLAMACIÓN** (incluidos acuerdos, indemnizaciones por daños, indemnizaciones por daños punitivos y ejemplares, intereses previos y posteriores al juicio sobre una sentencia o indemnización cubierta, o indemnizaciones por costas) ;
2. **COSTOS DE DEFENSA**;
3. Costos de **INVESTIGACIÓN**;
4. honorarios, costos, cargos o gastos legales u otros montos que **ALLIANZ** esté obligada a pagar en virtud de esta póliza; o

La exigibilidad del pago por daños punitivos, ejemplares y multiplicados por daños múltiples se regirá por la ley aplicable que más favorezca la cobertura de dichos daños.

La **PÉRDIDA** no incluirá:

1. multas y sanciones a excepción de lo establecido en la cobertura 4.11
2. multas relacionadas con el incumplimiento de cualquier reglamento de protección de datos (sin poder beneficiar de la excepción establecida en la cobertura 4.11);
3. remuneración o beneficios relacionados con el empleo;
4. costo de limpieza relacionado con materiales peligrosos, contaminación o efectos del producto;
5. cualquier suma de conformidad con una instrucción de apoyo financiero o notificación de contribución por parte del Regulador de Pensiones;
6. cualquier monto que no sea asegurable según la ley aplicable a esta póliza o en la jurisdicción en la que se presenta el **RECLAMO** que no sea con respecto a los montos que son punitivos, ejemplares o la porción multiplicada de daños múltiples como se especifica anteriormente;
7. daños punitivos o ejemplares otorgados por un **ACTO INCORRECTO** de práctica laboral.

9.31. **PÉRDIDA NO INDEMNIZABLE**

PÉRDIDA respecto de la cual una **COMPAÑÍA** no puede indemnizar a un **ASEGURADO** debido a una prohibición legal o reglamentaria bajo cualquier ley estatutaria, ley codificada o ley común; o respecto del cual una **COMPAÑÍA** no puede indemnizar debido a la insolvencia

9.32. **PERIODO DE DESCUBRIMIENTO**

El período (como se establece en la extensión 4.2, **PERIODO DE DESCUBRIMIENTO**) que comienza inmediatamente después de la fecha de vencimiento del **PERÍODO DE LA PÓLIZA**, durante el cual se puede notificar por



escrito a **ALLIANZ** sobre un **RECLAMO** realizado por Primera vez o una **INVESTIGACIÓN** que comenzó por Primera vez durante dicho período o la póliza. Período para un **ACTO INCORRECTO**, conducta o asunto que ocurrió antes de la fecha de vencimiento del **PERÍODO DE LA PÓLIZA**

9.33. **PERÍODO DE LA PÓLIZA**

El periodo de tiempo especificado como tal en la caratula de la póliza

9.34. **PRIMA**

El monto especificado como tal en la caratula de la póliza

9.35. **PROCEDIMIENTO DE EXTRADICION**

Los procedimientos para deportar o extraditar a un **ASEGURADO** iniciados durante el **PERÍODO DE LA PÓLIZA** luego de una solicitud de deportación, extradición u orden de arresto (incluida una apelación o procedimientos separados para anular una orden de extradición).

9.36. **PROCEDIMIENTOS DE PROPIEDAD Y LIBERTAD**

Cualquier procedimiento contra un **ASEGURADO** que se inicie por primera vez durante el **PERÍODO DE LA PÓLIZA** mediante el servicio de notificación de una audiencia, cargos, orden o documento similar a un **ASEGURADO** por parte de cualquier agencia gubernamental, reguladora o judicial que busque:

1. Inhabilitar a un **ASEGURADO** para ocupar un cargo como director o funcionario;
2. confiscación, asunción de la propiedad y control, suspensión o congelamiento de los derechos de propiedad de los bienes inmuebles o bienes personales de un **ASEGURADO**;
3. un cargo sobre bienes inmuebles o bienes personales del **ASEGURADO**;
4. una prohibición temporal o permanente a un **ASEGURADO** de ocupar un cargo o desempeñar la función de un director o funcionario;
5. una restricción de la libertad de dicho **ASEGURADO** a una residencia doméstica específica o una detención oficial; o
6. una deportación de un **ASEGURADO** luego de la revocación de un estado migratorio que de otro modo sería apropiado, actual y válido por cualquier motivo que no sea la condena por un delito del **ASEGURADO**

9.37. **RECLAMACIÓN/RECLAMO**

Cualquier:

1. demanda escrita contra un **ASEGURADO** por un **ACTO INCORRECTO**;



2. procedimientos civiles o penales (incluidos los **PROCEDIMIENTOS DE PROPIEDAD Y LIBERTAD**, Ordenes de Confiscación o Procedimientos de Extradición) contra un **ASEGURADO** por un **ACTO INCORRECTO**;
3. procedimientos administrativos formales, procedimiento reglamentario o **INVESTIGACIÓN** sobre el **ACTO INCORRECTO** de un **ASEGURADO**; o

Una **RECLAMACIÓN** se realiza por primera vez cuando la demanda es recibida por el **ASEGURADO** o cuando el procedimiento que la inició se notifica por primera vez.

Solo para los propósitos de los capítulos 4 a 9, **RECLAMACIÓN** también significará **INVESTIGACIÓN** (antes de la identificación de un **ACTO INCORRECTO**).

9.38. RECLAMOS RELACIONADOS

Todos y cada uno de los **RECLAMOS**, Investigaciones, costos de mitigación de acuerdo con la Extensión 3.4 o cualquier otro asunto abordado en esta póliza como un asunto cubierto (ya sea que se haya realizado o comenzado antes, durante o después del **PERÍODO DE LA PÓLIZA**) que surja de, basado en, atribuible a o en cualquier conexión con la misma fuente o causa originaria

9.39. SERVICIOS LEGALES

La prestación de **SERVICIOS LEGALES** por parte del **ABOGADO EMPLEADO** para o en nombre de la **COMPAÑÍA**, contribuyendo en su capacidad profesional a declaraciones escritas incorporadas, que formen parte o entreguen en relación con:

1. Informe publicado por la **COMPAÑÍA** al dominio público;
2. presentación por o en nombre de la **COMPAÑÍA** en una bolsa de **VALORES** reconocida;
3. documentación emitida por o en nombre de la **COMPAÑÍA** en relación con una oferta para vender o comprar **VALORES**;
4. documentación emitida por o en nombre de la **COMPAÑÍA** de conformidad con o en relación con:
 - A. la adquisición o adquisición prospectiva por parte de la **COMPAÑÍA** de acciones o activos de cualquier otra **COMPAÑÍA** o negocio;
 - B. la disposición o disposición prospectiva por parte de la **COMPAÑÍA** de las acciones o activos del negocio de la **COMPAÑÍA**; o
 - C. cualquier presentación o respuesta por o en nombre de la **COMPAÑÍA** a un gobierno u otra autoridad reguladora en relación con cualquier **INVESTIGACIÓN** o posible **INVESTIGACIÓN** relacionada con cualquier aspecto de la conducta o negocio de la **COMPAÑÍA**;



5. solicitud por parte de o en nombre de la **COMPAÑÍA** de un permiso o licencia para realizar cualquier actividad o la renovación o variación de dicho permiso o licencia.

9.40. **SUBSIDIARIA**

Cualquier entidad en la que el **TOMADOR** de la Póliza, ya sea directa o indirectamente a través de una o más de otras entidades:

1. controla la composición del consejo de administración;
2. controla más de la mitad del poder de voto de los accionistas; o
3. posee más de la mitad del capital social emitido, en o antes de la fecha de inicio de esta póliza.

ALLIANZ solo será responsable de la **PÉRDIDA** con respecto a un Acto, conducta o asunto ilícito que haya ocurrido mientras dicha entidad esté controlada por el **TOMADOR** de la Póliza.

9.41. **TOMADOR**

la **COMPAÑÍA** especificada como tal en la caratula de la póliza.

9.42. **VALORES**

Cualquier instrumento financiero o de inversión emitido por una **COMPAÑÍA** que denote un interés de propiedad en dicha **COMPAÑÍA**, un derecho a compartir las ganancias de dicha **COMPAÑÍA**, un derecho a la distribución de una propiedad de dicha **COMPAÑÍA** o que proporcione evidencia de una deuda de dicha **COMPAÑÍA**.