

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПОЛИЦА № 24 100 1404 0000980088

„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО АРМЕЕЦ“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Стефан Караджа“ №2, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121076907, представлявано заедно от Изпълнителните директори Миролуб Панчев Иванов и Константин Стойчев Велев, на основание Заявление-въпросник от страна на кандидата за застраховане и срещу плащане на застрахователна премия застрахова разни финансови загуби при следните условия и срокове, както е описано в настоящата полица:

ВИД ЗАСТРАХОВКА:	“ОБЛИГАЦИОННИ ЕМИСИИ”
ЗАСТРАХОВАН: (ОБЛИГАЦИОНЕР)/:	Всички ОБЛИГАЦИОНЕРИ , притежаващи облигации от емисия корпоративни облигации, регистрирана в „Централен депозитар“ АД с ISIN код BG2100018246 , издадена от „ ЗЕНИТ ИНВЕСТМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД , ЕИК 121779787, със седалище и адрес на управление гр. София, Адрес: бул. "Тодор Александров" №73, представлявано от Ивелина Красимилова Кирова. На основание сключен Договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“, застрахователната полица се сключва в полза на „ АВС ФИНАНС“ АД , ЕИК 200511872, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. "Тодор Александров" № 117, представлявано от Филип Петров Инджев – Изпълнителен директор и Наталия Стоянова Петрова - Прокуррист, в качеството на Довереник на облигационерите по емисия облигации с ISIN код BG2100018246 .
ЗАСТРАХОВАЩ: (ЕМИТЕНТ)	„ ЗЕНИТ ИНВЕСТМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД , ЕИК 121779787, със седалище и адрес на управление гр. София, Адрес: бул. "Тодор Александров" №73, представлявано от Ивелина Красимилова Кирова, действащо в качеството си на ЕМИТЕНТ на емисия с ISIN код BG2100018246 , в размер на 11 000 000 евро (единадесет милиона евро), разпределени в 11 000 (единадесет хиляди) броя обикновени, безналични, поименни, свободнопрехвърляеми, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми облигации.
ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ПОКРИТИЕ:	Съгласно Общите условия за застраховане на облигационни емисии, Застрахователят покрива риска от неплащане от страна на Застрахователя „ ЗЕНИТ ИНВЕСТМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД в полза на всеки ОБЛИГАЦИОНЕР , на която и да е дължима и изискуема вноска (без значение на основанието за дължимост и изискуемост, включително в случаите на обявяване на ЕМИСИЯТА за предсрочно изискуема) по главница и/или договорна лихва по ЕМИСИЯТА . Застраховката не покрива лихви за просрочие, неустойки и всякакви други задължения на ЗАСТРАХОВАЩИЯ , освен задълженията му за заплащане на главниците и лихвите по облигациите от ЕМИСИЯТА .
РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ (ЗАСТРАХОВАТЕЛНА СУМА):	14 067 405.74 евро (четирнадесет милиона шестдесет и седем хиляди четиристотин и пет и 0.74 евро) . Застрахователната сума е формирана от сбора от дължимите главница и договорна лихва по ЕМИСИЯТА , както следва: Общ размер на главницата по облигациите от ЕМИСИЯТА – съгласно Предложението за записване на облигации по чл. 205, ал.2 от Търговския закон с лимит до 11 000 000 евро (единадесет милиона евро) Общ размер на лихвите по облигациите от ЕМИСИЯТА – съгласно Предложението за записване на облигации по чл. 205, ал.2 от Търговския закон с лимит до 3 067 405.74 евро (три милиона шестдесет и седем хиляди четиристотин и пет и 0.74 евро) .
СРОК НА ПОЛИЦАТА:	Начало: 15.30 ч. на 25.04.2024 г. Край: 23.59 ч. на 25.06.2033 г.
ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРЕМИЯ:	323 918.51 евро (триста двадесет и три хиляди деветстотин и осемнадесет и 0.51 евро)
ЗДЗП 2%:	6 478.37 евро (шест хиляди четиристотин седемдесет и осем и 0.37 евро)
ОБЩО ДЪЛЖИМА СУМА:	330 396.88 евро (триста и тридесет хиляди триста деветдесет и шест и 0.88 евро)

**НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ НА
ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА
ПРЕМИЯ**

Застрахователната премия е платима на 16 (шестнадесет) шестмесечни вноски, като на всеки 6 месеца Застрахователят определя размерът на дължимите вноски за следващия 6 месечен период съгласно уговореното в т.1, раздел „Други условия“ от застрахователната полица.

Вноските са както следва:

Вноска	Падеж	Премия	Данък	Общо
1	25-04-2024	28 166.88 €	563.34 €	28 730.21 €
2	25-10-2024	28 165.05 €	563.30 €	28 728.35 €
3	25-04-2025	28 168.70 €	563.37 €	28 732.08 €
4	25-10-2025	28 165.05 €	563.30 €	28 728.35 €
5	25-04-2026	28 168.70 €	563.37 €	28 732.08 €
6	25-10-2026	28 165.05 €	563.30 €	28 728.35 €
7	25-04-2027	28 168.70 €	563.37 €	28 732.08 €
8	25-10-2027	25 350.19 €	507.00 €	25 857.19 €
9	25-04-2028	22 533.50 €	450.67 €	22 984.17 €
10	25-10-2028	19 715.53 €	394.31 €	20 109.84 €
11	25-04-2029	16 901.22 €	338.02 €	17 239.25 €
12	25-10-2029	14 082.52 €	281.65 €	14 364.17 €
13	25-04-2030	11 267.48 €	225.35 €	11 492.83 €
14	25-10-2030	8 449.51 €	168.99 €	8 618.50 €
15	25-04-2031	5 633.74 €	112.67 €	5 746.42 €
16	25-10-2031	2 816.69 €	56.33 €	2 873.02 €

Застрахователната премия и дължимият данък от 2% следва да бъде заплатена от Застрахователя по банкова сметка на Застрахователя: IBAN BG79CECB97901061905000, BIC: CECBBSGF, при ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД в български лева.

При предсрочно прекратяване на застрахователната полица, поради смяна/замяна на обезпечението на Емисията или поради предсрочно изпълнение на задълженията на Емитента по облигационната емисия, Застрахователят възстановява застрахователната премия до размера на неувоената част.

ДРУГИ УСЛОВИЯ

1. Рисковата експозиция и застрахователната премия са калкулирани при EURIBOR към 22.04.2024 г. След всяко лихвено плащане по облигационния заем **Застрахователят (Емитентът)** сам или чрез **Довереника на облигационерите** представят на Застрахователя справка за размера на плащането, като лихвеният процент е плаващ, формиран от 6-месечен EURIBOR с надбавка от 1,00%, като размерът на дължимата лихва няма да бъде по-нисък от 2,50% и няма да бъде по-висок от 5,50%. В срок от 30 календарни дни след получаване на уведомлението, **Застрахователят** прави изравняване на застрахователната премия.

2. **Застрахователят (Емитентът)** се задължава да разходва набраните средства от емитираната облигационна емисията единствено и само за целите, подробно описани в Предложението за записване на облигационния заем. В случай, че **Застрахователят (Емитентът)** реши да извърши допълване на първоначалните цели е необходимо всички облигационери (100% от всички облигации) да са съгласни с допълнението, като, ако има облигационери, които не са съгласни, трябва да им се предостави право на обратно изкупуване на всички притежавани от тях облигации в 15 дневен срок от уведомяването им.

3. При изтичане на всяко отчетно тримесечие, **Застрахователят (Емитентът)** сам или чрез **Довереника на облигационерите** представят на Застрахователя подробен доклад в съответствие със сроковете по чл.100ж, ал.1, т.3 от ЗППЦК относно изпълнение на поетите инвестиционни ангажименти. Докладът може да бъде представен и посредством публично достъпни източници на информация.

4. При подписване на настоящия застрахователен договор, **Застрахователят (Емитентът)** се задължава, да представи на Застрахователя Предложение за записване на облигационния заем, предложен при условията на частно пласиране на емитираната и застрахована облигационна емисия с **ISIN код BG2100018246**, с опция за последващо публично предлагане.

5. В срок от 3 /три/ дни от потвърждаване, **Застрахователят (Емитентът)** представя на **Застрахователя** одобрения от КФН Проспект за емитираната емисия облигации, обект на настоящата застраховка.

6. При подписване на настоящия застрахователен договор, **Застрахователят (Емитентът)** представя на Застрахователя договор, сключен с Довереника на облигационерите.

7. Застрахователното събитие ще се счита за настъпило, ако в срок до 30 (тридесет) дни след падежа на което и да е дължимо плащане на главница и/или договорна лихва по емисията (включително в срок от 30 дни след обявяване на емисията за предсрочно изискуема), **Застрахователят (Емитентът)** не е заверил откритата банкова сметка на Централен Депозитар АД, обслужваща плащанията по емисията, с пълния размер на дължимите суми за съответното плащане.

8. Довереникът на облигационерите има право да получава от името и за сметка на облигационерите застрахователни обезщетения от Застрахователя във връзка с настъпили застрахователни събития.

9. Текстът на чл. 14, ал. 1 от Общите условия на застраховката се изменя както следва:

Чл. 14 (1) Довереникът на облигационерите е длъжен в срок от седем работни дни от датата на узнаване за неплащане на дължима сума по облигационната емисия да уведоми Застрахователя в писмена форма като заедно с това предостави доказателства, че са били налице основания за плащане.

10. Текстът на чл. 17, ал. 2 от Общите условия на застраховката се изменя както следва:

Чл. 17 (2) При настъпване на застрахователно събитие Застрахователят е длъжен в срок от 15 работни дни след представяне на всички необходими документи за уреждане на щетата да изплати застрахователно обезщетение до размера на номиналната стойност на емитираната облигационна емисия ведно с натрупаните лихви, като се отчита платеното по емисията до момента на настъпване на застрахователното събитие.

Дата и място на издаване:

Гр. София, 15.00 ч на 25.04.2024 г., ул. „Стефан Караджа“ № 2, Централно управление

Приложените Общи условия, Заявление-въпросник за застраховка "Разни финансови загуби", Договор между Емитента и Довереника на облигационерите, Протокол от взето решение на СД на „ЗЕНИТ ИНВЕСТМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД за емитиране на облигационна емисия, Предложение за записване на облигациите, Устав на „ЗЕНИТ ИНВЕСТМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД, Финансовите отчети, данъчни декларации за последните 3 отчетни финансови години, одиторски доклади, приложенията и всички други писмени договорености между страните са неразделна част от настоящата полица. С подписите си по-долу Застрахованият и Застраховачият удостоверяват, че са съгласни и приемат условията към настоящата полица, екземпляр от които му е предаден към момента на подписване на полицата. Застрахованият и Застраховачият декларират, че им е предоставена преддоговорна информация по смисъла на Кодекса за застраховане.

ЗАСТРАХОВАН:

„АВС ФИНАНС“ АД



ЗАСТРАХОВАТЕЛ:

„ЗАД ПАРМЕЕЦ“ АД



ЗАСТРАХОВАЩ:

„ЗЕНИТ ИНВЕСТМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД