



## Seguro para Fondos de Capital Privado

### ÍNDICE

1. DEFINICIONES
2. COBERTURAS
3. EXTENSIONES DE COBERTURA
4. EXCLUSIONES
5. RECLAMOS
6. DEFENSA Y LIQUIDACIÓN
7. DISPOSICIONES GENERALES

VÁLIDAS SOLO CON CARÁTULA DE PÓLIZA

## CONDICIONES GENERALES DEL CONTRATO DE SEGURO

Basados en la **Solicitud**, el **Contratante** y el **Asegurador** convienen en lo que se establece a continuación.

### 1. Definiciones

En el presente contrato de seguro, las siguientes palabras con mayúscula inicial, negritas, cursiva, tendrán las definiciones que se indican a continuación:

- 1.1 Acto Corporativo Incorrecto** Cualquier:
- (i) acto, error u omisión de cualquier **Persona Asegurada** que se deriven del ejercicio de sus funciones como **Consejero o Directivo** o **Consejero de Entidad Externa**; o
  - (ii) cualquier otro asunto del cual se derive un **Reclamo** contra una **Persona Asegurada**, únicamente debido a su condición como tal; o
  - (iii) con respecto a cualquier **Sociedad**, y sólo en lo que respecta a la Cobertura D. "Responsabilidad Bursátil de la **Sociedad**": cualquier acto, error u omisión de la **Sociedad**.
- (i), (ii) y (iii) cometidos o supuestamente cometidos con posterioridad a la **Fecha de Retroactividad**.
- 1.2 Acto Incorrecto** Cualquier **Acto Corporativo Incorrecto**, **Acto Profesional Incorrecto** o **Acto Laboral Incorrecto**.
- 1.3 Acto Laboral Incorrecto** Cualquiera de las siguientes acciones (y solo las siguientes), referidas al ámbito laboral, cometidas o supuestamente cometidas con posterioridad a la **Fecha de Retroactividad** contra un **Empleado**:
- (i) despido injustificado;
  - (ii) publicidad o declaración falsa relativa al empleo durante la relación laboral;
  - (iii) negativa injustificada de promoción o desarrollo profesional durante la relación laboral;
  - (iv) acoso sexual durante la relación laboral;
  - (v) discriminación racial, de género o por discapacidad en el lugar de trabajo;
  - (vi) represalias durante la relación laboral; o
  - (vii) quebrantamiento de las normas internas de la **Sociedad** relativas al prácticas laborales; o
  - (viii) evaluación negativa del desempeño durante la relación laboral.
- 1.4 Acto Profesional Incorrecto** Cualquier acto, error u omisión en el desempeño de **Servicios de Asesoría de Inversión**, ya sean reales o supuestos, cometidos posteriormente a la **Fecha de Retroactividad** por: (a) cualquier **Asegurado**; o (b) cualquier otra persona por quien la **Sociedad** fuera legalmente responsable.
- 1.5 Administrador del Fondo** Las personas morales designadas como tales mediante un contrato de asociación, de fideicomiso o documentos equivalentes, para la constitución y administración de los **Fondos**.
- 1.6 Asegurado**
- (i) cualquier **Persona Asegurada**, o
  - (ii) cualquier **Sociedad**.

- 1.7 Asegurador** AIG Seguros México, S.A. de C.V.
- 1.8 Carátula de la Póliza** Es el documento que incluye las condiciones particulares y que forma parte de estas condiciones generales y que en conjunto con los endosos y **Solicitud** que correspondan al **Asegurado**, constituyen el contrato de seguro celebrado con el **Asegurador**. Los mencionados documentos aislados, no harán prueba del contrato de seguro.
- 1.9 Consejero de Entidad Externa**
- (i) Cualquier persona física que fue, es, o que durante la **Vigencia de la Póliza** llegue a ser, a solicitud específica de la **Sociedad**, un **Consejero o Directivo** de una **Entidad Externa**; y/o
  - (ii) cualquier persona física mencionada como **Consejero de Entidad Externa** mediante endoso.
- 1.10 Consejero o Directivo** Cualquier persona física que:
- (i) sea miembro del consejo de administración; y/o
  - (ii) ocupe un empleo o cargo tomando decisiones que trasciendan en la situación administrativa financiera o jurídica, incluyendo pero no limitándose al director general, director jurídico, director financiero, secretario del consejo de administración, administrador de riesgos o comisario; y/o
  - (iii) ocupe cargo equivalente a los dos incisos anteriores al amparo de las leyes de cualquier jurisdicción extranjera.
- 1.11 Contaminantes** Cualquier sustancia considerada como contaminante en términos de la Ley General del Equilibrio Ecológico y la Protección al Ambiente, incluyendo pero sin estar limitado a asbestos, plomo, humo, vapor, polvo, fibras, moho, esporas, hongos, gérmenes, hollín, vaho, ácidos, álcalis, productos químicos y desechos. Dichos desechos incluyen, sin limitación, materiales a ser reciclados, reacondicionados o recuperados y materiales nucleares.
- 1.12 Contratante** La persona moral que se especifica como tal en la Carátula de la Póliza.
- 1.13 Costos de Crisis por Extradición** Cualquier honorario, costo y gasto de cualquier asesor oficialmente acreditado contratado por una **Persona Asegurada**, previamente autorizados por escrito por el **Asegurador**, directamente en relación con procedimientos de extradición (de conformidad con la Extensión 3.9) iniciados en contra de dicha **Persona Asegurada**.
- 1.14 Costos de Defensa** Costos y gastos incurridos, con el previo consentimiento por escrito del **Asegurador**, por el **Asegurado**, derivados de un **Reclamo** y directamente en relación con su investigación, defensa, transacción o apelación, pero no incluirá la remuneración de cualquier **Persona Asegurada**, costo de su tiempo o costos o gastos generales de cualquier **Sociedad**.  
Los **Costos de Defensa** por contaminación, en ningún caso excederán el sub-límite de responsabilidad establecido en la Carátula de la Póliza.
- 1.15 Deducibles** Las sumas que se especifican como tales en la Carátula de la Póliza y que corren a cargo del **Asegurado**.

### 1.16 Documento

Todo documento de cualquier naturaleza, incluyendo datos informáticos, que no sean billetes de bancos, monedas metálicas, títulos de crédito u otro tipo de instrumentos negociables o registros de los anteriormente mencionados.

### 1.17 Empleado

Cualquier persona física que realice trabajo en el curso de los **Servicios de Asesoría de Inversión** prestados por la **Sociedad** por los cuales la **Sociedad** este obligada a pagar un salario o remuneración.

El término **Empleado** incluye a:

- (i) cualquier persona que tenga un contrato de trabajo (sea de tiempo completo, medio tiempo o temporal) con la **Sociedad** y/o se encuentre trabajando bajo el control directo y supervisión de la **Sociedad**;
- (ii) cualquier **Consejero o Directivo** de la **Sociedad**, cuando actué bajo los mismos controles y procedimientos que cualquier **Empleado** de la **Sociedad**;

No se considerarán como **Empleados** a:

- (i) corredores independientes; y/o
- (ii) asesores financieros independientes; y/o
- (iii) representantes independientes remunerados con base en ventas y/o comisiones.

### 1.18 Entidad de Portafolio

Cualquier persona moral:

- (i) en la cual cualquier **Fondo** o cualquier **Vehículo de Inversión** haya invertido capital, y tenga el derecho contractual o estatuario de designar cuando menos a un **Consejero de Entidad Externa**; o
- (ii) designada como una **Entidad de Portafolio** mediante endoso; o
- (iii) que haya sido específicamente capitalizada con el propósito de realizar una adquisición pero que permanezca bajo el control de **Fondo** o **Vehículo de Inversión** y en el cual dicho **Fondo** o **Vehículo de Inversión** tenga el derecho contractual o estatuario de designar cuando menos un **Consejero de Entidad Externa**.

### 1.19 Entidad Externa

Cualquier:

- (i) entidad sin fines de lucro;
- (ii) **Entidad de Portafolio**;
- (iii) persona moral, que no sea una **Subsidiaria**, en la cual el **Contratante** tuviera la titularidad de derechos que permitan, directa o indirectamente, ejercer el derecho a voto respecto de, cuando menos, el veinte por ciento del capital social de dicha persona moral.
- (iv) otra entidad designada como **Entidad Externa** mediante endoso; siempre y cuando:
  - a) no se encuentre constituida, o no tenga su domicilio social o alguno de sus **Valores** registrados en una bolsa o mercado de valores en los Estados Unidos de Norteamérica, o que no sea sujeta o no tenga **Valores** que se encuentren, por ley, obligados a ser objeto de alguna declaración ante la Comisión de Valores y Mercado de los Estados Unidos de Norteamérica (The United States Securities and Exchange Commission, conocida como "SEC") o que tenga alguna obligación de presentar o registrar informes ante la "SEC", de conformidad con lo dispuesto en la Sección 13 del Código de Intercambio de Valores de 1934 denominado (Section 13

- of the Securities Exchange Act);
- b) no sea una persona moral integrante del sistema financiero, incluyendo enunciativamente, pero sin limitación a bancos o instituciones de crédito, cámaras de compensación, personas morales constituidas para la inversión colectiva en valores, firma o despacho de inversiones, asesor/administrador de inversiones, fondo de inversión o fondo mutuo, compañía de valores accionarios o capital empresarial privado, firma o despacho de corretaje de valores, compañía de seguros; o
  - c) no tenga capital contable negativo a la fecha de inicio del **Periodo de Vigencia de la Póliza**;

Salvo que se haya expresamente listado como **Entidad Externa** en un endoso.

**1.20 Fecha de Continuidad**

Es la fecha que se señala como tal en la Carátula de la Póliza para aplicar la exclusión "Reclamos y circunstancias anteriores o preexistentes".

**1.21 Fecha de Retroactividad**

Es la fecha que se señala como tal en la Carátula de la Póliza para aplicar las coberturas sólo a **Actos Incorrectos** cometidos o supuestamente cometidos con posterioridad a esta fecha.

**1.22 Fondo**

Cualquier:

- (i) fondo de capital privado del cual la **Sociedad** tiene o tuvo mediante un contrato el control gerencial en o con anterioridad a la fecha de inicio del **Periodo de Vigencia de la Póliza**, pero sólo ha sido responsable durante el periodo en el cual tuvo control gerencial del mismo;
- (ii) entidad designada como **Fondo** mediante endoso; y
- (iii) otra entidad o fondo que califique como tal de conformidad con la extensión "Nuevos **Fondos y Vehículos de Inversión**".

**1.23 Gastos de Medios por Extradición**

Cualesquier honorarios, costos y gastos de consultores de relaciones públicas contratados por una **Persona Asegurada** y previamente autorizados por escrito por el **Asegurador** directamente en relación con procedimientos de extradición (de conformidad con la extensión de cobertura 3.9 procedimientos de extradición) entablados en contra de aquella **Persona Asegurada**.

**1.24 Gastos de Relaciones Públicas**

Los honorarios y gastos de los consultores de relaciones públicas contratados por el **Asegurado**, previamente autorizados por escrito por el **Asegurador**, para mitigar el efecto negativo en su reputación causado por: (i) un **Reclamo** presentado por primera vez durante el **Periodo de Vigencia de la Póliza**, o (ii) una circunstancia que pueda dar lugar a un **Reclamo** (de acuerdo con la cláusula 5.2 del capítulo 5. **Reclamos**).

**1.25 Infracción al Derecho de Autor**

Una infracción no intencional al derecho de autor o al derecho sobre marcas de cualquier tercero, cometido o supuestamente cometido con posterioridad a la **Fecha de Retroactividad**.

**1.26 Límite de Responsabilidad**

Es la cantidad máxima que pagará el **Asegurador** en caso de **Pérdida** y que se especifica como tal en la Carátula de la Póliza.

### 1.27 Operación Significativa

Cualquiera de los siguientes eventos:

- (i) El **Contratante** se fusiona con otra persona moral o vende todos o la mayoría de sus activos a otra persona moral, siempre que dicha otra persona moral no sea una **Subsidiaria**;
- (ii) Alguna persona física o persona moral, individualmente o en conjunto con alguna otra(s) persona(s) llegue a tener más de la mitad del poder de votación de los accionistas en las asambleas de accionistas del **Contratante** o para designar a los **Consejeros o Directivos** que puedan controlar las decisiones de la **Sociedad**; o
- (iii) la administración judicial, concurso mercantil, liquidación del **Contratante** o su intervención.

### 1.28 Pérdida

Los siguientes elementos con respecto a cualquier **Reclamo** cubierto por la presente póliza:

- (i) **Costos de Defensa**;
- (ii) indemnización de daños y perjuicios, así como pagos de costas o gastos, determinados por sentencia firme en contra de cualquier **Asegurado**; y
- (iii) cantidad resultante de un acuerdo entre las partes y previamente aprobado por escrito por el **Asegurador**.

**Pérdida** incluirá los pagos que el **Asegurador** haga bajo cualquier extensión que sea expresamente contratada.

Bajo cualquier cobertura o extensión, **Pérdida** no incluirá:

- (i) Cualquier cantidad que el **Asegurado** y/o la **Sociedad** estén obligados a pagar por concepto de salarios caídos, horas extras, prestaciones por jubilación, incapacidad, prestaciones de seguridad social;
- (ii) Cualquier pago de multas, sanciones, impuestos o contribuciones (es decir, cualquier tipo de obligación fiscal), derechos recaudados por el gobierno ni cantidades que no sean susceptibles de ser aseguradas por disposición legal;
- (iii) Daños punitivos o ejemplares, salvo para la Cobertura C. "Responsabilidad por Prácticas Laborales" si fuese expresamente contratada;
- (iv) La porción multiplicada de compensaciones múltiples, salvo para **Reclamos de Valores**.

### 1.29 Pérdida no Susceptible de Indemnización

La **Pérdida** de una **Persona Asegurada** que una **Sociedad** no pueda indemnizar debido a una prohibición legal o insolvencia declarada, en forma pública o establecida legalmente.

### 1.30 Periodo de Descubrimiento

Es el periodo inmediato posterior a la terminación del **Periodo de Vigencia de la Póliza** durante el cual se puede efectuar una notificación al **Asegurador** de un **Reclamo** primeramente presentado durante dicho periodo o durante el **Periodo de Vigencia de la Póliza**, por un **Acto Incorrecto** ocurrido con anterioridad a la terminación del **Periodo de Vigencia de la Póliza**.

### 1.31 Periodo de Vigencia de la Póliza

El periodo que transcurre entre la fecha de inicio de vigencia hasta la fecha de terminación o expiración que se especifican en la Carátula de la Póliza como Vigencia del Seguro.



### 1.32 Persona Asegurada

Cualquier persona física que fue, es, o durante el **Período de Vigencia de la Póliza** llegue a ser:

- (i) **Consejero o Directivo** de la **Sociedad**; o
- (ii) **Empleado** de la **Sociedad**; o
- (iii) **Consejero de Entidad Externa**; o
- (iv) miembro de un consejo o comité de un Fondo, incluyendo pero no limitando a miembros del comité técnico, comité de inversiones, (en términos de lo dispuesto en los artículos 46 fracción XV y 80 de la Ley de Instituciones de Crédito y 25 de la Ley de Mercado de Valores de los Estados Unidos Mexicanos); o
- (v) el síndico, conciliador, liquidador o administrador en insolvencia de la **Sociedad** en el caso de que fuera iniciado un procedimiento de insolvencia o concurso mercantil contra la misma.

### 1.33 Reclamo

- (i) Cualquier requerimiento por escrito, procedimiento del orden civil, administrativo, fiscal, arbitral, de mediación o litigio, en que se pretenda el pago de una indemnización u otro remedio legal por cualquier **Acto Incorrecto** específico; y
- (ii) cualquier procedimiento penal o investigación iniciada en contra de algún **Asegurado** por cualquier **Acto Incorrecto** de una **Persona Asegurada**;
- (iii) cualquier **Reclamo de Valores**.

### 1.34 Reclamo de Valores

Cualquier **Reclamo**, en contra de un **Asegurado**:

- (i) en el que se alegue una violación de cualquier ley, reglamento o disposiciones regulatorias aplicables a los **Valores** de la **Sociedad**, la compra o venta u oferta o solicitud de una oferta de compra o venta de dichos **Valores**, o cualquier registro relativo a los mismos:
  - a) presentado por cualquier persona física o moral, en el que se alegue, que se derive de, que esté basado en o que sea atribuible a la compra o venta, u oferta o solicitud de una oferta de compra o venta de **Valores** de una **Sociedad**; o
  - b) presentado por un titular de **Valores** de la **Sociedad** con respecto al interés del mencionado titular de **Valores** en los **Valores** de tal **Sociedad**; o
- (ii) presentado en representación de una **Sociedad** y para el beneficio de esta, por un titular de **Valores** de esa **Sociedad**.

**Reclamo de Valores** no significará cualquier procedimiento administrativo o por un ente supervisor contra la **Sociedad** ni cualquier investigación a la que la **Sociedad** haya sido sujeta.

Sin embargo, **Reclamo de Valores** incluirá cualquier procedimiento administrativo o por un ente supervisor contra la **Sociedad** siempre y cuando dicho procedimiento haya sido iniciado y se haya mantenido continuamente también en contra de una **Persona Asegurada**.

**Reclamo de Valores** no significará cualquier **Reclamo** por un empleado o **Consejero o Directivo** de la **Sociedad** en el que se alegue, se derive de, esté basado en, o sea atribuible a, la pérdida de, el incumplimiento en la recepción u obtención de, el beneficio de cualquier **Valor** (incluyendo cualquier tipo de garantías u opciones).

### 1.35 Secretos Comerciales

Significa información de que genera un valor económico independiente, real o potencial, por el hecho de no ser conocida públicamente ni comprobable a través de métodos adecuados por otras personas que puedan obtener una ventaja económica por su

revelación o uso.

### 1.36 Servicios de Asesoría de Inversión

La prestación de:

- (i) asesoría financiera, económica o de inversión con respecto a inversiones en valores u otros instrumentos de inversión;
  - (ii) servicios de administración y de inversión para cualquier **Fondo**;
  - Y
  - (iii) asesoría en relación con la estructura de capital o la administración financiera de cualquier **Entidad Externa**;
- (i), (ii) y (iii) en cada caso, realizados por o por cuenta de la **Sociedad** para algún **Fondo**, **Entidad Externa** u otra entidad designada como cliente mediante un endoso o declarado en la **Solicitud**.

### 1.37 Sociedad

- (i) el **Contratante**;
- (ii) cualquier **Subsidiaria**;
- (iii) cualquier **Fondo** administrado por el **Contratante** o por alguna **Subsidiaria**;
- (iv) cualquier **Vehículo de Inversión** administrado por el **Contratante** o por alguna **Subsidiaria**;
- (v) cada **Administrador** de un **Fondo**;

El término **Sociedad** no incluye a **Entidad de Portafolio** ni a ningún fondo o fideicomiso o plan de jubilación o de pensión.

### 1.38 Solicitud

Cada uno y la totalidad de las Propuestas de Seguro para Fondos de Capital Privado firmadas, las declaraciones y aseveraciones contenidas en las mismas, sus anexos, los estados financieros consolidados, el informe de auditoría externa, el contrato de administración (conocido en inglés como "general partnership agreement"), contrato de fideicomiso (conocido en inglés como "trustee agreement"), contrato de participación limitada ("limited partnership agreement") y otros documentos de la **Sociedad** archivados ante un ente supervisor y toda otra información presentada al **Asegurador**.

### 1.39 Subsidiaria

Cualquier persona moral, que no sea un **Fondo** ni un **Vehículo de Inversión**, en la cual el **Contratante**, ya sea directa o indirectamente a través de una o más personas morales:

- (i) controlara la composición del consejo de administración; o
- (ii) controlara más de la mitad del poder de voto de los accionistas;
- o
- (iii) fuera titular de más de la mitad de las acciones del capital,

Todas ellas en o con anterioridad a la fecha de inicio del **Periodo de Vigencia de la Póliza**.

### 1.40 Valor

Cualquier instrumento que represente deuda o derechos accionarios, derechos accionarios fiduciarios (incluyendo pero no limitado a Certificados Bursátiles Fiduciarios y Certificados de Capital de Desarrollo) en una persona moral.



### 1.41 Vehículo de Inversión

Cualquier:

- (i) entidad jurídica constituida con un fin específico, conocidos como vehículos con propósitos especiales, llamados en inglés como "Special Purpose Vehicle" (SPV), cuyo ingreso sea principalmente proveniente del rendimiento sobre las inversiones; y/o
- (ii) otra entidad que califique como tal de conformidad con la extensión 3.5 Nuevos **Fondos y Vehículos de Inversión.**; y/o
- (iii) vehículo listado explícitamente como **Vehículo de Inversión** mediante endoso.

## 2. Coberturas

---

Las siguientes coberturas de seguro son otorgadas únicamente para los **Reclamos** presentados por primera vez en contra de un **Asegurado** durante el **Periodo de Vigencia de la Póliza** o el **Periodo de Descubrimiento** si fuese aplicable, y comunicados al **Asegurador** en la forma exigida por el presente Contrato de Seguro.

- |            |   |   |
|------------|---|---|
| <b>A.1</b> | Responsabilidad por la Administración de la <b>Sociedad</b>   | El <b>Asegurador</b> indemnizará o pagará por cuenta del <b>Asegurado</b> cualquier <b>Pérdida</b> derivada de un <b>Acto Corporativo Incorrecto</b> que resulte en un <b>Reclamo</b> contra cualquier <b>Persona Asegurada</b> de la <b>Sociedad</b> .   |
| <b>A.2</b> | Responsabilidad por la Administración de <b>Entidades Externas</b> y <b>Entidades de Portafolio</b> | El <b>Asegurador</b> indemnizará o pagará por cuenta del <b>Asegurado</b> cualquier <b>Pérdida</b> derivada de un <b>Acto Corporativo Incorrecto</b> que resulte en un <b>Reclamo</b> contra cualquier <b>Consejero de Entidad Externa</b> , inclusive de cualquier <b>Entidad de Portafolio</b> .                      |
| <b>B.</b>  | Responsabilidad Profesional   | El <b>Asegurador</b> indemnizará o pagará por cuenta del <b>Asegurado</b> cualquier <b>Pérdida</b> derivada de un <b>Acto Profesional Incorrecto</b> que resulte en un <b>Reclamo</b> en contra de un <b>Asegurado</b> .  |
| <b>C.</b>  | Responsabilidad por Prácticas Laborales   | El <b>Asegurador</b> indemnizará o pagará por cuenta del <b>Asegurado</b> cualquier <b>Pérdida</b> que el <b>Asegurado</b> este legalmente obligada a pagar derivada de un <b>Acto Laboral Incorrecto</b> cometido por una <b>Persona Asegurada</b> que resulte en un <b>Reclamo</b> en contra de un <b>Asegurado</b> . |
| <b>D.</b>  | Responsabilidad Bursátil de la <b>Sociedad</b>  | El <b>Asegurador</b> indemnizará o pagará por cuenta de la <b>Sociedad</b> cualquier <b>Pérdida</b> derivada de un <b>Acto Corporativo Incorrecto</b> que resulte en un <b>Reclamo de Valores</b> en contra la <b>Sociedad</b> .  |

## 3. Extensiones de Cobertura

---

De aparecer como **Contratada** en la Carátula de la Póliza, el **Asegurado** tendrá las siguientes extensiones de cobertura:

### 3.1 Cobertura en el Periodo de Descubrimiento

Si este contrato no se renueva, o se reemplaza con algún otro contrato emitido por el **Asegurador** o por cualquier otra compañía de seguros, que contenga coberturas similares a las coberturas A.1, A.2, B, C o D, entonces el **Contratante** tendrá el derecho de optar para que aplique una de las siguientes alternativas:

- (a) **Periodo de Descubrimiento** Automático:

Por treinta (30) días naturales, contados a partir de la terminación

del último **Periodo de Vigencia de la Póliza**, con el **Límite de Responsabilidad** disponible a la terminación de dicho periodo.

(b) **Periodo de Descubrimiento** Opcional:

Por el número de meses establecidos en la Carátula de la Póliza, adicionales a los del **Periodo de Descubrimiento** automático, con el **Límite de Responsabilidad** disponible a la terminación del último **Periodo de Vigencia de la Póliza**, requiriéndose el pago de la prima adicional establecida en la Carátula de la Póliza. Para contratar el **Periodo de Descubrimiento** previsto en este inciso, el **Contratante** deberá solicitar por escrito su contratación, dentro de los siguientes 15 días naturales a partir de la fecha de vencimiento del **Periodo de Vigencia de la Póliza** y deberá cubrir el pago de la prima adicional dentro de los 30 días naturales siguientes a partir de la terminación del **Periodo de Vigencia de la Póliza**. Una vez contratado el **Periodo de Descubrimiento** opcional, el mismo no podrá darse por terminado anticipadamente y la prima adicional no será reembolsable. Si el **Contratante** no opta expresamente por un periodo opcional o deja de pagar la prima adicional en el tiempo señalado, aplicará entonces el periodo automático.

El periodo establecido en el párrafo (a) formará parte del periodo establecido en el párrafo (b) si el **Contratante** opta por la contratación del **Periodo de Descubrimiento** Opcional.

En caso de una **Operación Significativa**, el **Contratante** no tendrá el derecho de contratar el **Periodo de Descubrimiento** Opcional. Sin embargo, el **Contratante** podrá solicitar por escrito la contratación de un **Periodo de Descubrimiento** adicional al periodo establecido en el inciso (a), el cual deberá de ser solicitado dentro de los siguientes 30 días naturales a partir de la fecha en que sea efectiva la **Operación Significativa**. El **Contratante** proporcionará al **Asegurador** la información suficiente que le permita establecer los términos y condiciones del **Periodo de Descubrimiento** adicional, incluyendo la determinación de la prima correspondiente.

Todos los **Periodo(s) de Descubrimiento** establecidos en la presente Extensión 3.1 no aplicarán ni estarán disponibles en caso de terminación anticipada de la póliza por falta de pago de la prima.

**3.2** Responsabilidad de Cónyuges

Cualquier **Reclamo** hecho en contra del cónyuge de una **Persona Asegurada** o de su compañero de vida legalmente reconocido, debido a cualquier **Acto Incorrecto** dicha **Persona Asegurada**, estará cubierto como si dicho **Reclamo** hubiese sido hecho en contra de la **Persona Asegurada**.

**3.3** Herederos, Patrimonio y Representantes Legales

Cualquier **Reclamo** hecho en contra de los herederos, representantes legales o patrimonio de cualquier **Persona Asegurada** que haya fallecido, o sea declarado por sentencia definitiva en concurso mercantil o quiebra, por **Actos Incorrectos** de esa **Persona Asegurada**, estará cubierto como si dicho **Reclamo** hubiere sido hecho en contra de la **Persona Asegurada**.

**3.4** Comparecencia en Investigaciones

El **Asegurador** indemnizará o pagará por cuenta del **Asegurado** cualesquier honorarios, costos y gastos incurridos por el **Asegurado**, con el previo consentimiento por escrito del **Asegurador**, derivados de alguna investigación por cualquier autoridad competente relacionada con los asuntos de la **Sociedad** o cualquier otra

comparecencia requerida de los **Consejeros o Directivos** de la **Sociedad** en virtud de su condición como tal, siempre y cuando dicha investigación o comparecencia haya ocurrido por primera vez durante el **Periodo de Vigencia de la Póliza**.

Esta Extensión no incluye:

- (i) cualquier costo interno de la **Sociedad** (incluyendo pero no limitando a salarios, sueldos o cualquier otra remuneración), ni cualesquier otros costos o gastos atribuibles a cualquier investigación por autoridad competente, proceso administrativo o similar derivado de un evento que haya afectado a la industria en la cual el **Contratante** esté operando, en lugar de ser un evento que afecte primordialmente al **Contratante**;
- (ii) cualquier supervisión regulatoria o revisión de cumplimiento rutinarias.

Sujeto al sub-límite de responsabilidad estipulado en la Carátula de la Póliza. No se aplicará ningún **Deducible** a la presente extensión de cobertura.

### 3.5 Nuevos **Fondos** y **Vehículos de Inversión**

Las coberturas contratadas por el **Asegurado** se amplían automáticamente para cubrir a cualquier **Fondo** o **Vehículo de Inversión** de nuevo establecimiento o adquisición, administrados por la **Sociedad** (después de la fecha de inicio de **Periodo de Vigencia de la Póliza**, pero durante el **Periodo de Vigencia de la Póliza**), siempre y cuando el total de los recursos acumulados nuevos de todos los socios, tenedores de certificados y miembros de todos los **Fondos** o **Vehículos de Inversión** nuevos representen menos del porcentaje indicado en la Carátula de la Póliza de los recursos acumulados totales de los **Fondos** o **Vehículos de Inversión** existentes a la fecha de inicio del **Periodo de Vigencia de la Póliza**.

De no cumplir con lo anterior, el nuevo **Fondo** o **Vehículo de Inversión** estará incluido dentro de las coberturas contratadas por el **Asegurado** por un periodo de 60 días naturales. Trascurridos los 60 días naturales y, sujeto a requerimientos de información adicional a ser presentada por el **Contratante**, el **Asegurador** podrá continuar asegurando el **Nuevo Fondo** o el **Vehículo de Inversión** bajo dichos términos y condiciones y a cambio de un pago de prima adicional.

Esta cobertura inicia en el día en que el **Nuevo Fondo** o **Vehículo de Inversión** son administrados por vez primera por la **Sociedad**.

No se otorgará ninguna cobertura automática para cualquier **Nuevo Fondo** o **Vehículo de Inversión** que:

- (i) sea calificado como una Administradora de Fondos para el Retiro "AFORES"; o
- (ii) tenga características de Fondos de Inversión Libre (llamados en inglés como "Hedge Funds"), Fondos de Fondos de Inversión Libre (llamados en inglés como "Funds of Hedge Funds"), u otros Fondos de Inversión Alternativa (llamados en inglés como "Alternative Funds"); o
- (iii) sea regulado por la Comisión de Valores y Mercados de los Estados Unidos de Norteamérica (The United States Securities and Exchange Commission, conocida como "SEC"); o
- (iv) que sea ofrecido para el beneficio de residentes en los Estados Unidos de América o corporación o asociaciones incorporadas y sujetas a las leyes de los Estados Unidos de América.

### 3.6 Nuevas **Subsidiarias**

Las coberturas contratadas por el **Asegurado** se extienden a cualquier

**Subsidiaria** la cual el **Contratante** adquiriera, estableciera o creara, ya sea directa o indirectamente a través de una o más de sus **Subsidiarias**, después de la fecha de inicio del **Periodo de Vigencia de la Póliza**, siempre y cuando dicha **Subsidiaria**:

- (i) tuviera activos totales menores al porcentaje de los activos consolidados del **Contratante** y sus **Subsidiarias** a la fecha de inicio del **Periodo de Vigencia de la Póliza** establecido en la Carátula de la Póliza; o
- (ii) no fuera, no hubiera sido y no llegara a ser un **Vehículo de Inversión**, una **Entidad de Portafolio** o un **Fondo**; o
- (iii) no tenga su domicilio social, o se encuentre constituida, o se dedicara a la prestación de **Servicios de Asesoría de Inversión** en los en los Estados Unidos de Norteamérica, sus territorios o posesiones; o
- (iv) no haya tenido **Reclamos** relacionadas con los **Servicios de Asesoría de Inversión** durante los últimos 5 (cinco) años por un monto estimado de exposición potencial o por un monto de responsabilidad real (inclusive **Costos de Defensa**) superiores al **Deducible** aplicable a cualquier **Pérdida** derivada de un **Acto Profesional Incorrecto** que se indica en la Carátula de la Póliza.

**Las siguientes Extensiones de Cobertura sólo aplican con respecto a la Cobertura A.1 (Responsabilidad por la Administración de la Sociedad) y A.2 (Responsabilidad por la Administración de Entidades Externas y de Entidades de Portafolio):**

**3.7 Periodo de Descubrimiento**  
 Adicional con respecto a Ex Consejeros o Ex Directivos

Si este contrato no fuera renovado o reemplazado por algún otro contrato emitido por el **Asegurador** o por cualquier otra compañía de seguros que proporcionara coberturas de responsabilidad civil de consejeros y directivos similares y no fuera adquirido ningún **Periodo de Descubrimiento** opcional de conformidad con la Extensión 3.1 anterior, cualquier **Consejero o Directivo** que, antes del vencimiento del **Periodo de Vigencia de la Póliza**, cesara de entrar dentro de la definición de **Consejero o Directivo** por cualquier razón que no sea despido, tendrá automáticamente derecho a un **Periodo de Descubrimiento** de 72 meses sin costo adicional para el **Asegurado** con respecto a **Reclamos** hechos en su contra en su condición de **Consejero o Directivo** de la **Sociedad**.

En caso de una **Operación Significativa** o terminación anticipada de la póliza por falta de pago de prima, no se otorga cobertura bajo la presente Extensión.

**3.8 Gastos de Fianza**

El **Asegurador** pagará el costo de prima que una **Persona Asegurada** deba cubrir para obtener cualquier fianza judicial que se requiera como parte de un procedimiento judicial derivado de un **Reclamo** siempre y cuando la vigencia de dicha fianza no exceda de 12 meses.

La presente Extensión no incluirá ni implicará para el **Asegurador** obligación alguna de obtener o tramitar la fianza ni de otorgar garantía alguna para su expedición.

**3.9 Procedimientos de Extradición**

El **Asegurador** indemnizará o pagará los honorarios, costos y gastos (salvo remuneración o el salario de cualquier **Persona Asegurada**, el costo de su tiempo, costos y/o gastos relacionados con la administración de la **Sociedad**) incurridos, con el previo

consentimiento por escrito del **Asegurador**, por o por cuenta de una **Persona Asegurada** que actuará en su condición como tal, en relación con la objeción, resistencia y/o defensa de procedimientos de extradición iniciados en contra de dicha **Persona Asegurada**, siempre y cuando por primera vez durante el **Período de Vigencia de la Póliza**:

- (i) dicha **Persona Asegurada** haya recibido una notificación oficial por escrito de una autoridad gubernamental informándole de una solicitud de extradición formulada en su contra; o
- (ii) se haya expedido una orden de aprehensión en contra de dicha **Persona Asegurada**.

Procedimientos de extradición incluyen, pero no están limitados a, cualquier apelación relacionada con ello, solicitudes de revisión judicial que objeten la designación de algún territorio para fines de cualquier ley de extradición, objeciones o apelaciones a cualquier resolución de extradición por parte de la autoridad gubernamental responsable, inclusive la designación de ciudadanía en relación con los procedimientos de extradición o solicitudes a la Corte Europea de Derechos Humanos o tribunal similar respecto de procedimientos de extradición.

El **Asegurador** pagará, como parte del **Límite de Responsabilidad**, siempre y cuando el **Contratante** lo requiera:

- (a) **Gastos de Medios por Extradición**, sujeto al sub-límite de responsabilidad estipulado en la Carátula de la Póliza; y
- (b) **Costos de Crisis por Extradición**, sujeto a un sub-límite de responsabilidad del 10% del sub-límite para **Gastos de Medios por Extradición**.

### 3.10 **Periodo de Descubrimiento para Entidades de Portafolio**

Si durante el **Periodo de Vigencia de la Póliza**, el **Contratante** o cualquier **Subsidiaria** decidiera vender alguna **Entidad de Portafolio**, entonces cada persona física que hubiera desempeñado el cargo de **Consejero de Entidad Externa** en dicha **Entidad de Portafolio** permanecerá **Asegurado** bajo este contrato hasta el fin del **Periodo de Vigencia de la Póliza** por concepto de **Actos Incorrectos** cometidos anteriormente a la venta.

En el caso de que esta póliza fuera renovada, el ex **Consejero de Entidad Externa** en dicha **Entidad de Portafolio**, vendida, permanecerá **Asegurado** según los términos y condiciones actuales o los términos y condiciones en vigor en el momento en que ocurrió la venta, cualquiera fueran más favorables para el **Asegurado**.

### 3.11 **Daño a la Reputación**

El **Asegurador** indemnizará o pagará al **Asegurado** cualquier **Gasto de Relaciones Públicas**, sujeto al sub-límite de responsabilidad establecido en la Carátula de la Póliza.

## **Las siguientes Extensiones de Cobertura sólo aplican con respecto a la Cobertura A.1 (Responsabilidad por la Administración de la Sociedad):**

### 3.12 **Responsabilidad del Socio Fundador**

El **Asegurador** indemnizará o pagará por cuenta del **Asegurado** cualquier **Pérdida** que resulte de un **Reclamo** hecho en contra del **Contratante**, una **Subsidiaria** o cualquier **Persona Asegurada** derivado de un **Acto Corporativo Incorrecto** cometido en el proceso de la constitución o que resulte de una constitución errónea del **Contratante**, una **Subsidiaria** o cualquier entidad que habría llegado a



ser **Subsidiaria** sino hubiera sido por dicho **Acto Corporativo Incorrecto**. Esta Extensión no otorga cobertura para un **Consejero o Directivo** que preste sus servicios en un consejo distinto de los consejos de vigilancia o administración del **Contratante** o de una **Subsidiaria** ni a cualquier proveedor de servicios externos que haya estado involucrado en dicho proceso de constitución.

**Las siguientes Extensiones de Cobertura sólo aplican con respecto a la Cobertura A.2 (Responsabilidad por la Administración de Entidades Externas y de Entidades de Portafolio):**

**3.13 Nuevas Entidades de Portafolio**

La cobertura A.2 se extiende automáticamente a cualquier **Entidad de Portafolio** nueva en la cual un **Fondo o Vehículo de Inversión** cubierto por la presente póliza tuviera el derecho contractual para designar cuando menos a un **Consejero de Entidad Externa**.

- (i) Esta extensión no otorga cobertura para cualquier nueva **Entidad de Portafolio** cuyos valores se encuentren registrados en cualquier bolsa de valores del mundo; y/o
- (ii) que tenga su domicilio social o se encuentre constituida en los Estados Unidos de Norteamérica, sus territorios o posesiones; y/o
- (iii) que fuera insolvente, se encontrara en procedimientos de liquidación, administración judicial o concurso mercantil.

**Las siguientes Extensiones sólo aplican con respecto a la Cobertura B (Responsabilidad Profesional):**

**3.14 Difamación**

El **Asegurador** indemnizará o pagará por cuenta del **Asegurado** cualquier **Pérdida** resultante de cualquier **Reclamo** basado en difamación o calumnia cometidas de forma no intencional por un **Asegurado**.

**3.15 Derecho de Autor**

El **Asegurador** indemnizará o pagará por cuenta del **Asegurado** cualquier **Pérdida** resultante de cualquier **Reclamo** basado en una **Infracción al Derecho de Autor** cometida por un **Asegurado**.

**3.16 Pérdida de Documentos**

El **Asegurador** indemnizará o pagará por cuenta del **Asegurado** los costos, previamente autorizados por escrito por el **Asegurador**, incurridos para reemplazar o restaurar cualquier **Documento** de un tercero debido a su destrucción, deterioro, alteración, pérdida o extravío durante el **Periodo de Vigencia de la Póliza** y por la cual el **Asegurado** sea legalmente responsable:

La presente extensión solo se aplicará siempre que:

- (i) tal pérdida o daño tenga lugar mientras los **Documentos** están en tránsito o bajo la custodia del **Asegurado** o de cualquier otra persona a la que este los haya confiado por razón del ejercicio habitual de sus **Servicios de Asesoría de Inversión**;
- (ii) la pérdida o extravío de **Documentos** haya sido objeto de una búsqueda diligente por parte del **Asegurado**;
- (iii) la destrucción, el deterioro, la alteración o pérdida de **Documentos** no sea producido por (a) desgaste, deterioro gradual, polilla u otros animales; o (b) incendio, explosión, implosión, daños por agua, derrumbamiento o catástrofes naturales.



La responsabilidad del **Asegurador** por esta extensión de cobertura no excederá el sub-límite de responsabilidad establecido en la Carátula de la Póliza.

#### 4. Exclusiones

---

El **Asegurador** no será responsable de hacer pago bajo ninguna cobertura o extensión por concepto de *Pérdida* que derivara de, tuviera fundamento en o fuera atribuible a cualquier:

##### 4.1 Conducta

- (i) Acto que resulte en una ganancia o provecho a la que el **Asegurado** no tiene legítimamente derecho;
- (ii) Delito o acto criminal, deshonesto, fraudulento, delictivo, malicioso, intencional, imprudente, mal intencionado o cualquier violación intencional de una ley, norma o regulación;
- (iii) Acto, error u omisión cometidos u omitidos con dolo o conocimiento o la intención real, atribuida o implícita, de que haciéndolos resultaría en una *Pérdida* para el **Asegurado** o en una responsabilidad del **Asegurado**;

incluyendo aquellos actos violatorios al deber de lealtad y aquellos actos o hechos ilícitos previstos en la Ley de Mercado de Valores publicada en el Diario Oficial de la Federación el 30 de diciembre de 2005.

La presente exclusión 4.1 (i) a (iii) solo se aplicará en el supuesto de que alguna de las conductas anteriores sea así calificada por sentencia definitiva de un tribunal judicial o arbitral, o admitidas por el **Asegurado** o por resolución escrita de un ente supervisor.

La presente exclusión 4.1 (iii) no aplicará a la responsabilidad de la *Sociedad* por actos, errores u omisiones de cualquier *Persona Asegurada* que contravenga las normas y políticas corporativas de la *Sociedad*.

Solamente con respecto a la Cobertura A1 y A2, para los fines de la determinación de la aplicabilidad de esta exclusión, la información o el conocimiento poseído por alguna *Persona Asegurada* no serán imputados a otra *Persona Asegurada*.

##### 4.2 Lesiones

Corporales /  
Daños Materiales

Lesiones corporales, dolencia, enfermedad, fallecimiento o trastorno emocional o daño a, destrucción o deterioro de algún bien tangible o pérdida de uso del mismo.

La presente exclusión no se aplicará a *Reclamos* por trastorno emocional en caso de haber contratado la

## Cobertura C. Responsabilidad por Prácticas Laborales.

### 4.3 Reclamos y circunstancias anteriores o preexistentes

- (i) Hechos o *Actos Incorrectos* contenidos o alegados en cualquier *Reclamo* reportado o en cualquier circunstancia notificada bajo cualquier contrato de seguro del cual este contrato sea una renovación, reemplazo o le suceda en el tiempo; o
- (ii) Algún litigio pendiente o anterior a la *Fecha de Continuidad*, o que alegue o se derive del mismo o esencialmente los mismos hechos alegados en un litigio pendiente o anterior a dicha *Fecha de Continuidad*. Para efectos de la presente exclusión, el término "litigio" incluirá, pero sin estar limitado a ello, cualquier procedimiento civil, penal, administrativo o cualquier investigación oficial, arbitraje o sentencia judicial.

### 4.4 Contaminación

Descargas, dispersión, filtración, liberación o escape de *Contaminantes*, ya sean reales o supuestos o amenazas de los mismos, o cualquier instrucción o solicitud de limpieza, remoción, contención, tratamiento, descontaminación, neutralización o realización de pruebas para monitoreo de *Contaminantes*.

La presente exclusión no se aplicará a *Costos de Defensa* incurridos por alguna *Persona Asegurada* en relación con cualquier *Reclamo* derivado de, basado en o atribuible a algún *Acto Corporativo Incorrecto*.

### 4.5 Responsabilidad Contractual

- (i) Responsabilidad u obligación asumida bajo un contrato o acuerdo que sobrepase el deber de cuidado, de diligencia o de calificación que es habitual para responsabilidad contractual según principios generales de derecho y estándares profesionales de la industria del *Asegurado* para los *Servicios de Asesoría de Inversión del Asegurado*; o
- (ii) Garantía de resultado o cláusula de pena convencional SALVO que la responsabilidad hubiera correspondido al *Asegurado* en ausencia de dicha garantía o cláusulas; o
- (iii) Retraso o fallo al realizar o finalizar cualesquier *Servicios de Asesoría de Inversión*, SALVO que dicho retraso o fallo se derive de un *Acto Incorrecto* de un *Asegurado*.

Solamente con respecto a la Cobertura C. Responsabilidad por Prácticas Laborales, la presente exclusión no aplica a cualquier contrato laboral.

**4.6 Comisiones,  
Honorarios y otra  
Compensación**

Honorarios, comisiones, u otra compensación por cualesquier *Servicios de Asesoría de Inversión* prestados por o solicitados al *Asegurado* o la porción de cualquier indemnización o adjudicación equivalente a dichos honorarios, comisiones u otra compensación.

El *Asegurador* no será responsable de realizar un pago al amparo de la Cobertura B (Responsabilidad Profesional), ni ningún pago al amparo de cualquier Extensión aplicable a la Cobertura B, que derive de, tuviera su fundamento en o fuera atribuible a cualquier:

**4.7 Insolvencia**

Concurso mercantil, intervención, administración, liquidación o intervención de alguna *Sociedad*.

**4.8 Asegurado  
frente Asegurado**

*Reclamo* presentado por o por cuenta de:

- (i) Un *Asegurado*;
- (ii) Cualquier entidad (salvo una *Entidad de Portafolio*) que fuese operada, administrada o controlada por algún *Asegurado*;
- (iii) La compañía controladora del *Contratante* (o cualquier persona moral controladora o cualquier subsidiaria de la misma).

Esta Exclusión no aplicará a cualquier *Reclamo*:

- (a) Presentado por un *Empleado* siempre y cuando dicho *Reclamo* fuese presentado exclusivamente en su condición de cliente de la *Sociedad*, y no haya sido solicitada por, o con la asistencia de o participación activa de, o intervención de cualquier otro *Asegurado*; o
- (b) Presentado por un *Fondo* cuando en la opinión del asesor legal independiente (seleccionado por y con cargo al *Fondo*, pero sujeto a la previa aprobación por parte del *Asegurador*) el hecho de no realizar dicho *Reclamo* causaría que los *Consejeros* o *Directivos*, socios o fiduciarios de dicho *Fondo* incurrieran en responsabilidad; o
- (c) Presentado o promovido por una *Persona Asegurada* para contribuir a indemnizar una *Pérdida* si el *Reclamo* resulta directamente de otro *Reclamo* que estuviera cubierto por la presente póliza; o
- (d) Presentado por un liquidador o administrador en insolvencia que fuera hecho y/o instigado sin la participación ni asistencia de algún *Asegurado* del grupo al que pertenezca el *Contratante*;

Esta Exclusión no aplicará además a *Costos de Defensa* de cualquier *Persona Asegurada* en relación con dicho

**Reclamo**, salvo en el supuesto de que una sentencia definitiva de un tribunal judicial o arbitral, o la admisión por un **Asegurado**, o resolución escrita de un ente supervisor establezca que dicho **Reclamo** ha sido solicitado iniciado con la intervención (a menos de que legalmente sea así requerido), asistencia o participación activa de cualquier **Asegurado** en contra del cual dicho **Reclamo** se presentó.

#### 4.9 Confidencialidad de Patente, Secreto Comercial

Cualquier incumplimiento, violación, apropiación indebida de o infracción de (i) cualquier derecho de propiedad industrial, incluidos patentes o **Secretos Comerciales** o (ii) información confidencial.

Esta exclusión no aplica a la responsabilidad de la **Sociedad** basada en un incumplimiento no intencional por un **Empleado** de sus obligaciones de confidencialidad, ni aplica a una infracción no intencional de un derecho sobre una marca registrada en caso en caso de haber contratado la Extensión 3.15 Derecho de Autor.

#### 4.10 Regulatorio

**Reclamo** presentado por, en el derecho de, en representación de o instigado por un regulador tanto directa como indirectamente, salvo:

- (i) con respecto a la Extensión 3.4 Comparecencia en Investigaciones;
- (ii) al actuar exclusivamente en la condición de cliente de la **Sociedad**; o
- (iii) al actuar por cuenta de cualquier cliente o grupo de clientes de la **Sociedad**, con apego a cualquier disposición estatutaria en una jurisdicción no excluida en la presente póliza.

El **Asegurador** no será responsable de realizar un pago al amparo de la Cobertura C (Responsabilidad por Prácticas Laborales), ni ningún pago al amparo de cualquier Extensión aplicable a la Cobertura C, que derive de, tuviera su fundamento en o fuera atribuible a cualquier:

#### 4.11 Beneficios

**Reclamo** que alegue, se derive de, o se base en, cualesquier accidente(s) de trabajo, beneficios por discapacidad (incapacidades), compensación o indemnización por despido, seguros por cesantía o desempleo, jubilación, de seguridad social o cualquier otra obligación similar o bono de tipo laboral.

## 5. Reclamos

### 5.1 Aviso de Reclamo

Las coberturas bajo el presente contrato, solo se otorgan con respecto a **Reclamos** presentados por primera vez en contra de un **Asegurado** durante el **Periodo de Vigencia de la Póliza** o el **Periodo de Descubrimiento**, si fuese aplicable, siempre que dichos **Reclamos** hayan sido notificados por escrito al **Asegurador** tan pronto como sea posible, pero en ningún caso con posterioridad a 5 días naturales siguientes a que conozca del **Reclamo**, salvo en los casos fortuitos o de fuerza mayor, en donde el aviso deberá darse tan pronto como desaparezca el impedimento. La falta de aviso en el plazo mencionado anteriormente, facultara al **Asegurador** a reducir la prestación debida hasta la suma que habría importado si el aviso se hubiese dado oportunamente.

### 5.2 Reporte de Eventos que pudieran resultar en un Reclamo

Cualquier **Asegurado** puede comunicar al **Asegurador**, durante el **Periodo de Vigencia de la Póliza**, cualquier circunstancia que pudiera resultar en un **Reclamo**. Dicha comunicación deberá incluir las razones por las cuales se anticipa un **Reclamo**, junto con todos los detalles incluyendo:

- (i) **Acto Incorrecto** alegado, supuesto o potencial;
- (ii) Fecha, hora y lugar del **Acto Incorrecto** alegado, supuesto o potencial;
- (iii) Reclamantes potenciales y todas las demás personas y/o empresas potencialmente involucradas;
- (iv) **Pérdida** posible estimada.

El **Asegurador** tratará cualquier **Reclamo** subsecuentemente hecho en contra del **Asegurado** que resultara atribuible a dicha circunstancia como si hubiera sido reportada al **Asegurador** en el momento en que el **Asegurado** informó por vez primera al **Asegurador** con respecto a las mismas.

### 5.3 Notificaciones

Todas las notificaciones relacionadas con **Reclamos** o cualquier evento del cual pudiera surgir un **Reclamo** deben ser efectuadas por escrito dirigido o entregado al Departamento de Sinistros del **Asegurador**. Las comunicaciones del **Asegurador** se dirigirán al **Contratante** en el último domicilio que este haya comunicado al efecto por escrito al **Asegurador** o, en su defecto, en el que aparezca en la Carátula de la Póliza.

### 5.4 Reclamos Relacionados / Reclamo Único

Cualquier **Reclamo** efectuado después de la terminación de la **Periodo de Vigencia de la Póliza** o **Periodo de Descubrimiento**, si fuese aplicable, en el cual se alega o que sea basado en, atribuible a, o derivado de algún hecho alegado en un **Acto Incorrecto** relacionado con:

- (i) Un **Reclamo** presentado por primera vez durante la **Periodo de Vigencia de la Póliza** o **Período de Notificación**, si fuese aplicable; o
- (ii) Una circunstancia que pudiera resultar en un **Reclamo**,

Que haya sido notificado al **Asegurador** en la forma establecida por este contrato, será aceptado por el **Asegurador** como presentado en la fecha en la cual (i) o (ii) arriba haya sido notificado al **Asegurador**.

Cualquier **Reclamo** o serie de **Reclamos** derivados de, basados en,

o atribuible a, **Actos Incorrectos** continuos, repetidos o relacionados, serán considerados como un único **Reclamo**.

## 6. Defensa y Liquidación

---

- 6.1 Liquidación de Reclamos** El **Asegurado** no admitirá ni asumirá ninguna responsabilidad, conciliará alguna **Reclamo**, consentirá en cualquier sentencia ni incurrirá en **Costos de Defensa** sin el previo consentimiento por escrito del **Asegurador**.
- 6.2 Defensa y Gastos de Defensa** El **Asegurador** no asume ninguna obligación de defender, y el **Asegurado** debe defender, impugnar cualquier **Reclamo** hecha en contra suya salvo que el **Asegurador** a su sola y absoluta discreción elija, por escrito, asumir y conducir la defensa y liquidación de cualquier **Reclamo**. En el caso de que el **Asegurador** no eligiera así hacerlo, tendrá derecho, aunque no la obligación, de participar íntegramente en dicha defensa y en la negociación de cualquier liquidación que involucre o parezca involucrar al **Asegurador**.  
El **Asegurado** debe prestar toda asistencia al **Asegurador** y adoptar todas las medidas para mitigar o evitar la **Pérdida** o para determinar la responsabilidad del **Asegurador** al amparo de la póliza.
- 6.3 Consentimiento** Un **Reclamo** cubierto solo podrá ser objeto de transacción, cuando así lo permita la legislación aplicable.  
El **Asegurador** puede celebrar una transacción con respecto a cualquier **Reclamo** contra cualquier **Asegurado** siempre y cuando lo considere conveniente. Ningún reconocimiento de adeudo, transacción o cualquier otro acto jurídico de naturaleza semejante, hecho o concertado, sin el consentimiento del **Asegurador**, le será oponible, incluyendo **Costos de Defensa**, en relación con dicho **Reclamo** o potencial **Reclamo**. La confesión de la materialidad de un hecho no puede ser asimilada al reconocimiento de una responsabilidad.
- 6.4 Adelanto de Costos de Defensa** Solo con respecto a la Cobertura A.1 y A.2 "Responsabilidad por la Administración", en la medida en que el **Asegurador** no haya declinado cobertura para un **Reclamo**, el **Asegurador** adelantará los **Costos de Defensa** relacionados con un **Reclamo** antes de su resolución final.

## 7. Disposiciones Generales

---

- 7.1 Asignación** En el caso de que cualquier **Reclamo** involucrara tanto cuestiones cubiertas como otras cuestiones no cubiertas por el presente contrato, se procederá a una distribución justa y adecuada de cualesquier **Gastos de Defensa**, sentencias y/o transacciones, entre el **Asegurado** y el **Asegurador** tomando en consideración las exposiciones legales y financieras relativas atribuibles a cuestiones cubiertas y cuestiones no cubiertas bajo el presente contrato.



**7.2 Cesión**

Esta póliza y los derechos previstos en la misma no son susceptibles de cesión sin el consentimiento previo por escrito del **Asegurador**.

**7.3 Terminación Anticipada del Contrato de Seguro**

En caso de ser legalmente permitido, no obstante el término del **Periodo de Vigencia de la Póliza**, esta podrá darse por terminado anticipadamente en los términos siguientes:  
 Si el **Contratante** desea darlo por terminado, deberá dar aviso por escrito al **Asegurador**. En este caso, la terminación anticipada surtirá efectos el día en que se presente el aviso al **Asegurador**. El **Asegurador** tendrá derecho a la parte de la prima que corresponda al tiempo durante el cual el presente contrato hubiere estado en vigor de acuerdo con la siguiente tarifa para seguros a corto plazo:

PERÍODO	% DE LA PRIMA ANUAL que corresponde al <b>Asegurador</b>
Hasta 10 Días	10 %
Hasta 1 Mes	20 %
Hasta 1 ½ Mes	25 %
Hasta 2 Meses	30 %
Hasta 3 Meses	40 %
Hasta 4 Meses	50 %
Hasta 5 Meses	60 %
Hasta 6 Meses	70 %
Hasta 7 Meses	75 %
Hasta 8 Meses	80 %
Hasta 9 Meses	85 %
Hasta 10 Meses	90 %
Hasta 11 Meses	95 %
Hasta 12 Meses	100 %

En caso de que el **Asegurador** requiera dar por terminado anticipadamente este contrato, deberá notificar por escrito al **Contratante**, enviando un aviso por correo certificado con cuando menos quince días naturales de anticipación a la fecha en que se desee su terminación, debiendo además devolver la parte de la prima no devengada a prorrata correspondiente en este mismo plazo.

La negativa en la recepción de la notificación en la terminación, no será causa para que no corran los plazos anteriormente mencionados.

Los costos de adquisición no son reembolsables.

**7.4 Cambios en el Riesgo**

Si durante el **Periodo de Vigencia de la Póliza** tuviera lugar una **Operación Significativa** con respecto a una **Sociedad** entonces las cobertura y extensiones de la presente póliza, con respecto a tal **Sociedad**, sus **Subsidiarias** y las **Personas Aseguradas** de las mismas, quedan modificadas para aplicar exclusivamente a **Actos Incorrecto(s)** cometido(s) antes de la fecha de efecto de la **Operación Significativa**.

El **Contratante** dará aviso de la **Operación Significativa**, por

escrito, al **Asegurador** tan pronto como resulte practicable, aunque no después de transcurridos 30 días a partir de la fecha de efecto de la **Operación Significativa**.

Si durante el **Periodo de Vigencia de la Póliza**,

- (i) una **Sociedad** decida hacer una oferta inicial de sus propios valores en alguna jurisdicción, tanto si sus valores son objeto de transacciones o no, por cualquier medio público o privado; o
- (ii) Una **Entidad Externa**, incluyendo una **Entidad de Portafolio**, decida hacer una oferta inicial de sus propios valores en alguna jurisdicción, tanto si sus valores son objeto de transacciones o no, por cualquier medio público o privado,

entonces tan pronto como sea posible, el **Contratante**:

- (a) proporcionará al **Asegurador** un aviso del registro o del requisitos de presentación de información y aquella información que el **Asegurador** pueda requerir para evaluar y determinar cualquier incremento de riesgo; y
- (b) aceptará cualquier cambio de los términos y condiciones de la presente póliza, incluyendo el pago de la prima adicional que requiera el **Asegurador** para dicho incremento de riesgo.

De no cumplir con los incisos (a) y (b) anteriores, el **Asegurador** no será responsable de hacer pago bajo ninguna cobertura o extensión en relación con cualquier **Reclamo** derivado de, se basado en o atribuible a dicha oferta de valores de la **Sociedad** o de la **Entidad Externa**.

#### 7.5 Territorio de Cobertura

Siempre y cuando sea legalmente permitido, este contrato se aplicará en relación con cualquier **Reclamo** presentado en contra de una **Asegurado** en cualquier parte del mundo.

#### 7.6 Límite de Responsabilidad

El **Límite de Responsabilidad** es el monto máximo de responsabilidad del **Asegurador** en el agregado para el **Periodo de Vigencia de la Póliza**, con respecto a la totalidad de las coberturas y extensiones de seguro contratadas. El **Asegurador** no tendrá responsabilidad alguna en exceso de dicho límite cualquiera que sea el número de **Asegurados** o **Reclamos** presentados durante el **Periodo de Vigencia de la Póliza** o el **Periodo de Descubrimiento**, incluyendo cualquier **Reclamos** aceptados como presentados durante el **Periodo de Vigencia de la Póliza** de conformidad con lo dispuesto en la cláusula "Reclamos Relacionados / Reclamo Único" de contrato.

Cada sub-límite de responsabilidad establecido en la Carátula de la Póliza es el máximo que el **Asegurador** pagara en el agregado para el **Periodo de Vigencia de la Póliza** bajo este contrato como **Pérdida**, con respecto a alguna cobertura o extensión a la cual se aplica.

Los **Costos de Defensa** no son pagaderos por parte del **Asegurador** en adición del **Límite de Responsabilidad** sino forman parte del mismo. En caso de aplicarse un **Periodo de Descubrimiento**, el **Límite de Responsabilidad** para dicho periodo será el **Límite de Responsabilidad** disponible a la terminación del último **Periodo de Vigencia de la Póliza**.

Cualquier cantidad pagada por el **Asegurador**, incluyendo

**Costos de Defensa**, disminuirá la responsabilidad del **Asegurador** por **Pérdida** bajo el **Límite de Responsabilidad**.

#### 7.7 Deducibles

Para cualquier **Pérdida**, incluyendo los **Costos de Defensa**, el **Asegurador** solo será responsable de la parte de la **Pérdida** en exceso del **Deducible**. El **Deducible** no forma parte del **Límite de Responsabilidad** y permanecerá sin ser objeto de un contrato de seguro.

El **Deducible** se aplicará una sola vez para toda **Pérdida** que se origina de un **Reclamo**, o serie de **Reclamos**, basados en, atribuibles a, o derivados de **Actos Incorrectos** o **Infracciones a la Propiedad Intelectual** o a difamación o calumnia continuos, repetidos o relacionados.

En caso que el **Asegurador** adelante el pago de una **Pérdida** para la cual un **Deducible** se aplica, la **Sociedad** acuerda en rembolsar inmediatamente al **Asegurador** el importe del **Deducible** aplicable, una vez que el **Asegurador** lo haya notificado a la **Sociedad**.

#### 7.8 Solicitud

Con respecto a la **Solicitud**, ninguna declaración hecha o conocimiento que posea cualquier **Persona Asegurada** será imputada a cualquier otra **Persona Asegurada** para determinar si la cobertura es válida para cualquier **Reclamo** presentado contra tal otra **Persona Asegurada**.

Las declaraciones y el conocimiento de cualquier **Persona Asegurada** de una **Sociedad** serán imputados a todas las **Sociedades**.

#### 7.9 Omisiones o Inexactas Declaraciones

El **Contratante** está obligado a declarar por escrito al **Asegurador** todos los hechos importantes para la apreciación del riesgo que puedan influir en las condiciones convenidas, tal como los conozca o deba conocer en el momento de la celebración de este contrato.

La omisión o inexacta declaración de los hechos a que se refiere el párrafo anterior, facultará al **Asegurador** para considerar rescindido de pleno derecho el contrato, aunque no hayan influido en la realización de la **Pérdida**.

#### 7.10 Documentos que integran el Contrato de Seguro

La Carátula de la Póliza, las condiciones particulares, estas condiciones generales, los endosos y la **Solicitud**, forman parte y constituyen el contrato de seguro celebrado con el **Asegurador**. Los mencionados documentos aislados, no harán prueba del contrato de seguro.

### 7.11 Interpretación del Contrato de Seguro

Este contrato será interpretado y regido por las leyes aplicables en los Estados Unidos Mexicanos. Ninguna modificación a este contrato será efectiva a menos de ser por escrito mediante endoso.

Las Condiciones Generales de este contrato de seguro, Carátula de la Póliza y cualquier endoso son un único contrato en el cual salvo que del contexto se desprenda lo contrario:

- (i) los títulos tienen el carácter de descriptivos únicamente y no una ayuda para la interpretación;
- (ii) el singular incluye el plural y viceversa;
- (iii) el género masculino incluye el femenino y el neutro;
- (iv) las referencias a cargos, funciones o títulos incluirán a sus equivalentes en cualquier jurisdicción en la cual un **Reclamo** es presentado;
- (v) todas las referencias a una legislación específica incluyen sus reformas o modificaciones o legislación similar en cualquier jurisdicción en la cual un **Reclamo** se presente.

### 7.12 Competencia

En caso de controversia, el **Asegurado** o sus beneficiarios podrán hacer valer sus derechos ante la Unidad Especializada de consultas, reclamaciones o aclaraciones del **Asegurador** o en la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), dentro del término de dos años, contados a partir de que se presente el hecho que le dio origen, a partir de la negativa del **Asegurador** a satisfacer las pretensiones del **Asegurado** o las de su beneficiario.

Después de un procedimiento de conciliación ante la CONDUSEF, en caso de que las partes no se sometan al arbitraje de la misma, se dejarán a salvo sus derechos para que los hagan valer ante los tribunales competentes o en la vía que proceda y el reclamante puede solicitar a la CONDUSEF, la emisión de un dictamen técnico, siempre que del expediente se desprendan elementos que a juicio de la CONDUSEF permitan suponer la procedencia de lo reclamado y que se trate de asuntos de cuantías inferiores a seis millones de unidades de inversión (considerando suerte principal y sus accesorios).

En todo caso, queda a elección del reclamante, acudir ante la Unidad Especializada de Atención, Consultas y Reclamaciones del **Asegurador** y/o al procedimiento conciliatorio de CONDUSEF o directamente ante el un juez competente.

La competencia por territorio para demandar en materia de seguros será determinada, a elección del reclamante, en razón del domicilio de cualquiera de las delegaciones de la CONDUSEF. Asimismo, será competente el Juez del domicilio de dicha delegación; cualquier pacto que se estipule contrario a lo dispuesto en este párrafo, será nulo.

### 7.13 Temporalidad

Las coberturas y extensiones para cualquier **Persona Asegurada** solo se aplicarán con respecto a **Actos Incorrectos** cometidos mientras dicha **Persona Asegurada**, actúe en la misma capacidad de **Persona Asegurada**, por lo tanto de manera enunciativa pero no limitativa, las coberturas para los **Consejeros o Directivos** o empleados de una **Subsidiaria** solo se

aplicarán con respecto a **Actos Incorrectos** cometidos mientras dicha persona moral, sea o haya sido, **Subsidiaria** del **Contratante**.

Las coberturas y extensiones para cualquier **Subsidiaria** solo se aplicarán con respecto a **Actos Incorrectos** cometidos mientras dicha persona moral sea o haya sido **Subsidiaria** del **Contratante**.

Las coberturas y extensiones para cualquier **Fondo** o **Vehículo de Inversión** solo se aplicaran con respecto a **Actos Incorrectos** cometidos mientras dicho **Fondo** o **Vehículo de Inversión** este o haya estado bajo el control gerencial de la **Sociedad**.

#### 7.14 Cooperación

Para que el **Asegurador** proceda a pagar una **Pérdida** se requerirá que el **Asegurado** y a su propio costo: (i) proporcionen al **Asegurador** detalles completos de una circunstancia de un **Reclamo** notificado, tan pronto como sea posible conjuntamente con todos los documentos pertinentes, y (ii) asista y coopere con el **Asegurador** en la investigación, defensa, transacción o apelación de un **Reclamo** o de una circunstancia notificada.

#### 7.15 Subrogación

En caso de ser legalmente permitido, cuando el **Asegurador** pague la indemnización correspondiente, se subrogará hasta la cantidad pagada, en todos los derechos y acciones contra terceros que por causa del daño sufrido correspondan al **Asegurado**.

El **Asegurador** podrá liberarse en todo o en parte de sus obligaciones, si la subrogación es impedida por hechos u omisiones que provengan del **Asegurado**.

Si el daño fue indemnizado sólo en parte, el **Asegurado** y el **Asegurador** concurrirán a hacer valer sus derechos en la proporción correspondiente.

#### 7.16 Servicios de Terceros

Los servicios de un tercero que puedan ser ofrecidos en conexión con el presente contrato, son prestados a los **Asegurados** por un tercero, en forma directa, como sus clientes y sin la supervisión del **Asegurador**. En consecuencia, el **Asegurador** no puede otorgar ni otorgará ninguna garantía respecto a cualquiera de dichos servicios o cualquier falta de prestación de los mismos, por lo que el **Asegurador** no tendrá responsabilidad por los actos, errores u omisiones de cualquier tercero proveedor de estos servicios por daños y/o perjuicios derivados del uso o la incapacidad de utilizar dichos servicios.

#### 7.17 Representación

El **Contratante** actuará en representación de todos los **Asegurados** en relación con cualquier asunto pertinente con el presente contrato.

#### 7.18 Orden de pagos de Pérdidas de cualquier Persona Asegurada

En caso de una **Pérdida** que surja de un **Reclamo** cubierto y para la cual se deba realizar un pago bajo la presente póliza, el **Asegurador** deberá, en todos los eventos:

- (i) primeramente, pagar la **Pérdida** de cualquier **Persona Asegurada**, posteriormente
- (ii) solamente después de realizar el pago mencionado en el inciso (i) anterior, respecto a la cantidad remanente del

**Límite de Responsabilidad** disponible después de dicho pago, y con un requerimiento por escrito del director general del **Contratante**, se realizará el pago de la **Pérdida** de cualquier **Sociedad**.

En el caso de que el **Asegurador** retenga el pago respecto a los incisos (ii) anterior de esta cláusula, entonces el **Asegurador**, de conformidad con las instrucciones por escrito del director general del **Contratante** recibidas en este momento, remitirá dicho pago a la **Sociedad** o directamente a o a favor de una **Persona Asegurada**.

La bancarrota o insolvencia de la **Sociedad** o de cualquier **Persona Asegurada** no relevará al **Asegurador** de sus obligaciones para darle prioridad al pago de las **Pérdidas** cubiertas bajo esta póliza, conforme a esta cláusula.

#### 7.19 Pago de la Prima

El **Asegurado** pagará al **Asegurador**, por concepto de prima, el monto señalado en la carátula de la póliza. La prima vencerá en el momento de la celebración del presente contrato.

Plazo de gracia del pago de la prima

Si no hubiese sido pagada la prima dentro del término de 30 días naturales siguientes a la fecha de su vencimiento, los efectos del contrato cesarán automáticamente a las doce horas del último día de ese plazo.

El depósito de la prima o fracción de ella fuera del plazo de gracia, no se considerará una aceptación incondicional de pago, por lo que, para que dicho depósito unilateral sea considerado como pago, estará sujeto a la condición de que el **Asegurado** declare por escrito al **Asegurador** que, durante el periodo que dejó de pagar en tiempo la prima, no ocurrió siniestro alguno y a que el **Asegurador** acepte dicho pago en forma expresa.

#### 7.20 Forma y Lugar de Pago

Cualquier pago al **Asegurador**, deberá ser hecho en el domicilio de éste, contra entrega del recibo correspondiente. Esta disposición no se entenderá novada en ningún caso, salvo en el supuesto de pago mediante cargo automático en cuenta bancaria o tarjeta de crédito. El estado de cuenta en donde aparezca dicho cargo hará prueba del pago. En caso de que dicho cargo no pueda realizarse por causas imputables al **Asegurado**, el seguro cesará sus efectos una vez transcurrido el periodo de gracia, si éste es aplicable, conforme a lo previsto en esta cláusula.

Por lo que se refiere a los pagos extemporáneos, entendidos como los pagos realizados fuera del periodo de gracia, éstos siempre deberán realizarse en el domicilio del **Asegurador**.

#### 7.21 Moneda

Todos los pagos que el **Asegurado** y el **Asegurador** deban realizar conforme a este contrato, se liquidarán en moneda nacional conforme a la ley monetaria vigente en los Estados Unidos Mexicanos, a la fecha de pago.

En el caso de que la póliza se contrate en moneda extranjera, se indemnizará conforme al tipo de cambio vigente publicado en el Diario Oficial de la Federación por el Banco de México en la fecha de pago.



## 7.22 Interés Moratorio

En caso de que la **Aseguradora**, no obstante haber recibido los documentos e información que le permitan conocer el fundamento de la reclamación que le haya sido presentada, no cumpla con la obligación de pagar la indemnización correspondiente en los términos del artículo 71 de la **Ley** Sobre el Contrato de Seguro, que se transcribe a continuación, se obliga a pagar al Asegurado una indemnización por mora de conformidad con lo establecido en el artículo 276 de la **Ley** de Instituciones de Seguros y de Fianzas, que también se transcribe a continuación. Dicho interés se computará a partir del día siguiente a aquél en que se haga exigible la obligación.

*"Artículo 71.- El crédito que resulte del contrato de seguro vencerá treinta días después de la fecha en que la empresa haya recibido los documentos e informaciones que le permitan conocer el fundamento de la reclamación. Será nula la cláusula en que se pacte que el crédito no podrá exigirse sino después de haber sido reconocido por la empresa o comprobado en juicio."*

*"ARTÍCULO 135 Bis.- Si la empresa de seguros no cumple con las obligaciones asumidas en el contrato de seguro al hacerse exigibles legalmente, deberá pagar al acreedor una indemnización por mora de acuerdo con lo siguiente:*

*I.- Las obligaciones en moneda nacional se denominarán en Unidades de Inversión, al valor de éstas en la fecha de su exigibilidad legal y su pago se hará en moneda nacional al valor que las Unidades de Inversión tengan a la fecha en que se efectúe el mismo.*

*Además, la empresa de seguros pagará un interés moratorio sobre la obligación denominada en Unidades de Inversión conforme a lo dispuesto en el párrafo anterior, cuya tasa será igual al resultado de multiplicar por 1.25 el costo de captación a plazo de pasivos denominados en Unidades de Inversión de las instituciones de banca múltiple del país, publicado por el Banco de México en el Diario Oficial de la Federación, correspondiente a cada uno de los meses en que exista mora;*

*II.- Cuando la obligación principal se denomine en moneda extranjera, adicionalmente al pago de esa obligación, la empresa de seguros estará obligada a pagar un interés moratorio que se calculará aplicando al monto de la propia obligación, el porcentaje que resulte de multiplicar por 1.25 el costo de captación a plazo de pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América, de las instituciones de banca múltiple del país, publicado por el Banco de México en el Diario Oficial de la Federación, correspondiente a cada uno de los meses en que exista mora;*

*III.- En caso de que no se publiquen las tasas de referencia para el cálculo del interés moratorio a que aluden las fracciones I y II de este artículo, el mismo se computará multiplicando por 1.25 la tasa que las sustituya, conforme a las disposiciones aplicables;*

*IV.- En todos los casos, los intereses moratorios se generarán por*

día, desde aquél en que se haga exigible legalmente la obligación principal y hasta el día inmediato anterior a aquél en que se efectúe el pago. Para su cálculo, las tasas de referencia deberán dividirse entre trescientos sesenta y cinco y multiplicar el resultado por el número de días correspondientes a los meses en que persista el incumplimiento;

V.- En caso de reparación o reposición del objeto siniestrado, la indemnización por mora consistirá en el pago del interés correspondiente a la moneda en que se haya denominado la obligación principal conforme a las fracciones I y II de este artículo y se calculará sobre el importe del costo de la reparación o reposición;

VI.- Son irrenunciables los derechos del acreedor a las prestaciones indemnizatorias establecidas en este artículo. El pacto que pretenda extinguirlos o reducirlos no surtirá efecto legal alguno. Estos derechos surgirán por el solo transcurso del plazo establecido por la Ley para la exigibilidad de la obligación principal, aunque ésta no sea líquida en ese momento.

Una vez fijado el monto de la obligación principal conforme a lo pactado por las partes o en la resolución definitiva dictada en juicio ante el juez o árbitro, las prestaciones indemnizatorias establecidas en este artículo deberán ser cubiertas por la empresa de seguros sobre el monto de la obligación principal así determinado;

VII.- Si en el juicio respectivo resulta procedente la reclamación, aun cuando no se hubiere demandado el pago de las prestaciones indemnizatorias establecidas en este artículo, el juez o árbitro además de la obligación principal, deberá condenar al deudor a que también cubra esas prestaciones conforme a las fracciones precedentes, y

VIII.- Si la empresa de seguros, dentro de los plazos y términos legales, no cumple con las obligaciones asumidas en el contrato de seguro, la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas le impondrá una multa de mil a diez mil días de salario, y en caso de reincidencia se le revocará la autorización correspondiente."

### 7.23 Prescripción

Todas las acciones que deriven de este contrato de seguro prescriben en dos años contados en los términos del artículo 81 de la Ley sobre el Contrato de Seguro, desde la fecha del acontecimiento que le dio origen, salvo los casos de excepción consignados en el artículo 82 de la misma Ley.

La prescripción se interrumpirá, no solo por las causas ordinarias, sino también por el nombramiento de peritos o por las causas y en los términos a que se refiere la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros.

### 7.24 Concurrencia de Seguros u Otras indemnizaciones

El **Asegurado** tiene la obligación de dar aviso por escrito al **Asegurador** sobre otro seguro que una **Persona Asegurada**, una **Sociedad** o una **Entidad Externa** contrato o tenga contratado cubriendo los mismos riesgos y el mismo interés, indicando además el nombre de la(s) compañía(s) aseguradora(s) y las sumas aseguradas.

Si el **Asegurado** omite intencionalmente el aviso de que trata

esta cláusula o si contrata los diversos seguros para obtener un provecho ilícito, el **Asegurador** quedara liberado de sus obligaciones, sin responsabilidad alguna.

**7.25** Artículo 25 de la Ley sobre el Contrato de Seguro

Si el contenido de la póliza o sus modificaciones no concordaren con la oferta, el **Contratante** podrá pedir la rectificación correspondiente dentro de los treinta días que sigan al día en que reciba el contrato. Transcurrido este plazo se considerarán aceptadas las estipulaciones del contrato o de sus modificaciones.

**7.26** Fraude, Dolo o Mala Fe

Las obligaciones del **Asegurador** quedarán extinguidas si:

- Si el **Asegurado**, el beneficiario o sus representantes, con el fin de hacer incurrir en error al **Asegurador** disimulan o declaran inexactamente hechos que excluirían o podrían restringir dichas obligaciones.
- Si, con igual propósito, no entregan a tiempo al **Asegurador**, la documentación solicitada.
- Si hubiere una **Pérdida** o un **Reclamo**, dolo o mala fe del **Asegurado**, del beneficiario, del causahabiente o de los apoderados o representantes de cualquiera de ellos.
- Si la **Pérdida** ocurre por culpa grave del **Asegurado**.

**7.27** Idioma

Cualquier traducción de este contrato es por cortesía, pero en todo caso, prevalecerá la versión en español.

**7.28** Comisiones a los Agentes de Seguros

Durante el **Periodo de Vigencia la Póliza**, el **Contratante** podrá solicitar por escrito al **Asegurador** que le informe el porcentaje de la prima que, por concepto de comisión o compensación directa, corresponda al intermediario o persona moral por su intervención en la celebración de este contrato. El **Asegurador** proporcionará dicha información, por escrito o por medios electrónicos, en un plazo que no excederá de diez días hábiles posteriores a la fecha de recepción de la solicitud.

**AIG Seguros México, S.A. de C.V.**

En cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 202 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, la documentación contractual y la nota técnica que integran este producto de seguro, quedaron registradas ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, a partir del día 15 de junio de 2015, con el número CNSF-S0012-0174-2015.

## Folleto

### Seguro para Fondos de Capital Privado

#### **Apreciable Contratante, Asegurado o Beneficiario:**

Queremos agradecer su interés en nuestra compañía y darle la más cordial bienvenida para formar parte de nuestro selecto grupo de asegurados.

#### **A continuación, le damos a conocer sus derechos antes y durante la contratación del seguro:**

a) Solicitar a los agentes, o a los empleados y apoderados de personas morales (no agentes de seguros), la identificación que los acredite como tales;

b) Durante la vigencia de su póliza, solicitar se le informe el importe de la comisión o compensación directa que le corresponda a los agentes o a las personas morales (no agentes de seguros ni intermediarios financieros). Esta Aseguradora proporcionará dicha información, por escrito o por medios electrónicos, en un plazo que no excederá de diez días hábiles posteriores a la fecha de recepción de su solicitud; y

c) Recibir toda información que le permita conocer las condiciones generales del contrato de seguro, incluyendo el alcance real de la cobertura contratada, la forma de conservarla, así como de las formas de terminación del contrato.

Por el seguro de fondos de capital privado, la Aseguradora indemnizará o pagará por cuenta del *asegurado* la pérdida derivada de un acto, error u omisión de una persona asegurada, que se deriven del ejercicio de sus funciones como consejero o directivo, que resulte en un procedimiento del orden civil, administrativo, fiscal, arbitral, de mediación o litigio, en que se pretenda el pago de una indemnización contra dicha persona asegurada.

El seguro no cubrirá la indemnización en caso de delitos, actos dolosos, entre otros supuestos establecidos en el apartado de exclusiones.

El *asegurado* podrá dar por terminado su seguro dando aviso por escrito a la Aseguradora. En este caso, la terminación anticipada surtirá efectos el día en que se presente el aviso a la Aseguradora. La Aseguradora tendrá derecho a la parte de la prima que corresponda al tiempo durante el cual la póliza hubiere estado en vigor. Los costos de adquisición no son reembolsables.

Al ocurrir algún siniestro que pudiera dar lugar a indemnización conforme al contrato de seguro, tan pronto como el *asegurado* o el beneficiario, en su caso, tengan conocimiento de la realización del siniestro y del derecho constituido a su favor, deberán ponerlo en conocimiento de la Aseguradora en un plazo máximo de cinco días para el aviso, que deberá ser por escrito, salvo caso fortuito o de fuerza mayor, en que el *asegurado* podrá comunicarlo a la Aseguradora tan pronto desaparezca el impedimento. Cuando el *asegurado* o el beneficiario no cumplan con la obligación anterior, la Aseguradora podrá reducir la prestación debida hasta la suma que habría importado si el aviso se hubiere dado oportunamente.

El *asegurado* deberá comprobar la exactitud de su reclamación y del monto que reclama. La Aseguradora tendrá el derecho de exigir del *asegurado* o beneficiario toda clase de información y documentos que sobre los hechos relacionados con el siniestro sean necesarios y por los cuales puedan determinarse las circunstancias de su realización, el monto a indemnizar y las consecuencias del mismo.

#### **En caso de ocurrir un siniestro cubierto por su seguro, sus derechos son los siguientes:**

a) Recibir el pago de las prestaciones procedentes en función a la suma asegurada, aunque la prima del contrato de seguro no se encuentre pagada, siempre y cuando no se haya



vencido el período de gracia para el pago de la prima de seguro. En este caso, la Aseguradora deducirá de la indemnización debida el total de la prima pendiente o las fracciones de ésta no liquidadas del riesgo afectado, hasta completar la prima correspondiente al periodo del seguro contratado.

Es importante aclarar que, si no hubiese sido pagada la prima dentro del término de 30 días naturales siguientes a la fecha de su vencimiento, los efectos del contrato de seguro cesarán automáticamente a las doce horas del último día de ese plazo. El depósito de la prima fuera de los plazos estipulados anteriormente, no se considerará una aceptación incondicional de pago, por lo que, para que dicho depósito unilateral sea considerado como pago, estará sujeto a la condición de que el *asegurado* declare por escrito a la Aseguradora que, durante el periodo que dejó de pagar en tiempo la prima, no ocurrió siniestro alguno y a que la Aseguradora acepte dicho pago en forma expresa.

Cualquier pago de prima a la Aseguradora, deberá ser hecho en el domicilio de ésta, contra entrega del recibo correspondiente. Esta disposición no se entenderá novada en ningún caso, salvo en el supuesto de que el pago se haga mediante cargo automático en cuenta bancaria o tarjeta de crédito. El estado de cuenta en donde aparezca dicho cargo hecho por la Aseguradora, hará prueba del pago. En caso de que dicho cargo no pueda realizarse por causas imputables al *asegurado*, el seguro cesará sus efectos una vez transcurrido el periodo de gracia.

Por lo que se refiere a los pagos extemporáneos, entendidos como los pagos realizados fuera del periodo de gracia, éstos siempre deberán realizarse, sin excepción, en el domicilio de la Aseguradora.

b) Toda indemnización que la Aseguradora pague, reduce en igual cantidad la suma asegurada;

c) El *asegurado*, contratante o beneficiario puede cobrar una indemnización por mora a la Aseguradora en caso de falta de pago oportuno de las sumas aseguradas, que sean procedentes conforme a las condiciones previstas en su contrato de seguro, siempre que la Aseguradora haya recibido los documentos e información suficiente que le permitan conocer el fundamento de la reclamación.

d) En caso de controversia, el *asegurado*, contratante o sus beneficiarios podrán hacer valer sus derechos ante la Unidad Especializada de la Aseguradora y se le dará contestación por escrito dentro de un plazo que no exceda de treinta días hábiles, contados a partir de la fecha de su recepción.

También, a su elección, podrá presentar su reclamación ante la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), dentro del término de dos años, contados a partir de que se presente el hecho que le dio origen, a partir de la negativa de la Aseguradora a satisfacer sus pretensiones o las de su beneficiario o, en caso de que se trate de reclamaciones por servicios no solicitados, a partir de que tuvo conocimiento del mismo.

Después de un procedimiento de conciliación ante la CONDUSEF, en caso de que las partes no se sometan al arbitraje de la misma, se dejarán a salvo sus derechos para que los hagan valer ante los tribunales competentes o en la vía que proceda y usted puede solicitar a la CONDUSEF, la emisión de un dictamen técnico, siempre que del expediente se desprendan elementos que a juicio de la CONDUSEF permitan suponer la procedencia de lo reclamado y que se trate de asuntos de cuantías inferiores a seis millones de unidades de inversión (considerando suerte principal y sus accesorios).



**AIG Seguros México S. A. de C. V.**  
Insurgentes Sur 1136, Col. Del Valle 03219, México D. F.  
Tel: (55) 5488 4700

Este folleto es explicativo y solo contiene algunas de las condiciones previstas en su seguro.

**AIG Seguros México, S.A. de C.V.**

En cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 202 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, la documentación contractual y la nota técnica que integran este producto de seguro, quedaron registradas ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, a partir del día 15 de junio de 2015, con el número CNSF-S0012-0174-2015.

VÁLIDAS SOLO CON CARÁTULA DE POLIZA