

Raport aferent FIA de tip contractual diversificat (F.I.A.C.) destinat investitorilor de retail

Nr. crt.	Denumire element	Inceputul perioadei de raportare 31.12.2025				Sfarsitul perioadei de raportare 31.01.2026				Diferente (lei)
		% din activul net	% din activul total	Valuta	Lei	% din activul net	% din activul total	Valuta	Lei	
I	TOTAL ACTIVE	100.08	100.00	RON	2,374,633.69	100.13	100.00	RON	3,065,016.34	690,382.66
1	Valori mobiliare si instrumente ale pietei monetare, din care:	59.914	59.867	RON	1,421,630.03	64.207	64.122	RON	1,965,338.52	543,708.49
1.1	Valori mobiliare si instrumente ale pietei monetare admise sau tranzactionate pe o piata reglementata sau un sistem multilateral de tranzactionare din Romania, din care:	29.163	29.141	RON	691,980.87	36.969	36.920	RON	1,131,607.17	439,626.30
	- actiuni tranzactionate	25.373	25.353	RON	602,046.20	28.852	28.813	RON	883,137.40	281,091.20
	- obligatiuni emise sau garantate de catre stat ori de catre autoritati ale administratiei publice centrale	3.790	3.787	RON	89,934.67	8.117	8.107	RON	248,469.77	158,535.10
1.2	Valori mobiliare si instrumente ale pietei monetare admise sau tranzactionate pe o piata reglementata sau un sistem multilateral de tranzactionare dintr-un stat membru, din care:	21.293	21.277	RON	505,242.98	18.138	18.114	RON	555,207.80	49,964.82
	- actiuni	21.293	21.277	RON	505,242.98	18.111	18.087	RON	554,358.17	49,115.19
	- Drepturi de preferinta/alocare (SM)	0.000	0.000	RON	0.00	0.028	0.028	RON	849.63	849.63
1.3	Valori mobiliare si instrumente ale pietei monetare admise la cota oficiala a unei burse dintr-un stat tert sau negociate pe o alta piata reglementata sau un sistem multilateral de tranzactionare dintr-un stat tert, care opereaza in mod regulat si este recunoscuta si deschisa publicului, aprobata de ASF, din care:	9.458	9.450	RON	224,406.18	9.099	9.087	RON	278,523.55	54,117.37
	- actiuni	9.458	9.450	RON	224,406.18	9.099	9.087	RON	278,523.55	54,117.37
5	Depozite bancare, din care:	10.241	10.233	RON	242,988.09	6.254	6.246	RON	191,440.23	-51,547.86
5.1	- depozite bancare constituite la institutii de credit din Romania	10.241	10.233	RON	242,988.09	6.254	6.246	RON	191,440.23	-51,547.86
7	Conturi curente si numerar	0.202	0.202	RON	4,800.29	0.251	0.251	RON	7,694.41	2,894.12
9	Titluri de participare ale F.I.A./O.P.C.V.M.	29.721	29.698	RON	705,215.28	29.420	29.381	RON	900,543.19	195,327.91
10	Dividende sau alte drepturi de incasat	0.000	0.000	RON	0.00	0.000	0.000	RON	0.00	0.00
15	Alte active (sume in tranzit, sume la distribuitori, sume la SSIF etc.)	0.000	0.000	RON	0.00	0.000	0.000	RON	0.00	0.00
	- sume in curs de rezolvare	0.000	0.000	RON	0.00	0.000	0.000	RON	0.00	0.00
	- sume in curs de decontare	0.000	0.000	RON	0.00	0.000	0.000	RON	0.00	0.00
II	TOTAL OBLIGATII	0.078	0.078	RON	1,859.25	0.133	0.133	RON	4,071.73	2,212.48
1	Cheltuieli pentru plata comisiunelor datorate A.F.I.A.	0.054	0.054	RON	1,291.40	0.104	0.104	RON	3,174.04	1,882.64
2	Cheltuieli pentru plata comisiunelor datorate depozitarului si custodelui	0.015	0.015	RON	357.64	0.018	0.018	RON	556.01	198.37
3	Cheltuieli pentru plata comisiunelor datorate intermediarilor	0.000	0.000	RON	0.00	0.000	0.000	RON	0.00	0.00
4	Cheltuieli cu plata comisiunelor/tarifelor datorate A.S.F.	0.008	0.008	RON	185.21	0.008	0.008	RON	238.76	53.55
5	Cheltuieli cu auditul financiar	0.000	0.000	RON	0.00	0.003	0.003	RON	102.92	102.92
6	Impoziti pe venit	0.001	0.001	RON	25.00	0.000	0.000	RON	0.00	-25.00
7	Rascumparari de platit	0.000	0.000	RON	0.00	0.000	0.000	RON	0.00	0.00
III	VALOAREA ACTIVULUI NET (I-II)	100.00	99.92	RON	2,372,774.44	100.00	99.87	RON	3,060,944.61	688,170.17

Situatia valorii unitare a activului net

Denumire element	Perioada curenta 31.01.2026	Perioada corespunzatoare a anului precedent 31.01.2025	Diferente
Valoare activ net (din care defalcat pe clase de unitati de fond)	3,060,944.61	673,493.63	2,387,450.98
Numar de unitati de fond/actiuni in circulatie (defalcat pe clase de unitati de fond)	18,423,137,781	5,602,920,930	12,820,22
Valoarea unitara a activului net (defalcat pe clase de unitati de fond)	166.15	120.20	45.95

SAI CAPITAL POINT SA

Intocmit,
Simona MITU

Sorin Petre NAE
Director Conformitate

Sorin Petre NAE
Director General

Andreea Verona NANU
Specialist Depozitare

Certificare depozitar,
BANCA COMERCIALA ROMANA

Alexandra DUMITRASCU
Coordonator

I. Valori mobiliare admise sau tranzactionate pe o piata reglementata sau pe un sistem alternativ de tranzactionare din Romania

1. Actiuni tranzactionate in ultimele 30 de zile de tranzactionare (zile lucratoare)

Emitent	Simbol actiune	Cod ISIN	Data ultimei sedinte in care s-a tranzactionat	Nr. actiuni detinute	Valoare nominala	Valoare actiune	Valoare totala	Pondere in capitalul social al emitentului	Pondere in activul total al F.I.A.
					lei	lei	lei	%	%
AQUILA PART PROD COM	AQ	RO7066ZEAF1R9	30-Jan-26	23.000.00	0.1500	1.7700	40.710.00	0.002%	1.328%
BANCA TRANSILVANIA S.A.	TLV	ROTLVAACNOR1	30-Jan-26	920.00	10.0000	32.4400	29.844.80	0.000%	0.974%
BIOFARM S.A.	BIO	ROBIOFACNOR9	30-Jan-26	50.950.00	0.1000	1.0700	54.516.50	0.005%	1.779%
C.N.T.E.E. TRANSELECTRICA	TEL	ROTSELACNOR9	30-Jan-26	556.00	10.0000	84.9000	47.204.40	0.001%	1.540%
CRIS-TIM FAMILY HOLDING	CFH	ROM2TZIHW2M4	30-Jan-26	2.340.00	-	21.4500	50.193.00	0.003%	1.638%
Digi Communications N.V.	DIGI	NL0012294474	30-Jan-26	699.00	0.0510	130.0000	90.870.00	0.001%	2.965%
DN Agrar Group	DN	RO87WII43RS1	30-Jan-26	21.850.00	0.2000	3.3000	72.105.00	0.014%	2.353%
MedLife SA	M	ROMEDLACNOR6	30-Jan-26	7.915.00	0.2500	13.1800	104.319.70	0.001%	3.404%
OMV PETROM S.A.	SNP	ROSNPPACNOR9	30-Jan-26	43.000.00	0.1000	1.0170	43.731.00	0.000%	1.427%
S.N.G.N. ROMGAZ S.A.	SNG	ROSNGNACNOR3	30-Jan-26	6.270.00	1.0000	11.3200	70.976.40	0.000%	2.316%
S.N.T.G.N. TRANSGAZ S.A.	TGN	ROTGNTACNOR8	30-Jan-26	1.036.00	10.0000	76.1000	78.839.60	0.001%	2.572%
S.P.E.E.H. Hidroelectrica S.A.	H2O	RO4QOZ5RO1B6	30-Jan-26	380.00	10.0000	138.0000	52.440.00	0.000%	1.711%
SIMTEL TEAM	SMTL	RONLG8JKKYH3	30-Jan-26	930.00	0.2000	57.0000	53.010.00	0.012%	1.730%
SOCIETATEA ENERGETICA ELECTRICA S.A.	EL	ROELECACNOR5	30-Jan-26	2.140.00	10.0000	31.8000	68.052.00	0.001%	2.220%
TRANSPORT TRADE SERVICES	TTS	ROYCRRK66RD8	30-Jan-26	4.500.00	1.0000	5.8500	26.325.00	0.003%	0.859%
Total							883,137.40		28.813%

6. Obligatiuni admise la tranzactionare emise sau garantate de autoritati ale administratiei publice centrale

6.1 Obligatiuni admise la tranzactionare emise sau garantate de autoritati ale administratiei publice centrale denuminate in RON

Serie	Cod ISIN	Data ultimei sedinte in care s-a tranzactionat	Nr. obligatiuni detinute	Data achizitie	Data cupon	Data scadenta cupon	Rata Cuponului	Valoare initiala	Crestere Zilnica	Dobanda Cumulata	Discount/prima Cumulat/(a)	Pret Piata	Valoare totala	Pondere in total obligatiuni emisiune	Pondere in activul total al F.I.A.
							lei	lei	lei	lei	lei		lei	%	%
R2803A	RO9PPT8AXOV1	-	500.00	15-Jan-26	19-Mar-25	19-Mar-26	7.50%	101.20	0.02	6.5548	-0.0257	-	53.864.55	0.000%	1.757%
R2704A	ROFMSR7FQWV5	-	100.00	7-Feb-25	22-Apr-25	22-Apr-26	6.85%	97.91	0.02	5.3486	0.9332	-	10.419.19	0.000%	0.340%
R2704A	ROFMSR7FQWV5	-	280.00	21-Jan-26	22-Apr-25	22-Apr-26	6.85%	100.29	0.02	5.3486	-0.0070	-	29.576.58	0.000%	0.965%
R2802A	ROOBSYD57S94	-	400.00	13-Jan-26	19-Feb-25	19-Feb-26	7.65%	101.02	0.02	7.2727	-0.0253	-	43.306.99	0.000%	1.413%
R2707A	ROW93W0GN3L9	-	100.00	31-Jan-25	3-Jul-25	3-Jul-26	6.85%	97.89	0.02	3.9974	0.8746	-	10.276.20	0.000%	0.335%
R2707A	ROW93W0GN3L9	-	76.00	27-Jan-26	3-Jul-25	3-Jul-26	6.85%	100.00	0.02	3.9974	0.0000	-	7.903.73	0.000%	0.258%
R2707A	ROW93W0GN3L9	-	220.00	27-Jan-26	3-Jul-25	3-Jul-26	6.85%	100.00	0.02	3.9974	-	-	22.879.43	0.000%	0.746%
R2707A	ROW93W0GN3L9	-	4.00	27-Jan-26	3-Jul-25	3-Jul-26	6.85%	100.02	0.02	3.9974	-0.0002	-	4.16.05	0.000%	0.014%
R2910A	ROYXKB42YAO8	-	30.00	12-Nov-25	16-Oct-25	16-Oct-26	7.00%	97.30	0.02	2.0712	0.1525	-	2.985.71	0.000%	0.097%
R2910A	ROYXKB42YAO8	-	120.00	12-Nov-25	16-Oct-25	16-Oct-26	7.00%	97.30	0.02	2.0712	0.1525	-	11.942.84	0.000%	0.390%
R2910A	ROYXKB42YAO8	-	38.00	12-Nov-25	16-Oct-25	16-Oct-26	7.00%	97.29	0.02	2.0712	0.1531	-	3.781.54	0.000%	0.123%
R2910A	ROYXKB42YAO8	-	454.00	12-Nov-25	16-Oct-25	16-Oct-26	7.00%	97.20	0.02	2.0712	0.1582	-	45.140.94	0.000%	1.473%
R2910A	ROYXKB42YAO8	-	8.00	12-Nov-25	16-Oct-25	16-Oct-26	7.00%	97.20	0.02	2.0712	0.1582	-	795.43	0.000%	0.026%
R2608A	ROZKUIL6NN02	-	50.00	8-Dec-23	2-Aug-25	2-Aug-26	7.20%	100.01	0.02	3.6099	-0.0073	-	5.180.58	0.000%	0.169%
Total													248,469.77		8.107%

II. Valori mobiliare admise sau tranzactionate pe o piata reglementata sau pe un sistem alternativ de tranzactionare din alt stat membru

1. Actiuni tranzactionate in ultimele 30 de zile de tranzactionare (zile lucratoare)

1.1. Actiuni tranzactionate in ultimele 30 de zile de tranzactionare (zile lucratoare) denuminate in EURO

Emitent	Cod ISIN	Data ultimei sedinte in care s-a tranzactionat	Nr. actiuni detinute	Valoare nominala	Valoare actiune	Curs valutar BNR EUR/RON	Valoare totala	Pondere in capitalul social al emitentului	Pondere in activul total al F.I.A.
				eur	eur	eur	lei	%	%
IBERDROLA SA	ES0144580Y14	30-Jan-26	651.00	0.7500	18.9250	5.0961	62.784.84	0.000%	2.048%
INFINEON TECHNOLOGIES	DE0006231004	30-Jan-26	435.00	-	41.6100	5.0961	92.241.19	0.000%	3.009%
IPSEN	FR0010259150	30-Jan-26	91.00	-	137.6000	5.0961	63.811.33	0.000%	2.082%
MAGNUM ICE CREAM	NL0015002MS2	30-Jan-26	46.40	-	14.9940	5.0961	3.545.47	0.000%	0.116%
NORDEX SE	DE000A0D6554	30-Jan-26	375.00	-	33.8000	5.0961	64.593.07	0.000%	2.107%
RENK GROUP AG	DE000RENK730	30-Jan-26	210.00	-	54.0500	5.0961	57.843.28	0.000%	1.887%
RWE.GY	DE0007037129	30-Jan-26	367.00	-	53.5200	5.0961	100.096.78	0.000%	3.266%
SCHNEIDER E SE	FR0000121972	30-Jan-26	46.00	-	242.3000	5.0961	56.800.11	0.000%	1.853%
THALES SA	FR0000121329	30-Jan-26	33.00	-	256.0000	5.0961	43.051.85	0.000%	1.405%
UNIVERSAL MUSIC GROUP NV	NL00150001Y2	30-Jan-26	91.00	-	20.6800	5.0961	9.590.25	0.000%	0.313%
Total							554,358.17		18.087%

9. Drepturi de preferinta/drepturi de alocare

Emitent	Tipul de drept	Simbol	Cod ISIN	Data ultimei sedinte in care s-a tranzactionat	Nr. drepturi detinute	Valoare drept	Curs valutar BNR EUR/RON	Valoare totala	Pondere in activul total al F.I.A.
						EUR	RON	RON	%
IBERDROLA SA	Drepturi de preferinta	ES06445809V1	ES06445809V1	26-Jan-26	651.00	0.2561	5.0961	849.63	0.028%
Total								849.63	0.028%

1. Actiuni tranzactionate in ultimele 30 de zile de tranzactionare (zile lucratoare)

1.5 Actiuni tranzactionate in ultimele 30 de zile de tranzactionare denumite in

--	--	--

Emitent	Cod ISIN	Data ultimei sedinte in care s-a tranzactionat	Nr. actiuni detinute	Valoare Nominala	Valoare actiune	Curs valutar BNR GBP/RON	Valoare totala	Pondere in capitalul social al emitentului	Pondere in activul total al F.I.A.
				gbp	gbp	lei	lei	%	%
Unilever PLC	GB00BVZK7T90	30-Jan-26	206.22	-	49.4050	5.8755	59.861.93	0.000%	1.953%
Total							59.861.93		1.953%

--	--	--

Emitent	Cod ISIN	Data ultimei sedinte in care s-a tranzactionat	Nr. actiuni detinute	Valoare Nominala	Valoare actiune	Curs valutar BNR USD/RON	Valoare totala	Pondere in capitalul social al emitentului	Pondere in activul total al F.I.A.
				usd	usd	lei	lei	%	%
AMAZON.COM INC	US0231351067	30-Jan-26	30,00	-	239.3000	4.2742	30.684,48	0.000%	1.001%
FIRST SOLAR INC	US0364331070	30-Jan-26	51,00	-	225.5200	4.2742	48.159,80	0.000%	1.604%
GOOGL USD - ALPHABET IN	US02079K3059	30-Jan-26	48,00	0.0010	338.0000	4.2742	69.344,62	0.000%	2.262%
TESLA MOTORS INC	US08160R1014	30-Jan-26	17,00	0.0010	430.4100	4.2742	31.274,19	0.000%	1.020%
Walmart Inc.	US9311421039	30-Jan-26	75,00	-	119.1600	4.2742	38.198,53	0.000%	1.246%
Total							218.661,62		7.134%

1. Disponibil in conturi curente si numerar i

Denumire banca	
----------------	--

Denumire banca	Valoare curenta	Pondere in activul total al F.I.A.
	lei	%
BANCA COMERCIALA ROMANA	0.00	0.000%
Total	0.00	0.000%

--	--

Denumire banca	Valoare curenta	Curs valutar BNR EUR/RON	Valoare actualizata	Pondere in activul total al F.I.A.
	eur	lei	lei	%
BANCA COMERCIALA ROMANA	1.429.36	5.0961	7.284.16	0.238%
Total			7.284.16	0.238%

--	--

Denumire Banca	Valoare Curenta	Curs valutar BNR USD/RON	Valoare actualizata	Pondere in activul total al F.I.A.
	lei	lei	lei	%
BANCA COMERCIALA ROMANA	40.42	4.2742	172.76	0.006%
Total			172.76	0.006%

--	--

Denumire banca	Valoare curenta	Curs valutar BNR GBP/RON	Valoare actualizata	Pondere in activul total al F.I.A.
	gbp	lei	lei	%
BANCA COMERCIALA ROMANA	40.42	5.8755	237.49	0.008%
Total			237.49	0.008%

1. Depozite bancare

Discussion

Denumire banca	Data constituirii	Data scadentei	Rata dobanzii	Valoare initiala	Crestere zilnica	Dobanda cumulata	Valoare totala	Pondere in activul total al F.I.A.
			%	lei	lei	lei	lei	%
BANCA COMERCIALA ROMANA	31-Jan-26	1-Feb-26	4.25%	191,417.63	22.60	22.60	191,440.23	6.246%
Total							191,440.23	6.246%

XIV. Titluri de participare la OPCVM / AOPC
12. Titluri de participare la O.P.C.V.M. / A.O.P.C. admise sau tranzactionate pe o piata reglementata dintr-un stat membru
12.1. Titluri de participare la O.P.C.V.M./A.O.P.C./F.I.A. admise la tranzactionare denuminate in EUR

Denumire FOND	Cod ISIN	Data ultimei sedinte in care s-a tranzactionat	Nr unitati de fond detinute	Valoare unitate de fond (VUAN)	Pret piata	Curs valuta BNR EUR/RON	Valoare totala	Pondere in total titluri de participare ale OPCVM/AOPC	Pondere in activul total al F.I.A.
				eur	eur	ron	ron	%	%
Amundi MSCI World UCITS	IE000B18OT95	30-Jan-26	72.00	140.9320	140.9320	5.0961	51.710.66	0.000%	1.687%
DWS Investment S.A	IE00BM67HK77	30-Jan-26	283.00	49.6800	49.6800	5.0961	71.648.31	0.001%	2.338%
Xtrackers plc	IE00BTJRM35	30-Jan-26	107.00	69.2600	69.2600	5.0961	37.766.28	0.000%	1.232%
ISHARES MSCI GLB	IE00I8KRLL9	30-Jan-26	1.860.00	11.2680	11.2680	5.0961	106.806.51	0.001%	3.485%
Xtrackers plc	IE00BJOKDQ92	30-Jan-26	286.00	122.7850	122.7850	5.0961	178.957.25	0.001%	5.839%
Xtrackers	LU0274209740	30-Jan-26	135.00	90.1220	90.1220	5.0961	62.001.55	0.000%	2.023%
X MSCI WORLD ENERGY 1C	IE00BM67HM91	30-Jan-26	380.00	51.7000	51.7000	5.0961	100.117.98	0.002%	3.266%
Xtrackers plc	IE00BM67HQ30	30-Jan-26	253.00	39.0100	39.0100	5.0961	50.296.11	0.003%	1.641%
Total							659,304.65		21.511%

12.2. Titluri de participare la O.P.C.V.M./A.O.P.C./F.I.A. admise la tranzactionare denuminate in USD

Denumire Fond	Cod ISIN	Data ultimei sedinte in care s-a tranzactionat	Nr. unitati de fond detinute	Valoare unitate de fond (VUAN)	Pret piata	Curs valutar BNR USD/RON	Valoare totala	Pondere in total titluri de participare ale OPCVM/AOPC	Pondere in activul total al F.I.A.
				usd	usd	ron	ron	%	%
BlackRock	IE00B6R52259	30-Jan-26	131.00	111.7500	111.7500	4.2742	62.571.08	0.000%	2.041%
ISHARES NSDQ US BIOTECH UCIT	IE00BYXG2H39	30-Jan-26	2.080.00	8.5250	8.5250	4.2742	75.790.11	0.003%	2.473%
VanEck J.P. Morgan EM	IE00BQQP9F84	30-Jan-26	218.00	110.4100	110.4100	4.2742	102.877.34	0.001%	3.357%
Total							241,238.54		7.871%

Evolutia activului net si a VUAN in ultimii 3 ani

	31-Jan-2024	31-Jan-2025	31-Jan-2026
ACTIV NET	133,817.41	673,493.63	3,060,944.61
VUAN	104.9	120.20	166.15

SAI CAPITAL POINT SA

Intocmit,
Simona MITU

Sorin-Petre NAE
Director Conformitate

Sorin-Petre NAE
Director General

Certificare depozitar,
BANCA COMERCIALA ROMANA

Andreea Verona NANU
Specialist Depozitare

Alexandra DUMITRASCU
Coordonator

Certinvest TARGET 2045 – Situatia centralizatoare la data de 31.01.2026

Indicator	Valoare
Numar unitati de fond/actiuni in circulatie, din care detinute de (defalcat pe clase de unitati de fond):	18,423.137781
persoane fizice	18,423.137781
persoane juridice	-
Numar investitori, din care:	288
persoane fizice	288
persoane juridice	0