

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПОЛИЦА № 12900100000106/20.10.2025 г.	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 № 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 BG2100034250, издадена от “СЪСТЕЙНАБЪЛ ЕНЕРДЖИ ФЪНД” АД („ЕМИСИЯТА“). На основание Договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“, сключен между “СЪСТЕЙНАБЪЛ ЕНЕРДЖИ ФЪНД” 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 изпълнителните директори Ивайло Лазаров Дончев и Мария Петрова Видолова, 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 BG2100034250 издадена от “СЪСТЕЙНАБЪЛ ЕНЕРДЖИ ФЪНД” АД.						
ЗАСТРАХОВАЩ (ЕМИТЕНТ):	“СЪСТЕЙНАБЪЛ ЕНЕРДЖИ ФЪНД” АД, вписано в търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 115132126, със седалище и адрес на управление: гр.София, р-н Средец, ул. Аксаков, 11а, ет. 5, представлявано съвместно от Добромир Тодоров Тодоров и Мирослав Ангелов Радославов, членове на съвета на директорите, емитент на емисия облигации с ISIN код BG2100034250, в размер на 25 000 0000 (двадесет и пет милиона) евро, разпределени в 25 000 (двадесет и пет хиляди) броя обикновени, понменни, 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 “СЪСТЕЙНАБЪЛ ЕНЕРДЖИ ФЪНД” 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 заплащане 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 4.50 % (450 базисни точки)но общо не повече от 7.50 % годишно, дължими след датата на подписване на тази застрахователна полица, с лимит до 33 905 479,46 (тридесет и три милиона деветстотин и пет хиляди четиристотин седемдесет и девет евро и 46 евроцента), равна на сбора от всички главници и лихви по облигационния заем, дължими, считано от 13.10.2025 г. до окончателното погасяване на останалите главнични и лихвени задължения, както следва: • общ размер на дължими главници по ЕМИСИЯТА – с лимит до 25 000 000 (двадесет и пет милиона) евро; • общ размер на дължими лихви по ЕМИСИЯТА – с лимит до 8 905 479,46 (осем милиона деветстотин и пет хиляди евро и 46 евроцента). 2. Застрахователната стойност се определя в размер на договорната стойност на всички описани в тази застрахователна полица задължения за заплащане 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:							
№ на лихвените плащания	Дата на лихвено/ главнично плащане	Главнични плащания в евро	Остатъчна главница в евро	Дни в периода	Брой дни в годината	Общ размер на лихвено плащане при максималната лихва от 7.5%	Погашения по лихви и главница
1	13.04.2026		25 000 000.00 €	182	365	934 931.51 €	934 931.51 €
2	13.10.2026		25 000 000.00 €	183	365	940 068.49 €	940 068.49 €
3	13.04.2027		25 000 000.00 €	182	365	934 931.51 €	934 931.51 €
4	13.10.2027		25 000 000.00 €	183	365	940 068.49 €	940 068.49 €
5	13.04.2028	2 500 000.00 €	22 500 000.00 €	183	366	937 500.00 €	3 437 500.00 €
6	13.10.2028	2 500 000.00 €	20 000 000.00 €	183	366	843 750.00 €	3 343 750.00 €
7	13.04.2029	2 500 000.00 €	17 500 000.00 €	182	365	747 945.21 €	3 247 945.21 €
8	13.10.2029	2 500 000.00 €	15 000 000.00 €	183	365	658 047.95 €	3 158 047.95 €

9	13.04.2030	2 500 000.00 €	12 500 000.00 €	182	365	560 958.90 €	3 060 958.90 €
10	13.10.2030	2 500 000.00 €	10 000 000.00 €	183	365	470 034.25 €	2 970 034.25 €
11	13.04.2031	2 500 000.00 €	7 500 000.00 €	182	365	373 972.60 €	2 873 972.60 €
12	13.10.2031	2 500 000.00 €	5 000 000.00 €	183	365	282 020.55 €	2 782 020.55 €
13	13.04.2032	2 500 000.00 €	2 500 000.00 €	183	366	187 500.00 €	2 687 500.00 €
14	13.10.2032	2 500 000.00 €	- €	183	366	93 750.00 €	2 593 750.00 €
Общо:		25 000 000.00 €				8 905 479.46 €	33 905 479.46 €

- Ако датите на плащане са неработни дни, съответното плащане се счита дължимо на първия следващ работен ден.
- Дължимите главниции и лихвени плащания се извършват в евро.
- Съгласно договора между „СЪСТЕЙНАБЪЛ ЕНЕРДЖИ ФЪНД“ АД и Централен Депозитар АД за изплащане на лихви и/или главниции по емисия облигации с ISIN код BG2100034250, 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 броне 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 13.10.2025 г. и е валидна до 24.00 ч. на 13.12.2032 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 вноски 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 698 452,88 (шестстотин деветдесет и осем хиляди четиристотин петдесет и две евро и 88 евроцента), данък в размер на 2% : - 13 969,06 (тринадесет хиляди деветстотин шестдесет и девет евро и 6 евроцента).
 2. Общо дължима застрахователна премия: 712 421,94 (седемстотин и дванадесет хиляди четиристотин двадесет и едно евро и 94 евроцента).
 3. Застрахователната премия ще бъде заплатена от ЗАСТРАХОВАЩИЯ по следната банкова сметка в евро на ЗАСТРАХОВАТЕЛЯ: IBAN BG31UNCN76301465497604 BIC: UNCRBGSF, „УНИКРЕДИТ БУЛБАНК“ АД
- Застрахователната премия е дължима в следните срокове:
- първа вноски: 54 801.69 (петдесет и четири хиляди осемстотин и едно евро и 69 евроцента) евро с 2% данък, дължима на датата на подписване на застрахователната полица;
 - втора вноски: 54 801.69 (петдесет и четири хиляди осемстотин и едно евро и 69 евроцента) с 2% данък, дължима на: 13.04.2026 г.;
 - трета вноски: 54 801.69 (петдесет и четири хиляди осемстотин и едно евро и 69 евроцента) с 2% данък, дължима на: 13.10.2026 г.;
 - четвърта вноски: 54 801.69 (петдесет и четири хиляди осемстотин и едно евро и 69 евроцента) с 2% данък, дължима на: 13.04.2027 г.;
 - пета вноски: 54 801.69 (петдесет и четири хиляди осемстотин и едно евро и 69 евроцента) с 2% данък, дължима на: 13.10.2027 г.;
 - шеста вноски: 54 801.69 (петдесет и четири хиляди осемстотин и едно евро и 69 евроцента) с 2% данък, дължима на: 13.04.2028 г.;
 - седма вноски: 54 801.69 (петдесет и четири хиляди осемстотин и едно евро и 69 евроцента) с 2% данък, дължима на: 13.10.2028 г.;
 - осма вноски: 54 801.69 (петдесет и четири хиляди осемстотин и едно евро и 69 евроцента) с 2% данък, дължима на: 13.04.2029 г.;
 - девета вноски: 54 801.69 (петдесет и четири хиляди осемстотин и едно евро и 69 евроцента) с 2% данък, дължима на: 13.10.2029 г.;
 - десета вноски: 54 801.69 (петдесет и четири хиляди осемстотин и едно евро и 69 евроцента) с 2% данък, дължима на: 13.04.2030 г.;
 - единадесета вноски: 54 801.68 (петдесет и четири хиляди осемстотин и едно евро и 68 евроцента) с 2% данък, дължима на: 13.10.2030 г.;
 - дванадесета вноски: 54 801.68 (петдесет и четири хиляди осемстотин и едно евро и 68 евроцента) с 2% данък, дължима на: 13.04.2031 г.;
 - тринадесета вноски: 54 801.68 (петдесет и четири хиляди осемстотин и едно евро и 68 евроцента) с 2% данък, дължима на: 13.10.2031 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 вноски 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 » „СЪСТЕЙНАБЪЛ ЕНЕРДЖИ ФЪНД“ АД и „Централен депозитар“ АД за изплащане на лихви и/или главниции по емисия облигации с ISIN код BG2100034250, 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 ЕМИСИЯТА, 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 „СЪСТЕЙНАБЪЛ ЕНЕРДЖИ ФЪНД“ АД при условията на частно пласиране от 10.10.2025 г. след представяне от страна на ЗАСТРАХОВАЩИЯ „СЪСТЕЙНАБЪЛ ЕНЕРДЖИ ФЪНД“ 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 „СЪСТЕЙНАБЪЛ ЕНЕРДЖИ ФЪНД“ АД при условията на частно пласиране от 10.10.2025 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 „СЪСТЕЙНАБЪЛ ЕНЕРДЖИ ФЪНД“ АД при условията на частно пласиране от 10.10.2025 г., съгласно Протокол от заседание на съвета на директорите на „СЪСТЕЙНАБЪЛ ЕНЕРДЖИ ФЪНД“ АД от 10.10.2025 г.
 - Договор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“, сключен на 13.10.2025 г. между „ТЕКСИМ БАНК“ АД и „СЪСТЕЙНАБЪЛ ЕНЕРДЖИ ФЪНД“ АД.
 - Обявление от „СЪСТЕЙНАБЪЛ ЕНЕРДЖИ ФЪНД“ АД за сключен облигационен заем по чл. 206, ал. 6 от ТЗ.
 - Договор сключен на 13.10.2025 г. между „СЪСТЕЙНАБЪЛ ЕНЕРДЖИ ФЪНД“ АД и Централен Депозитар АД за извършване на плащания на лихви и/или главници по емисия облигации с ISIN код BG2100034250.
 - Договор сключен на 13.10.2025 г. между „СЪСТЕЙНАБЪЛ ЕНЕРДЖИ ФЪНД“ АД и Централен Депозитар АД за администриране на емисия безналични финансови инструменти по емисия облигации с ISIN код BG2100034250.
 - 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, 20.10.2025 г.

ЗАСТРАХОВАТЕЛ:

Йоанна Цонева
Председател на СД

Румяна Бетова
Изпълнителен директор

ЗАСТРАХОВАН:

Ивайло Дончев
Изп. директор

Мария Видолова
Изп. директор

ЗАСТРАХОВАЩ (ЕМИТЕНТ):

Мирослав Радославов
Член на СД

Добромир Тодоров
Член на СД

