ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО **Армеец** www.armeec.bg

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПОЛИЦА No 26 100 1404 0000862945 0000862945

„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО АРМЕЕЦ" АД, със седалище и адрес на управление гр. София, п.к. 1407, Район Лозенец, бул. „Джеймс Баучер" № 51, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121076907, представлявано заедно от Изпълнителните директори Миролюб 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 BG2100008262,** издадена от **„ФЕНИКС КАПИТАЛ ХОЛДИНГ" АД,** ЕИК 202873140, със седалище и адрес на управление гр. София, Адрес: бул. "Тодор Александров" №109-115, представлявано от Ралица Тодорова Драгнева и Велко Георгиев Манов. 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 - Прокурист, в качеството на Довереник на облигационерите по емисия облигации с **ISIN код BG2100008262.**
ЗАСТРАХОВАЩ: (ЕМИТЕНТ)	**„ФЕНИКС КАПИТАЛ ХОЛДИНГ" АД**, ЕИК 202873140, със седалище и адрес на управление гр. София, Адрес: бул. "Тодор Александров" №109-115, представлявано от Ралица Тодорова Драгнева и Велко Георгиев Манов, действащо в качеството си на **ЕМИТЕНТ** на емисия с **ISIN код BG2100008262**, в размер на 15 000 000 евро (петнадесет милиона евро), разпределени в 15 000 (петнадесет 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 Застраховащия **„ФЕНИКС КАПИТАЛ 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):	**19 741 941.16 евро (деветнадесет милиона седемстотин четиридесет и една хиляди деветстотин четиридесет и едно и 0.16 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 **15 000 000 евро (петнадесет 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 **4 741 941.16 евро (четири милиона седемстотин четиридесет и една хиляди деветстотин четиридесет и едно и 0.16 евро).**
СРОК НА ПОЛИЦАТА:	**Начало: 00.00 ч. на 01.07.2026 г. Край: 23.59 ч. на 28.04.2034 г.**
ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРЕМИЯ:	**404 582.08 евро** (четиристотин и четири хиляди петстотин осемдесет и две 0.08 евро)
ЗДЗП 2%:	**8 091.64 евро** (осем хиляди деветдесет и едно и 0.64 евро)
ОБЩО ДЪЛЖИМА СУМА:	**412 673.72 евро** (четиристотин и дванадесет хиляди шестстотин седемдесет и три и 0.72 евро)

„ЗАД АРМЕЕЦ" АД София

НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ПРЕМИЯ	Застрахователната премия е платима на 15 (петнадесет) шестмесечни вноски, както следва:

Вноска	Падеж	Премия	Данък	Общо
1	25-08-2026	38 539.73 EUR	770.79 EUR	39 310.52 EUR
2	25-02-2027	38 522.77 EUR	770.46 EUR	39 293.23 EUR
3	25-08-2027	38 536.89 EUR	770.74 EUR	39 307.62 EUR
4	25-02-2028	38 525.61 EUR	770.51 EUR	39 296.13 EUR
5	25-08-2028	38 539.73 EUR	770.79 EUR	39 310.52 EUR
6	25-02-2029	38 522.77 EUR	770.46 EUR	39 293.23 EUR
7	25-08-2029	34 685.75 EUR	693.72 EUR	35 379.47 EUR
8	25-02-2030	30 818.22 EUR	616.36 EUR	31 434.58 EUR
9	25-08-2030	26 977.81 EUR	539.56 EUR	27 517.36 EUR
10	25-02-2031	23 113.66 EUR	462.27 EUR	23 575.94 EUR
11	25-08-2031	19 268.44 EUR	385.37 EUR	19 653.81 EUR
12	25-02-2032	15 410.25 EUR	308.20 EUR	15 718.45 EUR
13	25-08-2032	11 561.92 EUR	231.24 EUR	11 793.16 EUR
14	25-02-2033	7 704.55 EUR	154.09 EUR	7 858.65 EUR
15	25-08-2033	3 853.97 EUR	77.08 EUR	3 931.05 EUR

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

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 за всички бъдещи падежи, за които все още не е фиксиран приложимият лихвен процентса калкулирани на база максималната стойност на приложимия лихвен процент по облигациите, в размер на 5,50%. 2.**Застраховащият (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 Застраховащият (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, **Застраховащият (Емитентът)** сам или чрез **Довереника на облигационерите** представят на Застрахователя подробенен 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, **Застраховащият (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 BG2100008262**, с опция за последващо публично предлагане. 5. В срок от 3 /три/ дни от потвърждаване, **Застраховащият (Емитентът)** представя на **Застрахователя** одобрения от КФН Проспект за емитираната емисия облигации, обект на настоящата застраховка. 6. При подписване на настоящия застрахователен договор, **Застраховащият (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), **Застраховащият (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. 11. Поетите по настоящата полица рискове са изцяло презастраховани при презастрахователя Korean Reinsurance Company, Seoul, South Korea, LEI 988400GFST66YNV5UF89. Към датата на издаване на настоящата полица презастрахователят Korean Reinsurance Company, Seoul, South Korea, LEI 988400GFST66YNV5UF89 разполага с присъден дългосрочен кредитен рейтинг "a+" (Excellent) от A.M. Best (EU) Rating Services B.V., съответно присъден рейтинг за финансова стабилност A (Excellent) от A.M. Best (EU) Rating Services B.V., с присъден от S&P Global Ratings дългосрочен кредитен рейтинг „A+" със стабилна перспектива, както и с присъден рейтинг „A1" със стабилна перспектива за своя Рейтинг за Финансова Стабилност на Застрахователя (IFSR) от американската агенция за кредитен рейтинг Moody's Corporation. 12. По силата на сключения презастрахователен договор, покриващ изцяло рисковете по настоящата полица, и изрично уговорената в същия договор Cut Through клауза, Застрахованият има право да претендира изплащане на обезщетение директно към презастрахователя в случай на неплатежоспособност на Застрахователя.

Дата и място на издаване:	Гр. София, 15.00 ч на 30.06.2026 г., бул. „Джеймс Баучер" № 51, 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 „ФЕНИКС КАПИТАЛ ХОЛДИНГ" АД за емитиране на облигационна емисия, Предложение за записване на облигациите, Устав на „ФЕНИКС КАПИТАЛ 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 Застраховащият удостоверяват, че са съгласни и приемат условията към настоящата полица, екземпляр от които му е предаден към момента на подписване на полицата. Застрахованият и Застраховащият декларират, че им е предоставена преддоговорна информация по смисъла на Кодекса за застраховане.

ЗАСТРАХОВАН: _____
„АВС ФИНАНС" АД

ЗАСТРАХОВАТЕЛ: _____
ЗАД „АРМЕЕЦ" АД

ЗАСТРАХОВАЩ: _____
„ФЕНИКС КАПИТАЛ ХОЛДИНГ" АД

Д О Б А В Ъ К № 1

Към

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПОЛИЦА № 26 100 1404 0000996289/25.02.2026 г.

Днес **30.06.2026 г.** в град София, между:

„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО АРМЕЕЦ" АД, със седалище и адрес на управление: 1407 София, бул. „Джеймс Баучер“ №51, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121076907, представлявано заедно от изпълнителните директори Миролюб Панчев Иванов и Константин Стойчев Велев, наричано **ЗАСТРАХОВАТЕЛ**,

„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 - Прокурист, в качеството на Довереник на облигационерите по емисия облигации с ISIN код BG2100008262, наричано **ЗАСТРАХОВАН (ТРЕТО ПОЛЗВАЩО ЛИЦЕ)**,

„ФЕНИКС КАПИТАЛ ХОЛДИНГ“ АД, ЕИК 202873140, със седалище и адрес на управление гр. София, Адрес: бул. "Тодор Александров" №109-115, представлявано от Ралица Тодорова Драгнева и Велко Георгиев Манов, действащо в качеството си на ЕМИТЕНТ на емисия с ISIN код BG2100008262, наричано **ЗАСТРАХОВАЩ**,

Страните по застрахователната полица приемат следните промени:

1. Застрахователното покритие по полицата се прекратява, считано от 24.00 ч. на 30.06.2026 г.

2. Настоящият Добавък № 1 е издаден в три еднообразни екземпляра, по един за всяка една от страните по застрахователна полица № 26 100 1404 0000996289/25.02.2026 г.

ЗАСТРАХОВАН:_____

„АВС ФИНАНС“ АД

ЗАСТРАХОВАТЕЛ:_____

ЗАД „АРМЕЕЦ“ АД

ЗАСТРАХОВАЩ:_____

„ФЕНИКС КАПИТАЛ ХОЛДИНГ“ АД