

Condiciones Generales del Seguro de Responsabilidad Civil para Directores y Administradores

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN

CAPÍTULO I: COBERTURA

1. Materia del contrato
2. Coberturas
3. Exclusiones
4. Exclusiones adicionales aplicables a **EE.UU.**
5. Adquisición o creación de **Sociedades Filiales** o **Subsidiarias**
6. Pérdida de la condición de **Sociedad Filial** o **Subsidiaria**
7. Cargos directivos en sociedades relacionadas y/o personas jurídicas sin fines de lucro
8. Adquisición del **Grupo Corporativo**- cambio de control
9. **Límite de Responsabilidad** y deducible

CAPÍTULO II: CONSIDERACIONES EN CASO DE RECLAMO

10. Cargas y obligaciones
11. Defensa y acuerdo
12. Aplicabilidad de cobertura en situaciones de pérdida cubierta y no cubierta
13. Indemnización por el **Grupo Corporativo**
14. Moneda

CAPÍTULO III: DISPOSICIONES COMPLEMENTARIAS

15. Ámbito territorial
16. Ámbito temporal
17. Otros seguros
18. Investigación y acuerdo
19. Subrogación
20. Renovación de la Póliza
21. **Período Ampliado de Denuncia**
22. Autorización
23. Modificación y cesión
24. Declaraciones
25. Definiciones

INTRODUCCIÓN

De conformidad con las declaraciones contenidas en la Solicitud de Seguro y/o en la comunicación escrita presentada por el **Contratante** y/o **Asegurado** y/o por el Corredor de Seguro en su representación, la cual se adhiere y forma parte integrante de este Contrato de Seguro y cuya veracidad constituye causa determinante para su celebración y, asimismo, de acuerdo a lo estipulado en las presentes **CONDICIONES GENERALES DEL SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL PARA DIRECTORES Y ADMINISTRADORES**, así como en las Cláusulas Adicionales, Condiciones Particulares, Especiales y en los Endosos y Anexos que se adhieren a esta **Póliza**; RÍMAC Seguros y Reaseguros (en adelante la **Compañía**) conviene en amparar a los **Directores y/o Administradores** (a quienes en adelante se les denominará simplemente el **Asegurado** o los **Asegurados**) del **Contratante**, bajo las coberturas contempladas en la **Póliza**, en los términos y condiciones siguientes.

CAPITULO I

COBERTURA

ARTÍCULO N° 1

MATERIA DEL CONTRATO

En virtud del presente Contrato de Seguro y sujeto a sus términos y condiciones detallados en los artículos a continuación, el **Contratante** se obliga al pago de la **Prima** convenida y la **Compañía** a cubrir al **Asegurado**, respecto a los **Reclamos e Investigaciones Formales** que se presenten en su contra durante el **Período de Vigencia de la Póliza** (y el **Período Ampliado de Denuncia**, si éste es contratado) por la **Pérdida** que se viera obligado legalmente a pagar el **Asegurado** en relación con un **Acto de Administración**.

ARTÍCULO N° 2

COBERTURAS

Este Seguro otorga las siguientes coberturas que se contratan conjuntamente, sin perjuicio de lo dispuesto en la Cobertura 10:

Cobertura 1

La **Compañía** indemnizará por cuenta del **Asegurado** la **Pérdida** que no haya sido pagada por el **Grupo Corporativo**.

Cobertura 2

La **Compañía** reembolsará al **Grupo Corporativo** en caso de que éste haya pagado la **Pérdida** por cuenta del **Asegurado**.

Cobertura 3

La **Compañía** indemnizará la parte de la **Pérdida** que constituya **Gastos de Representación Legal** que resulten de una **Investigación Formal**.

Cobertura 4

La **Compañía** indemnizará la **Pérdida** en relación con cualquier **Reclamo Contra Cónyuges**.

Cobertura 5

La **Compañía** indemnizará la **Pérdida** en relación con cualquier **Reclamo en Materia Laboral**.

Cobertura 6

La **Compañía** indemnizará los **Gastos de Publicidad** hasta el importe equivalente al 10% del **Límite de Responsabilidad**, siempre que dicho importe no exceda el máximo establecido para esta cobertura en las Condiciones Particulares de esta **Póliza**.

Cobertura 7

La **Compañía** indemnizará los **Gastos de Defensa** en relación con cualquier **Reclamo** presentado por un tercero alegando daños materiales o lesiones corporales causados por **Contaminación** hasta el importe equivalente al 10% del **Límite de Responsabilidad**, siempre que dicho importe no exceda el máximo establecido para esta cobertura en las Condiciones Particulares de esta **Póliza**.

Cobertura 8

La **Compañía** indemnizará la **Pérdida** cubierta por la presente **Póliza** en relación con cualquier **Reclamo** por un perjuicio financiero causado por **Contaminación**, siempre y cuando el reclamante no haya sufrido ningún daño material ni ninguna lesión corporal causada por dicha **Contaminación**, y hasta el importe equivalente al 10% del **Límite de Responsabilidad**, siempre que dicho importe no exceda el máximo establecido para esta cobertura en las Condiciones Particulares de esta **Póliza**.

Cobertura 9

La **Compañía** indemnizará la **Pérdida** cubierta por la presente **Póliza** en relación con cualquier **Reclamo** presentado contra cualquier **Asegurado** que, a petición o designación del **Grupo Corporativo**, ejerza un **Cargo Directivo** en cualquier **Persona Jurídica sin Fines de Lucro**.

Cobertura 10

Siempre que se haya contratado expresamente esta cobertura en las Condiciones Particulares, la **Compañía** indemnizará la **Pérdida** cubierta por la presente **Póliza** en relación con cualquier **Reclamo** presentado contra cualquier **Asegurado** que, a petición o designación del **Grupo Corporativo**, ejerza un **Cargo Directivo** en cualquier **Sociedad Relacionada** que figure expresamente nombrada en las Condiciones Particulares de esta **Póliza**.

ARTÍCULO N° 3 EXCLUSIONES

La **Compañía** no será responsable de ninguna **Pérdida** en relación con cualquier **Investigación Formal y/o con cualquier Reclamo (excepto en Gastos de Defensa, y/o Gastos de Representación Legal y/o Gastos de Publicidad en caso de que pudieran ser aplicables las exclusiones A y B) en los casos siguientes:**

A. Mala Fe, Dolo o Culpa Grave

Que tenga su origen, esté fundado, se relacione o sea consecuencia de cualquier acto, omisión o incumplimiento intencionado de cualquier ley o norma vigente en que haya intervenido mala fe, dolo o la Culpa Grave del Asegurado, si una sentencia definitiva así lo establece.

B. Retribuciones Improcedentes de Administradores

Que tenga su origen, esté fundado, se relacione o sea consecuencia directa o indirecta de la obtención de hecho por parte de cualquier Asegurado de cualquier beneficio personal, remuneración, retribución, indemnización o cualquier otra ventaja a la que tal Asegurado no tenía legalmente derecho.

Con respecto a las exclusiones anteriores A y B:

- I. Ningún acto, omisión o incumplimiento intencionado cometido por un Asegurado será imputado a ningún otro Asegurado, y
- II. La **Compañía** pagará por adelantado, sujeto a los términos y condiciones de esta **Póliza**, los Gastos de Defensa, Gastos de Representación Legal y/o Gastos de Publicidad.

C. Lesiones a Personas y/o Daños a Bienes

Por:

1. Daños morales o trastornos emocionales
 2. Lesiones corporales, enfermedad o fallecimiento de personas, daños, destrucción o Pérdida de uso de bienes muebles (incluidos semovientes) o inmuebles.
- Así como los perjuicios económicos resultantes directamente de los mismos.

D. Contaminación

Que tenga su origen, esté fundado, se relacione o sea consecuencia directa o indirecta de **Contaminación** excepto:

1. Lo establecido en las Coberturas 7 y 8 anteriores.
2. Un Reclamo presentado por un accionista en nombre y por cuenta del Grupo Corporativo (en inglés "shareholder derivative action") o en nombre y por cuenta de los accionistas del Grupo Corporativo en su capacidad de tales.

E. Adquisición de Acciones Emitidas por el Grupo Corporativo

Que tenga su origen, esté fundado, se relacione o sea consecuencia directa o indirecta de la adquisición originaria, derivativa y tenencia de las acciones emitidas por el Grupo Corporativo o su sociedad controladora o matriz, en contravención a la legislación vigente.

F. Seguros Anteriores

Que tenga su origen, esté fundado, se relacione o sea consecuencia directa o indirecta de cualquier hecho, circunstancia o situación que haya sido comunicada por escrito bajo cualquier Póliza de la que esta Póliza sea renovación o reemplazo.

G. Circunstancias Anteriores

Que tenga su origen, esté fundado, se relacione o sea consecuencia directa o indirecta de cualquier hecho, circunstancia o situación que podía razonablemente dar lugar a un Reclamo, y que era conocido o que razonablemente debía haber sido conocido por los Asegurados en, o con anterioridad a, la Fecha de Vigencia Inicial.

H. Reclamos Anteriores o Pendientes

Que tenga su origen, esté fundado, se relacione o sea consecuencia directa o indirecta de cualquier Reclamo extrajudicial, juicio u otro procedimiento pendiente, u orden, resolución o sentencia, dictada contra cualquier Asegurado o contra el Grupo Corporativo o contra cualquier Sociedad Relacionada o contra cualquier Persona Jurídica sin Fines de Lucro en, o con anterioridad a, la Fecha de Vigencia Inicial, o cualquier Reclamo posterior a tal fecha que tenga su origen, esté fundado, se relacione o sea consecuencia directa o indirecta de, los mismos hechos, circunstancias o situaciones, o hechos, circunstancias o situaciones substancialmente similares a los allí sustentados o alegados.

I. Responsabilidad Profesional

Que tenga su origen, esté fundado, se relacione o sea consecuencia directa o indirecta de la prestación o falta de prestación por parte del Asegurado y/o del Grupo Corporativo y/o de cualquier Sociedad Relacionada o Persona Jurídica sin Fines de Lucro, de servicios profesionales a terceros relacionados directa o indirectamente con sus actividades.

J. Sanciones y Multas

Por sanciones y multas, ni por la parte de cualquier Pérdida que sean sanciones o multas, ni por otras obligaciones económicas que no sean la indemnización de un perjuicio causado a un tercero.

K. Asegurado Contra Asegurado

Que tenga su origen, esté fundado, se relacione o sea consecuencia directa o indirecta de cualquier hecho, presentado o mantenido por, en nombre de, o por medio de, cualquier Asegurado y/o cualquier Sociedad Filial o Subsidiaria y/o cualquier Sociedad Relacionada y/o cualquier Persona Jurídica sin Fines de Lucro, excepto:

1. Un Reclamo presentado por uno o más accionistas en nombre y por cuenta del Grupo Corporativo, siempre que dichos accionistas no tengan la calidad de Asegurado y dicho Reclamo se presente sin la participación, solicitud o asistencia de ningún Asegurado, o
2. Un Reclamo presentado por un Asegurado por contribución o indemnización, siempre y cuando dicho Reclamo resulte directamente de otro Reclamo cubierto por esta Póliza, o
3. Un Reclamo en Materia Laboral presentado por un Asegurado.

L. Oferta Pública de Acciones

Que tenga su origen, esté fundado, se relacione o sea consecuencia directa o indirecta de cualquier oferta, emisión, o venta de valores pública o privada, haya mediado o no la preparación y emisión de un prospecto o folleto informativo.

M. Pagos, comisiones o donaciones

Que tenga su origen, esté fundado, se relacione o sea consecuencia directa o indirecta de pagos, comisiones o donaciones:

1. A cualquier Empleado o funcionario del Estado, o a favor de miembro de su familia, con el objeto de obtener una licitación o autorización gubernamental.
2. A cualquier ejecutivo, funcionario, asesor, representante, directivo, socio, accionista principal de cualquier cliente de la Contratante, o a cualquier miembro de su familia, con el objeto de obtener la suscripción de un contrato o licitación.

N. Donativos, obsequios o contribuciones

Que tenga su origen, esté fundado, se relacione o sea consecuencia directa o indirecta de donativos, obsequios o contribuciones de cualquier tipo con fines políticos.

O. La obtención de ganancias

Que tenga su origen, esté fundado, se relacione o sea consecuencia directa o indirecta de la obtención de ganancias derivadas de la compra o venta de Valores de la Contratante, efectuadas por el Asegurado en los términos del Artículo 40° y siguientes del Decreto Legislativo 861, Ley del Mercado de Valores.

P. Obligaciones de Retención y Pago

Que tenga su origen, esté fundado, se relacione o sea consecuencia directa o indirecta de la violación de cualquier ley que imponga obligaciones relativas a fondos de retiro, jubilaciones, salud o vivienda, incluyendo aquellas legislaciones u ordenamientos que establecen obligaciones de retención y pago de los aportes al Sistema Nacional de Pensiones, Decreto Ley 19990, Régimen Pensionario del D.L 20530 o al Sistema Privado de Pensiones, D.S. 054-97-EF.

ARTÍCULO N° 4

EXCLUSIONES ADICIONALES APLICABLES A EE.UU.

La Compañía tampoco será responsable de ninguna Pérdida en relación con cualquier Reclamo y/o con cualquier Investigación Formal, presentada o mantenida en EE.UU. en los siguientes casos:

A. Comisión de Valores de EE.UU. (en inglés "Securities and Exchange Commission" o "SEC")

Que tenga su origen, esté fundado, se relacione o sea consecuencia directa o indirecta de, cualquier violación de la ley de valores de 1933 de Estados Unidos de América (en inglés "Securities Act of 1933"), de la Ley de Valores de 1934 de Estados Unidos de América (en inglés "Securities Exchange Act of 1934"), de las modificaciones de estas leyes o cualquier otra norma análoga posterior vigente en la materia, ya sea federal, estatal o local.

B. Ley de Pensiones de Empleados de los Estados Unidos de América (en inglés "Employee Retirement Income Security Act" o "E.R.I.S.A.")

Que tenga su origen, esté fundado, se relacione o sea consecuencia directa o indirecta de, cualquier violación de la Ley de Pensiones de Empleados de Estados Unidos de América (en inglés "Employee Retirement Income Security Act of 1974 – E.R.I.S.A. "), de las modificaciones de esta ley o cualquier otra norma análoga posterior vigente en la materia, ya sea federal, estatal o local.

C. Plan de Colocación de Acciones entre los Empleados (en inglés "Employee Stock Ownership Plan" o "E.S.O.P")

Que tenga su origen, esté fundado, se relacione o sea consecuencia directa o indirecta de, la formación o constitución de, existencia de, implementación de, alteración de, actividades de

participación en, contribución a, o cancelación de cualquier plan de colocación de acciones entre los Empleados (en inglés "Employee Stock Ownership Plan-E.S.O.P.")

D. Daños Punitivos o Ejemplarizantes

Por daños punitivos o ejemplarizantes (en inglés "punitive or exemplary damages") conforme a la ley de los EE.UU. o cualquier otra jurisdicción que los reconozca, así como la parte de cualquier Pérdida que sean daños punitivos o ejemplarizantes.

ARTÍCULO Nº 5

ADQUISICIÓN O CREACIÓN DE SOCIEDADES FILIALES O SUBSIDIARIAS

A. Si durante el Período de Vigencia de la Póliza el Grupo Corporativo:

1. Adquiere acciones o participaciones con derecho a voto de otra sociedad,
2. Constituye otra sociedad, o
3. Adquiere otra sociedad por fusión o absorción,

y como resultado de lo cual dicha sociedad se convierte en **Sociedad Filial** o **Subsidiaria**, entonces dicha **Sociedad Filial** o **Subsidiaria** queda incluida automáticamente en esta **Póliza** pero sólo en relación con los **Actos de Administración** posteriores a la fecha en que tal sociedad se convirtió en **Sociedad Filial** o **Subsidiaria**, y siempre y cuando tal **Sociedad Filial** o **Subsidiaria** no este domiciliada, o haya emitido títulos o valores en cualquier mercado de **EE.UU.**, y siempre y cuando los activos de tal **Sociedad Filial** o **Subsidiaria** no excedan del porcentaje establecido en las Condiciones Particulares para la inclusión automática de nuevas **Sociedades Filiales** o **Subsidiarias**.

B. En caso de que los activos de tal Sociedad Filial o Subsidiaria excedan de dicho porcentaje, o que dicha Sociedad Filial o Subsidiaria esté domiciliada, o haya emitido títulos o valores en cualquier mercado de EE.UU., será necesario para su inclusión en la Póliza:

1. Que el **Contratante** comunique por escrito a la **Compañía** dicha adquisición o constitución dentro de los veinte (20) días hábiles contados desde la fecha en que se produzca,
2. Que el **Contratante** proporcione la información que le solicite a la **Compañía** para su evaluación,
3. Que la **Compañía** confirme por escrito la inclusión de tal **Sociedad Filial** o **Subsidiaria** en la **Póliza**, y
4. Que el **Contratante** pague la prima adicional que en su caso la **Compañía** determine.

ARTÍCULO Nº 6

PÉRDIDA DE LA CONDICIÓN DE SOCIEDAD FILIAL O SUBSIDIARIA

Si una sociedad deja de ser **Sociedad Filial** o **Subsidiaria** antes o después de la entrada en vigor de esta **Póliza**, dicha **Sociedad Filial** o **Subsidiaria** quedará incluida en la **Póliza** hasta la fecha de terminación, revocación o no renovación de la misma, pero sólo en relación con los **Actos de Administración** anteriores a la fecha en que tal sociedad dejó de ser **Sociedad Filial** o **Subsidiaria**.

ARTÍCULO Nº 7

CARGOS DIRECTIVOS EN SOCIEDADES RELACIONADAS Y/O PERSONAS JURÍDICAS SIN FINES DE LUCRO

La cobertura otorgada por esta **Póliza** en relación con la Cobertura 9 y con la Cobertura 10, sí esta última ha sido contratada:

1.

- A. No se extenderá a la **Sociedad Relacionada** ni a la **Persona Jurídica sin Fines de Lucro** ni a ningún Cargo Directivo o ejecutivo, administrador, director o cargo ejecutivo similar de dicha **Sociedad Relacionada** o de dicha **Persona Jurídica sin Fines de Lucro**, que no sea la persona natural que por solicitud expresa del **Grupo Corporativo**

ostenta representación en los directorios o en cualquier otro órgano de administración de la **Sociedad Relacionada** o de la **Persona Jurídica sin Fines de Lucro**.

- B. Se aplicará en exceso de cualquier seguro o indemnización que corresponda al **Asegurado** por el hecho de ejercer un **Cargo Directivo** en tal **Sociedad Relacionada** o **Persona Jurídica sin Fines de Lucro**, incluyendo cualquier indemnización o seguro disponible o facilitado por dicha **Sociedad Relacionada** o **Persona Jurídica sin Fines de Lucro**.
- C. Sólo se aplicará en relación con los **Actos de Administración** posteriores a la fecha en que tal sociedad se convirtió en **Sociedad Relacionada** o en que tal **Asegurado** asumió representación en dicha **Persona Jurídica sin Fines de Lucro**.
- D. No se extenderá a la **Pérdida** por **Actos de Administración** posteriores a la fecha en que el **Asegurado** dejó de pertenecer al **Grupo Corporativo**, o dejó de desempeñar el **Cargo Directivo** por solicitud expresa del **Grupo Corporativo**.

No se extenderá a la **Pérdida** relacionada con cualquier **Reclamo** formulado por, o por cuenta de, la **Sociedad Relacionada** o de la **Persona Jurídica sin Fines de Lucro**, o por un directivo o ejecutivo, administrador, consejero o cargo ejecutivo similar de la **Sociedad Relacionada** o de la **Persona Jurídica sin Fines de Lucro**, excepto cuando se trate del ejercicio de una acción de responsabilidad en nombre y por cuenta del **Grupo Corporativo** de conformidad con las normas vigentes en esta materia.

ARTÍCULO Nº 8 **ADQUISICIÓN DEL GRUPO CORPORATIVO - CAMBIO DE CONTROL**

Si durante el **Período de Vigencia de la Póliza**:

- A. El **Contratante** se disuelve por fusión con otra entidad; o
- B. Se adquieren acciones o participaciones con derecho a voto del **Contratante**; o
- C. El **Contratante** y/o el **Grupo Corporativo** o cualquiera de las entidades que forma parte del mismo según se establece en las Condiciones Particulares, incurre en **Insolvencia**, o
- D. Se adquiere el control del **Contratante** y/o el **Grupo Corporativo** o cualquiera de las entidades que forma parte del mismo según se establece en las Condiciones Particulares, por cualquier estado, autoridad competente, o por funcionarios designados por los mismos;

A consecuencia de lo cual se produce un cambio en el **Contratante** y/o el **Grupo Corporativo** o cualquiera de las entidades que forman parte del mismo, según se establece en las Condiciones Particulares, respecto de(l):

1. La posesión directa o indirecta de la mayoría de los derechos de voto; o
2. Derecho de nombramiento o cese de la mayoría de los miembros del Directorio u otros órganos de administración; o
3. Control efectivo con base a un pacto escrito celebrado entre los accionistas que poseen la mayoría de los derechos de voto

Entonces la cobertura de ésta **Póliza** en relación con dicha(s) entidad(es) continuará hasta el vencimiento del **Período de Vigencia de la Póliza**, pero únicamente en relación con **Reclamos** por **Actos de Administración** anteriores a la fecha de tal fusión, adquisición, cambio de control, liquidación,

intervención, toma de posesión o cualquier otra medida que persiga los mismos fines que las anteriores independientemente de su denominación legal.

El **Contratante** deberá comunicar por escrito a la **Compañía** el acaecimiento de tal fusión, adquisición, cambio de control, liquidación, intervención, toma de posesión o nombramiento de funcionarios designados por la autoridad competente, dentro de los veinte (20) días hábiles siguientes a la fecha en que se produzca, proporcionando a la **Compañía** la información que ésta le solicite.

ARTÍCULO Nº 9 LÍMITE DE RESPONSABILIDAD Y DEDUCIBLE

El **Límite de Responsabilidad** representa la cantidad máxima a pagar por la **Compañía** en relación con las Coberturas 1, 2, 3, 4, 5, 9 y 10 conjunta o individualmente, por cada **Período de Vigencia de la Póliza** y por toda **Pérdida**, con independencia del número de **Asegurados** implicados en uno o más **Reclamos**.

Las cantidades establecidas en las Condiciones Particulares para las Coberturas 6, 7 y 8, serán de aplicación por cada **Pérdida** y por cada **Período de Vigencia de la Póliza**, adicionalmente al **Límite de Responsabilidad**.

En caso de establecerse cualquier sublímite, se entenderá que éste es parte integrante del **Límite de Responsabilidad** y no adicional al mismo.

Toda **Pérdida** derivada del mismo **Acto de Administración** y de todos los **Actos de Administración Interrelacionados** se considerará como una única **Pérdida**, la cual se entenderá originada durante el primer **Período de Vigencia de la Póliza** en el que el **Reclamo** se presentó por primera vez alegando tal **Acto de Administración** o **Actos de Administración Interrelacionados**.

El **Límite de Responsabilidad** se irá reduciendo o consumiendo conforme se vayan realizando pagos por concepto de **Gastos de Defensa**, **Gastos de Representación Legal**, o cualquier otro tipo de **Pérdida**, excepto en relación con las Coberturas 6, 7 y 8.

A los efectos del **Límite de Responsabilidad**, el **Período Ampliado de Denuncia** (según éste se establece en las Condiciones Particulares y en el Artículo 22° de esta **Póliza**), si hubiere sido contratado, será parte del **Período de Vigencia de la Póliza** inmediatamente precedente y no adicional al mismo.

Si en las Condiciones Particulares se indica un deducible para cualquiera de las Coberturas, la **Compañía** únicamente estará obligada al pago de cada **Pérdida** en exceso del importe del deducible aplicable. En el caso de **Pérdida** que haya sido pagada por el **Grupo Corporativo**, la **Compañía** indemnizará dicha **Pérdida** bajo la Cobertura 2, en exceso del deducible que será pagado por el **Grupo Corporativo**.

CAPITULO II

CONSIDERACIONES EN CASO DE RECLAMO

ARTÍCULO Nº 10 CARGAS Y OBLIGACIONES

Adicionalmente a las cargas y obligaciones descritas en el Art. 9° de las Condiciones Generales de Contratación, en caso de **Reclamo** se deberán observar estrictamente las cargas y obligaciones descritas en la presente cláusula:

- A. El **Contratante**, el **Grupo Corporativo** y/o los **Asegurados**, como condición esencial e indispensable para el ejercicio de sus derechos bajo esta **Póliza**, deberán dar aviso a la

Compañía, por medio de carta con constancia de entrega, tan pronto llegue a su conocimiento el hecho de haber sido presentado un **Reclamo** en su contra, según corresponda. En todo caso, dicha comunicación por carta con constancia de entrega deberá efectuarse, a más tardar, dentro del plazo de veinte (20) días hábiles contados desde la fecha en que los **Asegurados** tengan conocimiento del **Reclamo** o éste le sea notificado, lo que ocurra primero, sin perjuicio que el **Contratante**, el **Grupo Corporativo** y/o los **Asegurados** hagan valer dentro de los plazos de ley los medios de defensa que fuesen necesarios en las circunstancias.

- B. Si durante el **Período de Vigencia de la Póliza** o el **Período Ampliado de Denuncia** (según éste se establece en las Condiciones Particulares, y en el Artículo 22° de esta **Póliza**), solo si éste es contratado, el **Contratante**, el **Grupo Corporativo** y/o los **Asegurados** adquieren conocimiento o noticia de hechos o circunstancias que pudieran razonablemente dar lugar a un **Reclamo**, y comunican tales hechos o circunstancias por escrito a la **Compañía** dentro de los períodos antes mencionados, entonces, cualquier **Reclamo** resultante de tales hechos o circunstancias será considerado como si hubiese sido presentado durante el **Período de Vigencia de la Póliza** o el **Período Ampliado de Denuncia** (si éste es contratado) en el que dichos hechos o circunstancias fueron comunicadas a la **Compañía** por primera vez.
- C. El **Contratante**, el **Grupo Corporativo** y/o los **Asegurados** deberán proporcionar a la **Compañía**, toda la información y cooperación que ésta pueda razonablemente necesitar, incluyendo pero no limitándose a:
 - 1. La descripción del **Reclamo**, hechos o circunstancias;
 - 2. La naturaleza del **Acto de Administración** alegado;
 - 3. La naturaleza del daño alegado, real o presunto;
 - 4. Los nombres de los demandantes reales o potenciales, y
 - 5. La forma en la que el **Asegurado** adquirió conocimiento del **Reclamo** o de tales hechos o circunstancias por primera vez.
- D. Todas las comunicaciones bajo esta **Póliza** deberán efectuarse por escrito, y serán efectivas en la fecha de recepción por parte de la **Compañía** en su domicilio especificado en las Condiciones Particulares de esta **Póliza**.
- E. El **Contratante**, el **Grupo Corporativo**, y/o los **Asegurados** aceptan no transigir, conciliar o llegar a acuerdos judiciales o extrajudiciales, ni incurrir en **Gastos de Defensa**, **Gastos de Representación Legal** o **Gastos de Publicidad**, ni asumir cualesquiera obligaciones contractuales o reconocer responsabilidad alguna respecto a cualquier **Reclamo**, sin el previo consentimiento expreso y por escrito de la **Compañía**, que no será denegado sin expresar fundamento. La **Compañía** no asumirá responsabilidad alguna por conciliación, acuerdo, **Gastos de Defensa**, **Gastos de Representación Legal**, **Gastos de Publicidad**, obligación o reconocimiento de responsabilidad, a los que no haya consentido expresamente por escrito.
- F. El **Contratante**, el **Grupo Corporativo** y/o los **Asegurados** deberán proporcionar a la **Compañía** toda la información, asistencia y cooperación que la **Compañía** razonablemente solicite, y acuerdan que, en el caso de cualquier **Reclamo** y/o **Investigación Formal**, los **Asegurados** no harán nada que pueda perjudicar la posición de la **Compañía** en sus derechos potenciales o reales de recobro.

El incumplimiento por parte del **Contratante**, el **Grupo Corporativo** y/o los **Asegurados** de las obligaciones estipuladas en esta **Póliza**, dará lugar a la **Pérdida** de los derechos indemnizatorios derivados de esta **Póliza**, liberando automáticamente a la **Compañía** de toda responsabilidad.

ARTÍCULO Nº 11

DEFENSA Y ACUERDO

- A. Sujeto a lo dispuesto en esta **Póliza**, será obligación de los **Asegurados** y no de la **Compañía** asumir la defensa y atender los **Reclamos** y/o **Investigaciones Formales** que fueran presentados en su contra.
- B. La **Compañía**, dentro de los términos y condiciones de la **Póliza**, y como parte integrante del **Límite de Responsabilidad** o de los límites máximos establecidos para las Cobertura 6, 7 y 8, se compromete al adelanto de los **Gastos de Defensa**, **Gastos de Representación Legal**, y **Gastos de Publicidad** conforme se vayan produciendo, siempre y cuando éstos se efectúen y notifiquen a la **Compañía** conforme a las instrucciones estipuladas por ésta en las comunicaciones posteriores a la notificación del **Reclamo**.
- C. En caso de ser aplicables las Exclusiones A. – Mala Fe, Dolo o Culpa Grave, o B. – Retribuciones Improcedentes de Administradores del artículo 3°, el **Asegurado** estará obligado a devolver a la **Compañía** los **Gastos de Defensa**, **Gastos de Representación Legal**, y/o **Gastos de Publicidad** adelantados por ésta, teniendo en consideración lo establecido en el Artículo 12° de esta **Póliza** sobre Aplicabilidad de Cobertura en Situaciones de **Pérdida** Cubierta y no Cubierta.
- D. A su sola decisión, la **Compañía** tendrá el derecho de participar conjuntamente con los **Asegurados** en la investigación y defensa, incluyendo, pero no limitadas a, la negociación de una transacción u otro acuerdo similar en relación con cualquier **Reclamo** que pudiera estar cubierto en todo o parte por esta **Póliza**. Sin embargo, la **Compañía** no tendrá obligación alguna de participar en dichos procedimientos.

ARTÍCULO N° 12

APLICABILIDAD DE COBERTURA EN SITUACIONES DE PÉRDIDA CUBIERTA Y NO CUBIERTA

- A. En **Reclamos** por Operaciones de Valores:

- 1. Aplicabilidad predeterminada

Si el **Reclamo** por **Operaciones de Valores** presentado incluye **Pérdida** cubierta y **Pérdida** no cubierta por esta **Póliza**, ya sea porque el **Reclamo** por **Operaciones de Valores** sea presentado contra los **Asegurados** y contra el **Contratante** y/o contra cualquiera de las **Sociedades Filiales** o **Subsidiarias** y/o contra cualquier **Sociedad Relacionada** y/o contra cualquier **Persona Jurídica sin Fines de Lucro**, (que no son **Asegurados**), entonces, la **Compañía** aplicará la cobertura del siguiente modo:

- a. 100% de la parte de la **Pérdida** que constituya **Gastos de Defensa** se entenderá cubierta, y la **Compañía** los adelantará de la forma correspondiente.
- b. 100% de la parte de la **Pérdida** que no constituya **Gastos de Defensa** se entenderá cubierta.

- 2. Aplicabilidad parcialmente predeterminada

Si el **Reclamo** por **Operaciones de Valores** presentado incluye **Pérdida** cubierta y **Pérdida** no cubierta por esta **Póliza**, ya sea porque el **Reclamo** por **Operaciones de Valores** se presente contra los **Asegurados** y contra otros (que no sea el **Contratante** o cualquiera de las **Sociedades Filiales** o **Subsidiarias** o cualquier **Sociedad Relacionada** o cualquier **Persona Jurídica sin Fines de Lucro**), y/o porque incluye alegaciones cubiertas y no cubiertas, la **Compañía** aplicará la cobertura del modo siguiente:

- a. 100% de la parte de la **Pérdida** que constituya **Gastos de Defensa** se entenderá cubierta, y la **Compañía** los adelantará de la forma correspondiente.
 - b. La cobertura se aplicará sobre la parte de la **Pérdida** que no constituya **Gastos de Defensa** de acuerdo con la responsabilidad legal de las partes en relación a las alegaciones formuladas y/o sobre la base de la **Pérdida** cubierta y la **Pérdida** no cubierta por esta **Póliza**.
- B. Aplicabilidad no predeterminada en otros **Reclamos**:
1. Si el **Reclamo** presentado no es por **Operaciones de Valores** e incluye **Pérdida** cubierta y **Pérdida** no cubierta por esta **Póliza** (ya sea porque el **Reclamo** incluye alegaciones cubiertas y no cubiertas, y/o porque se presenta contra los **Asegurados** y contra otros, incluyendo el **Contratante** o cualquiera de las **Sociedades Filiales** o **Subsidiarias** o cualquier **Sociedad Relacionada** o cualquier **Persona Jurídica sin Fines de Lucro**), entonces, la **Compañía** aplicará la cobertura de acuerdo con la responsabilidad legal de las partes en relación a las alegaciones formuladas y/o con base a la **Pérdida** cubierta y en la **Pérdida** no cubierta por esta **Póliza**.
 - a. Si los **Asegurados** y la **Compañía** llegan a un acuerdo en cuanto a la **Pérdida** cubierta y la **Pérdida** no cubierta, la **Compañía** irá adelantando los **Gastos de Defensa** correspondientes a la **Pérdida** cubierta.
 - b. Si los **Asegurados** y la **Compañía** no llegan a un acuerdo en cuanto a la **Pérdida** cubierta y la **Pérdida** no cubierta, entonces:
 - i. La **Compañía**, si le es solicitado por los **Asegurados**, aceptará que el desacuerdo sea sometido a **Arbitraje**;
 - ii. La **Compañía** adelantará los **Gastos de Defensa** que considere cubiertos hasta que la aplicabilidad de cobertura entre la **Pérdida** cubierta y la **Pérdida** no cubierta sea negociada y convenida, o determinada por **Arbitraje**. Una vez que esta aplicabilidad de cobertura sea determinada será aplicada de forma retroactiva a todos los **Gastos de Defensa** en relación con dicho **Reclamo**, sin perjuicio de cualquier anticipo previo efectuado de forma distinta.
 - iii. No existirá presunción de ninguna forma de aplicabilidad de cobertura hasta que ésta no sea determinada por medio de **Arbitraje**.
 2. Cualquier aplicabilidad de cobertura o anticipo de **Gastos de Defensa** en relación con un **Reclamo** no creará presunción alguna respecto a la aplicabilidad de cobertura en relación con otra **Pérdida** originada por dicho **Reclamo**.

ARTÍCULO N° 13 INDEMNIZACIÓN POR EL GRUPO CORPORATIVO

Si el **Contratante** y/o **Grupo Corporativo** o cualquier entidad incluida en las Condiciones Particulares y/o cualquier **Sociedad Relacionada** y/o cualquier **Persona Jurídica sin Fines de Lucro**, no tiene prohibido por ley, sin consideración a prohibiciones que se encuentran en los contratos o los estatutos de los mismos o cualquier otra sociedad, o en cualquier resolución de la junta administrativa o junta de accionistas de los mismos, indemnizar al **Asegurado** por una **Pérdida**, entonces, a pesar de cualquier otra condición o término de esta **Póliza** que establezca lo contrario, cualquier pago efectuado por la **Compañía** de tal **Pérdida** bajo cualquier cláusula de cobertura estará sujeto al deducible aplicable a cláusula de cobertura 2 establecido en las Condiciones Particulares de la **Póliza**, a menos que el **Contratante** del Seguro o la entidad incluida en las Condiciones Particulares, o la **Sociedad Relacionada** o la **Persona Jurídica sin Fines de Lucro**, a la cual corresponde la indemnización del **Asegurado** se encuentra en estado de **Insolvencia**.

ARTÍCULO N° 14

MONEDA

Las obligaciones pecuniarias emanadas de esta **Póliza**, se cumplirán en la misma moneda en que se encuentran expresadas las coberturas.

No obstante, en caso que la legislación limitara o restringiera la libre disposición y/o tenencia de moneda extranjera, la **Póliza** quedará automáticamente convertida a moneda nacional, ajustándose los **Límites de Responsabilidad** y demás obligaciones, al tipo de cambio de venta promedio ponderado publicado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP en el diario oficial El Peruano correspondiente a la fecha del inicio de la vigencia de la norma jurídica que disponga dicha restricción o limitación.

CAPITULO III

DISPOSICIONES COMPLEMENTARIAS

ARTÍCULO N° 15

ÁMBITO TERRITORIAL

La cobertura de esta **Póliza** es aplicable a los **Reclamos** presentados en los Territorios establecidos para cada una de las coberturas estipuladas en las Condiciones Particulares de esta **Póliza**.

ARTÍCULO N° 16

ÁMBITO TEMPORAL

La cobertura de esta **Póliza** es aplicable a los **Reclamos** presentados por primera vez contra cualquier **Asegurado** durante el **Período de Vigencia de la Póliza** o durante el **Período Ampliado de Denuncia** (según este se establece en las Condiciones Particulares y en el Artículo 22° de esta **Póliza**, si este período es contratado).

ARTÍCULO N° 17

OTROS SEGUROS

Cuando cualquier **Pérdida** bajo esta **Póliza** estuviera también cubierta, en todo o en parte, por otra **Póliza** válidamente emitida por otro asegurador, esta **Póliza** cubrirá dicha **Pérdida**, con sujeción a sus términos y condiciones, sólo en la medida en que la otra **Póliza** no cubra el valor total del objeto **Asegurado**, y sólo por el valor insoluto, o si el **Asegurado** no fuere totalmente indemnizado por el otro asegurador. En el caso de que la otra **Póliza** esté suscrita solamente como seguro de exceso específico por encima del **Límite de Responsabilidad** establecido en esta **Póliza**, la **Pérdida** será cubierta por esta **Póliza** con sujeción a sus términos y condiciones en la medida que así se haya previsto expresamente en las Condiciones Particulares.

ARTÍCULO N° 18

INVESTIGACIÓN Y ACUERDO

La **Compañía** podrá realizar cualquier investigación que estime necesaria en relación con cualquier **Reclamo** y/o con cualquier **Investigación Formal** y podrá, con el consentimiento escrito del **Asegurado**, transigir en cualquier **Reclamo** que considere conveniente. Si el **Asegurado** se abstiene de otorgar su consentimiento a dicha transacción injustificadamente, la responsabilidad de la **Compañía** por toda **Pérdida** ocasionada por dicho **Reclamo** no excederá de la cantidad por la que la **Compañía** pudo haber transigido en tal **Reclamo** más costas, y gastos devengados a la fecha en que la **Compañía** propuso dicha transacción por escrito al **Asegurado**.

ARTÍCULO N° 19

SUBROGACIÓN

Cuando la **Compañía** realice cualquier pago en virtud de esta **Póliza**, quedará subrogada, por la sola aplicación de la ley y hasta la concurrencia de su importe, en todos los derechos del o de los **Asegurados** contra las personas responsables de la **Pérdida** pagada.

Los **Asegurados** le otorgarán a la **Compañía** el derecho de iniciar acciones judiciales en su nombre y representación, y cooperarán con la **Compañía** en el inicio y trámite de las mismas.

El **Asegurado** no podrá renunciar en ningún momento a sus derechos contra los responsables de la **Pérdida** y, en caso de hacerlo, perderá el derecho a la indemnización por parte de la **Compañía**, salvo que cuente con autorización de la ésta.

A petición de la **Compañía**, el **Asegurado** deberá hacer todo lo que esté a su alcance para permitir a aquél el ejercicio de los derechos derivados de la subrogación.

En caso de concurrencia de la **Compañía**, el **Asegurado**, el **Contratante** y el **Grupo Corporativo** frente al responsable del **Reclamo**, la reparación que se obtenga se repartirá entre ellos en proporción a su respectivo interés. Los gastos y costos de la reclamación conjunta serán soportados igualmente a prorrata de los intereses reclamados.

ARTÍCULO N° 20 **RENOVACIÓN DE LA PÓLIZA**

Para solicitar la renovación de la **Póliza**, el **Contratante** proporcionará a la **Compañía**, a más tardar veinte (20) días hábiles antes de la fecha de vencimiento del **Período de Vigencia de la Póliza**, el cuestionario de solicitud de renovación y la información financiera y de cualquier otra índole que le sea solicitada por la **Compañía**. Con base en el estudio de esta información, la **Compañía** determinará los términos y condiciones para el nuevo **Período de Vigencia de la Póliza**.

ARTÍCULO N° 21 **PERÍODO AMPLIADO DE DENUNCIA**

Si el **Contratante** o la **Compañía** deciden resolver, revocar o no renovar esta **Póliza** por motivo distinto al no pago de la **Prima**, el **Contratante** y/o los **Asegurados** podrán contratar un **Período Ampliado de Denuncia**, por una **Prima** anual de cien por ciento (100%) la **Prima** pagada por la vigencia que termina, de acuerdo con los términos que finalmente se establezcan en las Condiciones Particulares de esta **Póliza**, siempre y cuando el **Contratante** y/o los **Asegurados** no substituyan esta **Póliza** por otra, o reemplacen la cobertura otorgada por dicha **Póliza** de algún otro modo. Dicho **Período Ampliado de Denuncia** será únicamente aplicable a los **Actos de Administración** acaecidos con anterioridad a la fecha de resolución, revocación o no renovación de la **Póliza**. Para el ejercicio del derecho que este artículo otorga, el **Contratante** y/o los **Asegurados** deberán comunicar por escrito a la **Compañía** su intención de contratar el **Período Ampliado de Denuncia** y deberán pagar la **Prima** adicional establecida en las Condiciones Particulares, dentro de los veinte (20) días hábiles siguientes a la fecha de resolución, revocación o no renovación.

Cualquier **Reclamo** presentado durante el **Período Ampliado de Denuncia** será considerado como si hubiera sido presentado durante el **Período de Vigencia de la Póliza** inmediatamente precedente.

La oferta de condiciones de renovación distintas a las vigentes en el **Período de Vigencia de la Póliza** inmediatamente precedente, no se considerará como resolución, revocación o no renovación por parte de la **Compañía**.

ARTÍCULO N° 22 **AUTORIZACIÓN**

El **Contratante** actuará en nombre de todos los **Asegurados** (excepto en lo dispuesto en el Artículo 10° de esta **Póliza**) con respecto al envío y recepción de notificaciones de **Reclamo** o de resolución o rescisión de la **Póliza**, al pago de **Primas**, a la recepción de devolución de **Primas** o pago de **Primas** que pudieran corresponder a la negociación y aceptación de anexos, y/o a cualquier otra notificación prevista en esta **Póliza** (excepto las comunicaciones relativas al **Período Ampliado de Denuncia**)

ARTÍCULO N° 23

MODIFICACIÓN Y CESIÓN

Ningún cambio, modificación o cesión de los derechos u obligaciones bajo esta **Póliza** serán válidos salvo cuando se hagan por anexo escrito a la misma firmado por un apoderado autorizado de la **Compañía**.

ARTÍCULO N° 24

DECLARACIONES

La presente **Póliza** se ha extendido en consideración a la información y declaraciones contenidas en el cuestionario de solicitud de seguro y cuestionarios complementarios proporcionados por el **Contratante**. Dichas declaraciones constituyen el fundamento esencial para la aceptación del riesgo y de los términos y condiciones de esta **Póliza** y por lo tanto se considerarán formar parte integrante de la misma para todos los efectos legales.

Las declaraciones contenidas en el cuestionario de la solicitud de seguro y cuestionarios complementarios proporcionados por el **Contratante**, serán considerados independientes para cada **Asegurado** en el sentido de que ninguna afirmación ni declaración efectuada por un **Asegurado** será imputada a ningún otro **Asegurado** a los efectos de determinar si existe cobertura bajo esta **Póliza**.

ARTÍCULO N° 25

DEFINICIONES

Queda convenido entre las partes que el significado de las palabras más adelante indicadas es el siguiente:

- **Acto de Administración**

Toda acción u omisión llevada a cabo, presumiblemente llevada a cabo, intentada, o presumiblemente intentada, con anterioridad o durante el **Período de Vigencia de la Póliza**, por cualquier **Asegurado** en el desempeño de su **Cargo Directivo**, que hubiere causado un daño o que presumiblemente lo hubiere causado.

También se considerará **Acto de Administración** cualquier asunto, distinto a una acción u omisión, alegado contra cualquier **Asegurado** por el sólo desempeño de un **Cargo Directivo**, que hubiere causado un daño o que presumiblemente lo hubiere causado.

Finalmente, también se considerará **Acto de Administración**, toda acción u omisión llevada a cabo, presumiblemente llevada a cabo, intentada o presumiblemente intentada, con anterioridad o durante el **Período de Vigencia de la Póliza**, por cualquier **Asegurado** en el desempeño de su **Cargo Directivo**, y cualquier asunto, distinto a una acción u omisión, alegado contra cualquier **Asegurado** por el solo desempeño de un **Cargo Directivo**, aun cuando no hubiere causado un daño real o presunto, como resultado de los cuales se iniciare un **Reclamo** consistente en una actuación o resolución que dé origen a un proceso administrativo en contra del **Asegurado**.

- **Actos de Administración Interrelacionados**

Todos los **Actos de Administración** relacionados, originados y/o que sean consecuencia, directa o indirecta, de una misma causa.

- **Arbitraje**

El procedimiento arbitral que se describe en el Artículo 28° de la presente **Póliza**.

○ **Asegurado**

Persona natural que bajo la denominación de Director, Administrador, Gerente General, Gerente, representante legal o cualquiera otra que reciban los administradores o miembros del o de los órganos de administración del **Grupo Corporativo**, haya ostentado u ostente funciones o poderes que impliquen el ejercicio de facultades de decisión o gobierno del **Grupo Corporativo**.

Asimismo, quedan incluidos en la definición de **Asegurado**:

- A. Aquellas personas naturales que tengan poder para representar a una persona jurídica mientras ejercen funciones de Director, Administrador, Gerente General, Gerente, miembro del o de los órganos de administración o cualquier otra equivalente del **Grupo Corporativo**.
- B. Los herederos, albaceas, causahabientes o la sucesión de los **Asegurados** fallecidos, así como los representantes legales o causahabientes de los **Asegurados** legalmente incapaces o insolventes, pero únicamente en relación con el **Reclamo** que sea consecuencia de un **Acto de Administración** de aquel **Asegurado**.
- C. Cualquier **Empleado** pasado, presente o potencial del **Grupo Corporativo** pero únicamente en relación con **Reclamos** en **Materia Laboral**.
- D. Sujeto a los términos y condiciones del Artículo 7° de esta **Póliza**, aquellas personas naturales que, a petición del **Grupo Corporativo**, ejerzan un **Cargo Directivo** en cualquier **Sociedad Relacionada** o en cualquier **Persona Jurídica sin Fines de Lucro** durante el ejercicio de tal **Cargo Directivo**.

○ **Cargo Directivo**

Conjunto de funciones llevadas a cabo por los **Asegurados** exclusivamente en su condición de tales, según se establece en la definición de "**Asegurado**", y para **Reclamos** en **Materia Laboral**, exclusivamente en su condición de **Empleado** del **Grupo Corporativo**.

Sin embargo, "**Cargo Directivo**" no incluirá ninguna función desempeñada por los **Asegurados** en una sociedad distinta al **Grupo Corporativo** aún si ésta solicita expresamente al **Asegurado** el desempeño de dicho cargo, salvo lo establecido en relación con las Coberturas 9 y 10.

○ **Contaminación**

- B. El escape, fuga, filtración, derrame real, presunto o potencial, de agentes **Contaminantes** en bienes muebles o inmuebles, o la atmósfera; o
- C. Se entenderá también que ha existido **Contaminación** por el solo hecho de que el **Asegurado** y/o el **Grupo Corporativo** se vean obligados a examinar, testear, hacer seguimiento, limpiar, retirar, contener, tratar, desintoxicar o neutralizar los agentes **Contaminantes**; o
- D. cualquier agresión o daño, real, presunto o potencial, al medio ambiente aunque no intervengan agentes **Contaminantes**.

○ **Compañía**

Rimac Seguros y Reaseguros S.A.

○ **Contaminantes**

Toda sustancia localizada en cualquier lugar del mundo que exhiba cualquiera característica peligrosa según ellas se definen o identifican en la lista de sustancias peligrosas emitida por cualquier agencia u organismo de protección medioambiental, incluida, pero no limitado a, la Agencia de Protección Medioambiental de los Estados Unidos de América (en inglés "Environmental Protection Agency" o EPA) o por cualquier país, Estado, **Territorio**, condado, municipio o localidad. Tales sustancias incluirán, a título ilustrativo, pero no limitativo: sólidos, líquidos, gases, irritantes térmicos, humo, vapor, hollín, ácidos, alcalinos, vertidos, sustancias químicas o materiales de desecho.

“**Contaminantes**” también incluirá cualquier otra emisión de aire, olor, aguas residuales, aceite o petróleo o productos derivados de los mismos, desechos clínicos o infecciosos, amianto o asbestos o productos derivados de los mismos, o cualquier ruido.

- **Contratante**

La persona jurídica así denominada e indicada en las Condiciones Particulares de esta **Póliza**.

- **EE.UU.**

Estados Unidos de América, sus territorios o posesiones, o cualquier otro **Territorio** bajo la jurisdicción de los anteriores.

- **Empleado**

Toda persona natural que se ha obligado a prestar un servicio personal remunerado al **Grupo Corporativo** bajo una relación de dependencia y subordinación a la misma, en virtud de la existencia de un contrato de trabajo.

- **Fecha de Vigencia Inicial**

La fecha así denominada y establecida en las Condiciones Particulares.

- **Gastos de Defensa**

La parte de la **Pérdida** que constituya costas judiciales, gastos y honorarios pagados a terceros con ocasión de la defensa frente a un **Reclamo** o su investigación o evaluación, los gastos de apelaciones, la constitución de las cauciones exigidas por las autoridades para garantizar la responsabilidad del **Asegurado**, así como los gastos necesarios para constituir las cauciones exigidas para garantizar su libertad provisional.

- **Gastos de Publicidad**

La parte de la **Pérdida** que constituya costas, gastos y honorarios incurridos por un **Asegurado** en su nombre o en el del **Grupo Corporativo** pagados a terceros en el diseño y realización de una campaña publicitaria, en caso de presentarse un **Reclamo** no excluido por esta **Póliza** y de hacerse público dicho **Reclamo** en cualquier medio de radio, prensa (ya sea internacional, nacional, regional o local) o televisión, según lo establecido en la Cobertura 6.

- **Gastos de Representación Legal**

La parte de la **Pérdida** que constituya costas, gastos y honorarios incurridos por un **Asegurado** en su nombre y que resulte personalmente obligado a pagar a un tercero en relación con la comparecencia requerida de tal **Asegurado** en una **Investigación Formal**, según lo establecido en la Cobertura 3.

- **Grupo Corporativo**

La(s) entidad(es) así denominada(s) y establecida(s) en las Condiciones Particulares.

- **Insolvencia**

La situación resultante de la declaración de cesación de pagos, la declaración de quiebra o de liquidación obligatoria o liquidación forzosa administrativa, intervención administrativa, entrada en convenio judicial preventivo, nombramiento de interventor, liquidador, síndico, agente especial o cualquier otra persona que supervise, dirija, liquide o tome control de una sociedad, o tome en relación a dicha sociedad cualquier otra medida que persiga los mismos fines que las anteriores independientemente de su denominación legal.

- **Investigación Formal**

Una diligencia, investigación, procedimiento formal, judicial o administrativo iniciado o solicitado por primera vez durante el **Período de Vigencia de la Póliza** por una autoridad judicial o administrativa competente para investigar al **Grupo Corporativo** o a cualquier **Asegurado**.

- **Límite de Responsabilidad**

La cantidad establecida en las Condiciones Particulares para las Coberturas 1,2,3,4,5,9 y 10, de acuerdo con lo establecido en el Artículo 9° de esta **Póliza**.

- **Operaciones de Valores**

Cualquier compra o venta u oferta de compra o venta de cualesquiera valores emitidos por el **Contratante** y/o por el **Grupo Corporativo** o cualquier entidad que forma parte del mismo según se establece en las Condiciones Particulares, y/o por cualquier **Sociedad Relacionada**.

- **Pérdida**

La cantidad que los **Asegurados** se vean legal y personalmente obligados a pagar individual o conjuntamente en relación con cualquier **Reclamo** y/o cualquier **Investigación Formal**, y por todos los **Reclamos** y/o **Investigaciones Formales**, incluyendo:

- A. **Gastos de Defensa**
- B. **Gastos de Representación Legal**
- C. **Gastos de Publicidad**
- D. Daños y perjuicios según sentencia firme, fallo arbitral, acuerdo o transacción judicial o extrajudicial.

"**Pérdida**" no incluirá:

- A. cualquier cantidad no asumida por el **Grupo Corporativo** y de la cual los **Asegurados** sean liberados del pago, o
- B. cualquier cantidad incurrida por el **Grupo Corporativo** en la investigación o evaluación de cualquier **Reclamo** por, o en nombre del, **Grupo Corporativo**, o
- C. multas o sanciones de cualquier tipo o cantidades no legalmente asegurables.

- **Período Ampliado de Denuncia**

El período así denominado y establecido en las Condiciones Particulares, de acuerdo con lo establecido en el Artículo 22° de esta **Póliza**.

- **Período de Vigencia de la Póliza**

El período de vigencia de esta **Póliza** así denominado y establecido en las Condiciones Particulares, con sujeción a los términos y condiciones de la misma.

Si este período es mayor o menor que un año, el **Límite de Responsabilidad** constituirá el límite máximo de responsabilidad de la **Compañía** por dicho período.

- **Persona Jurídica sin Fines de Lucro**

Cualquiera de las siguientes entidades que no tengan un fin lucrativo y en cuyos órganos de gobierno el **Grupo Corporativo** haya ostentado u ostente alguna representación:

- A. Entidades formadas por un grupo de personas para la obtención de un fin no lucrativo y común de ayuda a sus miembros, que cuenten con medios propios y estén dotadas de personalidad jurídica.
- B. Entidades dirigidas a la obtención de un fin no lucrativo, dotadas por su fundador(es) de un patrimonio destinado a tal fin y que tienen personalidad jurídica.
- C. Entidades que reúnan caracteres mencionados en los incisos anteriores.

- **Póliza**

El contrato de seguro cuyos términos y condiciones quedan establecidos en el presente documento.

Forman parte integrante de la "**Póliza**", además de las Condiciones Generales y las Condiciones Particulares, el cuestionario de solicitud de seguro y cuestionarios complementarios, y todos los endosos que se emitan para adicionar, modificar, suspender, renovar o revocar la **Póliza**.

- **Reclamo**

- B. Una solicitud de indemnización por daños y perjuicios; o
 - C. Toda acción o recurso que dé origen a un procedimiento civil; o
 - D. Toda acción o recurso que dé origen a un procedimiento penal; o
 - E. Toda actuación o resolución que dé origen a un proceso administrativo.
- presentado por escrito por primera vez contra cualquier **Asegurado** por un **Acto de Administración** durante el **Período de Vigencia de la Póliza**.

Asimismo, se entenderá que forman parte de un mismo **Reclamo** las apelaciones resultantes de los procesos arriba indicados.

- **Reclamo Contra Cónyuges**

Un **Reclamo** que se extiende contra el cónyuge del **Asegurado** pero únicamente por razón de dicha condición de cónyuge del **Asegurado** o del derecho de propiedad de dicho cónyuge sobre bienes que el demandante persigue como indemnización.

- **Reclamo en Materia Laboral**

Reclamo que es presentado o mantenido por o en nombre de, cualquier Empleado presente, pasado o potencial del **Grupo Corporativo**, como consecuencia de cualquier contravención que constituya falta grave bajo la legislación laboral peruana.

- **Sociedad Filial o Subsidiaria**

Cualquier entidad de la que el **Grupo Corporativo** controle directa o indirectamente:

- A. la mayoría de los derechos de votos, o
- B. el derecho a nombrar o revocar a la mayoría de los miembros del Directorio u otro órgano de administración.

- **Sociedad Relacionada**

Toda persona jurídica que no sea **Sociedad Filial** o **Subsidiaria** y que figure expresamente nombrada como "**Sociedad Relacionada**" en las Condiciones Particulares y en cuyo Directorio u Órgano de Administración el **Grupo Corporativo** haya ostentado u ostente alguna representación.

- **Territorio**

Demarcación geográfica, así como jurisdicción y ley aplicable a los correspondientes países donde, según las Condiciones Particulares de la **Póliza**, se otorga cobertura.