Document de prezentareSAI
Capital Point SA

1. PREZENTARE GENERALÃ

SAI Capital Point S.A. (denumită în continuare SAI Capital Point/SAI/Societatea) este o societate de administrare a investiţiilor constituită în conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990 privind societăţile, cu modificările şi completările ulterioare precum şi cu reglementările specifice aplicabile pieţei de capital, cu o durată nelimitată de funcţionare, si este înmatriculată la Oficiul Registrului Comerţului Bucureşti sub nr. J1994016855406, Cod Unic de înregistrare 6175133. Sediul social al SAI Capital Point este în Bucureşti, Sector 1, Strada Buzeşti nr. 76-80, etaj 7, România, telefon 021.203.14.00, fax 021.203.14.14, adresa de web: www.capitalpoint.ro., email: office@capitalpoint.ro. SAI Capital Point nu are înfiinţate sedii secundare. Capitalul social subscris si varsat este de 13.892.272 lei.

SAI Capital Point a fost autorizată de către Autoritatea de Supraveghere Financiara (fosta Comisie Naţionalã a Valorilor Mobiliare - C.N.V.M.) ca societate de administrare a investitiilor prin Decizia A.S.F. nr. 4222/02.12.2003 și Atestat A.S.F. nr. 40/21.12.2017 şi este înscrisă în Registrul A.S.F. sub nr. PJR05SAIR/400005/02.12.2003 și nr. PJR071AFIAI/400004/21.12.2017. S.A.I. Capital Point S.A. își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, ale Legii nr. 74/2015 privind administratorii de fonduri de investiții alternative, ale Regulamentului A.S.F. nr. 9/2014, ale Regulamentului A.S.F. nr. 10/2015, toate cu modificările și completările ulterioare, precum și cu celelalte acte normative și reglementări emise de A.S.F. aplicabile activității societății. SAI Capital Point nu face parte dintr-un grup financiar, astfel cum este definit la art. 2, lit. j) din Legea nr. 243/2019.

Consiliul de Administratie al SAI Capital Point exercită controlul permanent asupra conducerii Societăţii, si are urmatoarea componenţă:

Sorin Petre Nae - Președinte al Consiliului de Administraţie

Andrei-Gabriel Benghea Mălăieș – Membru al Consiliului de Administrație si Membru al Comitetului de Audit si de Remunerare.

Al trei-lea membru este in curs de autorizare la A.S.F.

Conducerea efectivă a societăţii este asigurată de următoarele persoane:

Sorin Petre Nae – Director General, are o experiență de peste 15 ani în managementul și vânzările din industria asigurărilor, ocupând funcții cheie în companii de renume precum Aviva, Allianz Țiriac, ING Asigurări și Astra Asigurări. Expertiza sa acoperă dezvoltarea și coordonarea echipelor de vânzări, administrarea portofoliilor de clienți și strategii de creștere sustenabilă. Din 2016, își valorifică această experiență în domeniul brokerajului de asigurări, investiții și pensii, oferind soluții adaptate pieței și nevoilor clienților.

Lucian - Ioan Fulea - Înlocuitor Director împuternicit cu conducerea executivă, are studii economice și peste 20 de ani de experiență în piețe de capital, analiză financiară, management de portofoliu și conformitate legislativă, completată de o solidă expertiză IT. Experiență de peste 15 ani în management operational, administrarea sistemelor IT&C și optimizarea proceselor de business. Specializat în analiza cerințelor, îmbunătățirea proceselor, managementul riscului și dezvoltarea de soluții software. Orientat către rezultate, cu experiență în coordonare operațională și colaborare cu stakeholderi din mediul financiar și IT.

SAI Capital Point deţine în acest moment în portofoliul de administrare douăsprezece fonduri de investiții (sapte fonduri deschise de investitii şi cinci fonduri de investiții alternative) cu structuri de plasament ce

răspund unui spectru amplu de nevoi investiţionale.

Astfel, SAI Capital Point administrează șapte fonduri deschise de investiții (FDI):

- Capital Point Obligaţiuni, orientat către piaţa obligaţiunilor,
- Capital Point Prudent, un fond diversificat care-şi menţine o poziţie echilibrată între diferitele instrumente investiţionale,
- Capital Point Dinamic, orientat către piaţa bursieră;
- Capital Point XT Index, un fond de acţiuni de tip index, ce urmăreşte reproducerea structurii indicelui BET-XT;
- Capital Point BET Index, un fond de acţiuni de tip index, ce urmăreşte reproducerea structurii indicelui BET;
- Capital Point BET-FI Index, un fond de acţiuni de tip index, ce urmăreşte reproducerea structurii indicelui BET-FI;
- Capital Point Hot Stocks, un fond de de actiuni carui obiectiv constă în aprecierea capitalului pe termen lung.

De asemenea, societatea administrează și cinci fonduri de investiţii alternative (FIA):

- Capital Point Leader, fond de tip deschis, diversificat, destinat investitorilor de retail;
- Capital Point Acțiuni, fond destinat investitorilor profesionali specializat în investiții în acțiuni;
- Capital Point Target 2035, fond de tip deschis, diversificat, destinat investitorilor de retail;
- Capital Point Target 2045, fond de tip deschis, diversificat, destinat investitorilor de retail;
- Capital Point Sector Focus, un fond va urmari o alocare activa si diversificata din punct de vedere sectorial.

Prin oferta de fonduri de investitii şi de portofolii administrate, SAI Capital Point se constituie într-un operator dinamic şi inovator pe piaţa fondurilor de investiţii din ţara noastrã.

2. AUTORITATEA COMPETENTĂ

Autoritatea competentă cu privire la activitățile și serviciile oferite de SAI Capital Point este Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF), adresa: Bucuresti, Sector 5, Splaiul Independenţei nr. 15, cod poştal 050092. Tel verde: 0800.825.627/004 021,668,1208, fax: 021.659.60.51/021.659.64.36, site **www.asfromania.ro**, email **office@asfromania.ro**.

3. PREZENTAREA MIFID II

Directiva MiFID II (Markets in Financial Instruments Directive – Directiva Piețelor de Instrumente Financiare) este Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European si a Consiliului din 15 mai 2014 privind pietele de instrumente financiare (denumita in cuprinsul prezentului document ca „MiFID II"), care, impreuna cu Regulamentul (UE) nr. 600/2014 („MiFIR"), inlocuieste Directiva 2004/39/CE (MiFID I) și reprezinta actualizarea cadrului juridic armonizat care reglementeaza cerințele aplicabile firmelor de investiții care furnizează servicii de investiții financiare: instituţii de credit, societăţi de servicii de investiţii financiare, societăţi de administrare a investiţiilor, etc.

MiFID II a fost transpusa in legislatia din Romania prin Legea nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare si legislatie secundara constituita din Regulamentul nr. 5/2019 privind reglementarea unor dispozitii referitoare la prestarea serviciilor si activitatilor de investitii conform Legii nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare si regulamente comune adoptate de A.S.F. si B.N.R.

Pachetul de legi MIFID II are ca scop îmbunătățirea protecției investitorilor în instrumente financiare, pre și post tranzacționare și asigurării competitivității și a transparenței piețelor financiare din Uniunea Europeană.

4. SERVICII DE INVESTIȚII FINANCIARE PRESTATE

Serviciile autorizate pentru a fi prestate de SAI Capital Point sunt :

- administrarea organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare, denumite în continuare OPCVM, autorizate conform Legii pietei de capital nr. 297/2004, cu modificările și completările ulterioare și conform OUG nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare şi societăţile de administrare a investiţiilor, precum şi pentru modificarea şi completarea Legii nr. 297/2004 privind piaţa de capital, cu modificările și completările ulterioare.
- administrarea altor organisme de plasament colectiv, respectiv fonduri de investiții alternative, denumite în continuare FIA ;
- administrarea portofoliilor individuale de investiţii, inclusiv a celor deţinute de către fondurile de pensii, pe baza discreţionarã, conform mandatelor date de investitori, în cazul în care aceste portofolii includ unul sau mai multe instrumente financiare definite la art. 3, alin (1), pct. 34 din Legea nr. 126/2018;

SAI Capital Point vine în întâmpinarea clienţilor care dispun de sume importante şi care îşi doresc o administrare personalizată aacestora, în scopul maximizării performanţelor, oferind pachete integrate de administrare a activelor, ce includ:

- administrare de portofoliu individual;
- informări despre evoluțiile pietelor de capital;
- investiţii într-o gamă largã de instrumente financiare.

Obiectivele activității de administrare a portofoliului individual, nivelul de risc aferent administrării discreționare a portofoliului, precum și orice constrângere referitoare la administrarea discreționară vor fi menționate în cadrul contractului de administrare a unui portofoliu individual de investiții, semnat cu fiecare client în parte.

În atingerea obiectivului de performanţă, SAI Capital Point ia toate măsurile necesare pentru a obţine cele mai bune rezultate posibile pentru clienţii săi şi fondurile aflate în administrare, luând în considerare natura pieţei de capital, evoluţiile pieţei bursiere, lichiditatea instrumentelor, sau orice alte caracteristici relevante pentru a obţine randamentele propuse. Orice instrucţiuni specifice ale unui client pot împiedica SAI Capital Point să respecte criteriile stabilite şi implementate în politica sa de a obţine cel mai bun rezultat posibil pentru clienţii săi din punct de vedere al elementelor precizate.

Strategiile de investiţii avute în vedere se bazează pe obiectivele investiţionale ale clienţilor şi pe alţi parametri ce includ sumele investite, toleranţa la risc, obiectivele şi alte criterii importante pentru investitori. Strategiile de investiţii se bazează pe echilibrarea raportului risc/randament, în funcţie de obiectivele individuale ale fiecărui client şi pe utilizarea analizei pieţelor şi instrumentelor financiare.

În mod obişnuit, SAI Capital Point nu deleagă unei alte societăţi de administrare a investiţiilor administrarea totală sau parţială a instrumentelor financiare din portofoliile clienţilor. Ca excepţie, delegarea parţială sau

totală a activităţii de administrare poate avea loc, în anumite condiţii (ex. fonduri globale).

SAI Capital Point impune o suma minima iniţiala pentru deschiderea unui portofoliu individual administrat, această informație fiind prezentata și pe site-ul www.capitalpoint.ro. Deschiderea unui astfel de portofoliu şi începerea activităţii de administrare este condiţionată de îndeplinirea tuturor formalităţilor necesare, incluzând completarea corectã a tuturor formularelor şi depunerea sumelor iniţiale (sau a echivalentului în instrumente financiare) menţionate.

5. CLASIFICAREA CLIENȚILOR

Din punct de vedere al protecției oferite de către SAI clienților săi, în conformitate cu prevederile Directivei MiFID II, aceștia sunt calificați în trei categorii:

- **Clienți de retail**
- **Clienți profesionali**
- **Clienți contraparte eligibilă**

Clienții de retail beneficiază de cel mai înalt grad de protecție privind cerințele de informare, evaluare, transparență și comunicare. SAI furnizează acestei categorii de clienți toate informațiile menite să îi ajute să înțeleagă natura și riscurile ce decurg din serviciile/activitățile, investițiile sau strategia Societății.

În categoria clienților de retail se încadrează, de regulă, toate persoanele fizice și persoanele juridice care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate ca și clienți profesionali sau contrapărți eligibile.

Clienții de retail au, printre altele, următoarele beneficii:

- Le sunt oferite cele mai multe informații despre serviciile/activitățile SAI și investițiile clientului (cum ar fi o detaliere a costurilor, stimulentelor, dacă este cazul);
- SAI evaluează, prin parcurgerea împreună cu clientul a testului de oportunitate, dacă acesta deține suficiente cunoștințe și experiență pentru a înțelege riscurile asociate instrumentelor financiare și/sau serviciilor furnizate;
- În respectarea obligației privind cea mai bună execuție, SAI trebuie să acorde cea mai mare atenție costurilor totale ale tranzacției suportate de către clienții de retail;
- Are mai multe drepturi la compensarea pierderilor (în cazul excepțional în care Societatea intră în insolvență), în conformitate cu orice scheme de compensare a investitorilor;
- De a fi informat de către SAI cu privire la orice impediment care poate afecta executarea corectă a ordinului;
- De a primi informații detaliate privind riscurile legate de produsele sau serviciile/activitățile accesate de client.

Clienții profesionali sunt clienții care au experienţa, cunoştinţele şi competenţa necesare pentru a lua propriile decizii de investiţii şi a evalua corect riscurile pe care activitatea investițională le implică. Pentru a fi considerat client profesional, clientul trebuie să îndeplinească următoarele criterii:

a) Entităţi care sunt autorizate sau reglementate pentru a opera pe pieţele financiare:

1. instituţii de credit;
2. firme de investiţii şi S.S.I.F.;
3. alte instituţii financiare autorizate sau reglementate;

4. societăţi de asigurare;
5. organisme de plasament colectiv şi societăţile de administrare ale acestora;
6. fonduri de pensii şi societăţile de administrare ale acestora;
7. entităţi care efectuează tranzacţii cu mărfuri şi instrumente derivate pe acestea;
8. traderi;
9. alţi investitori instituţionali.

b) Marile întreprinderi care întrunesc două dintre următoarele criterii, la nivel individual:
1. totalul bilanţului: 20.000.000 EUR;
2. cifra de afaceri netă: 40.000.000 EUR;
3. fonduri proprii: 2.000.000 EUR.

c) Guvernele naţionale şi regionale, inclusiv organismele publice care gestionează datoria publică la nivel naţional sau regional, băncile centrale, instituţiile internaţionale şi supranaţionale, precum Banca Mondială, Fondul Monetar Internaţional, Banca Centrală Europeană, Banca Europeană de Investiţii şi alte organizaţii internaţionale similare;

d) Alţi investitori instituţionali a căror activitate principală constă în investiţii în instrumente financiare, inclusiv entităţile care se ocupă cu securizarea activelor sau alte operaţiuni de finanţare.

SAI informează clienții, înainte de a le furniza vreun serviciu, că sunt considerați, pe baza informaţiilor de care dispune, clienți profesionali şi că vor fi tratați ca atare, în afara cazurilor în care SAI şi clienții convin altfel. De asemenea, SAI informează clienții că pot solicita o modificare a termenilor acordului, pentru a beneficia de un nivel mai ridicat de protecţie.

Entitățile menționate mai sus pot solicita să nu fie tratate drept clienţi profesionali, iar SAI poate accepta să le acorde un nivel de protecţie mai ridicat. Clienților considerați profesionali le revine responsabilitatea de a solicita acordarea unui nivel mai ridicat de protecţie în cazul în care aceștia estimează că nu sunt în măsură să evalueze sau să gestioneze corect riscurile implicate.
Nivelul mai ridicat de protecţie prevăzut este acordat în cazul în care un client considerat profesional încheie în scris cu SAI un acord care prevede că nu trebuie să fie tratat în calitate de client profesional în sensul normelor de conduită profesională aplicabile. Acest acord specifică serviciile sau tranzacţiile sau tipurile de produse sau de tranzacţii cărora li se aplică.

Clienţi care pot fi consideraţi profesionali la cerere

Clienții, alții decât cei considerați profesionali prin definiție, pot fi tratați drept client profesional dacă dețin competențele și cunoștințele necesare. In acest sens, SAI verifică dacă clientul de retail (fie reprezentantul persoană fizică al unui client persoană juridică care nu se încadrează în marile întreprinderi, fie reprezentantul organismelor din sectorul public, autorităților publice locale, municipalităților) îndeplinește cel puțin două din următoarele trei criterii:

a) clientul a efectuat în medie 10 tranzacţii de o mărime semnificativă pe trimestru în ultimele 4 trimestre anterioare pe piaţa respectivă;

b) valoarea portofoliului de instrumente financiare al clientului, definit ca fiind compus din depozite bancare şi instrumente financiare, depăşeşte 500.000 EUR;

c) clientul lucrează de cel puţin un an sau a lucrat timp de cel puţin un an în sectorul financiar într-o poziţie

profesională care necesită o cunoaştere a tranzacţiilor sau a serviciilor în cauză.

Procedura prin care clienţii pot fi trataţi drept clienţi profesionali, la cerere:

a) clientul notifică în scris SAI dorinţa sa de a fi considerat client profesional în ceea ce privește administrarea portofoliului individual de investiții;

b) SAI precizează clar şi în scris protecţiile şi drepturile legate de compensarea investitorilor pe care clientul riscă să le piardă și la alte drepturi;

c) clientul declară în scris, într-un document separat de contract, că este conştient de consecinţele renunţării la protecţiile menţionate anterior.

Înainte de a decide acceptarea solicitării de renunţare SAI se asigură în mod rezonabil ca investitorul îndeplinește criteriile de identificare menționate mai sus.

Clienţilor profesionali le revine responsabilitatea de a informa Societatea în legătură cu orice modificare ce le poate afecta clasificarea.
În situaţia în care SAI constată că un client nu mai îndeplineşte condiţiile iniţiale, pe baza cărora era considerat client profesional, Societatea ia măsurile adecvate în această situaţie.

Clienți contraparte eligibilă

Contrapărțile eligibile sunt entitățile autorizate să opereze pe piețele financiare, cum ar fi: firmele de investiţii, instituţiile de credit, societăţile de asigurări, OPCVM şi societăţile de administrare ale acestora, fondurile de pensii şi societăţile de administrare a acestora, alte instituţii financiare autorizate şi reglementate în conformitate cu dreptul Uniunii Europene sau cu dreptul intern al unui alt stat membru, guvernele naţionale şi serviciile/structurile stabilite conform dreptului intern al fiecărui stat, inclusiv organismele publice însărcinate cu gestionarea datoriei publice la nivel naţional, băncile centrale şi organizaţiile supranaţionale.
Clienții contraparte eligibilă beneficiază de cel mai redus grad de protecție MIFID. Clasificarea în calitate de contraparte eligibilă nu aduce atingere dreptului entităţilor în cauză să solicite să fie tratate ca și client profesional.

La inițierea relațiilor contractuale, dacă în baza informațiilor disponibile clientul nu va fi încadrat intr-una din categoriile clienți profesionali sau contraparti eligibile, el va fi încadrat în categoria clienților de retail, beneficiind astfel de toate avantajele care decurg din această clasificare.

6. EVALUAREA CLIENTULUI – TESTUL DE EVALUARE A ADECVARII MiFID

SAI Capital Point oferă clienților serviciul de administrare a portofoliilor de investiții ceea ce presupune efectuarea evaluării adecvării, respectiv întregul proces de colectare a informațiilor despre un client și evaluarea ulterioară de către Societate a faptului că un anumit produs de investiții este potrivit pentru acesta. Evaluarea adecvării clientului se realizează prin intermediul testului de oportunitate (profilare) și a unui test de adecvare. Societatea va solicita clientului informații privind situația financiară, inclusiv capacitatea sa de a suporta pierderi, toleranța la risc și obiectivele investiționale ale clientului și cunoștințele și experiența acestuia cu privire la tipurile de instrumente financiare. Scopul evaluării adecvării clientului este asigurarea unei mai bune înțelegeri din partea acestuia a implicațiilor și nivelului de risc asociat investițiilor pe care SAI Capital Point le efectuează în procesul de administrare a portofoliului individual.

COMISIOANE ȘI ALTE CHELTUIELI

Pentru serviciile de administrare a portofoliilor individuale, SAI Capital Point percepe un comision lunar calculat ca procent din valoarea totală a activului în administrare. Evaluarea activelor in administrare ale clientului se va face zilnic, pe baza evaluării curente a fiecărui instrument financiar aflat în portofoliul administrat al clientului.
În cazul în care obiectivul investiţional este depăşit, SAI Capital Point percepe un comision adiţional de performanţă. Calculul comisionului de performanţă se face ca procent din valoarea ce excede obiectivul stabilit. Stabilirea comisionului de administrare și a comisionului de performanță se face de comun acord cu clientul şi este stipulat în contractul de administrare.
Încasarea comisionului de administrare/performanță se face la cererea societății de administrare, în limita calculată până la data efectuării plății acestuia.

Investiţia poate presupune costuri suplimentare pentru client, inclusiv taxe/impozite asociate cu tranzacţiile sau cu serviciul de investiţii, care nu se plătesc prin intermediul SAI Capital Point şi nu sunt impuse de companie.

TIPURI DE INSTRUMENTE FINANCIARE SI RISCURILE ASOCIATE INVESTIȚILOR

SAI Capital Point efectuează tranzacții pe piața reglementată, respectiv Bursa de Valori București, sau în cadrul sistemului alternativ de tranzacționare autorizat de ASF, precum și în instrumente financiare tranzacționate pe pieţele financiare din state membre UE și state terțe. Tranzacțiile sunt executate prin intermediari autorizați de ASF sau de autoritățile competente similare din alte țări. De asemenea, pot fi efectuate și tranzacții OTC, în măsura în care mandatul primit de la client nu prevede restricții în acest sens.
În scopul derulării tranzacțiilor cu instrumente financiare, trebuie întrunite următoarele condiții minime:

- luarea la cunoștință de către client a prezentului Document de Prezentare;

- încheierea unui contract de administrare a unui portofoliu individual de investiții, semnarea Cererii de deschidere cont și completarea chestionarului de evaluare în vederea identificării profilului de risc;
- virarea de către client a sumelor/transferul instrumentelor financiare care fac obiectul administrării;

- punerea la dispoziția societății de administrare a unei procuri autentificate, în original, pentru a putea încheia contracte de intermediere cu intermediari autorizați și de a efectua tranzacții cu instrumente financiare în numele clientului (dacă este cazul).

Instrumentele financiare sunt definite în cadrul Legii nr.126/2018, legea privind pietele de instrumente financiare, precum și în OUG nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societăţile de administrare a investiţiilor, precum şi pentru modificarea şi completarea Legii nr. 297/2004 privind piaţa de capital, cu modificările și completările ulterioare.
Investițiile în instrumente financiare comportă și riscuri, inclusiv riscul unor pierderi partiale sau totale pentru investitori.

Performanţele anterioare nu reprezintă o garanţie pentru performanţele viitoare.

Instrumentele financiare ce pot face parte din portofoliile administrate de SAI Capital Point includ: titluri de stat, fonduri de investiţii/ ETF-uri, acţiuni şi obligaţiuni (cotate şi necotate) și alte clase de active alternative (real estate, private equity), precum şi orice alte instrumente financiare permise de legislaţia în vigoare. Tranzacţiile sunt efectuate direct de către societatea de administrare sau, după caz, prin intermediari autorizaţi să acţioneze pe pieţele respective.

Acţiunile sunt titluri ce atestă un drept de proprietate asupra emitentului acestora. Tranzacţionarea acţiunilor pe o

piaţã implicã variaţii ale preţurilor acestora, atât în sens pozitiv (creşteri), cât şi în sens negativ (scaderi). Acţiunile dau dreptul la dividende în cazul în care emitentul obţine profit şi Adunarea generalã a acţionarilor a acestuia hotãrãşte distribuţia de dividende. Riscurile investiţiei în acţiuni includ riscuri legate de fluctuaţia preţurilor acţiunilor la bursã şi a rezultatelor financiare ale emitentului.

Obligaţiunile sunt titluri de credit ce dau deţinãtorului dreptul de a încasa o dobândã plãtitã în mod regulat de emitent şi dreptul de a încasa principalul la scadenţã. Investiţia în obligaţiuni implicã şi riscuri, incluzând riscul de dobândã, riscuri valutare, riscuri legate de emitent.

Titlurile de participare ale organismelor de plasament colectiv sunt unități de fond emise de organismul de plasament colectiv sau acțiuni, în funcție de formă juridică de constituire a organismului de plasament colectiv (contract de societate sau act constitutiv). Riscurile acestora sunt legate de riscuri de administrare a portofoliului organismelor de plasament colectiv şi de riscurile activelor aflate în portofoliul acestora. Prezentarea organismelor de plasament colectiv se face în prospectul de emisiune/documentul de oferta și regulile fondului, documente care furnizează informații corespunzătoare despre acestea.

În cazul *instrumentelor financiare care includ o garanție a unei terțe părți*, informația referitoare la garanție va include suficiente detalii privind garantul și garantatul astfel încât să permită unui client de retail sau potențial client de retail să facă o evaluare corectă a respectivei garanții.

În cazul în care riscurile asociate unui instrument financiar compus din două sau mai multe instrumente financiare sau servicii diferite sunt susceptibile să fie mai mari decât cele asociate oricărei dintre componente, societatea de administrare va furniza o descriere adecvată a componentelor acelui instrument financiar, precum și a modului în care interacțiunea respectivelor componente mărește riscul aferent instrumentului financiar compozit .

Un investitor poate dobândi, ca urmare a tranzacţiilor cu instrumente financiare, angajamente financiare sau alte obligaţii suplimentare, inclusiv cele contingente, faţã de costul dobândirii instrumentelor financiare.

INFORMAȚII ESG

Fondul analizează permanent și publică pe pagina de website un rating agregat al riscului de durabilitate, determinat în conformitate cu politica internă de administrare a riscului de durabilitate. În contextul în care informaţiile privind factorii de durabilitate pot fi în acest moment dificil de obținut, incomplete, inexacte sau bazate doar pe estimări, există motive pentru a nu lua în considerare efectele negative ale factorilor de durabilitate asupra deciziilor de investiții. De aceea, SAI Capital Point își, propune să reevalueze această situaţie cu periodicitate şi să notifice investitorii cu privire la orice modificare viitoare.

SAI Capital Point SA în calitate de administrator de fond sau cont individual administrat, întrucât realizează plasamente preponderent în produse financiare din România, consideră ca fiind nerelevante la acest moment riscurile legate de durabilite în deciziile proprii de investitii, luând în calcul instrumentele investiționale în care realizează plasamente doar din perspectiva financiară.

COMUNICAREA

Date de contact: SAI Capital Point SA, Strada Buzesti Nr. 76 – 80, Etajul 7, Sector 1, Bucureşti, România, telefon 0212031400,www.capitalpoint.ro, office@capitalpoint.ro.

Pentru a lua legătura cu noi, vă invităm să ne contactați la numărul de telefon 021 203 14 00.

Comunicarea şi documentele aferente se pot realiza în limbile română şi engleză şi se derulează la sediu, prin telefon, fax, poştă, e-mail – office@capitalpoint.ro .

RAPORTAREA CĂTRE CLIENȚII DE PORTOFOLII INDIVIDUALE

SAI Capital Point transmite clienților care dețin portofolii individuale administrate, prin e-mail, prin poştă sau pune la dispozitia clientilor la sediul societății, următoarele raportări:

- ***Raportul lunar***, în primele zece zile lucrătoare ale lunii următoare, care va conține cel puțin următoarele informații:

a) denumirea S.A.I.;

b) numele/denumirea sau alte informaţii cu privire la identificarea investitorului;

c) situaţia privind conţinutul şi valoarea portofoliului, incluzând detalii ale fiecărui instrument financiar deţinut, valoarea de piaţă sau, dacă valoarea de piaţă nu este disponibilă, valoarea actualizată a acestuia, determinată conform metodelor de evaluare folosite de S.A.I. pentru evaluarea instrumentelor financiare similare din portofoliul O.P.C.V.M. administrate, soldul la începutul şi la sfârşitul perioadei de raportare şi performanţa portofoliului de-a lungul perioadei de raportare;

d) suma totală a comisioanelor şi taxelor care au apărut în timpul perioadei de raportare, incluzând cel puţin tarifele totale de administrare şi costurile totale asociate cu executarea tranzacţiilor şi, dacă este relevant, o menţiune care precizează că o prezentare mai detaliată va fi furnizată la cerere;

e) compararea performanţei în timpul perioadei de raportare acoperite de formularul de raportare cu un punct de referinţă al performanţei investiţionale, dacă acesta a fost agreat între S.A.I. şi client;

f) suma totală a dividendelor, dobânzilor şi a altor sume de primit în relaţie cu portofoliul clienţilor;

g) informaţii despre activităţi corporative care oferă drepturi în legătură cu instrumentele financiare deţinute în portofoliu de către client şi exercitate de către S.A.I. conform prevederilor contractuale;

h) la cerere, pentru tranzacţiile executate în timpul perioadei de raportare, informații privind data și momentul tranzacției, tipul și natura ordinului, identificarea locului de tranzacționare și a instrumentului, indicatorul vânzare/cumpărare, cantitate, preț total și unitar, dacă clientul nu alege să primească informații despre tranzacțiile executate pe o bază “tranzacției cu tranzacție”;

i) orice alte informații referitoare la portofoliul deținut.

Clientul are dreptul sa solicite informatii conform principiului “tranzacție cu tranzacție” situație în care SAI Capital Point transmite informațiile esențiale în termen de 2 zile lucrătoare de la data încheierii tranzacției/relatiei de afaceri .Notificarea de confirmare a executării ordinelor primite de la intermediar, validat prin semnătura unei persoane autorizate, se consideră notificare valabilă. Suplimentar, clientul poate solicita primirea tuturor tranzactiilor - cel tarziu in prima zi lucratoare dupa primirea confirmarii tranzactiei.

- ***Raportul anual*** se transmite tuturor clienților cu care a existat o relație contractuală pe parcursul anului calendaristic. Raportul cuprinde informațiile ex-post cu privire la toate costurile și comisioanele aplicabile atât instrumentelor financiare cât și serviciilor de investiții si auxiliare vândute sau recomandate clienților în decursul anului anterior.
- ***Raportul de închidere***

FONDUL DE COMPENSARE A INVESTITORILOR ȘI PROTEJAREA ACTIVELOR

SAI Capital Point este membră a **Fondului de Compensare a Investitorilor** (FCI), care va compensa în mod egal și nediscriminatoriu orice **client de retail** cu care Societatea a incheiat un contract de administrare de portofoliu individual pe bază discreționară, conform prevederilor legale. FCI va compensa investitorii în limita unui plafon maxim reprezentând echivalentul în lei a 20.000 EUR/investitor, plafon prevăzut de Directiva 97/9/CE privind schemele de compensare a investitorilor, în situația incapacității membrilor Fondului de a

returna fondurile bănești și/sau instrumentele financiare datorate sau aparținând investitorilor, care au fost deținute în numele acestora, ca urmare a prestării de servicii și activități de investiții sau de administrare a portofoliilor individuale de investiții.
Sunt exceptate de la compensare următoarele categorii de investitori:
a) investitori profesionali si institutionali, inclusiv:
- firmele de investitii, in sensul legislatiei privind institutiile de credit si adecvarea capitalului;
- institutii de credit, in sensul legislatiei privind institutiile de credit si adecvarea capitalului;
- institutii financiare, in sensul legislatiei privind institutiile de credit si adecvarea capitalului;
- societati de asigurari;
- organisme de plasament colectiv;
- fonduri de pensii;
- alti investitori profesionali si institutionali stabiliti prin reglementarile ASF.

b) organizatii internationale, guverne si alte autoritati ale administratiei publice centrale;
c) autoritati ale administratiei publice regionale si locale;
d) administratori, inclusiv conducatori, directori sau alte persoane responsabile, persoane a caror responsabilitate este intocmirea auditului membrilor Fondului, actionarii acestora avand detineri mai mari de 5% din capitalul social, precum si investitori cu statut similar in cadrul altor societati din acelasi grup cu membrii Fondului;
e) soti, rude si afini pana la gradul I, precum si persoane care actioneaza in numele investitorilor mentionati la lit.d);
f) persoane juridice din cadrul aceluiasi grup cu membrii Fondului;
g) investitori care s-au facut raspunzatori pentru sau au profitat de pe urma anumitor situatii in legatura cu un membru al Fondului care au condus la dificultatile financiare ale membrului sau au fost de natura sa conduca la deteriorarea situatiei financiare a acestuia;
h) societati carora, din cauza marimii lor, nu li se permite intocmirea unui bilant prescurtat conform reglementarilor contabile aplicabile.

Instrumentele financiare compensabile de catre Fondul de Compensare a Investitorilor sunt cele prevazute la in Anexa nr. 1, Sectiunea C a Legii nr. 126/2018, cu exceptia instrumentelor prevazute la Art. 2 alin. (3) din Legea nr. 126/2018, in cazul in care respectivele instrumente nu sunt tranzactionate pe o piata reglementata. Titlurile de stat care nu se tranzactioneaza pe o piata reglementata intra in categoria instrumentelor financiare pentru care in acest moment FCI nu asigura compensarea investitiilor.

Detalii complete cu privire la modalitățile de plată a compensațiilor, precum și cu privire la procedurile Fondului se pot obține de la S.C. Fondul de Compensare a Investitorilor S.A., CUI 18005590 din 03.10.2005, nr. Registrul Comerțului J40/16596/30.09.2005, București, sect.2, B-dul Carol I, nr.34-36, etaj.3, cam. 1-2, tel: 40-21-3157340, www.fond-fci.ro.

SAI Capital Point protejează activele clienţilor în conformitate cu reglementările legale în vigoare, prin măsuri ce includ păstrarea separată a activelor clienţilor de cele ale societăţii de administrare şi cu supravegherea permanentă a respectării procedurilor legale în vigoare.

CONFLICTELE DE INTERESE

SAI Capital Point adoptă măsuri stricte referitoare la evitarea conflictelor de interese în conformitate cu toate prevederile legale aplicabile. Potenţialele situaţii de conflicte de interese, inclusiv cele ce pot apărea ca urmare a apartenenţei la un grup, sunt făcute publice în materialele sau comunicările relevante; activităţile şi persoanele a căror activitate pot duce la conflicte de interese se desfăşoară separat şi sunt supravegheate în mod strict; schimbul de informaţii între asemenea persoane este controlat, iar remuneraţia acestora nu

depinde de activitãţi ce pot duce la situaţii de conflicte de interese; nu se acordã posibilitatea niciunei persoane de a exercita o influenţã inadecvatã asupra activitãţilor derulate sau de a se implica simultan sau succesiv în activitãţi ce pot duce la conflicte de interese. Informaţii suplimentare despre politica de evitare a conflictelor de interese se pot obţine, la cerere, pe un suport durabil sau prin intermediul www.capitalpoint.ro.

SAI Capital Point dispune de un Departament de Conformitate (telefon: 021 203 14 00, email: conformitate@capitalpoint.ro, căreia i se pot transmite eventuale petiții.

PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

SAI Capital Point prelucrează datele cu caracter personal ale investitorilor, ale reprezentanților legali sau convenționali ai investitorilor, împuterniciților acestora și beneficiarilor reali, în conformitate cu prevederile legale în vigoare, respectiv Regulamentul UE nr. 2016/679 privind protecţia persoanelor fizice în ceea ce priveşte prelucrarea datelor cu caracter personal şi privind libera circulaţie a acestor date şi de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecţia datelor) şi reglementările secundare emise în aplicarea legii, în materie.
Investitorul/reprezentantul legal sau convenţional/împuternicitul sunt înștințați cu privire la existenţa informaţiilor obligatorii referitoare la protecția datelor cu caracter personal publicate pe site-ul Societății, la secțiunea dedicată: Politica de prelucrare a datelor cu caracter personal .

PREVEDERI FINALE

Acest document se completează cu prevederile contractului de administrare de portofoliu individual, cu cele din cererea de deschidere de portofoliu administrat și cu informațiile menționate pe site-ul www.capitalpoint.ro.

Document revizuit la 10.09.2026