

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПОЛИЦА
№ 12900100000115
ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ДОГОВОР
“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:
(ТРЕТО ПОЛЗВАЩО СЕ
ЛИЦЕ):**

Всички **ОБЛИГАЦИОНЕРИ**, притежаващи облигации от емисия корпоративни облигации, регистрирана в „Централен депозитар“ АД с ISIN код BG2100020267, издадена от “ТИЗ ИНВЕСТ” АД („ЕМИСИЯТА“). На основание Договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“, сключен между “ТИЗ ИНВЕСТ” АД и „ТЕКСИМ БАНК“ АД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 040534040, със седалище в град София, район „Възраждане“ и адрес на управление: бул. „Тодор Александров“ 117, представлявано от Ивайло Дончев - Изпълнителен директор и Пламен Мъстев - Пълномощник, наричан („**ДОВЕРЕНИК**“), застрахователната полица се сключва в полза на „ТЕКСИМ БАНК“ АД в качеството ѝ на **ДОВЕРЕНИК НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ** по емисия облигации с ISIN код BG2100020267 издадена от “ТИЗ ИНВЕСТ” АД

**ЗАСТРАХОВАЩ
(ЕМИТЕНТ):**

“ТИЗ ИНВЕСТ” АД, вписано в търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 204514990, със седалище и адрес на управление: гр. Пловдив, бул. Марница № 154, Секция А, ет. 9 представлявано от Емил Тодоров Янков - Изпълнителен директор и член на съвета на директорите, емитент на емисия облигации с ISIN код BG2100020267, в размер на 21 985 000 (двадесет и един милиона деветстотин осемдесет и пет хиляди) евро, разпределени в 21 985 (двадесет и една хиляди деветстотин осемдесет и пет) 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 “ТИЗ ИНВЕСТ” АД в полза на всеки **ОБЛИГАЦИОНЕР** на която и да е дължима и изискуема вноска (без значение на основание 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 2,00% (но не по-малко от 5,00% и не повече от 7,50% годишно), дължими след датата на подписване на тази застрахователна полица, с лимит до **31 469 646,46 (тридесет и един милиона четиристотин шестдесет и девет хиляди шестстотин четиридесет и шест евро и 46 евроцента)**, равна на сбора от всички главници и лихви по облигационния заем, дължими, считано от **27.05.2026 г.** до окончателното погасяване на останалите главнични и лихвени задължения, както следва:
 - общ размер на дължими главници по **ЕМИСИЯТА** – с лимит до **21 985 000 (двадесет и един милиона деветстотин осемдесет и пет хиляди) евро**;
 - общ размер на дължими лихви по **ЕМИСИЯТА** – с лимит **9 484 646,46 (девет милиона четиристотин осемдесет и четири хиляди шестстотин четиридесет и шест евро и 46 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
21 985	1 000.00	1 000.00	21 985 000.00	6M EURIBOR + надбавка 2.00%, но не по-малко от 5.00% годишна лихва и не повече от 7.50% годишна лихва	27.05.2026

№ на лихвения плащания	Дата (ден, месец, година)	Дни в периода	Брой дни в годината	Размер на плащането (на една облигация)	Общ размер на лихвено плащане при максимален размер от 7.00%	Погашения на главницата (на една облигация)	Погашения на главницата (обща сума)	Погашения по лихви и главницата
1	27.11.2026	184	365.00	37.81 EUR	831 213.70 EUR			831 213.70 EUR
2	27.05.2027	181	365.00	37.19 EUR	817 661.30 EUR			817 661.30 EUR
3	27.11.2027	184	365.00	37.81 EUR	831 213.70 EUR			831 213.70 EUR
4	27.05.2028	182	366.00	37.30 EUR	819 932.38 EUR	0.00 EUR	0.00 EUR	819 932.38 EUR
5	27.11.2028	184	366.00	37.70 EUR	828 942.62 EUR	0.00 EUR	0.00 EUR	828 942.62 EUR
6	27.05.2029	181	365.00	37.19 EUR	817 661.30 EUR	0.00 EUR	0.00 EUR	817 661.30 EUR
7	27.11.2029	184	365.00	37.81 EUR	831 213.70 EUR	100.00 EUR	2 198 500.00 EUR	3 029 713.70 EUR
8	27.05.2030	181	365.00	33.47 EUR	735 895.17 EUR	100.00 EUR	2 198 500.00 EUR	2 934 395.17 EUR
9	27.11.2030	184	365.00	30.25 EUR	664 970.96 EUR	100.00 EUR	2 198 500.00 EUR	2 863 470.96 EUR
10	27.05.2031	181	365.00	26.03 EUR	572 362.91 EUR	100.00 EUR	2 198 500.00 EUR	2 770 862.91 EUR
11	27.11.2031	184	365.00	22.68 EUR	498 728.22 EUR	100.00 EUR	2 198 500.00 EUR	2 697 228.22 EUR
12	27.05.2032	182	366.00	18.65 EUR	409 966.19 EUR	100.00 EUR	2 198 500.00 EUR	2 608 466.19 EUR
13	27.11.2032	184	366.00	15.08 EUR	331 577.05 EUR	100.00 EUR	2 198 500.00 EUR	2 530 077.05 EUR
14	27.05.2033	181	365.00	11.16 EUR	245 298.39 EUR	100.00 EUR	2 198 500.00 EUR	2 443 798.39 EUR
15	27.11.2033	184	365.00	7.56 EUR	166 242.74 EUR	100.00 EUR	2 198 500.00 EUR	2 364 742.74 EUR
16	27.05.2034	181	365.00	3.72 EUR	81 766.13 EUR	100.00 EUR	2 198 500.00 EUR	2 280 266.13 EUR
Общ размер:					9 484 646.46 EUR		21 985 000.00 EUR	31 469 646.46 EUR

- 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 "ТИЗ ИНВЕСТ" АД и Централен Депозитар АД за изплащане на лихви и/или главници по емисия облигации с ISIN код BG2100020267, 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 27.05.2026 г. и е валидна до 24.00 ч. на 27.07.2034 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, в ЗАСТРАХОВАЩИЯТ 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 865 415,28 (осемстотин шестдесет и пет хиляди четиристотин и петнадесет евро и 28 евроцента), данък в размер на 2% : - 17 308,31 (седемнадесет хиляди триста и осем евро и 31 евроцента).
2. Общо дължима застрахователна премия: 882 723,59 (осемстотин осемдесет и две хиляди седемстотин двадесет и три евро и 59 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: 63 051,62 (шестдесет и три хиляди петдесет и едно евро и 62 евроцента) с 2% данък, дължима на датата на подписване на застрахователната полица;
 - втора вноска: 63 051,69 (шестдесет и три хиляди петдесет и едно евро и 69 евроцента) с 2% данък, дължима на: 27.11.2026 г.;
 - трета вноска: 63 051,69 (шестдесет и три хиляди петдесет и едно евро и 69 евроцента) с 2% данък, дължима на: 27.05.2027 г.;
 - четвърта вноска: 63 051,69 (шестдесет и три хиляди петдесет и едно евро и 69 евроцента) с 2% данък, дължима на: 27.11.2027 г.;
 - пета вноска: 63 051,69 (шестдесет и три хиляди петдесет и едно евро и 69 евроцента) с 2% данък, дължима на: 27.05.2028 г.;
 - шеста вноска: 63 051,69 (шестдесет и три хиляди петдесет и едно евро и 69 евроцента) с 2% данък, дължима на: 27.11.2028 г.;
 - седма вноска: 63 051,69 (шестдесет и три хиляди петдесет и едно евро и 69 евроцента) с 2% данък, дължима на: 27.05.2029 г.;
 - осма вноска: 63 051,69 (шестдесет и три хиляди петдесет и едно евро и 69 евроцента) с 2% данък, дължима на: 27.11.2029 г.;
 - девета вноска: 63 051,69 (шестдесет и три хиляди петдесет и едно евро и 69 евроцента) с 2% данък, дължима на: 27.05.2030 г.;
 - десета вноска: 63 051,69 (шестдесет и три хиляди петдесет и едно евро и 69 евроцента) с 2% данък, дължима на: 27.11.2030 г.;
 - единадесета вноска: 63 051,69 (шестдесет и три хиляди петдесет и едно евро и 69 евроцента) с 2% данък, дължима на: 27.05.2031 г.;
 - дванадесета вноска: 63 051,69 (шестдесет и три хиляди петдесет и едно евро и 69 евроцента) с 2% данък, дължима на: 27.11.2031 г.;
 - тринадесета вноска: 63 051,69 (шестдесет и три хиляди петдесет и едно евро и 69 евроцента) с 2% данък, дължима на: 27.05.2032 г.;
 - четринадесета вноска: 63 051,69 (шестдесет и три хиляди петдесет и едно евро и 69 евроцента) с 2% данък, дължима на: 27.11.2032 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 изискуема) ЗАСТРАХОВАЩИЯТ не е заверил откритата банкова сметка на „Централен депозитар“ АД, обслужваща плащанията по ЕМИСИЯТА съгласно сключения Договор между „ТИЗ ИНВЕСТ“ АД и „Централен депозитар“ АД за изплащане на лихви и/или главници по емисия облигации с ISIN код BG2100020267, 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 неплащали 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).
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 изпълнение 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 „ТИЗ ИНВЕСТ“ АД при условията на частно пласиране от 20.05.2026 г. след представяне от страна на ЗАСТРАХОВАЩИЯ „ТИЗ ИНВЕСТ“ АД на съответни решение на компетентния орган на ЗАСТРАХОВАЩИЯ и решение на общото събрание на облигационерите на ЗАСТРАХОВАЩИЯ и в точно съответствие с решението на общото събрание на облигационерите на ЗАСТРАХОВАЩИЯ. Евантуални 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 „ТИЗ ИНВЕСТ“ АД при условията на частно пласиране от 20.05.2026 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 „ТИЗ ИНВЕСТ“ АД при условията на частно пласиране от 20.05.2026г., съгласно Протокол от заседание на съвета на директорите на „ТИЗ ИНВЕСТ“ АД от 20.05.2026 г.
 - Договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“, сключен на 27.05.2026г. между „ТЕКСИМ БАНК“ АД и „ТИЗ ИНВЕСТ“
 - Обявление от „ТИЗ ИНВЕСТ“ АД за сключен облигационен заем по чл. 206, ал.6 от ТЗ.
 - Договор сключен на 27.05.2026 г. между „ТИЗ ИНВЕСТ“ АД и Централен Депозитар АД за извършване на плащания на лихви и/или главници по емисия облигации с ISIN код BG2100020267.
 - Договор сключен на 27.05.2026 г. между „ТИЗ ИНВЕСТ“ АД и Централен Депозитар АД за администриране на емисия безлични финансови инструменти по емисия облигации с ISIN код BG2100020267.
 - Акт за регистрация на емисията облигации от Централен Депозитар АД.
4. ЗАСТРАХОВАЩИЯТ декларира, че паричните средства, с които ще заплаща застрахователната премия, имат законен произход и не са свързани с изпирание на пари по смисъла на Закона за мерките срещу изпирание на пари.

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

София, 08.06.2026 г.

ЗАСТРАХОВАТЕЛ:

Йоанна Цонева
Председател на СД

Румяна Бетова
Изпълнителен директор

ЗАСТРАХОВАЩ:

Ивайло Дончев
Изп. директор

Пламен Мътев
Пълномощник

ЗАСТРАХОВАЩ (ЕМИТЕНТ):

Емил Янков
Изпълнителен директор

