

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПОЛИЦА № 23 100 1404 0000965566

„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 BG2100039234 , издадена от „ЕЛЕА КЕПИТЪЛ ХОЛДИНГ“ АД , ЕИК 124020731, със седалище и адрес на управление: гр. София; Район р-н Възраждане; бул. Тодор Александров 137; Ет. 6, представлявано от ЦВЕТАН РУМЕНОВ ДИМИТРОВ . На основание сключен Договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“, застрахователната полица се сключва в полза на „ЮГ МАРКЕТ“ ЕАД , ЕИК 115156159, със седалище и адрес на управление: гр. Пловдив, район Северен, ул. "Колю Фичето" № 7-а, ет. 1, представлявано от Теодора Георгиева Якимова-Дренска – Изпълнителен директор и Валентина Динева Тончева – прокурист, в качеството на Довереник на облигационерите по емисия облигации с ISIN код BG2100039234 .
ЗАСТРАХОВАЩ: (ЕМИТЕНТ)	„ЕЛЕА КЕПИТЪЛ ХОЛДИНГ“ АД , ЕИК 124020731, със седалище и адрес на управление: гр. София; Район р-н Възраждане; бул. Тодор Александров 137; Ет. 6, представлявано от ЦВЕТАН РУМЕНОВ ДИМИТРОВ , действащо в качеството си на ЕМИТЕНТ на емисия с ISIN код BG2100039234 , в размер на 12 000 000 евро (дванадесет милиона евро), разпределени в 12 000 (дванадесет 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 „ЕЛЕА КЕПИТЪЛ ХОЛДИНГ“ АД в полза на всеки ОБЛИГАЦИОНЕР , на която и да е дължима и изискуема вноска (без значение на основанията 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):	15 652 577.27 евро (петнадесет милиона шестстотин петдесет и две хиляди петстотин седемдесет и седем и 0.27 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 12 000 000 евро (дванадесет 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 3 652 577.27 евро (три милиона шестстотин петдесет и две хиляди петстотин седемдесет и седем и 0.27 евро).
СРОК НА ПОЛИЦАТА:	Начало: 15.30 ч. на 06.12.2023 г. Край: 23.59 ч. на 07.02.2032 г.
ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРЕМИЯ:	374 131.44 евро (триста седемдесет и четири хиляди сто тридесет и едно и 0.44 евро)
ЗДЗП 2%:	7 482.63 евро (седем хиляди четиристотин осемдесет и две и 0.63 евро)
ОБЩО ДЪЛЖИМА СУМА:	381 614.07 евро (триста осемдесет и една хиляди шестстотин и четиринадесет и 0.07 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
12 300 240.00 EUR	06-12-2023	30 750.60 EUR	615.01 EUR	31 365.61 EUR
12 300 240.00 EUR	06-06-2024	30 750.60 EUR	615.01 EUR	31 365.61 EUR
12 299 417.42 EUR	06-12-2024	30 748.54 EUR	614.97 EUR	31 363.51 EUR
12 301 062.58 EUR	06-06-2025	30 752.66 EUR	615.05 EUR	31 367.71 EUR
12 299 417.42 EUR	06-12-2025	30 748.54 EUR	614.97 EUR	31 363.51 EUR
12 301 062.58 EUR	06-06-2026	30 752.66 EUR	615.05 EUR	31 367.71 EUR
12 299 417.42 EUR	06-12-2026	30 748.54 EUR	614.97 EUR	31 363.51 EUR
11 275 974.03 EUR	06-06-2027	28 189.94 EUR	563.80 EUR	28 753.73 EUR
10 250 200.00 EUR	06-12-2027	25 625.50 EUR	512.51 EUR	26 138.01 EUR
9 225 180.00 EUR	06-06-2028	23 062.95 EUR	461.26 EUR	23 524.21 EUR
8 199 611.62 EUR	06-12-2028	20 499.03 EUR	409.98 EUR	20 909.01 EUR
7 175 619.84 EUR	06-06-2029	17 939.05 EUR	358.78 EUR	18 297.83 EUR
6 149 708.71 EUR	06-12-2029	15 374.27 EUR	307.49 EUR	15 681.76 EUR
5 125 442.74 EUR	06-06-2030	12 813.61 EUR	256.27 EUR	13 069.88 EUR
4 099 805.81 EUR	06-12-2030	10 249.51 EUR	204.99 EUR	10 454.50 EUR
2 050 177.10 EUR	06-06-2031	5 125.44 EUR	102.51 EUR	5 227.95 EUR

Застрахователната премия и дължимият данък от 2% следва да бъде заплатена от Застрахователя по банкова сметка на Застрахователя: IBAN BG79CECB97901061905000, BIC: CECBBGSF, 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 неусвоената част.

ДРУГИ УСЛОВИЯ

1. Рисковата експозиция и застрахователната премия са калкулирани при EURIBOR към 01.12.2023 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 3,25% и няма да бъде по-висок от 5,25%. 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 BG2100039234**, 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, 15.30 ч на 06.12.2023 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 „ЕЛЕА КЕПИТЪЛ ХОЛДИНГ“ АД за емитиране на облигационна емисия, Предложение за записване на облигациите, Устав на „ЕЛЕА КЕПИТЪЛ 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 Застрахователят удостоверяват, че са съгласни и приемат условията към настоящата полица, екземпляр от които му е предаден към момента на подписване на полицата. Застрахованият и Застрахователят декларират, че им е предоставена преддоговорна информация по смисъла на Кодекса за застраховане.

ЗАСТРАХОВАН:

„ЮГ МАРКЕТ“ ЕАД



ЗАСТРАХОВАТЕЛ:

ЗАО „АРМЕЕЦ“ АД



ЗАСТРАХОВАЩ:

„ЕЛЕА КЕПИТЪЛ ХОЛДИНГ“ АД

