

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПОЛИЦА		ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ДОГОВОР			
№ 12900100000117		“ОБЛИГАЦИОНЕН ЗАЕМ”			
ЗАСТРАХОВАТЕЛ:	“ЗД ЕВРОИНС” АД, вписано в търговския регистър с ЕИК 121265113, със седалище и адрес на управление гр. София, бул. “Христофор Колумб” № 43, Разрешение за извършване на дейност No 8/15 юни 1998 г., издадено от Националния съвет по застраховане, представлявано от Йоанна Цветанова Цонева-Председател на Съвета на Директорите и Румяна Гешева Бетова – Изпълнителен директор.				
ЗАСТРАХОВАН: (ГРЕТО ПОЛЗВАЩО СЕ ЛИЦЕ):	Всички ОБЛИГАЦИОНЕРИ, притежаващи облигации от емисия корпоративни облигации, регистрирана в „Централен депозитар“ АД с ISIN код BG2100025266, издадена от “ВЕИ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ” АД („ЕМИСИЯТА“). На основание Договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“, сключен между “ВЕИ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ” АД и „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 121712048, със седалище в град София 1303, район „Възраждане“ и адрес на управление: бул. „Тодор Александров“ 73, представлявано заедно от Ивелина Красиминова Василева – изпълнителен директор и от Диан Христов Димов - прокурист, наричан („ДОВЕРЕНИК“), застрахователната полица се сключва в полза на „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД в качеството му на ДОВЕРЕНИК НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ по емисия облигации с ISIN код BG2100025266 издадена от “ВЕИ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ” АД.				
ЗАСТРАХОВАЩ (ЕМИТЕНТ):	“ВЕИ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ” АД, вписано в търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 115040215, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. Аксаков № 11А, ет. 5, офис 3, представлявано съвместно от Димитър Андреев Божански- Изпълнителен директор и член на съвета на директорите, емитент на емисия облигации с ISIN код BG2100025266, в размер на 7 000 000 (седем милиона) евро, разпределени в 7 000 (седем хиляди) броя обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми и свободно прехвърляеми облигации, всяка с номинална стойност 1 000 (хиляда) евро.				
I. ПРЕДМЕТ НА ЗАСТРАХОВКАТА					
1. ЗАСТРАХОВАТЕЛЯТ, на база писмено предложение от страна на ЗАСТРАХОВАЩИЯ, срещу плащане на застрахователна премия и при реда, условията и сроковете, посочени изчерпателно в тази застрахователна полица, приема да заплати на ЗАСТРАХОВАНИЯ, а именно на ДОВЕРЕНИКА като представител на ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ от ЕМИСИЯТА, застрахователно обезщетение в размер на всички дължими плащания за главници и лихви във връзка с обслужването на облигационния заем, съгласно параметрите и погасителния план на ЕМИСИЯТА, до пълното погасяване на облигационния заем.					
2. Застрахователното покритие, застрахователната сума, застрахователния период, предпоставките и начинът на обезщетяване са определени в тази застрахователна полица.					
3. При промени в параметрите на емисията, включително отлагане на падежа, промени в лихвения процент, периодичността и условията на лихвените и главнични плащания, както и сроковете и условията за упражняване на кол опция, промени във финансовите показатели/съотношения, които ЗАСТРАХОВАЩИЯТ се задължава да спазва и възможна промяна и/или учредяване на допълнително обезпечение за вземанията на облигационерите, ще бъдат отразени в застрахователната полица чрез подписване на добавък между страните, който ще отразява точно изменените параметри на емисията облигации в съответствие с решението на общото събрание на облигационерите, така че застрахователният договор да има действие при променените условия до изтичането на новия срок на емисията облигации.					
4. Клаузите на тази застрахователна полица представляват целия застрахователен договор между Страните и ЗАСТРАХОВАТЕЛЯТ няма да прилага никакви други общи или специални условия към него.					
II. ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ПОКРИТИЕ					
1. Тази застраховка покрива риска от неплащане от страна на ЗАСТРАХОВАЩИЯ “ВЕИ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ” АД в полза на всеки ОБЛИГАЦИОНЕР на която и да е дължима и изискуема вноска (без значение на основанието за дължимост и изискуемост, вкл. в случаите на обявяване на ЕМИСИЯТА за предсрочно изискуема) по главница и/или лихва по ЕМИСИЯТА.					
2. Застраховката не покрива лихви за просрочие, неустойки и всякакви други задължения на ЗАСТРАХОВАЩИЯ, освен задълженията му за плащане на главници и лихви по облигациите от ЕМИСИЯТА.					
III. ЗАСТРАХОВАТЕЛНА СУМА И ЗАСТРАХОВАТЕЛНА СТОЙНОСТ					
1. Застрахователната сума се определя в размер на сбора от всички вноски по главница и/или плаващ годишен лихвен процент равен на сумата от 6-месечния EURIBOR + надбавка от 2,50% (но не по-малко от 5,50% и не повече от 7,50% годишно), дължими след датата на подписване на тази застрахователна полица, с лимит до 9 756 699,48 (девет милиона седемстотин петдесет и шест хиляди шестстотин деветдесет и девет евро и 48 евроцента) , равна на сбора от всички главници и лихви по облигационния заем, дължими, считано от 09.06.2026 г. до окончателното погасяване на останалите главнични и лихвени задължения, както следва:					
• общ размер на дължими главници по ЕМИСИЯТА – с лимит до 7 000 000,00 (седем милиона) евро;					
• общ размер на дължими лихви по ЕМИСИЯТА – с лимит 2 756 699,48 (два милиона седемстотин петдесет и шест хиляди шестстотин деветдесет и девет евро и 48 евроцента).					
2. Застрахователната стойност се определя в размер на договорната стойност на всички описани в тази застрахователна полица задължения за плащане на главници и лихви по ЕМИСИЯТА.					
IV. УСЛОВИЯ ЗА ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ПОКРИТИЕ					
1. ЗАСТРАХОВАТЕЛЯТ приема да осигури застрахователно покритие по тази полица при следните параметри и погасителен план на ЕМИСИЯТА:					
Брой облигации	Номинал	Емисионна стойност	Облигационен заем	Лихва	Дата на емисия
7 000	1 000.00	1 000.00	7 000 000.00	6M EURIBOR + надбавка 2.50%, но не по-малко от 5.50% годишна лихва и не повече от 7.50% годишна лихва	09.06.2026

№ на лихвените плащания	Дата (ден, месец, година)	Дни в период а	Брой дни в годината	Размер на плащането (на една облигация)	Общ размер на лихвено плащане при максимална годишна лихва от 7.50%	Погашения на главница (на една облигация)	Погашения на главница (обща сума)	Погашения по лихви и главница
1	09.12.2026	183	365	37.60 €	263 219.18 €			263 219.18 €
2	09.06.2027	182	365	37.40 €	261 780.82 €			261 780.82 €
3	09.12.2027	183	365	37.60 €	263 219.18 €			263 219.18 €
4	09.06.2028	183	366	37.50 €	262 500.00 €			262 500.00 €
5	09.12.2028	183	366	37.50 €	262 500.00 €			262 500.00 €
6	09.06.2029	182	365	37.40 €	261 780.82 €			261 780.82 €
7	09.12.2029	183	365	37.60 €	263 219.18 €	125.00 €	875 000.00 €	1 138 219.18 €
8	09.06.2030	182	365	32.72 €	229 058.22 €	125.00 €	875 000.00 €	1 104 058.22 €
9	09.12.2030	183	365	28.20 €	197 414.38 €	125.00 €	875 000.00 €	1 072 414.38 €
10	09.06.2031	182	365	23.37 €	163 613.01 €	125.00 €	875 000.00 €	1 038 613.01 €
11	09.12.2031	183	365	18.80 €	131 609.59 €	125.00 €	875 000.00 €	1 006 609.59 €
12	09.06.2032	183	366	14.06 €	98 437.50 €	125.00 €	875 000.00 €	973 437.50 €
13	09.12.2032	183	366	9.38 €	65 625.00 €	125.00 €	875 000.00 €	940 625.00 €
14	09.06.2033	182	365	4.67 €	32 722.60 €	125.00 €	875 000.00 €	907 722.60 €
					2 756 699.48 €		7 000 000.00 €	9 756 699.48

- Ако датите на плащане са неработни дни, съответното плащане се счита дължимо на първия следващ работен ден.
- Дължимите главнични и лихвени плащания се извършват в евро.
- Съгласно договора между **“ВЕИ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ” АД** и Централен Депозитар АД за изплащане на лихви и/или главници по емисия облигации с **ISIN код BG2100025266**, който под формата на приложение представлява неразделна част от тази застрахователна полица, плащанията от страна на ЗАСТРАХОВАЩИЯ се извършват по сметка на Централен Депозитар АД в срок 4 (четири) работни дни преди датата на падежа на съответното плащане, без да се брои датата на падежа. При частично предсрочно погасяване на главницата и съответно актуализиране на посочения по-горе погасителен план СТРАНИТЕ подписват добавък за съответно актуализиране на посочения в тази застрахователна полица погасителен план.

2. СТРАНИТЕ приемат, че тази застрахователна полица се сключва без самоучастие на ЗАСТРАХОВАНИЯ.

V. СРОК НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ДОГОВОР И ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ПЕРИОД

1. Тази застрахователна полица влиза в сила от **00.00 часа на 09.06.2026 г.** и е валидна до **24.00 ч. на 09.08.2033 г.** ЗАСТРАХОВАНИЯТ запазва всички права да получи застрахователно обезщетение при настъпване на застрахователно събитие в срока на валидност на застрахователната полица.
2. Периодът на застрахователно покритие съвпада със срока на застрахователната полица. Застрахователната полица поражда действие за посочения по-горе застрахователен период, дори и при забава или на неплащане на която и да е вноска от застрахователната премия от ЗАСТРАХОВАЩИЯ в сроковете определени в Раздел VI. „ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРЕМИЯ“, т. 3. От името на всички ОБЛИГАЦИОНЕРИ, в качеството им на трети ползватели се лица по застрахователната полица като ЗАСТРАХОВАН, същата ще бъде подписана от ДОВЕРЕНИКА. Неподписването на полицата от ДОВЕРЕНИКА не лишава ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ от правата им на трети ползватели се лица по застрахователната полица.

VI. ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРЕМИЯ

1. Застрахователната премия за целия период на застрахователното покритие се определя в размер на **268 309,24 (двеста шестдесет и осем хиляди триста и девет евро и 24 евроцента)**, данък в размер на **2% : - 5 366,18 (пет хиляди триста шестдесет и шест евро и 18 евроцента)**.
2. Общо дължима застрахователна премия: **273 675,42 (двеста седемдесет и три хиляди шестстотин седемдесет и пет евро и 42 евроцента)**.
3. Застрахователната премия ще бъде заплатена от ЗАСТРАХОВАЩИЯ по следната банкова сметка в евро на ЗАСТРАХОВАТЕЛЯ: **IBAN BG60UNCR7630 1065 4976 00 BIC: UNCRBGSE, „УНИКРЕДИТ БУЛБАНК“ АД.**
 - Застрахователната премия е дължима в следните срокове:
 - първа вноска: **21 051,96 (двадесет и една хиляди петдесет и едно евро и 91 евроцента)** с **2% данък**, дължима на датата на подписване на застрахователната полица;
 - втора вноска: **21 051,96 (двадесет и една хиляди петдесет и едно евро и 91 евроцента)** с **2% данък**, дължима на: **09.12.2026 г.;**
 - трета вноска: **21 051,96 (двадесет и една хиляди петдесет и едно евро и 91 евроцента)** с **2% данък**, дължима на: **09.06.2027 г.;**
 - четвърта вноска: **21 051,96 (двадесет и една хиляди петдесет и едно евро и 91 евроцента)** с **2% данък**, дължима на: **09.12.2027 г.;**
 - пета вноска: **21 051,96 (двадесет и една хиляди петдесет и едно евро и 91 евроцента)** с **2% данък**, дължима на: **09.06.2028 г.;**
 - шеста вноска: **21 051,96 (двадесет и една хиляди петдесет и едно евро и 91 евроцента)** с **2% данък**, дължима на: **09.12.2028 г.;**
 - седма вноска: **21 051,96 (двадесет и една хиляди петдесет и едно евро и 91 евроцента)** с **2% данък**, дължима на: **09.06.2029 г.;**
 - осма вноска: **21 051,96 (двадесет и една хиляди петдесет и едно евро и 91 евроцента)** с **2% данък**, дължима на: **09.12.2029 г.;**
 - девета вноска: **21 051,96 (двадесет и една хиляди петдесет и едно евро и 91 евроцента)** с **2% данък**, дължима на: **09.06.2030 г.;**
 - десета вноска: **21 051,96 (двадесет и една хиляди петдесет и едно евро и 91 евроцента)** с **2% данък**, дължима на: **09.12.2030 г.;**
 - единадесета вноска: **21 051,96 (двадесет и една хиляди петдесет и едно евро и 91 евроцента)** с **2% данък**, дължима на: **09.06.2031 г.;**
 - дванадесета вноска: **21 051,96 (двадесет и една хиляди петдесет и едно евро и 91 евроцента)** с **2% данък**, дължима на: **09.12.2031 г.;**
 - тринадесета вноска: **21 051,90 (двадесет и една хиляди петдесет и едно евро и 90 евроцента)** с **2% данък**, дължима на: **09.06.2032 г.;**
4. Ако датите на плащане на застрахователната премия са неработни дни, съответното плащане се счита дължимо на първия следващ работен ден.
5. ЗАСТРАХОВАТЕЛЯТ приема че валидността на застрахователната полица не може да бъде прекратена, в случай на забава или на неплащане на която и да е вноска от застрахователната премия от ЗАСТРАХОВАЩИЯ, в сроковете определени в т. 3 от същия раздел.

VII. ЗАСТРАХОВАТЕЛНО СЪБИТИЕ

1. Застрахователното събитие ще се счита настъпило, ако в срок до 30 (тридесет) дни след падежа на което и да е дължимо плащане на главница и/или лихва по ЕМИСИЯТА (вкл. ако в срок от 30 дни след обявяване на ЕМИСИЯТА за предсрочно изкупуема) ЗАСТРАХОВАЩИЯТ не е заверил откритата банкова сметка на „Централен депозитар“ АД, обслужваща плащанията по ЕМИСИЯТА съгласно сключения Договор

между » **“ВЕИ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ” АД** и **“Централен депозитар” АД** за изплащане на лихви и/или главници по емисия облигации с ISIN код **BG2100025266**, регистрирана в „Централен депозитар“ АД, с пълния размер на дължимите суми за съответното плащане. При горепосочените условия застрахователното събитие настъпва в 17.30 часа на последния ден от срока по изречение „първо“, а ако същият е неработен – в 17.30 часа на последния работен ден преди изтичане на срока по изречение „първо“.

2. Застрахователно събитие настъпва и във всеки случай на обявена предсрочна изискуемост на облигационния заем съобразно условията на облигационния заем, ако в срок до 30 (тридесет) дни след датата на обявената предсрочна изискуемост на облигационния заем **ЗАСТРАХОВАЩИЯТ** не е заверил банковата сметка на **Централен Депозитар АД**, обслужваща плащанията по облигациите съгласно сключения договор по т. 1 по-горе, с пълния размер на дължимите суми по обявената за предсрочно изискуема облигационна емисия. При горепосочените условия застрахователното събитие настъпва в 17.30 часа на последния ден от срока по предходното изречение „първо“, а ако същият е неработен – в 17.30 часа на последния работен ден преди изтичане на срока по предходното изречение „първо“. В случай на настъпване на събитие, което води до предсрочна изискуемост на облигационния заем по отношение на **ЕМИТЕНТА**, се счита че е настъпило застрахователно събитие по отношение на всички непадежиращи плащания по облигационния заем и **ЗАСТРАХОВАТЕЛЯТ** носи отговорност по отношение на целия непогасен остатък от облигационния заем, като изплащането на застрахователното обезщетение се извършва по реда на раздел VIII. („Застрахователно обезщетение“) от настоящия застрахователен договор.

VIII. ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ОБЕЗЩЕТЕНИЕ

1. Застрахователното обезщетение ще бъде равно на разликата между размера на дължимото плащане и размера на сумата, с която банковата сметка по Раздел VII, т. 1 или т. 2 от тази застрахователна полица е заверена от **ЗАСТРАХОВАЩИЯ** на последния работен ден преди изтичане на 30 (тридесет) дни след падежа на съответното плащане по **ЕМИСИЯТА** (вкл. на последния работен ден преди изтичането на 30 (тридесет) дни след обявяването на **ЕМИСИЯТА** за предсрочно изискуема), а ако този ден е неработен ден – на първия следващ работен ден.
2. При настъпване на застрахователно събитие застрахователното обезщетение ще бъде дължимо на първия ден след изтичането на 30 (тридесет) дни след падежа на съответното плащане по **ЕМИСИЯТА** (вкл. на първия ден след изтичането на 30 (тридесет) дни след обявяването на **ЕМИСИЯТА** за предсрочно изискуема), а ако този ден е неработен ден – на първия следващ работен ден.
3. Застрахователното обезщетение се изплаща от **ЗАСТРАХОВАТЕЛЯ** по банковата сметка по Раздел VII, т. 1 от тази застрахователна полица, с титуляр **Централен Депозитар АД**, в срок три работни дни след предявяване на искане за заплащане на застрахователно обезщетение от **ДОВЕРЕНИКА** на облигационерите, под формата на писмено уведомление от **ДОВЕРЕНИКА** на облигационерите за настъпване на застрахователно събитие, придружено от писмена справка от **Централен Депозитар АД** за извършени плащания по **ЕМИСИЯТА**, указващо пълното или частично неизпълнение от страна на **ЗАСТРАХОВАЩИЯ** на задължение за извършване на съответно плащане по **ЕМИСИЯТА** по банковата сметка на **Централен Депозитар АД** в срока по Раздел VII. Посочените документи трябва да бъдат получени от **ЗАСТРАХОВАТЕЛЯ** в срок до 15 (петнадесет) дни от настъпването на застрахователното събитие и да указват ясно точния размер на дължимото застрахователно обезщетение.
4. В случай че между датата на падежа на неизвършено в пълен размер лихвено и/или главнично плащане и датата на заплащане на застрахователно обезщетение **ЕМИТЕНТЪТ**, преведе допълнителни суми по банковата сметка по Раздел VII, т. 1 от тази застрахователна полица, застрахователното обезщетение ще бъде съответно намалено с размера на допълнително преведените суми на базата на банково извлечение, удостоверяващо техния размер.

IX. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

1. Срокът за застрахователния договор, застрахователният период и/или други условия на застрахователния договор могат да бъдат променени в съответствие с *Предложението за записване на емисия облигации на “ВЕИ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ” АД при условията на частно пласиране от 05.06.2026 г.* след представяне от страна на **ЗАСТРАХОВАЩИЯ “ВЕИ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ” АД** на съответни решение на компетентния орган на **ЗАСТРАХОВАЩИЯ** и решение на общото събрание на облигационерите на **ЗАСТРАХОВАЩИЯ**. Евентуални промени в застрахователния договор се подписват от името на всички облигационери от **ДОВЕРЕНИКА НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ**, като **ЗАСТРАХОВАТЕЛЯТ** не носи отговорност при отсъствие на предпоставките за пълна или частична замяна на обезпечението на облигационерите, предвидени в *Предложението за записване на емисия облигации на “ВЕИ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ” АД при условията на частно пласиране от 05.06.2026 г.*
2. Тази застрахователна полица включва изчерпателно всички клаузи и уговорки на сключения между страните застрахователен договор. За неуредени в тази застрахователна полица въпроси и отношения ще се прилагат съответно относимите нормативни разпоредби с пряко действие на територията на Република България.
3. Неразделна част от тази застрахователна полица е:
- *Предложение за записване на емисия облигации на “ВЕИ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ” АД при условията на частно пласиране от 05.06.2026 г.*, съгласно Протокол от заседание на съвета на директорите на **“ВЕИ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ” АД** от 05.06.2026 г.
 - Договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“, сключен на 09.06.2026 г. между **“ВЕИ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ” АД** и **“ФΟΥКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС” АД**.
 - Обявление от **“ВЕИ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ” АД** за сключен облигационен заем по чл. 206, ал. 6 от ТЗ.
 - Договор сключен на 09.06.2026 г. между **“ВЕИ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ” АД** и **Централен Депозитар АД** за извършване на плащания на лихви и/или главници по емисия облигации с ISIN код **BG2100025266**.
 - Договор сключен на 09.06.2026 г. между **“ВЕИ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ” АД** и **Централен Депозитар АД** за администриране на емисия безналични финансови инструменти по емисия облигации с ISIN код **BG2100025266**.
 - Акт за регистрация на емисията облигации от **Централен Депозитар АД**.
3. **ЗАСТРАХОВАЩИЯТ** декларира, че паричните средства, с които ще заплаща застрахователната премия, имат законен произход и не са свързани с изпиране на пари по смисъла на Закона за мерките срещу изпиране на пари.

Тази застрахователна полица се подписва в три еднообразни екземпляра – един за **ЗАСТРАХОВАТЕЛЯ**, един за **ЗАСТРАХОВАЩИЯ** и един за **ЗАСТРАХОВАНИЯ**.

София, 10. 06. 2026 г.

ЗАСТРАХОВАТЕЛ:

Йоанна Цонева
Председател на СД

Румяна Бетова
Изпълнителен директор

ЗАСТРАХОВАЩИ:

Ивелина Василева
Изп. директор

Диян Димов
Прокуррист

ЗАСТРАХОВАЩ (ЕМИТЕНТ):

Димитър Божански
Изпълнителен директор