

## 第一金店頭市場證券投資信託基金

### 公開說明書

- 一、基金名稱：第一金店頭市場證券投資信託基金
- 二、基金型態：開放式
- 三、基金種類：股票型
- 四、基本投資方針：

將本基金投資於國內上市、上櫃股票、公司債（包括可轉換公司債、次順位公司債）、政府公債、金融債券（次順位金融債券）及上市受益憑證及債券換股權利證書。原則上，本基金於成立日起六個月後，投資於股票之總額不得低於淨資產價值之百分之七十，投資於國內店頭市場有價證券之總額不得低於基金總持股之百分之六十，且持有之上櫃股票轉上市後，於上市日前持有之該股票至賣出前仍得併入基金投資之上櫃股票之比例。在特殊情形下，為分散風險、確保基金安全之目的，得不受前述比例之限制。

- 五、投資地區：中華民國
- 六、本基金計價幣別：新台幣
- 七、核准發行總面額：新台幣捌拾億元整
- 八、核准發行受益權單位：捌億個單位

#### 注意事項：

- (一) 本基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險。本證券投資信託事業以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益；本證券投資信託事業除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱本基金公開說明書。（本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保護機制之保障）
- (二) 本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由本證券投資信託事業及負責人與其他曾在公開說明書上簽章者依法負責。
- (三) 基金交易係以長期投資為目的，基金買賣係以自己之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始投資金額，不宜期待於短期內獲取高收益。任何基金單位之價格及其收益均可能漲或跌，故不一定能取回全部之投資金額。有關本基金運用之限制詳見第13頁至第15頁，投資風險之揭露請詳見第16至第19頁。
- (四) 查詢本公開說明書之網址：公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw>)或第一金投信([www.fsitc.com.tw](http://www.fsitc.com.tw))

第一金證券投資信託股份有限公司

刊印日期：107年4月

## 壹、基金相關機構及人員

### 一、證券投資信託事業

總公司名稱：第一金證券投資信託股份有限公司  
地址：10477台北市民權東路三段六號七樓 電話：(02)2504-1000  
傳真：(02)2509-4292 網址：www.fsitc.com.tw  
新竹分公司：30042新竹市英明街三號五樓 電話：(03)525-5380  
台中分公司：40342台中市自由路一段144號十一樓 電話：(04)2229-2189  
高雄分公司：80661高雄市民權二路六號二十一樓之一 電話：(07)332-3131

證券投資信託事業發言人：羅瑞民副總經理  
電話：(02)2504-1000 電子郵件信箱：service@fsitc.com.tw

### 二、基金保管機構：兆豐國際商業銀行股份有限公司

地址：10424台北市吉林路100號 電話：(02)2563-3156  
網址：www.megacard.com.tw

### 三、受託管理機構：無

### 四、國外投資顧問公司：無

### 五、國外受託保管機構：無

### 六、基金保證機構：無

### 七、受益憑證簽證機構：無

### 八、受益憑證事務代理機構：第一金證券投資信託股份有限公司

地址：10477台北市民權東路三段6號7樓  
網址：www.fsitc.com.tw 電話：(02)2504-1000

### 九、基金之財務報告簽證會計師：

會計師姓名：郭慈容 黃秀椿  
事務所名稱：勤業眾信會計師事務所  
地址：10596台北市民生東路三段156號12樓 電話：(02)2545-9988  
網址：www.deloitte.com

### 十、證券投資信託事業或基金經信用評等機構評等：無

## 貳、公開說明書之陳列處所、分送方式及索取方法：

陳列處所：基金經理公司、基金保管機構及銷售機構。

分送方式：向經理公司索取者，經理公司將以郵寄或電子郵件傳輸方式分送投資人。

索取方式：投資人可於營業時間內前往陳列處所索取或至下列網址查詢下載：第一金投信  
(www.fsitc.com.tw)或公開資訊觀測站(http://mops.twse.com.tw)。

## 參、金融商品或服務所生紛爭之處理及申訴管道：

投資人就金融消費爭議事件應先向本公司提出申訴，本公司客服專線：0800-005-908，若投資人不接受處理結果者，得向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或金融消費爭議處理機構申請評議。中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會電話：(02)2581-7288，財團法人金融消費評議中心電話：0800-789-885。

(封裏)

目 錄

<b>【基金概況】</b>	<b>4</b>
壹、基金簡介	4
貳、本基金之性質	7
參、基金經理公司之職責及基金保管機構之職責	8
肆、本基金投資	11
伍、投資風險之揭露	16
陸、收益之分配	19
柒、受益憑證之申購	19
捌、買回受益憑證	20
玖、受益人之權利及費用負擔	22
壹拾、基金之資訊揭露	24
壹拾壹、基金運用狀況	26
<b>【證券投資信託契約主要內容】</b>	<b>30</b>
壹、基金名稱、經理公司名稱、基金保管機構名稱及基金存續期間	30
貳、基金發行總面額及受益權單位總數	30
參、受益憑證之發行及簽證	30
肆、受益憑證之申購	30
伍、基金之成立與不成立	30
陸、受益憑證之上市及終止上市(無)	30
柒、基金之資產	30
捌、基金應負擔之費用	31
玖、受益人之權利、義務與責任	32
壹拾、經理公司之權利、義務與責任	32
壹拾貳、運用基金投資證券之基本方針及範圍	32
壹拾參、收益分配	32
壹拾肆、受益憑證之買回	32
壹拾伍、本基金淨資產價值及受益權單位淨資產價值之計算	32
壹拾陸、經理公司之更換	32
壹拾柒、保管機構之更換	33
壹拾捌、信託契約之終止及本基金之不再存續	33
壹拾玖、本基金之清算	34
貳拾、受益人名簿	34
貳拾壹、受益人會議	34
貳拾貳、通知及公告	35
貳拾參、信託契約之修訂	35
<b>【證券投資信託事業概況】</b>	<b>36</b>
壹、事業簡介	36
貳、事業組織	37
參、利害關係公司揭露	44
肆、營運情形	45
伍、受處罰之情形	47

陸、訴訟或非訟事件 .....	48
<b>【受益憑證銷售及買回機構之名稱、地址及電話】 .....</b>	<b>49</b>
壹、受益憑證銷售機構 .....	49
貳、受益憑證買回機構 .....	50
<b>【特別記載事項】 .....</b>	<b>51</b>
附錄一：證券投資信託事業遵守中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員自律 公約之聲明書 .....	51
附錄二：第一金證券投資信託股份有限公司內部控制聲明書 .....	52
附錄三：經理公司應就公司治理運作情形載明事項 .....	53
附錄四：本基金信託契約與契約範本條文對照表 .....	55
附錄五：其他金管會規定應特別記載事項 .....	61
附錄六：基金之財務報告 .....	61
附錄七：證券投資信託事業之財務報表 .....	61

## 【基金概況】

### 壹、基金簡介

#### 一、基金淨發行總面額

本基金本次淨發行總面額最高為新台幣（下同）捌拾億元，最低為貳億元。

#### 二、受益權單位總數

本基金受益權單位總數最高為捌億個單位。

#### 三、每受益權單位面額

本基金受益權單位面額為壹拾元。

#### 四、基金得追加發行

本基金募集達本次最高淨發行總面額之百分之九十五以上時，得經金管會核准，追加發行。

#### 五、基金之成立條件

本基金經金管會核准募集後，自公開募集之首日起三十天內（其中前十天為承銷期間）募足最低淨發行總面額即新台幣貳億元，經經理公司向財政部證券暨期貨管理委員會報備並經核準備查之日為本基金成立日。本基金成立日為86年7月23日。

#### 六、基金之受益憑證發行日

經理公司於成立日起三十日內發行並首次交付本基金受益憑證之日。

#### 七、基金之存續期間

本基金之存續期間為不定期限；信託契約終止時，信託契約存續期間即為屆滿。

#### 八、投資地區及標的

本基金投資於國內上市、上櫃股票、公司債（包括可轉換公司債、次順位公司債）、政府公債、金融債券（含次順位金融債券）、上市受益憑證及債券換股權利證書。原則上，本基金投資於店頭市場有價證券之總額不得低於基金總持股之百分之六十。

#### 九、運用本基金投資證券之基本方針及範圍

經理公司應以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。以誠信原則及專業經營方式，將本基金投資於國內上市、上櫃股票、公司債（包括可轉換公司債、次順位公司債）、政府公債、金融債券（含次順位金融債券）及上市受益憑證及債券換股權利證書。原則上，本基金於成立日起六個月後，投資於股票之總額不得低於淨資產價值之百分之七十，投資於國內店頭市場有價證券之總額不得低於基金總持股之百分之六十，且持有之上櫃股票轉上市後，於上市日前持有之該股票至賣出前仍得併入基金投資之上櫃股票之比例。在特殊情形下，為分散風險、確保基金安全之目的，得不受前述比例之限制；上開特殊情形，係指戰爭、暴動、天然災害或櫃檯買賣中心發布之發行量加權股價指數有下列情形之一時起，迄無該情形後一個月止：

（一）最近六個交易日含本數指數累計漲幅超過10%，或跌幅超過6%者；

（二）最近三十個交易日期間，指數累計漲幅超過30%，或跌幅超過20%者。

#### 十、投資策略及特色之重點摘述

（一）投資策略：

重點投資台灣之店頭市場，性質屬於積極成長型基金；基金成立六個月後，投資於國內店頭市場有價證券之總額不得低於基金總持股之60%。

(二)特色：

主要投資於市場成長性最具爆發潛力的上櫃(店頭)市場。

十一、本基金適合之投資人屬性分析

(一)根據本基金之投資策略與投資特色，本基金之風險及波動度高，適合之投資人屬性為偏好高風險及波動度之投資人。

(二)本基金為股票型基金，主要投資國內店頭市場有價證券，依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，本基金風險報酬等級為RR5(由低至高區分為RR1、RR2、RR3、RR4、RR5，五個風險報酬等級)，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。本基金主要風險請詳見本公開說明書(壹、伍、投資風險 之揭露)之內容。

十二、銷售開始日

本基金自86年6月28日起開始募集銷售，募集期間之前十日為本基金之承銷期間。

十三、基金受益權單位之銷售方式

本基金之受益權單位由經理公司及各銷售機構共同銷售之。

十四、基金受益權單位之銷售價格

本基金每受益權單位之申購價金包括發行價格及申購手續費。

(一)本基金承銷期間及成立日前(含當日)，每受益權單位之發行價格為新台幣壹拾元。

(二)本基金承銷期間屆滿且成立日起，每受益權單位之發行價格為銷售日當日每受益權單位淨資產價值。

(三)本基金受益憑證申購手續費不列入本基金資產，每受益權單位之申購手續費最高不得超過發行價格之百分之二，實際費率由經理公司依申購人以往申購經理公司其他基金之金額及申購時經理公司之銷售策略，定其適用之費率。

十五、基金之最低申購價金

本基金自募集日起三十日內，申購人每次申購之最低發行價額為新台幣伍萬元整。前開期間之後，除經理公司同意外，申購人每次申購之最低發行價額為新台幣壹萬元整。

十六、證券投資信託事業為防制洗錢及打擊資恐而可能要求申購人提出確認身分措施之文件，以驗證客戶及其代理人與實質受益人身分及婉拒建立業務關係或交易之情況

(一)個人：

1. 申購人為本國之自然人者，除未滿十四歲且尚未申請國民身分證者，可以戶口名簿、戶籍謄本或電子戶籍謄本替代外，應提供有照片且未過期官方身分證明文件，如國民身分證、駕照等；其為外國人者，應提供護照、居留證等。但申購人為未成年人或受輔助宣告之人時，應

提供法定代理人或輔助人之國民身分證或護照。

2. 申購人為法人、團體或信託之受託人時：

應提供申購人出具之授權書、被授權人身分證明文件、代表人或高階管理人員身分證明文件、該申購人登記證明文件、公文、公司章程、股東名冊或相關證明文件，如為信託關係時，應提供信託(包括類似信託之法律協議)。但繳稅證明不能作為開戶之唯一依據。

3. 經理公司不接受以現金或票據之方式郵寄或臨櫃申購基金。

(二) 經理公司為防制洗錢可能拒絕申購人申購之情形如下：

1. 疑似使用匿名、假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體。

2. 拒絕提供審核客戶身分措施相關文件，但經可靠、獨立之來源確實查證身分屬實者，不在此限。

3. 對於由代理人辦理之情形，且查證代理之事實及身分資料有困難。

4. 持用偽、變造身分證明文件。

5. 檢送之身分證明文件均為影本。但依規定得以身分證明文件影本或影

6. 像檔，輔以其他管控措施辦理之業務，不在此限。

7. 提供文件資料可疑、模糊不清，不願提供其他佐證資料或提供之文件

8. 資料無法進行查證。

9. 客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件。

10. 建立業務關係之對象為資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體，以及外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體。

11. 建立業務關係或交易時，有其他異常情形，無法提出合理說明。

12. 對於不配合審視、拒絕提供實質受益人或對客戶行使控制權之人等資訊、對交易之性質與目的或資金來源不願配合說明等客戶，經理公司

13. 得暫時停止交易，或暫時停止或終止業務關係。

14. 如申購人透過經理公司委任之銷售機構辦理申購者，應依各銷售機構之防制洗錢及打擊資恐相關規定為準。

### 十七、基金受益權單位買回開始日

本基金自成立日起九十日後，受益人得以書面或電子資料向經理公司或其指定之買回代理機構提出買回之請求。

### 十八、買回費用

(一) 受益人向買回代理機構申請辦理本基金受益憑證買回事務時，買回代理機構得就每件買回申請酌收不超過新台幣伍拾元之買回收件手續費，用以支付處理買回事務之費用，買回收件手續費不併入本基金資產。

(二) 本基金買回費用最高不得超過本基金每受益權單位淨資產價值之百分之一，並得由經理公司在此範圍內公告後調整。本基金目前買回費用為零，但對短線交易投資人則依(三)之規定辦理。

(三) 經理公司對於短線交易投資人(投資持有期間不滿七個曆日)，將酌收萬分之壹之買回費用，於該筆買回價金中扣除，該買回費用歸入基金資產，但按事先約定條件之電腦自動交易投資、定時定額投資、同一基金間轉換等得不適用短線交易認定標準。本基金不歡迎投資人進行短線交易，並保留拒絕接

受任何客戶意欲作出短線交易的權利。短線交易買回費用之計算方式，詳見本基金公開說明書【基金概況】壹、二十、之說明。

#### 十九、買回價格

除信託契約另有規定外，每受益權單位之買回價格以買回日本基金每受益權單位淨資產價值扣除買回費用計算之。

#### 二十、短線交易之規範及處理

經理公司對於投資持有期間不滿七個曆日(含第七個曆日)，將酌收萬分之壹之買回費用，於該筆買回價金中扣除，該買回費用歸入本基金資產，但按事先約定條件之電腦自動交易投資、定時定額投資、同一基金間轉換等得不適用短線交易認定標準。本公司不歡迎受益人進行短線交易，本基金保留拒絕接受任何客戶意欲作出短線交易之權利。

範例：

受益人於100年9月1日買進本基金10,000單位，每單位淨值10.5元，9月6日全部賣出，9月7日每單位淨值11元，持有期間不滿七個曆日，則短線交易買回費之計算如下：

買回價金：11元×10,000單位=110,000元

短線交易買回費：110,000元×0.0001(買回費率)=11元(歸入本基金資產)

客戶之買回價金：110,000元-11元=109,989元

#### 二十一、基金營業日之定義

指本國證券市場交易日。

#### 二十二、經理費

經理公司之報酬按本基金淨資產價值扣除金管會規定不得計收經理費部分，每年1.6%之比率，逐日累計計算，並自本基金成立日起每曆月給付乙次。惟本基金於成立日起六個月後，除為分散風險、確保基金安全之目的外，投資股票之總額若低於淨資產價值之百分之七十時，對其差額部份經理公司之報酬折半比率收取。

#### 二十三、保管費

保管機構之報酬按本基金淨資產價值每年0.15%之比率，由經理公司逐日累計計算，自本基金成立日起每曆月給付乙次。

#### 二十四、收益分配

本基金收益不分配，併入基金資產。

### 貳、本基金之性質

#### 一、本基金之設立及其依據

本基金係依據證券交易法第十八條、第十八條之一、第十八條之二、證券投資信託事業管理規則、證券投資信託基金管理辦法、台灣證券交易所買賣受益憑證辦法及其他相關法規之規定，經財政部證券管理委員會(以下簡稱金管會)(86)台財證(四)第38823號函核准，在中華民國境內募集設立並投資國內證券市場之證券投資信託基金，本基金所有證券交易行為，均應依證券交易法及其他有關法規辦理，並受金管會之管理監督。

#### 二、證券投資信託契約關係

(一)本基金之信託契約係依證券投資信託及顧問法、證券投資信託基金管理辦法及其他中華民國有關法令之規定，為保障本基金受益憑證所有人(以下簡稱

受益人)之利益所訂定，以規範經理公司、保管機構及受益人間之權利義務。經理公司及保管機構自信託契約簽訂並生效之日起為信託契約當事人。除經理公司拒絕其申購者外，受益人自申購並繳足全部價金之日起，成為信託契約當事人。信託契約當事人依有關法令及信託契約規定享有權利及負擔義務。經理公司及保管機構應於營業時間內，在主營業所提供最新修訂之信託契約，以供受益人查閱。

(二)本基金之存續期間為不定期限；信託契約終止時，信託契約存續期間即為屆滿。

三、基金成立時及歷次追加發行之情形：無

### 參、基金經理公司之職責及基金保管機構之職責

#### 一、基金經理公司之職責

- (一) 經理公司應依現行有關法令、信託契約之規定暨金管會之指示，並以善良管理人之注意義務經理本基金，除信託契約另有規定外，不得為自己、其代理人、代表人、受僱人或任何第三人謀取利益。其代理人、代表人或受僱人履行信託契約規定之義務有故意或過失時，經理公司應與自己之故意或過失負同一責任。經理公司因故意或過失違反法令或信託契約約定，致生損害於本基金之資產者，經理公司應對本基金負損害賠償責任。
- (二) 除經理公司、其代理人、代表人或其受僱人有故意或過失外，經理公司對本基金之盈虧、受益人或保管機構所受之損失不負責任。
- (三) 經理公司對於本基金資產之取得及處分有決定權，並應親自為之，不得複委任第三人處理。但經理公司行使其其他本基金資產有關之權利，必要時得要求保管機構出具委託書或提供協助。經理公司就其他本基金資產有關之權利，得委任或複委任保管機構或基金律師或會計師行使之；委任或複委任基金律師或會計師行使權利時，應通知保管機構。
- (四) 經理公司在法令許可範圍內，就本基金有指示保管機構之權，並得不定期盤點檢查本基金資產。經理公司應依其判斷、金管會之指示或受益人之請求，在法令許可範圍內，採取必要行動，以促使保管機構依信託契約規定履行義務。
- (五) 經理公司如認為保管機構違反信託契約或有關法令規定，或有違反之虞時，應即呈報金管會。
- (六) 經理公司應於本基金開始募集三日前，或追加募集核准或生效函送達之日起三日內，及公開說明書更新或修正後十日內，將公開說明書電子檔案向金管會指定之資訊申報網站進行傳輸。
- (七) 經理公司或其指定之受益憑證銷售機構在銷售手續完成前，應先將本基金公開說明書提供投資人，並於本基金之銷售文件及廣告內，標明已備有公開說明書及可供索閱之處所。公開說明書之內容如有虛偽或隱匿情事者，應由經理公司及其負責人與其他在公開說明書上簽章者，依法負責。
- (八) 經理公司必要時得修改公開說明書，但應向金管會報備，並公告之。

- (九) 經理公司就證券之買賣交割或其他投資之行為，應符合中華民國證券市場之相關法令，經理公司並應指示其所委任之證券商，就為本基金所為之證券買賣，應以符合中華民國證券市場買賣交割實務之方式為之。
- (十) 經理公司運用本基金從事證券相關商品之交易，應符合相關法令及金管會之規定。
- (十一) 經理公司與受益憑證承銷機構或銷售機構間之權利義務關係依承銷契約或銷售契約之規定。經理公司應以善良管理人之注意義務選任承銷商或銷售機構。
- (十二) 經理公司得依信託契約第十五條條規定請求本基金給付報酬，並依有關法令及信託契約規定行使權利及負擔義務。經理公司對於因可歸責於保管機構之事由致本基金及（或）受益人所受之損害不負責任，但經理公司應代為追償。
- (十三) 除依法委託保管機構保管本基金外，經理公司如將經理事項委由第三人處理時，經理公司就該第三人之故意或過失致本基金所受損害，應予負責。
- (十四) 經理公司應於本基金承銷期間屆滿暨成立日起運用本基金。
- (十五) 經理公司應依金管會之命令、有關法令及信託契約規定召開受益人會議。惟經理公司有不能或不為召開受益人會議之事由時，應立即通知基金保管機構。
- (十六) 本基金之資料訊息，除依法或依金管會指示或信託契約另有訂定外，在公開前，經理公司或其受僱人應予保密，不得揭露於他人。
- (十七) 經理公司因解散、破產、撤銷核准等事由，或因經理本基金顯然不善，依金管會之命令，不能繼續擔任本基金經理公司職務者，應即洽適當人承受其原有權利及義務。
- (十八) 保管機構因解散、破產、撤銷核准等事由，或因保管本基金顯然不善，依金管會之命令，不能繼續擔任本基金保管機構職務者，經理公司應即洽適當人承受原保管機構之原有權利及義務。
- (十九) 本基金淨資產價值低於新台幣參億元時，經理公司應將淨資產價值及受益人人數告知申購人。
- (二十) 因發生本基金信託契約第二十三條第一項第(二)款之情事，致本基金信託契約終止，經理公司應於清算人選定前，報經金管會核准後，執行必要之程序。

## 二、基金保管機構之職責

- (一) 基金保管機構本於信託關係，受經理公司委託辦理本基金之開戶、保管、處分及收付本基金。受益人申購受益權單位之發行價額及其他本基金之資產，應全部交付基金保管機構。
- (二) 基金保管機構應依證券投資信託及顧問法相關法令、本契約之規定暨金管會之指示，以善良管理人之注意義務及忠實義務，辦理本基金之開戶、保管、處分及收付本基金之資產，除本契約另有規定外，不得為自己、其代理人、代表人、受僱人或任何第三人謀取利益。其代理人、代表人或受僱人履行本契約規定之義務，有故意或過失時，基金保管機構應與自己之故意或過失，負同一責任。基金保管機構因故意或過失違反法令或本契約約定，致生損害於本基金之資產者，基金保管機構應對本基金負損害賠償

責任。

- (三) 基金保管機構應依經理公司之指示取得或處分本基金之資產，並行使與該資產有關之權利，包括但不限於向第三人追償等。但如基金保管機構認為依該項指示辦理有違反本契約或有關中華民國法令規定之虞時，得不依經理公司之指示辦理，惟應立即呈報金管會。基金保管機構非依有關法令或本契約規定不得處分本基金資產，就與本基金資產有關權利之行使，並應依經理公司之要求提供委託書或其他必要之協助。
- (四) 基金保管機構得為履行本契約之義務，透過證券集中保管事業、票券集中保管事業、中央登錄公債、投資所在國相關證券交易所、結算機構、銀行間匯款及結算系統、一般通訊系統等機構或系統處理或保管基金相關事務。但如有可歸責前述機構或系統之事由致本基金受損害，除基金保管機構有故意或過失者，基金保管機構不負賠償責任，但基金保管機構應代為追償。
- (五) 基金保管機構得依證券投資信託及顧問法及其他相關法令之規定，複委任證券集中保管事業代為保管本基金購入之有價證券或證券相關商品並履行本契約之義務，有關費用由基金保管機構負擔。
- (六) 基金保管機構僅得於左列情況下，處分本基金之資產：
  - (一) 依經理公司指示而為左列行為：
    - 1、 因投資決策所需之投資組合調整。
    - 2、 為從事證券相關商品交易所需之保證金帳戶調整或支付權利金。
    - 3、 給付依本契約第九條應由本基金負擔之款項。
    - 4、 給付受益人買回其受益憑證之買回價金。
  - (二) 於本契約終止，清算本基金時，依受益權比例分派予受益人其所應得之資產。
  - (三) 依法令強制規定處分本基金之資產。
- (七) 基金保管機構應依法令及本契約之規定，定期將本基金之相關表冊交付經理公司，送由同業公會轉送金管會備查。基金保管機構應於每週最後營業日製作截至該營業日止之保管資產庫存明細表(含股票股利實現明細)、銀行存款餘額表及證券相關商品明細表交付經理公司；於每月最後營業日製作截至該營業日止之保管資產庫存明細表、銀行存款餘額表及證券相關商品明細表，並於次月五個營業日內交付經理公司；由經理公司製作本基金檢查表、資產負債報告書、庫存資產調節表及其他金管會規定之相關報表，交付基金保管機構查核副署後，於每月十日前送由同業公會轉送金管會備查。
- (八) 基金保管機構應將其所知經理公司違反本契約或有關法令之事項，或有違反之虞時，通知經理公司應依本契約或有關法令履行其義務，其有損害受益人權益之虞時，應即向金管會申報，並抄送同業公會。但非因基金保管機構之故意或過失而不知者，不在此限。
- (九) 經理公司因故意或過失，致損害本基金之資產時，基金保管機構應為本基金向其追償。
- (十) 基金保管機構得依本契約第十五條規定請求本基金給付報酬，並依有關法令及本契約規定行使權利及負擔義務。基金保管機構對於因可歸責於經理公司或經理公司委任之第三人之事由，致本基金所受之損害不負責任，但基金保管機構應代為追償。
- (十一) 金管會指定基金保管機構召開受益人會議時，基金保管機構應即

召開，所需費用由本基金負擔。

(十二) 基金保管機構除依法令規定、金管會指示或本契約另有訂定外，不得將本基金之資料訊息及其他保管事務有關之內容提供予他人。其董事、監察人、經理人、業務人員及其他受僱人員，亦不得以職務上所知悉之消息從事有價證券買賣之交易活動或洩露予他人。

(十三) 除本條前述之規定外，基金保管機構對本基金或其他契約當事人所受之損失不負責任。

## 肆、本基金投資

### 一、基金投資之方針及範圍

(一) 經理公司應以分散風險、確保資金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。依誠信原則及專業經營方式，將本基金投資於國內上市、上櫃股票、公司債（包括可轉換公司債、次順位公司債）、政府公債、金融債券(含次順位金融債券)及上市受益憑證及債券換股權利證書。原則上，本基金於成立日起六個月後，投資於股票之總額不得低於淨資產價值之百分之七十，投資於國內店頭市場有價證券之總額不得低於基金總持股之百分之六十，且持有之上櫃股票轉上市後，於上市日前持有之該股票至賣出前仍得併入基金投資之上櫃股票之比例。在特殊情形下，為分散風險、確保基金安全之目的，得不受前述比例之限制。上開特殊情形，係指戰爭、暴動、天然災害或櫃檯買賣中心發布之發行量加權股價指數有下列情形之一時起，迄無該情形後一個月止：

1. 最近六個交易日（含本數）指數累計漲幅超過10%，或跌幅超過6%者；
2. 最近三十個交易日期間，指數累計漲幅超過30%，或跌幅超過20%者。

(二) 經理公司得以現金、存放於銀行（含基金保管機構）或買入短期票券或其他經金管會規定之方式保持本基金之資產；本基金資產應依證券投資信託基金管理辦法第十八條金管會規定之比率保持資產之流動性，並指示基金保管機構處理。上開之銀行或短期票券，應符合金管會核准或認可之信用評等機構評等達一定等級以上者。

(三) 經理公司為避險需要或增加投資效率，得運用本基金，從事衍生自股價指數、股票、存託憑證或指數股票型基金(ETF)等之期貨、選擇權或期貨選擇權等證券相關商品之交易，但須符合金管會「證券投資信託事業運用證券投資信託基金從事證券相關商品交易應行注意事項」及其他金管會之相關規定。如因有關法令或相關規定修正者，從其規定。

### 二、證券投資信託事業運用基金投資之決策過程、基金經理人之姓名、主要經（學）歷及權限、最近三年擔任本基金經理人之姓名及任期

#### (一) 基金投資之決策過程：

1. 投資分析：研究員與基金經理人廣泛搜集各種相關資訊（總體經濟、產業動態、政治環境等）及國外投資顧問提供之投資建議，加以歸納整理，作成投資分析報告，以提供基金經理人做成投資決定之重要依據。
2. 投資決定：基金經理人依據投資分析報告、產業研究及資料數據，對短中長期市場研判，以及對投資標的未來基本面的預期為基礎，做成投資決定書。

3. 投資執行：基金經理人參酌國內外經濟、產業景氣、公司營運狀況、法規、信託契約內容、基金之申購、買回狀況及其他重大資訊等，由基金經理人決定每日買賣種類、數量、時機、價位，填具投資決定書，經投資單位部門主管覆核，並呈權責主管核准後交付交易員執行之。
4. 投資檢討：基金經理人定期檢討投資決策之成效，執行結果差異性，並進行績效分析作成投資檢討報告

(二)基金經理人之姓名、主要學(經)歷：

姓名：陳思銘

學歷：田納西州大學企研所碩士

經歷：93/04~96/10 元大證券自營部研究員

96/11~97/02 金鼎投信研究部研究員

97/03~99/05 第一金台灣成長基金經理人

99/06~99/11 第一金台灣成長基金經理人/第一金福王基金經理人

99/12~100/03 第一金台灣成長基金經理人

100/04~100/07 第一金台灣成長基金經理人/第一金萬得福精選基金經理人

100/07~103/02 第一金台灣成長基金經理人

103/02~103/06 第一金台灣成長基金經理人/第一金店頭市場基金經理人

103/06~迄今 第一金店頭市場基金經理人

- 1、 權限：遵照基金投資之上開決策過程操作，並依據信託契約及相關法令之規定，運用本基金資產作成投資決定。
- 2、 基金經理人管理一個以上基金時，除應依據主管機關規定辦理外，並應遵守下列事項：
  - (1) 為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，除應落實職能區隔機制之「中國牆」制度外，公司應建立「中央集中下單制度」，即完善建構投資決策過程的監察及稽核體系，以防止利益衝突或不法情事；並基於內部控制制度之考量，應將投資決策及交易過程分別予以獨立。
  - (2) 為避免基金經理人任意對同一支有價證券於不同基金間作買賣相反之投資決定，而影響基金受益人之權益，除有因特殊類型之基金性質或為符合法令、信託契約規定及公司內部控制制度，或法令另有特別許可之情形外，應遵守不得對同一支有價證券，有同時或同一日作相反投資決定之原則。

(四)最近三年擔任本基金經理人之姓名及任期：

經理人姓名	任 期
謝杰良	101年10月1日~103年2月13日
陳思銘	103年2月14日~迄今

- 三、 證券投資信託事業運用基金，將基金之管理業務複委任第三人處理者，應敘明複委任業務情形及受託管理機構對受託管理業務之專業能力無，本基金無複委任。

四、證券投資信託事業運用基金，委託國外投資顧問公司提供投資顧問服務者，應敘明國外投資顧問公司提供基金顧問服務之專業能力無，本基金無國外投資顧問。

#### 五、基金運用之限制

(一)經理公司應依有關法令及信託契約規定，運用信託基金，並遵守下列規定：

1. 不得投資於未上市、未上櫃之股票或未上市、未上櫃之債券換股權利證書，但以原股東身分認購已上市、上櫃之現金增資股票或認購已上市、上櫃同種類之現金增資承銷股票及初次上市、上櫃股票之承銷股票，不在此限；
2. 不得為放款或以本基金資產提供擔保；
3. 不得從事證券信用交易；
4. 不得對經理公司自身經理之各證券投資信託基金間為證券或證券相關商品交易行為；不得投資於與經理公司有利害關係之公司所發行之證券；
5. 除經受益人請求買回或因本基金全部或一部分不再存續而收回受益憑證外，不得運用本基金之資產買入本基金之受益憑證；
6. 投資於任一上市或上櫃公司股票及債券換股權利書之總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之十；
7. 投資於任一上市或上櫃公司股票及債券換股權利證書之股份總額，不得超過該公司已發行股份總數之百分之十；
8. 投資於任一承銷股票之總數，不得超過該次承銷總數之百分之一；
9. 經理公司經理之所有證券投資信託基金，投資於同一次承銷股票之總數，不得超過該次承銷總數之百分之三；
10. 不得投資未在證券交易所上市之證券投資信託基金受益憑證；
11. 不得投資於市價為前一日淨資產價值百分之九十以上之上市證券投資信託基金受益憑證；
12. 投資於其他上市證券投資信託基金受益憑證之總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之十；
13. 所有證券投資信託基金投資於任一上市證券投資信託基金受益權單位總數，不得超過被投資證券投資信託基金已發行受益權單位總數之百分之十；
14. 委託單一證券商買賣股票及債券換股權利證書金額不得超過當年度買賣股票及債券換股權利證書總金額之百分之三十；
15. 投資於任一公司所發行有價證券之總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之十；
16. 投資於任一公司所發行無擔保公司債之總額，不得超過該公司所發行無擔保公司債之百分之十；
17. 不得投資於經理公司經理之各證券投資信託基金；
18. 投資於其他上市證券投資信託基金受益憑證部分，經理公司不得計收經理費；

19. 不得出售或轉讓本基金所購入股票發行公司股東會委託書；
  20. 投資任一公司所發行次順位公司債之總額，不得超過該公司該次所發行次順位公司債總額之百分之十；
  21. 以上市或上櫃之次順位公司債為限；
  22. 所投資之次順位公司債應符合下列信用評等：
    - (1) 經Standard & Poor's Corp評定，債務發行評等達BBB級(含)。
    - (2) 經Moody's Investors Service評定，債務發行評等達Baa2級(含)以上。
    - (3) 經Fitch IBCA Ltd評定，債務發行評等BBB級(含)以上。
    - (4) 經中華信用評等股份有限公司評等，債務發行評等twBBB級(含)以上。
    - (5) 經英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司評定，長期債務信用評等達BBB-(tw)級(含)以上，短期債務信用評等達F3(tw)級(含)以上。
    - (6) 經穆迪信用評等股份有限公司評定，長期債務信用評等達Baa3.tw級(含)以上，短期債務信用評等達TW-3級(含)以上。
  23. 投資於任一銀行所發行金融債券(含次順位金融債券)之總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之十；
  24. 投資於任一銀行所發行金融債券(含次順位金融債券)之總金額，不得超過該銀行所發行金融債券總額之百分之十；
  25. 以上市或上櫃之次順位金融債券為限；
  26. 投資於任一銀行所發行次順位金融債券之總額，不得超過該銀行該次(如有分券指分券後)所發行次順位金融債券總額之百分之十；
  27. 所投資之次順位金融債券應符合下列信用評等規定：
    - (1) 經Standard & Poor's Corp評定，債務發行評等達BBB級(含)以上。
    - (2) 經Moody's Investors Service評定，債務發行評等達Baa2級(含)以上。
    - (3) 經Fitch IBCA Ltd評定，債務發行評等BBB級(含)以上。
    - (4) 經中華信用評等股份有限公司評定，債務發行評等達twBBB級(含)以上。
    - (5) 經英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司評定，長期債務信用評等達BBB-(tw)級(含)以上，短期債務信用評等達F3(tw)級(含)以上。
    - (6) 經穆迪信用評等股份有限公司評定，長期債務信用評等達Baa3.tw級(含)以上，短期債務信用評等達TW-3級(含)以上。
  28. 不得為經金管會規定之其他禁止或限制事項。
- (二) 前項第7款至第10款、第13款至第17款、第21款、第24款至第25款及第27款

規定比例之限制，如因有關法令修改者，從其規定。

- (三) 經理公司有無違反第(一)項各款禁止規定之行為，以行為當時之狀況為準；行為後因情事變更致有第(一)項禁止規定之情事者，不受該項限制。但經理公司為籌措現金需處分信託基金資產時，應儘先處分該超出部分之證券。

## 六、基金參與股票發行公司股東會行使表決權之處理原則及方法

### (一) 國內部份處理原則及方式：

1. 經理公司行使本基金持有股票之投票表決權，應依「證券投資信託事業管理規則」(以下簡稱規則)第二十三條及金管會民國 105 年 05 月 18 日金管證投字第 1050015817 號令之相關規定辦理，並受規則第十九條第二項第六款之限制。經理公司應指派經理公司人員代表出席、行使，經理公司及其董事、監察人、經理人、業務人員及其他受僱人員並不得轉讓出席股東會委託書或藉行使基金持有股票表決權，收受金錢或其他利益。經理公司並應基於受益人之最大利益，且不得直接或間接參與該股票發行公司經營或有不當之安排情事。如上開規則、「公開發行公司出席股東會使用委託書規則」或相關法令等有修正者，從其最新規定。
2. 經理公司行使本基金持有股票之投票表決權，得依公司法第一百七十七條之一規定，以書面或電子方式行使之。
3. 經理公司所經理之任一基金持有公開發行公司股份未達一千股者，得不向公開發行公司申請核發該基金持有股票之股東會開會通知書及表決票，並得不行使該基金持有股票之投票表決。
4. 經理公司所經理之任一基金符合下列條件者，經理公司得不指派人員出席股東會
  - (1) 任一基金持有公開發行公司股份均未達三十萬股且全部基金合計持有股份未達一百萬股。
  - (2) 任一基金持有採行電子投票制度之公開發行公司股份均未達該公司已發行股份總數萬分之一且全部基金合計持有股份未達萬分之三。
5. 經理公司出借基金持有之股票遇有公開發行公司召開股東會者，應由本公司基於專業判斷及受益人最大利益評估是否請求借券人提前還券。
6. 經理公司應將基金所持有股票發行公司之股東會通知書及出席證登記管理，並應就出席股東會行使表決權，表決權行使之評估分析作業、決策程序及執行結果作成書面紀錄，循序編號建檔，至少保存五年。

### (二) 海外部份處理原則及方式：本基金為國內股票型基金。

## 七、基金參與所持有基金之受益人會議行使表決權之處理原則及方法

### (一) 處理原則：

1. 經理公司應依據所持有基金之信託契約或公開說明書之規定行使表決權，並基於本基金受益人之最大利益，支持所持有基金經理公司所提之議案。但所持有基金之經理公司所提之議案有損及本基金受益人權益之虞者，得依經理公司董事會之決議辦理。
2. 經理公司及其董事、監察人、經理人、業務人員及其他受僱人員，不得轉讓或出售本基金所持有基金之受益人會議表決權，或藉行使所持有基金之受益人會議表決權，收受金錢或其他利益。

## (二)處理方式：

經理公司應將本基金所持有基金經理公司之受益人會議開會通知書登記管理，其作業流程如下：

### 1. 國內部分：

- (1)經理公司接獲受益人會議開會通知書及表決票後，就重大議案應予以評估建議，如評估後建議出席並行使表決權，則由相關單位指派出席人員，呈權責主管核准執行。
- (2)經理公司依前款各議案評估結果，填具受益人會議表決票並據以執行。所持有基金之受益人會議開會通知書及表決票影本應登記管理，並循序編號歸檔，至少保存五年。
- (3)上述作業程序依金管會最新法令規定及經理公司實務作業不定期調整之。

### 2. 海外部分：本基金為國內股票型基金。

## 伍、投資風險之揭露

本基金係以分散風險、確保基金之安全，並積極追求中長期之投資利得及維持收益之安定為目標。惟風險無法因分散投資或產業、經濟景氣循環及上櫃股票流動性不足而完全消除。所投資有價證券價格之波動，將影響本基金淨資產價值之增減。經理公司除盡善良管理人注意義務外，不保證本基金最低之收益率，亦不負責本基金之盈虧；惟風險無法因分散投資而完全消除，下列仍為可能影響本基金之潛在投資風險：

### (一)類股過度集中之風險

由於國內股市表現常受到各種不同類型主流類股牽動，當特定主流類股形成，在大幅吸引投資人目光的情況下，將造成市場資金集中化的效應，台股往往因此和該主流類股呈現亦步亦趨的連動性，而經理公司基於長期穩健的操作原則，將適度分散投資比重於有價證券的各類股，因而當台股短期出現上述走勢時，將影響本基金淨資產表現。

### (二)產業景氣循環之風險

受到產業景氣循環波動特性的影響，當整體產業景氣趨向保守時，國內相關企業盈餘及成長性將因此受到抑制，連帶國內股市的表現將隨產業景氣收縮而向下修正，本經理公司雖已力求挑選各投資目標，但上述景氣循環波動仍將影響本基金淨資產表現。

### (三)流動性風險

因本基金得投資於上櫃股票，投資人需了解上櫃股票多屬於中小型企業，具有資本額小、股價變動幅度較大、成交量較上市股票低的特性，且面臨產業景氣循環之營運風險較高，因此可能會有市場流動性不足的風險。

### (四)外匯管制及匯率變動之風險

本基金為國內股票型基金，故不適用。

### (五)投資地區政治、經濟變動之風險

我國股票市場受政治因素影響頗大，因此，兩岸關係之互動及未來發展狀況可能使股價產生波動。此外，國內外政經情勢及利率調整等因素亦可能影響本基金所投資證券之價格，經理公司將盡量分散投資風險，惟風險亦無法因此完全

消除。

(六)商品交易對手及保證機構之信用風險

不考慮產品類型之下，保證機構是以金融機構為擔保而發行的有價證券，容易因金融機構的逾放或呆帳比率過高時，發行信用風險。

(七)投資結構式商品之風險：無

(八)其他投資標的或特定投資策略之風險

1. 投資指數股票基金(Exchange Trade Fund, ETF)之風險：指數股票型基金(ETF)是一種在證券交易所交易的有價證券，代表長期股票投資信託之所有權。該ETF持有一籃子股票之投資組合，並以此為實物擔保，將其分割為眾多單價較低之投資單位，即ETF，以表彰持有者之受益權。ETF在證券交易所之交易方式與一般普通股無異，它具備傳統指數基金分散風險之優點，並結合股票盤中依市價即時交易之流動性，以及得為融資融券之便利性，故ETF為兼具共同基金與股票特色之投資工具。ETF能夠提供對不同市場及產業的分類，為投資者提供一種進行資產分配與分散風險的有效理財途徑，且ETF以單一有價證券的形式來參與股價指數或特定的投資組合表現，最大好處在於投資人的交易成本得以大幅降低。潛在風險則在於發行初期，可能因投資人對該商品熟悉度不高導致流動性不佳，使得ETF市價與其實質價值有所差異，造成該ETF折溢價，但該風險可透過造市者之中介，改善ETF之流動性。
2. 投資台灣存託憑證(TDR)之風險：由於台灣存託憑證(TDR)價格與其掛牌市場股票價格有連動性，因此，TDR價格可能遭受該掛牌股票市場的系統風險而致大幅波動；TDR在台掛牌雖經金管會嚴格審核，但一經掛牌後其財務報表的揭露係依原股票掛牌市場金管會之規定，與國內上市櫃公司之約束略有差異，故維護財報透明度的成本亦較高。

(九)從事證券相關商品交易之風險

1. 從事期貨交易之風險：

- (1)流動性風險：期貨市場在系統性風險發生時，可能產生欠缺交易對手而無法交易之流動性風險；或是該種商品交易參與者少，而產生買賣價差過大之流動性風險。
- (2)基差風險：期貨商品雖衍生自現貨市場，但是在市場預期與交易氣氛影響下，可能產生極度偏離現貨價格之基差風險。
- (3)轉倉風險：不同到期日之期貨契約即使源自相同標的物之現貨，仍視為相關程度極高的不同商品，因此在期貨契約轉倉時可能產生價格不同之轉倉風險。
- (4)實物交割風險：由於國內公債期貨採用實物交割的方式，規定公債期貨買方須於到期日買進符合到期日距交割日在七年以上十一年以下，一年付息一次，到期一次還本之中華民國政府中央登錄公債，期貨賣方也須賣出符合以上條件之公債作為交割標的，較現金結算多出了交割風險。
- (5)追蹤誤差風險：本基金為管理資產價格變動之風險，得利用指數期貨從

事避險交易，惟若經理公司判斷市場行情錯誤，或期貨商品與本基金現貨部位相關程度不高時，縱為避險操作，亦可能造成本基金資產價值損失。

2. 從事選擇權交易之風險：

- (1) 流動性風險：選擇權市場在系統性風險發生時，可能產生欠缺交易對手而無法交易之流動性風險；或是該種商品交易參與者少，而產生買賣價差過大之流動性風險。
- (2) 市場風險：在市場預期與交易氣氛影響下，選擇權價格可能產生低於實際履約價值之市場風險。
- (3) 標的價格變動風險（delta、gamma）：選擇權價格主要與標的價格正（反）向連動，標的價格的變動使選擇權價格易遭受標的價格變動風險。
- (4) 標的價格波動度變動風險（vega）：選擇權價格與標的物價格波動度呈同向變動，標的價格波動度的變動使選擇權價格遭受標的價格波動度變動風險。
- (5) 到期日風險（theta）：選擇權價格會因距到期日所剩時間縮短而下降，因而產生時間消逝所帶來的到期日風險。
- (6) 無風險利率變動風險（Rho）：選擇權價格會受到無風險利率變動而變化，惟在一般情況時，市場利率變動不大，該風險相對較小。
- (7) 實物交割風險：由於國內個股選擇權採用實物交割的方式，規定選擇權買方須於到期日買進該有價證券標的，選擇權賣方也須賣出該有價證券標的，較現金結算多出了交割風險。

3. 從事「股價指數期貨」之風險：股價指數期貨屬期貨交易商品的一種，是以股價指數(台灣證券交易所發行量加權股價指數、台灣證券交易所電子類股指數、台灣證券交易所金融保險類股指數、小型台灣證券交易所發行量加權股價指數)為交易標的物之期貨合約，本基金操作以避險為目的，因為從事現貨投資，手中已持有相關現貨或計劃買進現貨時，經由買賣期貨以降低或移轉現貨市場價格波動風險，以穩定成本，提高投資效率，惟仍須承擔整體股市之系統風險，本基金從事此避險交易，將以審慎態度評估，以避免可能之風險。

4. 從事「台指選擇權」之風險：台指選擇權係為一個契約，買賣雙方約定，買方支付權利金予賣方，而取得未來以特定價進（或賣出）大盤指數的權利。賣方收取權利金，則有履約義務，並須繳交保證金。台指選擇權的交易，其避險之目的係為規避股市下跌，無法融券放空的系統風險，其風險來自國內外政經情勢變化，造成台指股價指數的變化，本基金從事此避險交易，將以審慎態度評估，以避免可能之風險。

5. 從事「股票選擇權」之風險：股票選擇權與台指選擇權不同之處在於股票選擇權原則上可採實務交割之履約作業方式，別股票只要符合股票選擇權之選取標準，都可發展其衍生之股票選擇權。其操作目的為規避持有現貨部位之風險，惟個股股價之波動亦經常隨著公司獲利盈虧而有所波動。

(十) 出借所持有之有價證券或借入有價證券之相關風險

本基金無出借有價證券或借入有價證券，故不適用。

(十一) 其他投資風險：無。

(十二) 有關外國帳戶稅收遵從法案（「FATCA」）規範：

根據美國「獎勵聘僱恢復就業法案」（HIRE Act）有關「外國帳戶稅收遵從法案」（Foreign Account Tax Compliance Act, “FATCA”）規範，除有遵循法案之金融機構外，自2014.7.1起分階段就下述範圍執行30%之扣繳。

- 2014.7.1起，開始扣繳源自美國之FDAP(如：股利、利息等)；
- 2017.1.1起，開始扣繳因銷售或處分可產生美國來源FDAP款項資產所取得之總收益款項；
- 2017.1.1後，可能就外國轉付款項(passthru payment)執行扣繳，惟此部分尚未有明確規範，仍有待IRS進一步公告。

依FATCA法案定義，本基金係屬受該法案規範之金融機構。為避免基金投資人之投資收益因本基金不遵循FATCA規範而有所損害，本基金已依照FATCA法案需求進行合規遵循相關事宜。倘基金投資人不配合相關作業，未來將有可能依法案規範執行扣繳。本基金將持續遵循法案規範，然而鑒於FATCA仍有不確定規範要求，因此基金不排除有其他可能性致使有其他需扣繳事宜之產生。於本公開說明書所載之任何美國稅務資訊僅為本基金為推廣或銷售所為，並非為基金投資人規避美國稅法或相關州或地方稅收法律條款的懲罰/滯納金，也不為此目的而準備。基金投資人得就本段所揭露事項諮詢您的投資或稅務顧問意見，並據以評估相關投資事宜。

## 陸、收益之分配

本基金收益不分配，併入基金資產。

## 柒、受益憑證之申購

### 一、申購程序、地點及截止時間

#### 1. 申購程序：

- (1) 受益人申購本基金受益權單位，應向經理公司或其指定之受益憑證銷售機構辦理申購手續及繳納申購價金。
- (2) 經理公司如不接受受益權單位之申購，應指示基金保管機構自基金保管機構收受申購人之現金或票據兌現後之三個營業日內，將申購價金無息退還申購人。
- (3) 如申購金額超過本基金最高得發行之總面額時，經理公司或其指定之受益憑證銷售機構應依申購人之申購時間順序公正處理之。

#### 2. 申購地點：

欲申購本基金者，可攜帶身分證明文件及印鑑，於任何營業日向經理公司或委託之銷售機構辦理申購手續及繳納申購價金。惟經理公司有權決定是否接受受益權單位之申購。

#### 3. 申購截止時間：

- (1) 本基金申購截止時間為每營業日之下午四時(PM16:00)止。
- (2) 申購人除能合理證明其確實於上述(1)截止時間前提出申購申請者外，如逾時申請時，應視為次一營業日之申購交易。

- (3)對於所有申購本基金之投資人，經理公司應公平對待之，不得對特定投資人提供特別優厚之申購條件。

## 二、申購價金之計算及給付方式

- (一) 本基金每受益權單位之申購價金包括發行價格及申購手續費。申購價金為發行價格乘以所申購之受益權單位數所得發行價額及申購手續費之總和。發行價格之金額為本基金資產；申購手續費不列為本基金資產。
- (二) 本基金每受益權單位之發行價格如下：
1. 本基金承銷期間及成立日前（含當日），每受益權單位之發行價格為新台幣壹拾元。
  2. 本基金承銷期間屆滿且於成立日之翌日起，每受益權單位之發行價格為銷售日當日每受益權單位之淨資產價值。
- (三) 本基金受益憑證申購手續費不列入本基金資產，每受益權單位之申購手續費最高不得超過發行價格之百分之二，實際費率由經理公司依申購人以往申購經理公司其他基金之金額及申購時經理公司之銷售策略，定其適用之費率。
- (四) 本基金自募集日起三十日內，申購人每次申購之最低發行價額為新台幣伍萬元整。前開期間之後，除經理公司同意外，申購人每次申購之最低發行價額仍依前述之規定。
- (五) 申購價金給付方式
- 申購人應於申購當日以現金、匯款或承銷商或受益憑證銷售機構所在地票據交換所接受之即期支票、本票、銀行匯票或郵政匯票支付申購價金，如上述票據未能兌現者，申購無效。申購人於付清申購價金後，無須再就其申購給付任何款項。

## 三、受益憑證之交付

本基金受益憑證發行日後，經理公司應於保管機構收足申購價金之日起，於七個營業日內以帳簿劃撥方式交付受益憑證予申購人。

## 四、經理公司不接受申購或基金不成立時之處理

- (一) 經理公司有權決定是否接受受益權單位之申購，惟經理公司如不接受受益權單位之申購，應指示保管機構自保管機構收受申購人之現金或票據兌現後之三個營業日內，將申購價金無息退還申購人。
- (二) 本基金不成立時，經理公司應即指示保管機構，於本基金不成立日起十個營業日內，以申購人為受款人之記名劃線禁止背書轉讓票據或匯款方式，退還申購價金及自保管機構收足申購價金之翌日起至保管機構發還申購價金之前一日止，按基金保管機構活期存款利率計算之利息。利息計至新台幣「元」，不滿壹元者，四捨五入，保管機構應即辦理。

## 捌、買回受益憑證

### 一、買回程序、地點及截止時間

#### 1. 郵寄：

受益人以郵寄方式申請買回者，應將買回申請書(必須蓋上原留印鑑)連同受益憑證寄至：「台北市民權東路三段六號七樓 客服中心收」。

2. 親自辦理：

受益人可以親自至經理公司或其指定之代理機構買回手續。

3. 受益人得請求買回全部或一部分受益憑證，但受益憑證表彰之受益權單位不及壹單位者，不得請求部分買回。經理公司或其指定之代理機構收到買回申請時，應交付受益人或其代理人買回申請書受益人留存聯。指定之處理買回並應逾買回申請之同一營業日，將買回申請之內容通知經理公司。
4. 受益人申請買回時，應向經理公司或指定之代理機構，提出下列文件：
- (1) 填具買回申請書，蓋妥登記印鑑。
  - (2) 受益憑證。
  - (3) 身分證明文件。
  - (4) 委任書(受益人委託他人代理者，應提出加蓋登記印鑑表明授權代理買回事宜之委任書)。
5. 申請買回時間：
- (1) 經理公司以追求本基金長期之投資利得及維持收益之安全為目標，不歡迎投資人對本基金進行短線申購贖回交易，對於基金受益人申購本公司旗下基金。
  - (2) 本基金申請買回截止時間為每營業日之下午四點止。
  - (3) 受益人除能合理證明其確實於申請買回截止時間前提出買回申請者外，如逾時申請時，應視為次一營業日之買回申請交易。
  - (4) 基金買回日指受益憑證買回申請書及其相關文件之書面或電子資料到達經理公司或公開說明書所載買回代理機構之次一營業日。
  - (5) 對於所有請求買回本基金之受益人，經理公司應公平對待之，不得對特定受益人提供特別優厚之買回條件。

二、買回價金之計算

- (一) 除另有規定外，每受益權單位之買回價格以買回日本基金每受益權單位淨資產價值扣除買回費用計算之。
- (二) 受益人向買回代理機構申請辦理本基金受益憑證買回事務時，買回代理機構得就每件買回申請酌收不超過新台幣伍拾元之買回收件手續費，用以支付處理買回事務之費用，買回收件手續費不併入本基金資產。
- (三) 本基金買回費用最高不得超過本基金每受益權單位淨資產價值之百分之一，並得由經理公司在此範圍內公告後調整。本基金目前買回費用為零，但對短線交易投資人則依(四)之規定辦理。
- (四) 經理公司對於短線交易投資人(投資持有期間不滿七個曆日)，將酌收萬分之一之買回費用，於該筆買回價金中扣除，該買回費用歸入基金資產，但按事先約定條件之電腦自動交易投資、定時定額投資、同一基金間轉換等得不適用短線交易認定標準。本基金不歡迎投資人進行短線交易，並保留拒絕接受任何客戶意欲作出短線交易的權利。

三、買回價金給付之時間及方式

- (一) 經理公司應自買回日起五日內，給付買回價金，經理公司應於買回價金給付期限內，指示保管機構以買回人為受款人之記名劃線禁止背書轉讓支票或以經理公司同意之買回人指定之匯款方式給付買回價金。
- (二) 如有後述所定暫停計算本基金買回價格之情事發生者，經理公司應於該情事

消滅後之次一營業日恢復計算本基金之買回價格，並自恢復計算買回價格日起五日內給付買回價金。經理公司就恢復計算本基金每受益權單位買回價格，應向金管會報備之。

#### 四、受益憑證之換發

本基金發行受益憑證採無實體發行，不印製實體證券。

#### 五、買回價金遲延給付之情形

(一) 任一營業日之受益憑證買回價金總額扣除當日申購受益憑證發行價額之餘額，超過依信託契約所訂比率應保持之流動資產總額時，經理公司得報經金管會核准後暫停計算買回價格，並延緩給付買回價金。

(二) 經理公司因金管會之命令或有下列情事之一，並經金管會核准者，經理公司得暫停計算買回價格，並延緩給付買回價金：

1. 證券交易所非因例假日而停止交易者。
2. 通常使用之通信中斷者。
3. 有無從收受買回請求或給付買回價金之其他特殊情事者。

#### 六、買回撤銷之情形

受益人申請買回有信託契約第十七條第一項及第十八條第一項規定之情形時，得於暫停計算買回價格公告日(含公告日)起，向原申請買回之機構或經理公司撤銷買回之申請，該撤銷買回之申請除因不可抗力情形外，應於恢復計算買回價格日前(含恢復計算買回價格日)之營業時間內到達原申請買回機構或經理公司，其原買回之請求方失其效力，且不得對該撤銷買回之行為，再予撤銷。

### 玖、受益人之權利及費用負擔

#### 一、受益人應有之權利內容

- (一) 剩餘財產分派請求權；
- (二) 受益人會議表決權；
- (三) 有關法令及信託契約規定之其他權利。

#### 二、受益人應負擔費用之項目及其計算、給付方式

##### (一) 基金受益人負擔之費用評估表

項 目	計算方式或金額
經 理 費	每年基金淨資產價值扣除金管會規定不得計收經理費部分後之1.6%。惟本基金於成立日起六個月後，除為分散風險、確保基金安全之目的外，投資股票之總額若低於淨資產價值之百分之七十時，對其差額部份經理公司之報酬折半比率收取。(經理費已自基金淨值中扣除，投資人無需額外支付。)
保 管 費	每年基金淨資產價值之0.15%。(保管費已自基金淨值中扣除，投資人無需額外支付。)
申購手續費	本基金受益憑證申購手續費不列入本基金資產，每受益權單位之申購手續費最高不得超過發行價格之百分之二，實際費率由經理公司依申購人以往申購經理公司其他基金之金額及申購時經理公司之銷售策略，定其適用之費率。
買 回 費	本基金買回費目前為零。
短線交易買回費用	受益人持有本基金未滿七個曆日(含)者，應支付其買回價金之萬分之一為短線交易買回費用。短線交易買回費用之計

	算方式，詳見本基金公開說明書【基金概況】壹、二十、之說明。
買回收件手續費	由買回代理機構辦理者每件新台幣50元；至經理公司辦理者免收
召開受益人會議費用（註一）	每次預估新台幣伍拾萬元
其他費用	1. 運用本基金所生之經紀商佣金、交易手續費等直接成本及必要費用；2. 本基金應支付之一切稅捐；3. 訴訟費用；4. 清算費用等。詳見本基金公開說明書【證券投資信託契約主要內容】捌、基金應負擔之費用。

註一：受益人會議並非每年固定召開，故該費用不一定每年發生。

#### （二）費用給付方式：

1. 經理公司之報酬係按本基金淨資產價值扣除第十四條第六項第十九款所示部份每年百分之壹點陸（1.6%）之比率，逐日累計計算，並自本基金成立日起每曆月給付乙次。惟本基金於成立日起六個月後，除為第十四條第一項之特殊情形外，投資股票之總額若低於淨資產價值之百分之七十時，對其差額部份經理公司之報酬折半比率收取。
2. 保管機構之報酬係按本基金淨資產價值每年百分之零點壹伍（0.15%）之比率，由經理公司逐日累計計算，自本基金成立日起每曆月給付乙次。
3. 前一、二項報酬，於次曆月五個營業日內以新台幣自本基金撥付之。
4. 經理公司及保管機構之報酬，得不經受益人大會會議之決議調降之。

#### 三、受益人應負擔租稅之項目、其計算及繳納方式

有關本基金之稅負事項均依財政部81年4月23日(81)台財稅第811663751號函及其他有關法令辦理；但有關法令修正者，應依修正後之規定辦理。

（一）證券交易所得稅：102年1月1日起，證券交易所得將適用證券交易所得稅相關規定。

#### （二）證券交易稅

1. 受益人轉讓受益憑證時，應依法繳納證券交易稅。
2. 受益人申請買回或於本基金清算時，繳回受益憑證註銷者，非屬證券交易範圍，均無須繳納證券交易稅。

#### （三）印花稅

受益憑證之申購、買回及轉讓等有關單據均免納印花稅。銀錢收據收取0.4%。

#### 四、受益人會議

##### （一）召集事由：

1. 修訂信託契約者，但信託契約另有訂定或經理公司認為修訂事項對受益人之利益無重大影響，並經金管會核准者，不在此限。
2. 更換經理公司者。
3. 更換保管機構者。
4. 終止信託契約者。
5. 經理公司或保管機構報酬之調增。
6. 重大變更本基金投資有價證券或從事證券相關商品交易之基本方針及範圍。

其他依法令、信託契約規定或經金管會指示事項者。

(二) 召集程序：

1. 依金管會之命令、有關法令規定或依信託契約規定，應由受益人會議決議之事項發生時，經理公司應即召集受益人會議；經理公司不能召集時，受益人會議得由保管機構或金管會指定之人召集之，但信託契約另有規定者，依其規定。
2. 受益人自行召開受益人會議，係指繼續持有受益憑證一年以上，且其所表彰受益權單位數占提出當時本基金已發行在外受益權單位總數百分之三以上之受益人。

(三) 決議方式：

1. 受益人會議得以書面或親自出席方式召集。經理公司或保管機構以書面方式召集受益人會議，受益人之出席及決議，應由受益人在經理公司或保管機構印發之書面文件為表示並簽章後，以郵寄或親自送達方式寄送至指定處所。受益人之簽名得由經合法委任之代理人為之。
2. 受益人會議之決議，應經持有已發行在外受益權單位總數過半數受益人出席，並經出席表決權總數過半數同意。下列事項不得以臨時動議方式提出於受益人會議：
  - (1) 更換經理公司或基金保管機構；
  - (2) 終止信託契約。
  - (3) 變更本基金種類。

**壹拾、 基金之資訊揭露：**

一、依法令及信託契約規定應揭露之資訊內容：

(一) 經理公司或保管機構應通知受益人之事項：

1. 信託契約修正之事項。但修正事項對受益人之利益無重大影響者，得不通知受益人，而以公告代之。
2. 經理公司或保管機構之更換。
3. 信託契約之終止及終止後之處理事項。
4. 清算本基金剩餘財產分配之事項。
5. 召開受益人大會會議之有關事項及決議內容。
6. 其他依有關法令、證期會金管會之指示、信託契約規定或經理公司、保管機構認為應通知受益人之事項。

(二) 經理公司應公告之事項：

1. 前述(一)規定之事項。
2. 每營業日公告前一營業日本基金每受益權單位之淨資產價值。
3. 每週公布基金投資產業別之持股比例。
4. 每月公布基金持有前十大標的之種類、名稱及占基金淨資產價值之比例等；每季公布基金持有單一標的金額占基金淨資產價值達百分之一之標的種類、名稱及占基金淨資產價值之比例等。
5. 本基金暫停及恢復計算買回價格事項。
6. 經理公司或基金保管機構主營業所所在地變更者。
7. 本基金之年報。

8. 其他依有關法令、證期會金管會之指示、信託契約規定或經理公司、保管機構認為應公告之事項。
9. 其他重大應公告事項（如基金所持有之有價證券或證券相關商品，長期發生無法交割、移轉、平倉或取回保證金情事）。

(三) 其他應揭露之資訊：

1. 經理公司及保管機構將本基金之公開說明書、有關銷售之文件、信託契約及最近之財務報表，置於其營業處所及其代理人之營業處所，以供投資人查閱。
2. 經理公司或保管機構依投資人之請求，應提供信託契約副本，並得收取工本費新台幣壹佰元。
3. 經理公司應每日公佈基金淨值。

(四) 所揭露之資訊內容應符合信託契約規定。

二、 資訊揭露之方式、公告及取得方法：

(一) 對受益人之通知或公告，應依下列方式為之：

1. 通知：依受益人名簿記載之通訊地址郵寄之；其指定有代表人者通知代表人，但經受益人同意書，得以傳真或電子郵件方式為之。
2. 公告：所有事項均得以刊登於中華民國任一主要新聞報紙，或傳輸於台灣證券交易所公開資訊觀測站、公會網站，或其他依金管會所指定之方式公告。

(1) 本基金於台灣證券交易所公開資訊觀測站(網址：[newmops.tse.com.tw](http://newmops.tse.com.tw))公告下列相關資訊：

- A. 本基金之公開說明書。
- B. 基金年報及經理公司年度財務報告。

(2) 本基金應委託公會於公會網站(網址：[www.sitca.org.tw](http://www.sitca.org.tw))上予以公告下列相關資訊：

- A. 信託契約修正之事項。
- B. 經理公司或保管機構之更換。
- C. 信託契約之終止及終止後之處理事項。
- D. 清算本基金剩餘財產分配及清算處理結果之事項。
- E. 召開受益人會議之有關事項及決議內容。
- F. 其他依有關法令、金管會之指示、信託契約規定或經理公司、保管機構認為應通知受益人之事項。
- G. 每營業日公告前一營業日本基金每受益權單位之淨資產價值。
- H. 每月公布基金持有前十大標的之種類、名稱及占基金淨資產價值之比例等；每季公布基金持有單一標的金額占基金淨資產價值達百分之一之標的種類、名稱及占基金淨資產價值之比例等。
- I. 本基金暫停及恢復計算買回價格事項。
- J. 經理公司或保管機構主營業所所在地變更者。
- K. 本基金之年報。
- L. 其他依有關法令、金管會之指示、信託契約規定或經理公司、保管機構認為應公告之事項。

(3) 刊登於中華民國任一主要新聞報紙；其他非屬上述(1)(2)公告之事項刊登於報紙。

(二) 通知及公告之送達日，依下列規定：

1. 依前項第1款方式通知者，以發信日之次日為送達日。
2. 依前項第2款方式公告者，以首次刊登日或傳輸日為送達日。
3. 同時以前項第1、2款所示方式送達者，以最後發生者為送達日。

(三) 受益人通知經理公司、保管機構或事務代理機構時，應以書面、掛號郵寄方式為之。

(四) 經理公司或其指定之代理機構及保管機構應於營業時間內在主營業所提供下列資料，以供受益人查閱：

1. 最新公開說明書；
2. 有關銷售之文件；
3. 最新修訂之信託契約；經理公司或保管機構得收取工本費。
4. 依規定應完成並已完成簽證之最近貳個會計年度（如未滿兩個會計年度則自本基金成立日起）財務報表。

## 壹拾壹、基金運用狀況（詳見附錄之基金財務報告）

### 一、投資情形

(一) 淨資產總額之組成項目、金額及比例。

第一金證券投資信託股份有限公司  
第一金店頭市場證券投資信託基金

淨資產總額明細表  
民國107年3月31日

頁次：1  
單位：新台幣百萬元

項 目	證券市場名稱	金 額	佔淨資產百分比%
股票			
	上市股票	146	35.85
	上櫃股票	252	61.91
	上市基金	0	0.00
	承銷中股票	0	0.00
股票合計		398	97.76
共同基金		0	0.00
債券			
	上市債券	0	0.00
	上櫃債券	0	0.00
	未上市上櫃債券	0	0.00
債券合計		0	0.00
短期票券		0	0.00
附買回債券		0	0.00
銀行存款		20	4.79
其他資產減負債後之淨額		-11	-2.55
淨資產		407	100.00

(二) 投資單一股票金額占基金資產價值百分之一以上者，列示該股票之名稱、股數、每股市價、投資金額及投資比例。

第一金證券投資信託股份有限公司  
第一金店頭市場證券投資信託基金

基金投資股票明細表

日期: 2018/03/31  
交易所: T1

股票名稱	證券市場名稱	股數 (千股)	每股市價 (新台幣元)	投資金額 (新台幣百萬元)	投資比率(%)
上銀	上市股票	47	424.00	19	4.89
中租-KY	上市股票	175	103.50	18	4.45
麗豐-KY	上市股票	69	202.50	13	3.43
嘉澤	上市股票	50	215.00	10	2.64
台糖科	上市股票	80	117.50	9	2.31
群益期	上市股票	140	63.10	8	2.17
大成鋼	上市股票	270	29.70	8	1.97
旺宏	上市股票	148	53.20	7	1.93
南亞科	上市股票	71	92.00	6	1.60
禾仲堂	上市股票	42	133.50	5	1.38
為升	上市股票	11	396.00	4	1.07
中成	上市股票	27	153.50	4	1.02

投資金額佔基金淨值1%以上

第一金證券投資信託股份有限公司  
第一金店頭市場證券投資信託基金

基金投資股票明細表

日期: 2018/03/31  
交易所: T2

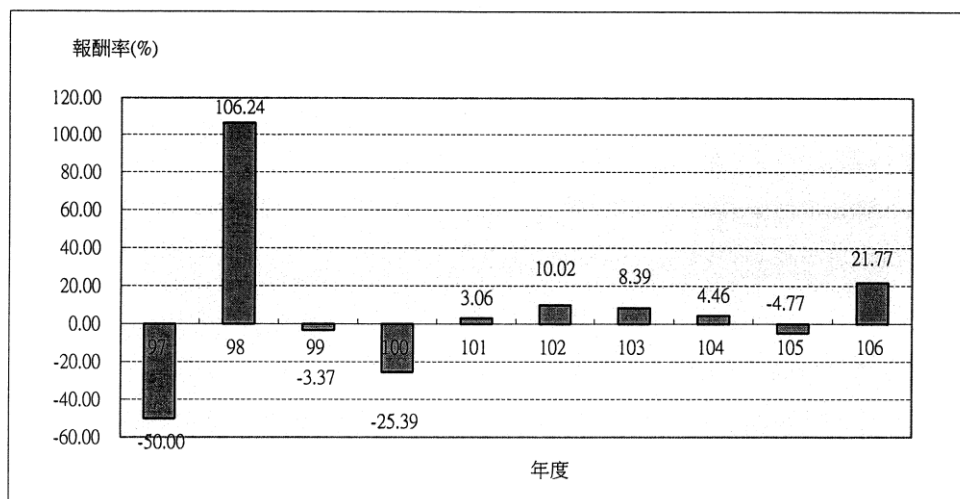
股票名稱	證券市場名稱	股數 (千股)	每股市價 (新台幣元)	投資金額 (新台幣百萬元)	投資比率(%)
大江	上櫃股票	93	406.50	37	9.31
直得	上櫃股票	140	160.00	22	5.50
環球晶	上櫃股票	47	455.00	21	5.25
高技	上櫃股票	451	42.10	18	4.66
中美晶	上櫃股票	141	106.50	15	3.69
茂達	上櫃股票	300	49.15	14	3.62
泰博	上櫃股票	124	117.50	14	3.58
欣益	上櫃股票	360	37.90	13	3.35
台耀	上櫃股票	140	97.30	13	3.34
牧德	上櫃股票	40	324.50	12	3.19
信聯	上櫃股票	13	876.00	11	2.80
聖擘	上櫃股票	40	222.50	8	2.19
博智	上櫃股票	60	129.00	7	1.90
大地-KY	上櫃股票	27	257.00	6	1.70
博大	上櫃股票	84	70.00	5	1.46
鼎翰	上櫃股票	25	237.00	5	1.45
穩懋	上櫃股票	14	314.50	4	1.08

投資金額佔基金淨值1%以上

(三)投資單一債券金額占基金淨資產百分之一以上者，列示該債券之名稱、投資金額及投資比例：無。

(四)投資單一基金受益憑證金額占基金淨資產價值百分之一以上者，應列示該基金受益憑證名稱、經理公司、基金經理人、經理費費率、保管費費率、受益權單位數、每單位淨值、投資受益權單位數、投資比率及給付買回價金之期限：無。

## 二、投資績效



資料來源：投信投顧公會委託台灣大學財務金融系(所)邱顯比教授、李存修教授製作之基金績效評比

註：

1. 年度基金報酬率：指本基金淨資產價值，以1~12月完整曆年期間計算，加計收益分配後之累計報酬率。
2. 收益分配均假設再投資於本基金。

### (一) 最近十年度每單位淨值走勢圖。(97/3/31~ 107/3/31)



(二) 最近十年度各年度每受益權單位收益分配之額：本基金收益不分配，併入基金資產。

(三) 最近十年度各年度本基金淨資產價值之年度報酬率：

(四) 公開說明書刊印日前一季止，本基金淨資產價值最近三個月、六個月、一年、三年、五年、十年及自基金成立日起算之累積報酬率。

第一金店頭市場基金  
基金累計報酬率

資料日期：107年3月31日

期間	最近三個月	最近六個月	最近一年	最近三年	最近五年	最近十年	基金成立日(86年7月23日)起算至資料日期日止
累計報酬率	5.20%	8.86%	17.98%	20.77%	45.80%	27.09%	-3.00%

資料來源：投信投顧公會委託台灣大學財務金融系(所)邱顯比教授、李存修教授製作之基金績效評比

註：

1. 累計報酬率：指至資料日期日止，本基金淨資產價值最近三個月、六個月、一年、三年、五年、十年及自基金成立日起算，加計收益分配之累計報酬率。
2. 收益分配均假設再投資於本基金。

三、最近五年度各年度基金之費用率：依證券投資信託契約規定本基金應負擔之費用總金額占平均基金淨資產價值之比率計算。

年度	102	103	104	105	106
費用率	3.50%	3.45%	3.74%	3.91%	2.91%

註：費用率係指依證券投資信託契約規定基金應負擔之費用(如：交易直接成本一手續費、交易稅；會計帳列之費用—經理費、保管費、保證費及其他費用等)占平均基金淨資產價值之比率。

- 四、最近二年度本基金之會計師查核報告、淨資產價值報告書、投資明細表、淨資產價值變動表及附註。(詳見附錄之基金財務報告)
- 五、最近年度及公開說明書印日前一季止，基金委託證券商買賣有價證券總金額前五名之證券商名稱、支付該證券商手續費之金額。上開證券商為該基金之受益人者，應一併揭露其持有基金之受益權單位數及比例。

第一金證券投資信託股份有限公司  
第一金店頭市場證券投資信託基金

委託證券商買賣證券資料

項目 時間	證券商名稱	受委託買賣證券金額(千元)				手續費金額 (千元)	證券商持有該基金之受益權	
		股票/基金	債券	其它	合計		單位數(千個)	比例(%)
2017年	第一金證券	519,812	0		519,812	520	0	0.00%
	日盛證券	191,015	0		191,015	191	0	0.00%
	元大證券	154,667	0		154,667	155	0	0.00%
	統一證	137,992	0		137,992	138	0	0.00%
	凱基證券	103,131	0		103,131	103	0	0.00%
2018年 01月01日 至 03月31日	第一金證券	172,059	0		172,059	163	0	0.00%
	日盛證券	67,476	0		67,476	62	0	0.00%
	玉山證券	54,701	0		54,701	51	0	0.00%
	元大證券	52,630	0		52,630	48	0	0.00%
	聯亞證券	46,474	0		46,474	44	0	0.00%

六、基金接受信用評等機構評等者，應揭露信用評等機構對基金之評等報告：無。

七、其他應揭露事項：無。

## 【證券投資信託契約主要內容】

### 壹、基金名稱、經理公司名稱、基金保管機構名稱及基金存續期間

- 一、本基金定名為第一金店頭市場證券投資信託基金。
- 二、本基金經理公司為第一金證券投資信託股份有限公司。
- 三、本基金保管機構為兆豐國際商業銀行股份有限公司。
- 四、本基金之存續期間為不定期限；信託契約終止時，信託契約存續期間即為屆滿。

### 貳、基金發行總面額及受益權單位總數

(詳見前述基金概況壹、第一、二項之說明)

### 參、受益憑證之發行及簽證

- 一、本基金受益憑證發行日至遲不超過自本基金成立日起算三十日。
- 二、本基金受益憑證以無實體發行，應依下列規定辦理
  - (一)經理公司發行受益憑證不印製實體證券，而以帳簿劃撥方式交付時，應依有價證券集中保管帳簿劃撥作業辦法及證券集中保管事業之相關規定辦理。
  - (二)本基金不印製表彰受益權之實體證券，免辦理簽證。
  - (三)本基金受益憑證全數以無實體發行，受益人不得申請領回實體受益憑證。
  - (四)經理公司與證券集中保管事業間之權利義務關係，依雙方簽訂之開戶契約書及開放式受益憑證款項收付契約書之規定。
  - (五)經理公司應將受益人資料送交證券集中保管事業登錄。
  - (六)受益人向經理公司或受益憑證銷售機構所為之申購，其受益憑證係登載於經理公司開設於證券集中保管事業之保管劃撥帳戶下之登錄專戶，或得指定其本人開設於經理公司及證券商之保管劃撥帳戶。登載於登錄專戶下者，其後請求買回，僅得向經理公司或其指定代理買回銷售機構為之。
  - (七)受益人向往來證券商所為之申購或買回，悉依證券集中保管事業所訂相關辦法之規定辦理。

### 肆、受益憑證之申購

(詳見前述基金概況柒、之說明)

### 伍、基金之成立與不成立

- 一、本基金之成立條件，為依本契約第三條第二項之規定，於開始募集日起三十天內募足最低淨發行總面額新台幣貳億元整。
- 二、本基金符合成立條件時，經理公司應即向金管會報備，經金管會核備後始得成立。經理公司應於本基金承銷期間屆滿且成立後運用本基金。
- 三、本基金不成立時，經理公司應立即指示基金保管機構，於自本基金不成立日起十個營業日內，以申購人為受款人之記名劃線禁止背書轉讓票據或匯款方式，退還申購價金及自基金保管機構收受申購價金之翌日起至基金保管機構發還申購價金之前一日止，按基金保管機構活期存款利率計算之利息。利息計至新臺幣「元」，不滿壹元者，四捨五入。
- 四、本基金不成立時，經理公司及基金保管機構除不得請求報酬外，為本基金支付之一切費用並由經理公司及基金保管機構各自負擔，但退還申購價金及其利息之掛號郵費或匯費由經理公司負擔。

### 陸、受益憑證之上市及終止上市(無)

### 柒、基金之資產

- 一、本基金全部資產應獨立於經理公司及基金保管機構自有資產之外，並由基金保管機構本於信託關係，依經理公司之運用指示從事保管、處分、收付本基金之資產。本基金資產應以「兆豐國際商業銀行受託保管第一金店頭市場證券投資信託基金專戶」名義，經金管會核准或生效後登記之，並得簡稱為「第一金店頭市場基金專戶」。
- 二、經理公司及基金保管機構就其自有財產所負債務，依證券投資信託及顧問法第二十一條規定，其債權人不得對於本基金資產為任何請求或行使其他權利。
- 三、經理公司及基金保管機構應為本基金製作獨立之簿冊文件，以與經理公司及基金保管機構之自有財產互相獨立。
- 四、本基金資產：
  - (一) 申購受益權單位之發行價額。
  - (二) 發行價額所生之孳息。
  - (三) 以本基金購入之各項資產。
  - (四) 以本基金購入之資產之孳息及資本利得。
  - (五) 因受益人或其他第三人對本基金請求權罹於消滅時效，本基金所得之利益。
  - (六) 買回費用（不含指定代理機構收取之買回收件手續費）。
  - (七) 其他依法令或本契約規定之本基金資產。
- 五、本基金資產非依本契約規定或其他中華民國法令規定，不得處分。

#### 捌、基金應負擔之費用

- 一、下列支出及費用由本基金負擔，並由經理公司指示基金保管機構支付之：
  - (一) 依本契約規定運用本基金所生之經紀商佣金、交易手續費等直接成本及必要費用；包括但不限於為完成基金投資標的之交易或交割費用、由股務代理機構、證券交易所或政府等其他機構或第三人所收取之費用及基金基金保管機構得為履行本契約之義務，透過票券集中保管事業、中央登錄公債、投資所在國相關證券交易所、結算機構、銀行間匯款及結算系統、一般通訊系統等機構或系統處理或保管基金相關事務所生之費用；
  - (二) 本基金應支付之一切稅捐；
  - (三) 依本基金信託契約第十五條規定應給付經理公司與基金保管機構之報酬；
  - (四) 本基金之年度財務報告簽證費用及半年度財務報告核閱費用；
  - (五) 除經理公司或基金保管機構有故意或未盡善良管理人之注意外，任何就本基金或本契約對經理公司或基金保管機構所為訴訟上或非訴訟上之請求及經理公司或基金保管機構因此所發生之費用，未由第三人負擔者；
  - (六) 除經理公司或基金保管機構有故意或未盡善良管理人之注意外，經理公司為經理本基金或基金保管機構為保管、處分、及收付本基金資產，對任何人為訴訟上或非訴訟上之請求所發生之一切費用（包括但不限於律師費），未由第三人負擔者，或經理公司依本基金信託契約第十一條第十二項規定，或基金保管機構依本基金信託契約第十二條第四項、第十項及第十一項規定代為追償之費用（包括但不限於律師費），未由被追償人負擔者；
  - (七) 召開受益人會議所生之費用，但依法令或金管會指示經理公司負擔者，不在此限；
  - (八) 本基金清算時所生之一切費用；但因本基金信託契約第二十三條第一項第(五)款之事由終止契約時之清算費用，由經理公司負擔。
- 二、本基金任一曆日淨資產價值低於新台幣參億元時，除前項第(一)款至第(四)款所列支出及費用仍由本基金負擔外，其他支出及費用均由經理公司負擔。
- 三、本條第一、二項所列支出及費用應由本基金負擔外，經理公司或基金保管機構就

本基金事項所發生之其他一切支出及費用，均由經理公司或基金保管機構自行負擔。

#### **玖、受益人之權利、義務與責任**

一、受益人得依信託契約之規定並按其所持有之受益憑證所表彰之受益權行使下列權利：

- (一)剩餘財產分派請求權。
- (二)受益人會議表決權。
- (三)有關法令及信託契約規定之其他權利。

二、受益人得於經理公司或保管機構之營業時間內，請求閱覽信託契約最新修訂本，並得索取下列資料：

- (一)信託契約之最新修訂本影本。經理公司或保管機構得收取工本費。
- (二)本基金之最新公開說明書。
- (三)本基金之最近二年度（未滿二會計年度者，自本基金成立日起）之年報。

三、受益人得請求經理公司及保管機構履行其依信託契約規定應盡之義務。

四、除有關法令或信託契約另有規定外，受益人不負其他義務或責任。

**壹拾、經理公司之權利、義務與責任**（詳見前述基金概況中參中之說明）

**壹拾壹、保管機構之權利、義務與責任**（詳見前述基金概況中參中之說明）

**壹拾貳、運用基金投資證券之基本方針及範圍**

（詳見前述基金概況中壹、第九項之說明）

**壹拾參、收益分配**

（詳見前述基金概況壹、第十九項之說明）

**壹拾肆、受益憑證之買回**

（詳見前述基金概況中捌、之說明）

**壹拾伍、本基金淨資產價值及受益權單位淨資產價值之計算**

- 一、經理公司應每營業日計算本基金之淨資產價值。
- 二、本基金之淨資產價值，應依有關法令及一般公認會計原則，以本基金總資產價值扣除總負債計算之。
- 三、本基金淨資產之計算，應依中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會所擬訂，並經金管會核定之證券投資信託基金資產價值之計算標準辦理之。
- 四、每受益權單位之淨資產價值，以計算日之本基金淨資產價值，除以已發行在外受益權單位總數計算至新台幣分，不滿壹分者四捨五入。
- 五、經理公司應於每日公告前一營業日本基金每受益權單位之淨資產價值。

**壹拾陸、經理公司之更換**

- 一、有下列情事之一者，經金管會核准後，更換經理公司：
  - (一) 受益人會議決議更換經理公司；
  - (二) 金管會基於公益或受益人之利益，以命令更換者；
  - (三) 經理公司經理本基金顯然不善，經金管會命令其將本基金移轉於經金管會指定之其他證券投資信託事業經理者；
  - (四) 經理公司有解散、停業、歇業、撤銷或廢止許可等事由，不能繼續擔任本基金經理公司之職務者。
- 二、經理公司之職務應自交接完成日起，由金管會核准承受之其他證券投資信託事業

或由金管會命令移轉之其他證券投資信託事業承受之，經理公司之職務自交接完成日起解除，經理公司依本契約所負之責任自交接完成日起屆滿兩年之日自動解除，但應由經理公司負責之事由在上述兩年期限內已發現並通知經理公司或已請求或已起訴者，不在此限。

三、更換後之新經理公司，即為本契約當事人，本契約經理公司之權利及義務由新經理公司概括承受及負擔。

四、經理公司之更換，應由承受之經理公司公告之。

#### **壹拾柒、保管機構之更換**

一、有下列情事之一者，經金管會核准後，更換基金保管機構：

- (一) 受益人會議決議更換基金保管機構；
- (二) 基金保管機構辭卸保管職務經經理公司同意者；
- (三) 基金保管機構辭卸保管職務，經與經理公司協議逾六十日仍不成立者，基金保管機構得專案報請金管會核准；
- (四) 基金保管機構保管本基金顯然不善，經金管會命令其將本基金移轉於金管會指定之其他基金保管機構保管者；
- (五) 基金保管機構有解散、停業、歇業、撤銷或廢止許可等事由，不能繼續擔任本基金保管機構職務者；
- (六) 基金保管機構被調降信用評等等級至不符合金管會規定等級之情事者。

二、基金保管機構之職務自交接完成日起，由金管會核准承受之其他基金保管機構或由金管會命令移轉之其他基金保管機構承受之，基金保管機構之職務自交接完成日起解除。基金保管機構依本契約所負之責任自交接完成日起屆滿兩年之日自動解除，但應由基金保管機構負責之事由在上述兩年期限內已發現並通知基金保管機構或已請求或已起訴者，不在此限。

三、換後之新基金保管機構，即為本契約當事人，本契約基金保管機構之權利及義務由新基金保管機構概括承受及負擔。

四、基金保管機構之更換，應由經理公司公告之。

#### **壹拾捌、信託契約之終止及本基金之不再存續**

一、有下列情事之一者，經金管會核准後，本契約終止；

- (一)、金管會基於保護公益或受益人權益，認以終止本契約為宜，以命令終止本契約者；
- (二)、經理公司因解散、破產、撤銷或廢止核准等事由，或因經理本基金顯然不善，依金管會之命令更換，不能繼續擔任本基金經理公司職務，而無其他適當之經理公司承受其原有權利及義務者；
- (三)、基金保管機構因解散、破產、撤銷或廢止核准等事由，或因保管本基金顯然不善，依金管會之命令更換，不能繼續擔任本基金保管機構職務，而無其他適當之基金保管機構承受其原有權利及義務者；
- (四)、受益人會議決議更換經理公司或基金保管機構，而無其他適當之經理公司或基金保管機構承受原經理公司或基金保管機構之權利及義務者；
- (五)、本基金淨資產價值最近三十個營業日平均值低於新台幣貳億元時，經理公司應即通知全體受益人、基金保管機構及金管會終止本契約；
- (六)、經理公司認為因市場狀況、本基金規模（即本基金之淨資產價值），或其他法律上或事實上原因致本基金無法繼續經營，以終止本契約為宜，而通知全體受益人、基金保管機構及金管會終止本契約者；
- (七)、受益人會議決議終止本契約者；
- (八)、受益人會議之決議，經理公司或基金保管機構無法接受，且無其他適格之經

理公司或基金保管機構承受其原有權利及義務者。

- 二、本契約之終止，經理公司應於申報備查或核准之日起二日內公告之。
- 三、本契約終止時，除在清算必要範圍內，本契約繼續有效外，本契約自終止之日起失效。
- 四、本基金清算完畢後不再存續。

#### **壹拾玖、本基金之清算**

- 一、本契約終止後，清算人應向金管會申請清算。在清算本基金之必要範圍內，本契約於終止後視為有效。
- 二、本基金之清算人由經理公司擔任之，經理公司有本基金信託契約第二十三條第一項第(二)款或第(四)款之情事時，應由基金保管機構擔任。基金保管機構亦有本基金信託契約第二十三條第一項第(三)款或第(四)款之情事時，由受益人會議決議另行選任符合金管會規定之其他證券投資信託事業或基金保管機構為清算人。
- 三、基金保管機構因本契約第二十三條第一項第(三)款或第(四)款之事由終止本契約者，得由清算人選任其他適當之基金保管機構報經金管會核准後，擔任清算時期原基金保管機構之職務。
- 四、除法律或本契約另有規定外，清算人及基金保管機構之權利義務在本契約存續範圍內與原經理公司、基金保管機構同。
- 五、清算人之職務如左：
  - (一)了結現務。
  - (二)處分資產。
  - (三)收取債權、清償債務。
  - (四)分派剩餘財產。
  - (五)其他清算事項。
- 六、清算人應於金管會核准清算後，三個月內完成本基金之清算。但有正當理由無法於三個月內完成清算者，於期限屆滿前，得向金管會申請展延一次，並以三個月為限。
- 七、清算人應儘速以適當價格處分本基金資產，清償本基金之債務，並將清算後之餘額，指示基金保管機構依受益權單位數之比例分派予各受益人。清算餘額分配前，清算人應將前項清算及分配之方式向金管會申報及公告，並通知受益人，其內容包括清算餘額總金額、本基金受益權單位總數、每受益權單位可受分配之比例、清算餘額之給付方式及預定分配日期。清算程序終結後二個月內，清算人應將處理結果向金管會報備並通知受益人。
- 八、本基金清算及分派剩餘財產之通知，應依本契約第三十條規定，分別通知受益人。
- 九、本基金之清算，清算人除應公告外，並應分別通知受益人。關於清算之通知及分派剩餘財產之通知應依本契約第三十條規定送達至受益人名簿所載之地址。
- 十、清算人應自清算終結申報金管會之日起，將各項簿冊及文件保存至少十年。

#### **貳拾、受益人名簿**

- 一、經理公司及經理公司指定之事務代理機構應依受益憑證事務處理規則，備置最新受益人名簿壹份。
- 二、前項受益人名簿，受益人得檢具利害關係證明文件指定範圍，隨時請求查閱或抄錄。

#### **貳拾壹、受益人會議**

(詳見前述基金概況拾、之說明)

## **貳拾貳、通知及公告**

(詳見前述基金概況拾壹、之說明)

## **貳拾參、信託契約之修訂**

信託契約修訂應經經理公司及保管機構之同意，受益人會議為同意之決議，並經金管會之核准。但修訂事項對受益人之利益無重大影響者，得不經受益人會議決議，但仍應經經理公司、保管機構同意，並經金管會之核准。

根據證券投資信託及顧問法第二十條及證券投資信託事業管理規則第二十一條第一項規定，證券投資信託事業應於其營業處所及其基金銷售機構營業處所，或以其他經主管機關指定之其他方式備置證券投資信託契約，以供投資人查閱；證券投資信託事業且應依投資人之請求，提供證券投資信託契約副本，並得收取工本費新臺幣壹佰元。

## 【證券投資信託事業概況】

### 壹、事業簡介

一、經理公司於中華民國 75 年 1 月 15 日設立。

二、最近三年股本形成經過：

第一金證券投資信託(股)公司最近三年股本形成經過 107 年 3 月 31 日

年度	每股面額	核定股本		實收股本		股本來源
		股數(萬股)	金額	股數(萬股)	金額	
			(新臺幣萬元)		(新臺幣萬元)	
104	10 元	6,000	60,000	6,000	60,000	-
105	10 元	6,000	60,000	6,000	60,000	-
106	10 元	6,000	60,000	6,000	60,000	-

### 三、營業項目：

(一)H303011 證券投資信託業：

1. 證券投資信託業務。
2. 全權委託投資業務。
3. 其他經主管機關核准之有關業務。

(二)H304011 證券投資顧問業：

1. 證券投資顧問業務。
2. 其他經主管機關核准之有關業務。

### 四、沿革：

(一)第一金證券投資信託股份有限公司(原名建弘投信)，由國際關係企業邀請國內知名企業、銀行及四家國外專業機構共同集資新台幣壹億元於民國 75 年 1 月 15 日籌設成立，為國內第三家成立的投信公司，並先後成立高雄、台中、新竹等分公司；民國 92 年 7 月 31 日正式納入第一金融集團成為其百分之百持股之子公司；民國 97 年 12 月 31 日正式更名為「第一金證券投資信託股份有限公司」。

(二)最近五年度基金新產品之推出如下：

成立時間	基金名稱
107 年 4 月 10 日	第一金臺灣工業菁英 30 ETF 傘型基金 1. 第一金臺灣工業菁英 30 ETF 基金 2. 第一金臺灣工業菁英 30 單日反向一倍 ETF 基金
106 年 9 月 28 日	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金(本基金之配息來源可能為本金)
106 年 3 月 29 日	第一金全球大四喜收益組合證券投資信託基金(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且本基金之配息來源可能為本金)
105 年 11 月 28 日	第一金全球 FinTech 金融科技基金
105 年 05 月 30 日	第一金全球機器人及自動化產業基金
104 年 12 月 15 日	第一金人民幣高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
104 年 01 月 30 日	第一金人民幣貨幣市場基金

成立時間	基金名稱
107年4月10日	第一金臺灣工業菁英30 ETF 傘型基金 1. 第一金臺灣工業菁英30 ETF 基金 2. 第一金臺灣工業菁英30 單日反向一倍 ETF 基金
106年9月28日	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金(本基金之配息來源可能為本金)
106年3月29日	第一金全球大四喜收益組合證券投資信託基金(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且本基金之配息來源可能為本金)
105年11月28日	第一金全球 FinTech 金融科技基金
105年05月30日	第一金全球機器人及自動化產業基金
103年05月29日	第一金全球多重資產入息平衡基金(本基金之配息來源可能為本金)
102年01月29日	第一金全球資源基金(註)

(註)第一金全球資源基金已於104年4月28日併入第一金全球大趨勢基金

(三)董事監察人或主要股東股權之移轉或更換、經營權之改變及其他重要記事：

1. 92年5月16日股東臨時會通過以股份轉換方式成為第一金融控股股份有限公司之子公司。
2. 92年7月31日正式股份轉換成為第一金融控股股份有限公司百分之百持股之子公司。
3. 99年4月29日第九屆董事會第一次臨時會會議選出洪董事新湜為新任董事長。
4. 102年3月4日第九屆董事會第6次臨時會會議選出薛董事淑梅為代理董事長。
5. 102年4月16日第十屆董事會第1次臨時會會議選出薛董事淑梅為新任董事長。
6. 105年7月21日第十一屆董事會第1次會議選出薛董事淑梅為新任董事長。

## 貳、事業組織

### 一、股權分散情形

#### (一)股東結構

第一金證券投資信託(股)公司股東結構 107年3月31日

股東結構 數量	本國法人		本國 自然人	外國 機構	外國 個人	合計
	上市公司	其他法人				
人數	1	0	0	0	0	1
持有股數	60,000,000	0	0	0	0	60,000,000
持股比例	100%	0	0	0	0	100%

#### (二)主要股東名單

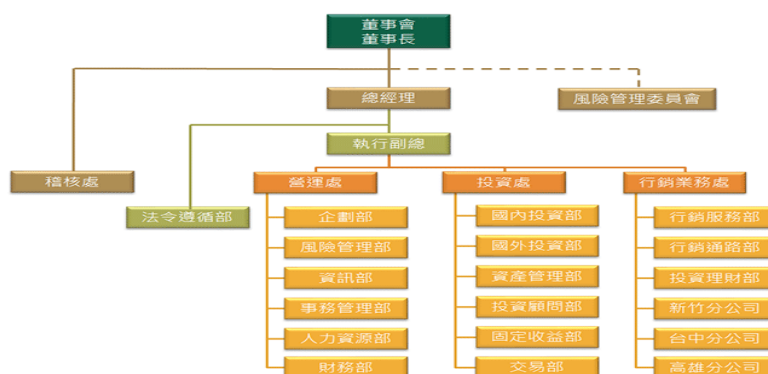
第一金證券投資信託(股)公司主要股東名稱 107年3月31日

主要股東名稱	持有股數	持股比例

第一金融控股(股)公司	60,000,000	100%
-------------	------------	------

## 二、公司組織系統及各主要部門所營業務及員工人數(145人)

### (一)第一金證券投資信託股份有限公司組織表(107/3/31)



### (二)各主要部門所營業務及員工人數(107/3/31)：

#### 稽核處 (3人)

1. 本公司財務、業務、會計帳務之查核，並定期及不定期(隨案)編製各項稽核報告。
2. 定期評估各部門有關內部控制之執行成效，並提供改進建議。
3. 會同行政總務單位辦理本公司固定資產之購置變賣、營繕工程及各項採購之議價、驗收等事宜。
4. 承辦董事會及監察人交辦之稽核專案。
5. 編制內部稽核工作手冊及工作底稿。
6. 編制內部稽核實施細則。
7. 執行金控公司稽核單位相關政策。
8. 外部及內部稽核單位所提列檢查意見或查核缺失之追蹤覆檢及考核。
9. 其他董事會及董事長交辦事項。

#### 營運處 (2人)

1. 風險管理部 (3人)：
  - (1)依本公司「風險管理政策及指導原則」及基金投資相關規範，執行風險管理相關業務。
  - (2)協助各部門建立及執行風險管理機制。
  - (3)本公司風險管理委員會交辦之事務。
  - (4)與利害關係人為交易行為作業事項。
  - (5)相關規章辦法之擬定及修訂事項。
2. 企劃部 (4人)：
  - (1)扮演內、外部單位業務及作業權責協調之溝通橋樑，建立良好互動關係。
  - (2)公司整體營運規劃方向、發展策略及相關會議召開。
  - (3)對金控母公司之聯繫及溝通。
  - (4)本公司章程之訂定及修正。

- (5)本公司之中長期發展策略之規劃及專案研究。
- (6)組織發展之研究與規劃。
- (7)部門業務目標及營運績效之追蹤與評核。
- (8)企業識別設計與公司形象維護。
- (9)同業與公會之相關作業。
- (10)重大訊息及申報資料之公告。
- (11)新產品業務發展之規劃。
- (12)轉投資事業之相關作業。
- (13)相關規章辦法之擬定及修訂事項。

3. 財務部 (11 人):

- (1)公司財務規劃及資產負債管理事項。
- (2)公司資本形成之規劃與執行。
- (3)公司及所管理基金、全權委託業務會計制度章則之擬定、修訂暨會計帳冊、各項表報之製作及相關公告申報事宜。
- (4)公司預算、結算及決算之擬議及彙編事項。
- (5)公司及所管理基金有關稅務處理事項。
- (6)其他有關會計、財務管理事項。
- (7)相關規章辦法之擬定及修訂事項。

4. 人力資源部 (3 人):

- (1)訂定及執行人員招募及訓練作業政策。
- (2)訂定、修訂及執行員工酬勞、獎金、薪資待遇、退休、資遣、撫卹政策。
- (3)訂定、修訂及執行本公司員工保險、福利、休假政策相關事項。
- (4)訂定、修訂及執行人員調動政策相關事項。
- (5)其他庶務及人事之處理事項。
- (6)相關規章辦法之擬定及修訂事項。

5. 資訊部 (11 人):

- (1)負責資訊軟硬體及網路設備之規劃作業，並統籌各種應用業務之開發與維護之事項。
- (2)資訊委外服務之管理協調與監督事項。
- (3)資訊設備購置更新之審議及管理維護事項。
- (4)執行資訊安全控管及有關事項。
- (5)其他有關資訊業務事項。
- (6)相關規章辦法之擬定及修訂事項。

6. 事務管理部 (13 人):

- (1)基金受益憑證申購、贖回、轉換、清算及收益分配等相關股務作業之規劃與執行。
- (2)基金受益憑證之結算作業。
- (3)文書制度之建立，文電之收發及檔卷整理保管事項。
- (4)設備及物品之採購管理事項。

- (5)各項工程之設計、規劃及營造、修繕事項。
- (6)辦公環境之安全防護及清潔衛生事項。
- (7)有關本公司股務之處理事項。
- (8)相關規章辦法之擬定及修訂事項。

#### 投資處 (1人)

##### 1. 國內投資部 (6人):

- (1)國內股票、平衡等類型基金操作管理、投資決策執行。
- (2)部門轄下基金之總體經濟、產業及公司等基本面研究、分析與調查。
- (3)部門所管理基金績效、動態及展望等訊息之推介、聯絡。
- (4)部門轄下基金規模之維護與發展。
- (5)相關規章辦法之擬定及修訂事項。

##### 2. 國外投資部 (7人):

- (1)國際股票、平衡等類型基金操作管理、投資決策執行。
- (2)絕對報酬、財工模組及其他特殊類型基金操作管理、投資決策執行。
- (3)部門轄下基金之總體經濟、產業及公司等基本面研究、分析與調查。
- (4)部門所管理基金績效、動態及展望等訊息之推介、聯絡。
- (5)部門轄下基金規模之維護與發展。
- (6)衍生性金融商品開發及其他交易策略執行。
- (7)相關規章辦法之擬定及修訂事項。

##### 3. 固定收益部 (4人):

- (1)固定收益基金操作管理、投資決策執行。
- (2)部門轄下基金之總體經濟、產業及公司等基本面研究、分析與調查。
- (3)部門所管理基金績效、動態及展望等訊息之推介、聯絡。
- (4)部門轄下基金規模之維護與發展。
- (5)相關規章辦法之擬定及修訂事項。

##### 4. 資產管理部 (5人):

- (1)全權委託業務之執行。
- (2)私募基金操作管理、投資決策執行。
- (3)部門管理資產規模之維護與發展。
- (4)相關規章辦法之擬定及修訂事項。

##### 5. 投資顧問部(4人):

- (1)投資顧問業務之執行。
- (2)部門投資顧問資產之維護與發展。
- (3)新業務及新產品研發。
- (4)相關規章辦法之擬定及修訂事項。

##### 6. 交易部 (7人):

- (1)執行國內外證券相關產品之交易。
- (2)相關規章辦法之擬定及修訂事項。

#### 行銷業務處 (2人)

##### 1. 行銷服務部 (12人):

- (1)基金之促銷業務。
  - (2)基金業務規劃與統計。
  - (3)基金申請募集或報備之相關作業。
  - (4)基金契約與公開說明書之編撰及修訂事項。
  - (5)基金臨櫃相關作業。
  - (6)網路與語音線上交易之執行、擴展及維護。
  - (7)定時定額業務之推展。
  - (8)公司網站規劃及內容更新之相關事項。
  - (9)電話行銷業務之推展。
  - (10)理財諮詢業務之推展。
  - (11)客戶抱怨之處理與追蹤。
  - (12)公司基金規模之推展活動與發展。
  - (13)相關規章辦法之擬定及修訂事項。
2. 行銷通路部 (14 人):
- (1)代銷業務之推展。
  - (2)基金保管機構評估與選定。
  - (3)相關規章辦法之擬定及修訂事項。
3. 投資理財部 (14 人):
- (1)基金直銷及全權委託業務之推展。
  - (2)協助代銷業務之推展。
4. 新竹分公司 (4 人):
- (1)桃、竹、苗地區基金直銷與代銷業務之推展。
  - (2)全權委託業務之推展。
5. 台中分公司(3 人):
- (1)台中、彰化、雲林、南投及嘉義縣市地區基金直銷與代銷業務之推展。
  - (2)全權委託業務之推展。
6. 高雄分公司 (4 人):
- (1)雲林以南地區基金直銷與代銷業務之推展。
  - (2)全權委託業務之推展。
- 法令遵循部 (3 人):
1. 法令遵循制度之規劃、管理與執行。
  2. 落實員工法律教育訓練。
  3. 法令趨勢及新修正法令資訊之提供。
  4. 與法律有關案件、規章、契約及其他法令文件會簽及諮詢事項。
  5. 內部管理規章辦法之彙總與管理及信託契約之保管。
  6. 協助各部門處理各類訴訟、非訟案件。
  7. 相關規章辦法之擬定及修訂事項。

三、總經理、副總經理及各單位主管之姓名、就任日期、持有經理公司之股份數額及比例、主要經(學)歷、目前兼任其他公司之職務。

第一金證券投資信託公司總經理、副總經理及各單位主管資料 107年3月31日

職稱	姓名	就任日期	持有股份		主要經(學)歷		目前兼任其他公司之職務
			股數	持股比率			
總經理	陳如中	104/7/23	0	0%	美國北卡羅萊納大學夏洛特分校企管碩士	滙豐中華投信總經理	無
稽核處總稽核	賴篁穗	102/8/30	0	0%	美國芳邦大學企研所碩士	第一金投信管理處副總經理	無
行銷業務處副總經理	羅瑞民	105/1/1	0	0%	臺北商專企管科	第一金投信行銷業務處資深協理	無
行銷業務處副總經理	李芸樺	105/2/24	0	0%	中山大學財務管理系學士	台新投信總經理	無
營運處資深協理	林雅菁	103/4/24	0	0%	東吳大學會研所碩士	第一金投信管理處資深協理	無
營運處資深協理	李文惠	103/12/29	0	0%	文化大學國貿系學士	第一金投信企劃部資深協理	無
投資處經理	曾萬勝(代理)	107/3/1	0	0%	淡江大學資訊工程學系學士	第一金投信國內投資部資深副理	無
專案副總經理	張佑生	106/2/23	0	0%	香港南海英文書院商管科	第一金投信營運處副總經理	無
法令遵循部經理	林佑真	106/5/16	0	0%	中原大學財經法律系學士	群益投信法令遵循室法遵副理	無
國外投資部協理	唐祖蔭	106/05/23	0	0%	美國紐約哥倫比亞大學統計學碩士	滙豐中華投信投資管理部股票投資組協理	無
國內投資部經理	曾萬勝	106/10/02	0	0%	淡江大學資訊工程學系學士	第一金投信國內投資部資深副理	無
資產管理部資深協理	林東明	105/07/11	0	0%	政治大學企業管理系學士	滙豐中華投信專戶管理部副總經理	無
固定收益部協理	許豔勻	106/05/23	0	0%	淡江大學財金所碩士	安聯投信投資研究管理處副總裁	無
交易部經理	闕慧如	103/05/28	0	0%	逢甲大學銀保系學士	第一金投信交易部交易資深副理	無
投資顧問部協理	王源錦	107/01/01	0	0%	文化大學新聞系學士	中國信託投信企劃科協理	無
財務部資深協理	林雅菁(兼任)	103/04/24	0	0%	東吳大學會研所碩士	第一金投信管理處資深協理	無

職稱	姓名	就任日期	持有股份		主要經(學)歷		目前兼任其他公司之職務
			股數	持股比率			
風險管理部經理	何芮凝	106/12/13	0	0%	銘傳大學國際貿易系學士	第一金投信風險管理部經理	無
事務管理部協理	方瑞玲	97/03/10	0	0%	臺北商專商文科	第一金投信憑證事務部經理	無
資訊部協理	王茹茵	106/11/01	0	0%	銘傳商專電子資料處理科	保德信投信資訊組協理	無
人力資源部協理	王利成	103/08/19	0	0%	文化大學國企所碩士	國泰投信管理處行政部行政經理	無
企劃部資深協理	李文惠(兼任)	104/07/01	0	0%	文化大學國貿系學士	第一金投信企劃部資深協理	無
行銷通路部副總經理	羅瑞民(兼任)	104/02/24	0	0%	臺北商專企管科	第一金投信行銷業務處資深協理	無
行銷服務部資深經理	楊宜真	106/07/01	0	0%	交通大學傳播研究所碩士	中國信託投信企劃科經理	無
投資理財部副總經理	李芸樺(兼任)	105/02/24	0	0%	中山大學財務管理系學士	台新投信總經理	無
高雄分公司業務經理	楊宗樺(代理)	106/12/13	0	0%	逢甲大學交通管理系學士	第一金投信高雄分公司資深業務副理	無
新竹分公司協理	彭青山	103/8/21	0	0%	輔仁大學企管系學士	第一金投信台中分公司協理	無
台中分公司協理	楊翠萍	106/8/23	0	0%	臺中科技大學財務金融系學士	保德信投信直銷業務部台中分公司協理	無

四、董事及監察人之姓名、選任日期、任期、選任時及現在持有經理公司之股份數額及比例、主要經(學)歷。

第一金證券投資信託公司董事及監察人資料

選任日期：105.7.21(任期 105.7.21~108.7.20) 107年3月31日

職稱	姓名	選任日期	任期	選任時持有股份		目前持有股數		主要經(學)歷		代表法人
				股份數額	持股比率	股份數額	持股比率			
董事長	薛淑梅	105.7.21	105.7.21   108.7.20	60,000,000	100%	60,000,000	100%	政治大學 經營管理 碩士	第一產代 (股)公司 董事長	第一金融 控股股份 有限公司
董事	陳榮隆	105.7.21	105.7.21   108.7.20					輔仁大學 博士	輔仁大學 副校長	
董事	洪明欽	105.7.21	105.7.21   108.7.20					美國北卡 州立大學 統計研究 所博士	東吳大學 教授	

董事	陳如中	105.7.21	105.7.21   108.7.20				美國北卡羅萊納大 羅夏洛特 學企管 分校管 碩士	匯豐中 投信總 理經
監察人	吳秀玲	106.2.23	106.2.23   108.7.20				政治大 財經學 系法律	第一銀 新加坡 行分行 經理
監察人	謝裕繡	106.11.8	106.11.8   108.7.20				東吳大 企管學 系	第一銀 香港分 行分行 經理

參、利害關係公司揭露

107年3月31日

利害關係公司名稱	與證券投資信託公司之關係說明
第一金融控股股份有限公司	本公司綜合持股達百分之五以上之股東及法人董監事
第一商業銀行股份有限公司	本公司綜合持股達百分之五以上之股東為該公司持有已發行股份百分之十以上股東
第一金證券股份有限公司	本公司綜合持股達百分之五以上之股東為該公司持有已發行股份百分之十以上股東
第一金融資產管理股份有限公司	本公司綜合持股達百分之五以上之股東為該公司持有已發行股份百分之十以上股東
第一創業投資股份有限公司	本公司綜合持股達百分之五以上之股東為該公司持有已發行股份百分之十以上股東
第一金融管理顧問股份有限公司	本公司綜合持股達百分之五以上之股東為該公司持有已發行股份百分之十以上股東
第一金人壽保險股份有限公司	本公司綜合持股達百分之五以上之股東為該公司持有已發行股份百分之十以上股東
永豐金證券股份有限公司	本公司經理人配偶為該公司經理人
業鑫科技顧問股份有限公司	本公司經理人配偶為該公司監察人
富博實業股份有限公司	本公司董事配偶為該公司董事長
富莊建設股份有限公司	本公司董事配偶為該公司監察人
富登建設股份有限公司	本公司董事配偶為該公司監察人
富麗生活事業股份有限公司	本公司董事配偶為該公司監察人
日勝生活科技股份有限公司	本公司董事為該公司法人監察人代表人
冷泉港生物科技股份有限公司	本公司董事為該公司董事
財團法人亞太和平研究基金會	本公司董事配偶為該公司董事
Nature's Care Biotech Co., Ltd.	本公司董事為該公司獨立董事
摩根證券投資信託股份有限公司	本公司經理人配偶為該公司經理人
黃健企業有限公司	本公司監察人配偶為該公司董事
國泰綜合證券股份有限公司	本公司經理人配偶為該公司經理人
財團法人中華民族發展基金會	本公司董事配偶為該公司董事
財團法人海峽交流基金會	本公司董事配偶為該公司董事

說明：所謂利害關係人，指有下列情事之一公司：

1. 與證券投資信託事業具有公司法第六章之一所定關係者。
2. 證券投資信託事業之董事、監察人或綜合持股達百分之五以上之股東。
3. 前項人員或證券投資信託事業經理人與該公司之董事、監察人、經理人或持有已發行股份百分之十以上股東為同一人或具有配偶關係者。

#### 肆、營運情形

一、經理公司經理其他基金之名稱、成立日、受益權單位數、淨資產金額及每單位淨資產價值。

##### 第一金證券投資信託公司經理其他基金資料

107年3月31日

基金名稱	基金成立日	基金淨值	基金淨資產	在外發行單位數
第一金全家福貨幣市場基金	830412	177.559	32,279,688,689	181,797,368.00
第一金台灣貨幣市場基金	860307	15.2241	38,433,189,105	2,524,492,726.3
第一金店頭市場基金	860723	9.71	407,251,617	41,958,211.2
第一金小型精選基金	870813	38.15	687,020,353	18,007,243.6
第一金電子基金	880719	33.16	840,218,609	25,340,643.4
第一金亞洲科技基金	890630	21.01	503,643,605	23,972,154.7
第一金大中華基金	920113	26.86	313,574,701	11,673,735.8
第一金中概平衡基金	930305	24.52	247,681,601	10,099,680.4
第一金全球不動產證券化基金	960629	7.7547	124,837,475	16,098,321.5
第一金全球不動產證券化基金(本基金之配息來源可能為本金)-配息	960629	5.601	41,898,362	7,480,563.4
第一金全球大趨勢基金	970905	21.97	628,982,609	28,633,419.3
第一金全球高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	980521	14.5885	1,851,122,423	126,889,447.5
第一金全球高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)-配息	980521	8.9429	3,708,998,859	414,740,406.6
第一金全球高收益債券基金-美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	980521	9.9415	35,403,171	122,103.9
第一金全球高收益債券基金-美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)-配息	980521	8.1236	40,312,702	170,149.1
第一金全球高收益債券基金-人民幣(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	980521	10.9735	11,248,701	220,297.0
第一金全球高收益債券基金-人民幣(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)-配息	980521	9.8491	21,618,048	471,707.2
第一金中國世紀基金	981022	10.9	2,550,811,269	234,004,870.1
第一金中國世紀基金-人民幣	981022	14.31	303,928,872	4,564,836.3
第一金亞洲新興市場基金	990318	13.41	397,622,165	29,643,162.8
第一金創新趨勢基金	991021	23.13	1,325,718,874	57,321,094.7
第一金全球多重資產入息平衡基金	1030529	9.9265	79,331,140	7,991,866.4
第一金全球多重資產入息平衡基金(本基金之配息來源可能為本金)-配息	1030529	8.5415	108,410,255	12,692,210.2
第一金人民幣貨幣市場基金-新臺幣	1040130	10.0405	454,884,387	45,305,157.9

基金名稱	基金成立日	基金淨值	基金淨資產	在外發行單位數
第一金人民幣貨幣市場基金-人民幣	1040130	11.0512	246,247,933	4,795,074.6
第一金人民幣高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	1041215	9.4822	366,886,994	38,692,176.2
第一金人民幣高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)-配息	1041215	8.609	105,422,845	12,245,666.4
第一金人民幣高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)-人民幣	1041215	10.5365	36,498,203	744,435.8
第一金人民幣高收益債券基金-人民幣配息(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	1041215	9.6536	22,835,946	508,374.6
第一金全球機器人及自動化產業基金-新臺幣	1050530	13.39	5,718,737,698	426,991,958.6
第一金全球機器人及自動化產業基金-美元	1050530	15.0098	4,684,442,688	10,700,934.3
第一金全球FinTech 金融科技基金-新臺幣	1051128	12.24	1,264,912,496	103,368,864.3
第一金全球FinTech 金融科技基金-美元	1051128	13.4746	404,072,140	1,028,208.6
第一金全球大四喜收益組合證券投資信託基金-新臺幣累積(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金)	1060329	9.8056	596,632,128	60,845,813.8
第一金全球大四喜收益組合證券投資信託基金-新臺幣配息(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且本基金之配息來源可能為本金)	1060329	9.5129	155,717,368	16,369,046.6
第一金全球大四喜收益組合證券投資信託基金-美元累積(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金)	1060329	10.2735	150,061,942	500,828.7
第一金全球大四喜收益組合證券投資信託基金-美元配息(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且本基金之配息來源可能為本金)	1060329	9.9701	99,963,410	343,779.9
第一金全球大四喜收益組合證券投資信託基金-新臺幣累積(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金)-N類型	1060329	9.8058	2,921,368	297,923.5
第一金全球大四喜收益組合證券投資信託基金-新臺幣配息(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金)-N類型	1060329	9.5362	462,224	48,470.4
第一金全球大四喜收益組合證券投資信託基金-美元配息(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且本基金之配息來源可能為本金)-N類型	1060329	9.9706	6,702,775	23,050.0
第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益證券投資信託基金-新臺幣累積(本基金之配息來源可能為本金)	1060928	9.12	1,501,010,534	164,553,667.7
第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益證券投資信託基金-新臺幣配息(本基金之配息來源可能為本金)	1060928	8.97	565,191,632	62,991,086.7
第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益證券投資信託基金-美元累積(本基金之配息來源可能為本金)	1060928	9.3116	933,545,540	3,442,870.5
第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益證券投資信託基金-美元配息(本基金之配息來源可能為本金)	1060928	9.1598	529,807,134	1,986,279.6

基金名稱	基金成立日	基金淨值	基金淨資產	在外發行單位數
第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益證券投資信託基金-新臺幣累積(本基金之配息來源可能為本金)-N類型	1060928	9.12	50,121,682	5,493,910.9
第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益證券投資信託基金-新臺幣配息(本基金之配息來源可能為本金)-N類型	1060928	8.97	116,820,184	13,017,790.4
第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益證券投資信託基金-美元累積(本基金之配息來源可能為本金)-N類型	1060928	9.3128	40,564,663	149,581.6
第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益證券投資信託基金-美元配息(本基金之配息來源可能為本金)-N類型	1060928	9.1608	99,347,844	372,419.4
第一金中國世紀基金-美元	981022	9.8025	5,727,938	20,035.5
第一金中國世紀基金-N類型	981022	10.9	3,047,900	279,653.6
第一金全球高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)-N類型-配息型	980521	8.943	1,995,973	223,189.4
第一金全球高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)-N類型-累積型-人民幣	980521	10.9744	9,835,969	192,615.1
第一金全球機器人及自動化產業基金-N類型	1050530	13.42	7,097,365	528,887.2
第一金全球機器人及自動化產業基金-N類型-美元	1050530	15.0283	1,876,978	4,282.4
第一金全球FinTech金融科技基金-N類型	1051128	12.24	991,629	81,007.8
第一金全球FinTech金融科技基金-N類型-美元	1051128	13.4754	8,021,161	20,409.6

二、最近二年度經理公司之會計師查核報告、資產負債表、綜合損益表及權益變動表等：詳見附錄之財務報表。

#### 伍、受處罰之情形

日期	函號	違規情形	主要處分內容
106年11月3日	金管證投字第1060042230號函	<ol style="list-style-type: none"> <li>基金從事匯率避險交易之紀錄未說明投資分析基礎及根據，債券投資分析報告未分析個別債券，與函令規定不符；另公司對前述函令之宣達作業有欠落實。</li> <li>公司所訂「風險管理政策與指導原則」部份程序核有違反稽核超然獨立客觀執行職務之規定。</li> </ol>	應予糾正
107年4月9日	金管證投字第1070309973號函	<ol style="list-style-type: none"> <li>未依序辨識對財團法人客戶具控制權及高階管理職位之自然人身份；辦理重要政治性職務之人洗錢風險評估與持續監控作業有欠妥善；未訂定客戶風險等級評估資料應保存年限。</li> </ol>	應予糾正。

		<p>2. 以實體受益憑證發行之私募基金有未依信託契約製作受益憑證、登載受益人名稱並交付受益人之情事。</p> <p>3. 對銷售機構通路報酬之要約作業有欠妥適；辦理銷售機構教育訓練，未依其整體銷售方案建立事前審核活動內容及費用估算之程序或機制，申請核銷費用未檢附憑證資料，且未建立活動確認覆查機制。</p>	
107年4月9日	金管證投罰字第10703099731號	未取得客戶同意，開放代銷機構下載所轉介客戶之庫存資料。	處罰鍰5萬元

#### 陸、訴訟或非訟事件

本公司就前基金經理人喬○傑君、許○誠君、許○政君等三人違反證券投資信託及顧問法第108條第1項等相關規定，依法提出刑事告訴及民事請求損害賠償，其中喬○傑君部分因清償而撤回民事請求。本訴訟案之進行並不影響受益人之權益。

本公司另就前基金經理人喬○傑君、許○誠君、許○政君、賴○德君等四人違反證券投資信託及顧問法第108條第2項等相關規定，依法提出刑事告訴及附帶民事請求損害賠償，其中賴○德君、喬○傑君部分因清償而撤回民事請求。本訴訟案之進行並不影響受益人之權益。

## 【受益憑證銷售及買回機構之名稱、地址及電話】

### 壹、受益憑證銷售機構

銷售機構	電話	地址
第一金證券投資信託股份有限公司台北總公司	(02)2504-1000	台北市民權東路3段6號7樓
第一金證券投資信託股份有限公司新竹分公司	(03)525-5380	新竹市英明街3號5樓
第一金證券投資信託股份有限公司台中分公司	(04)2229-2189	台中市自由路1段144號11樓
第一金證券投資信託股份有限公司高雄分公司	(07)332-3131	高雄市民權二路6號21樓之1
第一金證券股份有限公司全省分公司	總公司： (02)2563-6262	總公司：10441 台北市長安東路1段22號8樓
三信商業銀行	(04)2224-5161	台中市中區市府路59號
上海商業儲蓄銀行	(02)2581-7111	台北市民權東路1段2號
中國信託商業銀行	(02)2769-5000	台北市南港區經貿二路168號
元大商業銀行	(02)2173-6699	台北市敦化南路一段66號3樓
台北富邦商業銀行	(02)8751-6665	台北市仁愛路四段169號
台新國際商業銀行	(02)2655-3355	台北市仁愛路四段118號9樓
永豐商業銀行	(02)2506-3333	台北市中山區南京東路3段36號
玉山商業銀行	(02)2181-1313	台北市民生東路3段115號9樓
兆豐國際商業銀行	(02)2563-3156	台北市忠孝東路二段123號
合作金庫銀行	(02)2311-8811	台北市館前路77號
安泰商業銀行	(02)8101-2277	台北市信義區信義路五段7號41樓
京城商業銀行	(06)213-9171	台南市西門路1段506號4樓
板信商業銀行	(02)8951-4488	新北市板橋區縣民大道2段68號
法商法國巴黎銀行台北分行	(02)8758-3101	台北市信義路5段7號72樓
花旗(臺灣)商業銀行股份有限公司	(02)2576-8000	台北市中山區德惠街9號9樓之3
高雄銀行	(07)557-0535	高雄市左營區博愛二路168號
國泰世華商業銀行	(02)8722-6666	台北市松仁路7號
第一商業銀行	(02)2348-1111	台北市重慶南路1段30號
凱基商業銀行	(02)2171-7577	台北市南京東路5段125號
渣打國際商業銀行	(02)6603-7168	台北市松山區敦化北路168號
華南商業銀行	(02)2371-3111	台北市信義區松仁路123號
華泰商業銀行	(02)2777-5488	台北市中山區敬業四路33號11樓
陽信商業銀行	(02)7736-6689	台北市石牌路一段88號2樓
瑞士商瑞士銀行台北分行	(02)8722-7888	台北市信義區松仁路7號5樓
彰化商業銀行	(02)2536-2951	台北市中山北路二段57號
臺中商業銀行	(04)4499-888	台中市西區民權路87號8樓
臺灣土地銀行	(02)2348-3456	台北市中正區館前路46號
臺灣中小企業銀行	(02)2559-7171	台北市大同區塔城街30號12樓

臺灣銀行	(02)2349-3456	台北市中正區武昌街1段49號6樓
遠東國際商業銀行	(02)2378-6868	台北市敦化南路二段207號27樓
大眾綜合證券股份有限公司	(02)2779-0866	高雄市三民區壽昌路93號2-3樓
元大證券股份有限公司	(02)2718-5866	台北市中山區南京東路三段225號
元富證券股份有限公司	(02)2325-5818	台北市敦化南路二段97號22樓
日盛證券股份有限公司	(02)2515-7527	台北市南京東路2段111號3樓
永豐金證券股份有限公司	(02)6630-8899	台北市重慶南路1段2號18樓
兆豐證券股份有限公司	(02)2351-7017	台北市忠孝東路二段95號3樓
基富通證券股份有限公司	(02)8712-1322	台北市復興北路365號8樓
康和綜合證券股份有限公司	(02)8787-1888	台北市基隆路一段176號9F
統一綜合證券股份有限公司	(02)2747-8266	台北市東興路8號1樓
凱基證券股份有限公司	(02)2751-6001	台北市明水路700號2樓
富邦綜合證券股份有限公司	(02)8178-3018	台北市仁愛路四段169號2樓
新光證券股份有限公司	0800-859988	台北市重慶南路一段66之1號5樓
群益金鼎證券股份有限公司	(02)2703-0999	台北市信義區松仁路101號14樓
臺銀綜合證券股份有限公司	(02)2388-2188	臺北市中正區重慶南路一段58號

## 貳、受益憑證買回機構

銷售機構	電話	地址
第一金證券投資信託股份有限公司台北總公司	(02)2504-1000	台北市民權東路3段6號7樓
第一金證券投資信託股份有限公司新竹分公司	(03)525-5380	新竹市英明街3號5樓
第一金證券投資信託股份有限公司台中分公司	(04)2229-2189	台中市自由路1段144號11樓
第一金證券投資信託股份有限公司高雄分公司	(07)332-3131	高雄市民權二路6號21樓之1
第一商業銀行全省分支機構	(02)2348-1111	總行：10005 台北市重慶南路1段30號
第一金證券股份有限公司全省分公司	(02)2563-6262	總公司：10441 台北市長安東路1段22號8樓
康和證券股份有限公司全省分公司	(02)8787-1888	總公司：11072 台北市基隆路1段176號B1

※ 各銷售機構可申購贖回之基金，仍依各銷售機構之最新公告為主

**【特別記載事項】**

附錄一：證券投資信託事業遵守中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員自律公約之聲明書

聲 明 書

茲聲明本公司願遵守中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員自律公約。

立聲明書人：第一金證券投資信託股份有限公司



代 表 人：薛淑梅



## 附錄二：第一金證券投資信託股份有限公司內部控制聲明書

第一金證券投資信託股份有限公司  
內部控制制度聲明書



日期：民國107年2月22日

本公司民國106年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及5. 監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國106年12月31日的內部控制制度，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司募集基金公開說明書及投資說明書(私募基金、全權委託投資)之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽隱匿、詐欺及足致他人誤信等不法情事，將涉及證券投資信託及顧問法第八條、第十五條、第一百零五條及第一百零六條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國107年2月22日董事會通過，出席董事5人中，有0人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

第一金證券投資信託股份有限公司

董事長：  簽章

總經理：  簽章



### 附錄三：經理公司應就公司治理運作情形載明事項

#### 一、董事會之結構及獨立性

1. 本公司設置董事五人由股東會就有行為能力之人選任之。
2. 本公司為第一金融控股股份有限公司百分之百持股之子公司，並已撤銷公開發行，不適用強制設置獨立董事之規定。

#### 二、董事會及經理人之職責

##### 1. 本公司董事會職責

依本公司章程第二十四條之規定，在不限制公司法所賦予董事會之職權情形下，本公司下列事務須經董事會之核准：

- (1) 取得或處分重要資產之核定。
- (2) 年度預算之採行或修正。
- (3) 主營業所、分支機構、聯絡處或辦事所之地點之決定或購買或遷移。
- (4) 受益憑證發行承銷機構之指定、簽約及解約。
- (5) 每一證券投資信託基金及所有其他投資方式之初始額度及其結構之採行與修改。證券投資信託基金保管機構之指定、簽約及解約。
- (6) 與任何投資顧問簽定重大技術合作契約。
- (7) 投資外國證券事業。
- (8) 證券投資信託基金之合併。
- (9) 買回本公司股份計劃之決議。
- (10) 核定董事、監察人之車馬費之支給標準。
- (11) 對公司或其業務有重大影響之事務。

##### 2. 本公司經理人職責

本公司經理人職掌依不同部門別，分別規範於本公司董事會通過之「組織規程」中。

#### 三、監察人之組成及職責

本公司設置監察人二人由股東會就有行為能力之人選任之。

監察人之職權如下：

1. 查核公司財務狀況。
2. 審查並稽核會計簿冊及文件。
3. 其他依法令所授予之職權。

#### 四、利害關係人之權利及關係

1. 本公司秉持誠信原則，妥適處理利害關係人之合法權益，並依「與利害關係人為交易行為作業準則」規範本公司與利害關係人交易。
2. 本公司利害關係人包括往來員工、母公司及關係企業，本公司定期調查利害關係人之名單，納入控管。

#### 五、對於法令規範資訊公開事項之詳細情形

為使對外資訊發佈遵守資訊公開之相關法令規範，本公司訂定「對外公開資訊管理要點」，以供各部門有所遵循。

#### 六、其他公司治理之相關資訊

本公司依據股東會通過之「公司章程」制定相關內部規章，以落實保障股東權益、強化董事會職能、發揮監察人功能、尊重利害關係人權益、提昇資訊透明度。

#### 七、基金經理人酬金結構及政策，以及其與經營績效及未來風險之關聯性

1. 本公司基金經理人獎酬結構與原則：

發放 依據	薪資	薪資結構包含本薪及伙食津貼，新進員工之核薪係評估其學、經歷背景，及參考市場薪資水準，再依本公司各職等職級薪資結構給付合理薪資。每年視公司營運狀況、個人職位調整、年度考核結果及市場薪資水平等調整薪資。
	獎金	針對經理人與研究員之獎金發放，本公司制定績效獎金辦法，明訂基金經理人與研究員評比之依據、時間及相關獎懲辦法，落實於每月、每季及年度績效評估作業，嚴格要求每一位經理人與研究員之績效表現，並以此績效作為績效獎金發放之依據。
發放 方式	薪資	按月發放
	獎金	各項獎金(包括三節獎金、投研人員獎金等)設計均參酌經理費收入訂定發放比率及上限，避免公司整體獲利及股東權益受影響。同時為避免人員違反外部法規或內部控制事項，若發生前開情事，將依情節給予扣減獎金或職務調整等懲處。

2. 與經營績效及未來風險之關聯性：

本公司訂定各項酬金政策及相關規則，定期審視經營績效及風險狀況，經董事會討論通過，並依實務現況適時調整修訂，以兼顧公司經營之各項風險。

附錄四：本基金信託契約與契約範本條文對照表

條、項、款次	本證券投資信託契約	證券投資信託契約範本
第一條第八項	本基金受益憑證發行日：指經理公司發行並首次交付本基金受益憑證之日。	本基金受益憑證發行日：指經理公司製作完成並首次交付本基金受益憑證之日。
第一條第十四項	(刪除)	收益平準金：指自本基金成立日之翌日起，計算之每受益權單位淨資產價值中，相當於原受益人可分配之收益金額。
第三條第三項	本基金之受益權，按已發行受益權單位總數，平均分割；每受益權單位有同等之權利，即本金受償權及其他本契約或法令規定之權利。	本基金之受益權，按已發行受益權單位總數，平均分割；每受益權單位有同等之權利，即本金受償權、收益之分配權及其他本契約或法令規定之權利。
第四條第二項	受益憑證表彰受益權，每一受益憑證所表彰之受益權單位數，以四捨五入之方式計算至小數點以下第一位。	受益憑證表彰受益權，每一受益憑證所表彰之受益權單位數，以四捨五入之方式計算至小數點以下第 位。
第四條第三項	本基金受益憑證為記名式，採無實體發行，不印製實體受益憑證。	本基金受益憑證為記名式。
原第四條第七項	(刪除)	受益憑證應依金管會之規定製作，並由經理公司及保管機構在受益憑證正面共同簽署後發行。
原第四條第八項	(刪除)	受益憑證應編號，並應記載證券投資信託基金管理辦法規定應記載之事項。
原第四條第九項改為第七項	本基金受益憑證發行日後，經理公司應於基金保管機構收足申購價金之日起，於七個營業日內以帳簿劃撥方式交付受益憑證予申購人。	本基金受益憑證發行日後，經理公司應於基金保管機構收足申購價金之日起，於七個營業日內依規定製作並交付受益憑證予申購人。
第四條第八項	<p>本基金受益憑證以無實體發行，應依下列規定辦理：</p> <p>(一)經理公司發行受益憑證不印製實體證券，而以帳簿劃撥方式交付時，應依有價證券集中保管帳簿劃撥作業辦法及證券集中保管事業之相關規定辦理。</p> <p>(二)本基金不印製表彰受益權之實體證券，免辦理簽證。</p> <p>(三)本基金受益憑證全數以無實體發行，受益人不得申請領回實體受益憑證。</p> <p>(四)經理公司與證券集中保管事業間之權利義務關係，依雙方簽訂之開戶契約書及開放式受益憑證款項收付契約書之規定。</p> <p>(五)經理公司應將受益人資料送交證券集中保管事業登錄。</p>	(新增)

條、項、款次	本證券投資信託契約	證券投資信託契約範本
	<p>(六)受益人向經理公司或受益憑證銷售機構所為之申購,其受益憑證係登載於經理公司開設於證券集中保管事業之保管劃撥帳戶下之登錄專戶,或得指定其本人開設於經理公司及證券商之保管劃撥帳戶。登載於登錄專戶下者,其後請求買回,僅得向經理公司或其指定代理買回銷售機構為之。</p> <p>(七)受益人向往來證券商所為之申購或買回,悉依證券集中保管事業所訂相關辦法之規定辦理。</p>	
原第四條第十項改為第九項	其他受益憑證事務之處理,依「受益憑證事務處理規則」規定。	
第五條第四項	本基金受益憑證申購手續費不列入本基金資產,每受益權單位之申購手續費最高不得超過申購發行價額之百分之二。本基金申購手續費依最新公開說明書規定。	本基金受益憑證申購手續費不列入本基金資產,每受益權單位之申購手續費最高不得超過發行價格之百分之二。本基金申購手續費依最新公開說明書規定。
原第六條	(全數刪除)	<p>一、發行受益憑證,應經簽證。</p> <p>二、本基金受益憑證之簽證事項,準用「公開發行公司發行股票及公司債券簽證規則」規定。</p>
第七條第二項	受益憑證之轉讓,非經經理公司或其指定之事務代理機構將受讓人姓名或名稱、住所或居所記載於受益人名簿,不得對抗經理公司或基金保管機構。	受益憑證之轉讓,非將受讓人之姓名或名稱記載於受益憑證,並將受讓人姓名或名稱、住所或居所記載於受益人名簿,不得對抗經理公司或基金保管機構。
第七條第三項	(刪除)	受益憑證為有價證券,得由受益人背書交付自由轉讓。受益憑證得分割轉讓,但分割轉讓後換發之每一受益憑證,其所表彰之受益權單位數不得低於壹單位。
原第七條第四項改為第三項	有關受益憑證之轉讓,依「受益憑證事務處理規則」及相關法令規定辦理。	
原第八條第四項第四款	(刪除)	每次收益分配總金額獨立列帳後給付前所生之利息。
原第八條第四項第七款	(刪除)	買回費用。
第九條第一項第一款	為取得或處分本基金資產所生之直接成本及經紀商佣金、證券交易手續費等必要費用;	為取得或處分本基金資產所生之經紀商佣金、證券交易手續費等直接成本及必要費用;
第九條第一項第四款	本基金之年度財務報告簽證費用及半年度財務報告核閱費用;	(新增)
第九條第一項第六款	除經理公司或基金保管機構有故意或未盡善良管理人之注意外,經理公司為經理本基金或基金保管機構為保	除經理公司或保管機構有故意或未盡善良管理人之注意外,經理公司為經理本基金或保管機構為處理本基金資

條、項、款次	本證券投資信託契約	證券投資信託契約範本
	管、處分、及收付本基金資產，對任何人為訴訟上或非訴訟上之請求所發生之一切費用（包括但不限於律師費），未由第三人負擔者，或經理公司依本契約第十一條第十二項規定，或基金保管機構依本契約第十二條第四項、第十項及第十一項規定代為追償之費用（包括但不限於律師費），未由被追償人負擔者；	產，對任何人為訴訟上或非訴訟上之請求所發生之一切費用，未由第三人負擔者，或經理公司依本契約第十二條第十項規定，或保管機構依本契約第十三條第十項規定代為追償之費用，未由被追償人負擔者；
第九條第二項	本基金任一曆日淨資產價值低於新台幣參億元時，除前項第（一）款至第（四）款所列支出及費用仍由本基金負擔外，其他支出及費用均由經理公司負擔。	本基金任一曆日淨資產價值低於新台幣參億元時，除前項第（一）款至第（四）款所列支出及費用仍由本基金負擔外，其它支出及費用均由經理公司負擔。
第十條第一項第二款	（刪除）	收益分配權。
第十二條第二項	保管機構應依法令、本契約之規定暨證管會之指示，並以善良管理人之注意義務，保管本基金之資產，除本契約另有規定外，不得為自己、其代理人、代表人、受僱人或第三人謀取任何利益。其代理人、代表人或受僱人履行本契約規定之義務，有故意或過失時，保管機構應與自己之故意或過失，負同一責任。保管機構因故意或過失違反法令或本契約約定，致生損害於本基金之資產者，保管機構應對本基金負損害賠償責任。	保管機構應依法令、本契約之規定暨證管會之指示，並以善良管理人之注意義務，保管本基金之資產及本基金可分配收益專戶之款項，除本契約另有規定外，不得為自己、其代理人、代表人、受僱人或第三人謀取任何利益。其代理人、代表人或受僱人履行本契約規定之義務，有故意或過失時，保管機構應與自己之故意或過失，負同一責任。保管機構因故意或過失違反法令或本契約約定，致生損害於本基金之資產者，保管機構應對本基金負損害賠償責任。
第十二條第五項	（刪除）	保管機構應依經理公司提供之收益分配數據，擔任本基金收益分配之給付人與扣繳義務人，執行收益分配之事務。
原第十二條第六項第一款第三目	（刪除）	給付依本契約應分配予受益人之可分配收益。
第十二條第七項	基金保管機構應依法令及本契約之規定，定期將本基金之相關表冊交付經理公司，送由同業公會轉送金管會備查。基金保管機構應於每週最後營業日製作截至該營業日止之保管資產庫存明細表(含股票股利實現明細)及銀行存款餘額表交付經理公司；於每月最後營業日製作截至該營業日止之保管資產庫存明細表及銀行存款餘額表，並於次月五個營業日內交付經理公司；由經理公司製作本基金檢查表、資產負債報告書、庫存資產調節表及其他金管會規定之相關報表，交付基金保管機構查核副署後，於每月十日	保管機構應依法令及本契約之規定，定期將本基金之相關表冊交付經理公司，並報證管會備查。保管機構應為帳務處理及為加強內部控制之需要，配合經理公司編製各項管理表冊。保管機構應於每週最後營業日製作截至該營業日止之保管有價證券庫存明細表含股票(股利實現明細)及銀行存款餘額表交付經理公司；於每月最後營業日製作截至該營業日止之保管有價證券庫存明細表及銀行存款餘額表，並於次月五個營業日內交付經理公司，於每月十日前報證管會。

條、項、款次	本證券投資信託契約	證券投資信託契約範本
	前送由同業公會轉送金管會備查。	
第十三條第一項	經理公司應以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。以誠信原則及專業經營方式，將本基金投資於國內上市、上櫃股票、公司債包(括可轉換公司債)、政府公債、金融債券、上市受益憑證及債券換股權利證書。原則上，本基金於成立日起六個月後，投資於股票之總額不得低於淨資產價值之百分之七十，且投資於國內店頭市場有價證券之總額不得低於基金總持股之百分之六十且持有之上櫃股票轉上市後，於上市前持有之該股票至賣出前仍得併入基金投資之上櫃股票之比例。在特殊情形下，為分散風險、確保基金安全之目的，得不受前述比例之限制；上開特殊情形，依最新公開說明書之規定。	經理公司應以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。以誠信原則及專業經營方式，將本基金投資於。
第十三條第三項	經理公司運用本基金為上市或上櫃股票或債券換股權利證書買賣時，應委託證券經紀商在集中交易市場或證券商營業處所為之，並指示保管機構辦理交割。	經理公司運用本基金為上市或上櫃股票買賣時，應委託證券經紀商在集中交易市場或證券商營業處所為之，並指示保管機構辦理交割。
第十三條第五項	經理公司運用本基金為股票、證券投資信託基金之受益憑證、公債、公司債、可轉換公司債、金融債券、債券換股權利證書買賣時，應以現款現貨交易為之，並指示保管機構辦理交割。	經理公司運用本基金為股票、證券投資信託基金之受益憑證、公債、公司債、可轉換公司債、金融債券買賣時，應以現款現貨交易為之，並指示保管機構辦理交割。
第十三條第六項第一款	不得投資於未上市、未上櫃之股票或未上市、未上櫃之債券換股權利證書，但以原股東身分認購已上市、上櫃之現金增資股票或認購已上市、上櫃同種類之承銷股票或初次上市、上櫃股票之承銷股票，不在此限；	不得投資於未上市、未上櫃之股票，但以原股東身分認購已上市、上櫃之現金增資股票或認購已上市、上櫃同種類之承銷股票或初次上市、上櫃股票之承銷股票，不在此限；
第十三條第六項第七款	投資於任一上市或上櫃公司股票及債券換股權利證書之總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之十；	投資於任一上市或上櫃公司股票及債券換股權利證書之總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之十；
第十三條第六項第八款	投資於任一上市或上櫃公司股票及債券換股權利證書之股份總數，不得超過該公司已發行股份總數之百分之十；	投資於任一上市或上櫃公司股票之股份總數，不得超過該公司已發行股份總數之百分之十；
第十三條第六項第十五款	委託單一證券商買賣股票及債券換股權利證書金額不得超過當年度買賣股票及債券換股權利證書總金額之百分之三十；	委託單一證券商買賣股票金額不得超過當月份買賣股票總金額之百分之二十；
第十三條第六項第十六款	投資於任一公司所發行有價證券之總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之十；	(新增)

條、項、款次	本證券投資信託契約	證券投資信託契約範本
第十三條第六項 第十七款	投資於任一公司所發行無擔保公司債之總金額，不得超過該公司所發行無擔保公司債總額之百分之十；	(新增)
第十三條第七項	前項第(七)至第(十)款、第(十二)至第(十七)款規定比例之限制，如因有關法令或相關規定修改者，從其規定。	前項第(七)至第(十)款、第(十二)至第(十五)款規定比例之限制，如因有關法令修改者，從其規定。
第十四條	本基金收益不分配，併入基金資產。	<p>一、本基金投資所得之現金股利、利息收入、已實現盈餘配股之股票股利面額部分、收益平準金、已實現資本利得扣除資本資本損失（包括已實現及未實現之資本損失）及本基金應負擔之各項成本費用後，為可分配收益。</p> <p>二、本基金每受益權單位之可分配收益低於會計年度結束日每受益權單位淨資產價值百分之時，經理公司不予分配，如每受益權單位之可分配收益超過會計年度結束日每受益權單位淨資產價值百分之時，其超過部分應併入以後年度之可分配收益，收益分配後之每受益權單位淨資產價值，不得低於面額。如投資收益之實現與取得有年度之間隔，或已實現而取得有困難之收益，於取得時分配之。</p> <p>三、本基金可分配收益之分配，應於會計年度結束後三個月內為之，停止變更受益人名簿記載期間及分配基準日由經理公司於期前公告。</p> <p>四、可分配收益，應經證管會核准辦理公開發行公司之簽證會計師查核簽證後，始得分配。</p> <p>五、每次分配之總金額，應由保管機構以「基金可分配收益專戶」之名義存入獨立帳戶，不再視為本基金資產之一部份，但其所生之孳息應併入本基金。</p> <p>六、收益分配之給付方式為以受益人為受款人之記名劃線禁止背書轉讓票據或匯款，經理公司並應公告其計算方式及分配之金額、地點、時間及給付方式。</p>
第十五條第一項	經理公司之報酬係按本基金淨資產價值扣除第十三條第六項第十九款所示部份後，以每年百分之壹點陸(1.6%)之比率，逐日累計計算，並自本基金成立日起每曆月給付乙次。惟本基金於	經理公司之報酬係按本基金淨資產價值每年百分之 (%) 之比率，逐日累計計算，並自本基金成立日起每曆月給付乙次。

條、項、款次	本證券投資信託契約	證券投資信託契約範本
	成立日起六個月後，除為第十四條第一項之特殊情形外，投資股票之總額若低於淨資產價值之百分之七十時，對其差額部份經理公司之報酬折半比率收取。	
第十六條第二項	除本契約另有規定外，每受益權單位之買回價格以買回日本基金每受益權單位淨資產價值計算之。	除本契約另有規定外，每受益權單位之買回價格以買回日本基金每受益權單位淨資產價值扣除買回費用計算之。
原第十六條第三項	(刪除)	本基金買回費用最高不得超過本基金每受益權單位淨資產價值之百分之一，並得由經理公司在此範圍內公告後調整。本基金買回費用依最新公開說明書之規定。
第十六條第五項	受益人請求買回一部受益憑證者，經理公司應依前項規定之期限給付買回價金。	受益人請求買回一部受益憑證者，經理公司除應依前項規定之期限給付買回價金外，並應於買回日起七個營業日內辦理受益憑證之換發。
第十六條第六項	本基金受益憑證買回價金之給付，經理公司應指示基金保管機構以買回人為受款人之記名劃線禁止背書轉讓票據或匯款方式為之。給付買回價金之手續費、掛號郵費、匯費，並得自買回價金中扣除。	本基金受益憑證買回價金之給付，經理公司應指示保管機構以買回人為受款人之記名劃線禁止背書轉讓支票或匯款方式為之。
第十九條第二項	本基金之淨資產價值，應依有關法令及一般公認會計原則，以本基金總資產價值扣除總負債計算之。	本基金之淨資產價值，應按一般公認會計原則，以本基金總資產價值扣除總負債計算之。並應遵守左列規定：
第十九條第三項	本基金淨資產價值之計算，應依中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會所擬訂，並經金管會核定之證券投資信託基金資產價值之計算標準辦理之。	前項(一)、(二)、(三)款規定之計算日無收盤價格、成交價加權平均值、平均價格者，以最近之收盤價格、成交價加權平均值、平均價格代之。
第廿四條第三項	因本契約第二十三條第一項第(三)款或第(四)款之事由終止本契約者，得由受益人會議決議受益人會議決議選任其他適當之保管機構擔任原保管機構之職務，但應經證管會核准。	受益人會議決議選任其他適當之保管機構擔任原保管機構之職務，但應經證管會核准。
第廿五條第一項	(刪除)	受益人之收益分配請求權自發放日起，五年間不行使而消滅，該時效消滅之收益併入本基金。
第廿七條第五項前段	受益人會議之決議，應經持有已發行在外受益權單位總數過半數受益人出席，並經出席表決權總數過半數同意。	受益人會議之決議，應經持有已發行在外受益權單位總數二分之一以上受益人出席，並經出席表決權總數二分之一以上同意。
第廿七條第六項	本基金每受益權單位有一表決權，但未滿一個受益權單位之畸零單位	(新增)
第卅條第一項第一款	(刪除)	本基金收益分配之事項。

附錄五：其他金管會規定應特別記載事項：無

附錄六：基金之財務報告

附錄七：證券投資信託事業之財務報表

第一金證券投資信託股份有限公司  
第一金店頭市場證券投資信託基金

財務報表暨會計師查核報告  
民國106及105年度

地址：台北市民權東路三段6號7樓

電話：(02)25041000

### 會計師查核報告

第一金店頭市場證券投資信託基金 公鑒：

#### 查核意見

第一金店頭市場證券投資信託基金民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之淨資產價值報告書及投資明細表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之淨資產價值變動表以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照證券投資信託基金之有關法令暨企業會計準則公報及其解釋編製，足以允當表達第一金店頭市場證券投資信託基金民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之淨資產，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之營運成績及淨資產價值之變動。

#### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與第一金店頭市場證券投資信託基金保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

#### 管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照證券投資信託基金之有關法令暨企業會計準則公報及其解釋編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估第一金店頭市場證券投資信託基金繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算第一金店頭市場證券投資信託基金或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

第一金店頭市場證券投資信託基金之治理單位負有監督財務報導流程之責任。

### 會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對第一金店頭市場證券投資信託基金內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使第一金店頭市場證券投資信託基金繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意

見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致第一金店頭市場證券投資信託基金不再具有繼續經營之能力。

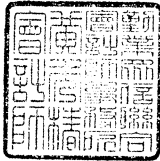
5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 黃 秀 椿

黃秀椿



會計師 郭 慈 容

郭慈容



證券暨期貨管理委員會核准文號

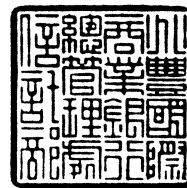
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 1 0 7 年 2 月 1 2 日

第一金證券投資信託股份有限公司  
 第一金店頭市場證券投資信託基金  
 淨資產




民國 106 年及 105 年 12 月 31 日


單位：新台幣元

	106年12月31日			105年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
<b>資 產</b>						
股票—按市價計算（成本— 106年底332,740,823元、105 年底390,710,816元）（附註 三及八）	\$	370,754,019	90.7	\$	409,508,642	97.9
銀行存款		38,813,245	9.5		7,902,114	1.9
應收出售證券款		-	-		7,256,862	1.7
應收發行受益憑證款		154,206	-		184,205	0.1
其他資產（附註三）		512	-		214	-
資產合計		<u>409,721,982</u>	<u>100.2</u>		<u>424,852,037</u>	<u>101.6</u>
<b>負 債</b>						
應付買入證券款		-	-		5,896,985	1.4
應付買回受益憑證款		151,800	0.1		-	-
應付經理費（附註五及八）		553,567	0.1		566,554	0.2
應付保管費（附註五）		51,890	-		53,113	-
其他負債（附註六）		107,399	-		105,714	-
負債合計		<u>864,656</u>	<u>0.2</u>		<u>6,622,366</u>	<u>1.6</u>
淨資產	\$	<u>408,857,326</u>	<u>100.0</u>	\$	<u>418,229,671</u>	<u>100.0</u>
發行在外受益權單位		<u>44,295,622.4</u>			<u>55,152,240.6</u>	
每單位平均淨資產		<u>\$9.23</u>			<u>\$7.58</u>	

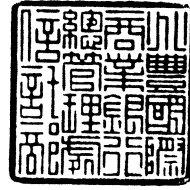
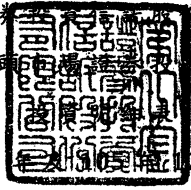
後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：

經理人：

會計主管：

第一金證券有限公司  
第一金店頭市場信託基金



民國 106 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

投資種類	金額		佔已發行股份總數百分比		佔淨資產百分比	
	106年12月31日	105年12月31日	106年12月31日	105年12月31日	106年12月31日	105年12月31日
上市股票						
水泥工業類股						
亞泥	\$ 8,460,000	\$ -	-	-	2.1	-
食品工業類股						
統一	13,200,000	-	-	-	3.2	-
塑膠工業類股						
台塑	-	12,488,000	-	-	-	3.0
南亞	-	11,392,000	-	-	-	2.7
台化	-	9,148,500	-	-	-	2.2
小計	-	33,028,500	-	-	-	7.9
金融保險類股						
中壽	-	15,544,250	-	-	-	3.7
富邦金	-	14,790,000	-	-	-	3.6
國泰金	-	9,640,000	-	-	-	2.3
玉山金	7,560,000	-	-	-	1.9	-
元大金	19,320,000	-	-	-	4.7	-
小計	26,880,000	39,974,250	-	-	6.6	9.6
生技醫療業類股						
葡萄王	-	5,236,000	-	-	-	1.2
麗豐-KY	15,802,500	-	0.1	-	3.9	-
小計	15,802,500	5,236,000	-	-	3.9	1.2
油電燃氣業類股						
台塑化	-	4,480,000	-	-	-	1.1
半導體業類股						
台積電	-	8,167,500	-	-	-	1.9
祥碩	-	5,400,000	-	-	-	1.3
小計	-	13,567,500	-	-	-	3.2
電腦及週邊設備業類股						
技嘉	-	3,879,000	-	-	-	0.9
鎧勝-KY	-	17,180,000	-	0.1	-	4.1
小計	-	21,059,000	-	-	-	5.0
光電業類股						
大立光	-	11,370,000	-	-	-	2.7
通信網路業類股						
智邦	4,240,000	-	-	-	1.0	-
中華電	10,600,000	-	-	-	2.6	-
台灣大	10,750,000	-	-	-	2.6	-
眾達-KY	7,637,500	4,250,000	0.1	0.1	1.9	1.0
小計	33,227,500	4,250,000	-	-	8.1	1.0

(接次頁)

(承前頁)

投 資 種 類	金 額		佔 已 發 行 股 份		佔 淨 資 產 百 分 比	
			總 數 百 分 比		百 分 比	
			106年 12月31日	105年 12月31日	106年 12月31日	105年 12月31日
電子零組件業類股						
台光電	\$ -	\$ 7,200,000	-	-	-	1.7
嘉澤	16,160,000	-	0.1	-	3.9	-
小 計	16,160,000	7,200,000			3.9	1.7
電子通路業類股						
長華	-	5,360,000	-	0.1	-	1.3
其他電子業類股						
鴻準	-	8,154,680	-	-	-	2.0
其他類股						
中租-KY	6,928,000	-	-	-	1.7	-
上市股票合計	120,658,000	153,679,930			29.5	36.7
上櫃股票						
電機機械類股						
宇隆	-	8,109,100	-	0.2	-	1.9
皇田	13,162,500	5,760,000	0.1	-	3.2	1.4
小 計	13,162,500	13,869,100			3.2	3.3
貿易百貨類股						
全家	11,926,000	-	-	-	2.9	-
寶雅	17,772,720	11,294,640	0.1	-	4.4	2.7
小 計	29,698,720	11,294,640			7.3	2.7
生技醫療類股						
太醫	9,119,000	-	0.2	-	2.2	-
泰博	-	6,173,542	-	0.1	-	1.4
大江	26,487,804	22,485,540	0.1	0.2	6.5	5.4
小 計	35,606,804	28,659,082			8.7	6.8
半導體業類股						
原相	5,180,000	-	-	-	1.3	-
欣銓	31,542,000	2,868,000	0.2	-	7.7	0.7
聚積	-	2,424,200	-	0.1	-	0.6
力旺	-	33,320,000	-	0.1	-	8.0
昂寶-KY	-	11,050,000	-	0.1	-	2.6
環宇-KY	8,480,000	-	0.1	-	2.1	-
信驊	-	38,313,000	-	0.3	-	9.1
世界	-	2,810,000	-	-	-	0.7
中美晶	2,289,000	-	-	-	0.5	-
茂達	14,866,500	-	0.3	-	3.6	-
合晶	1,704,000	-	-	-	0.4	-
環球晶	17,887,500	-	-	-	4.4	-
精測	-	5,950,000	-	-	-	1.4
小 計	81,949,000	96,735,200			20.0	23.1
電腦及週邊設備業類股						
鼎翰	12,366,000	-	0.1	-	3.0	-
新普	8,325,000	-	-	-	2.1	-
群聯	-	12,775,000	-	-	-	3.1
小 計	20,691,000	12,775,000			5.1	3.1

(接次頁)

(承前頁)

投 資 種 類	金 額		佔 已 發 行 股 份		佔 淨 資 產 百 分 比		
			總 數 百 分 比		百 分 比		
			106年 12月31日	105年 12月31日	106年 12月31日	105年 12月31日	
光電業類股							
長華科	\$ 8,357,245	\$ 9,922,500	0.1	0.1	2.0	2.4	
通信網路業類股							
環德	-	32,062,500	-	0.2	-	7.7	
電子零組件業類股							
僑威	-	9,355,500	-	0.1	-	2.2	
高技	-	1,953,000	-	0.1	-	0.5	
岳豐	5,250,000	-	0.1	-	1.3	-	
台耀	16,760,000	1,862,500	0.1	-	4.1	0.4	
胡連	8,235,000	2,870,000	0.1	-	2.0	0.7	
金山電	4,746,000	-	0.1	-	1.2	-	
博大	5,674,900	-	0.1	-	1.4	-	
小 計	<u>40,665,900</u>	<u>16,041,000</u>			<u>10.0</u>	<u>3.8</u>	
其他電子業類股							
宜特	5,220,000	-	0.1	-	1.3	-	
雙鴻	-	3,864,900	-	0.1	-	0.9	
閩康	-	8,501,590	-	0.2	-	2.1	
聖暉	8,280,000	-	0.1	-	2.0	-	
千附	6,464,850	-	0.1	-	1.6	-	
小 計	<u>19,964,850</u>	<u>12,366,490</u>			<u>4.9</u>	<u>3.0</u>	
文化创意業類股							
鈿象	-	5,970,000	-	-	-	1.4	
其他類股							
龍巖	-	11,433,200	-	0.1	-	2.8	
大地-KY	-	4,700,000	-	0.1	-	1.1	
小 計	<u>-</u>	<u>16,133,200</u>			<u>-</u>	<u>3.9</u>	
上櫃股票合計	<u>250,096,019</u>	<u>255,828,712</u>			<u>61.2</u>	<u>61.2</u>	
股票總計(附註三及八)	370,754,019	409,508,642			90.7	97.9	
銀行存款—活期存款	38,813,245	7,902,114			9.5	1.9	
其他資產減負債後之淨額	( 709,938 )	818,915			( 0.2 )	0.2	
淨 資 產	<u>\$ 408,857,326</u>	<u>\$ 418,229,671</u>			<u>100.0</u>	<u>100.0</u>	

後附之附註係本財務報表之一部分。

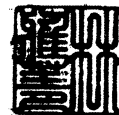
董事長：



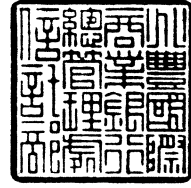
經理人：



會計主管：



第一金證券投資信託股份有限公司  
 第一金店頭投資信託基金  
 淨資產負債表



民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	106年度		105年度	
	金 額	%	金 額	%
年初淨資產	<u>\$ 418,229,671</u>	<u>102.3</u>	<u>\$ 508,569,204</u>	<u>121.6</u>
收入 (附註三及六)				
現金股利	12,694,324	3.1	12,281,284	3.0
利息收入	<u>11,314</u>	<u>-</u>	<u>24,448</u>	<u>-</u>
收入合計	<u>12,705,638</u>	<u>3.1</u>	<u>12,305,732</u>	<u>3.0</u>
費用 (附註五及八)				
經理費	6,897,579	1.7	7,391,506	1.8
保管費	646,643	0.2	692,940	0.2
其他費用	<u>185,390</u>	<u>-</u>	<u>185,410</u>	<u>-</u>
費用合計	<u>7,729,612</u>	<u>1.9</u>	<u>8,269,856</u>	<u>2.0</u>
本年度淨投資收益	<u>4,976,026</u>	<u>1.2</u>	<u>4,035,876</u>	<u>1.0</u>
發行受益權單位價款—106 年度 8,388,390.3 單位，105 年度 15,049,854.6 單位	70,879,935	17.3	118,350,530	28.3
買回受益權單位價款—106 年度 19,245,008.5 單位，105 年度 23,818,547.6 單位	( 165,019,107)	( 40.3)	( 188,673,662)	( 45.1)
已實現資本利得 (附註三及六)	60,575,352	14.8	4,568,091	1.1
未實現資本損益淨變動 (附註三)	19,215,370	4.7	( 28,620,723)	( 6.9)
其 他	<u>79</u>	<u>-</u>	<u>355</u>	<u>-</u>
年底淨資產	<u>\$ 408,857,326</u>	<u>100.0</u>	<u>\$ 418,229,671</u>	<u>100.0</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：



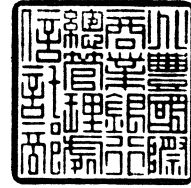
經理人：



會計主管：



第一金證券投資信託股份有限公司  
第一金店頭市場證券投資信託基金  
財務報表附註



民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日  
(除另予註明者外，金額以新台幣元為單位)

一、概 述

本基金係依據中華民國有關法令，在中華民國境內設立之開放型證券投資信託基金，於 86 年 7 月 23 日正式成立。

本基金得投資於國內上市、上櫃股票、公司債（包括可轉換公司債）、政府公債、金融債券、上市受益憑證及債券換股權利證書。

本基金之經理公司為第一金證券投資信託股份有限公司，保管機構為兆豐國際商業銀行股份有限公司。

二、通過財務報表之日期及程序

本財務報表於 107 年 2 月 12 日經本基金之經理公司管理階層通過。

三、主要會計政策

遵循聲明

本財務報表係依照證券投資信託基金之有關法令暨企業會計準則公報及其解釋編製。

本基金之主要會計政策茲彙總如下：

股 票

股票於成交日按實際成本入帳。

對所投資股票之價值係以下列方式評價：上市者，以計算日台灣證券交易所集中交易市場之收盤價格為準；上櫃者，以計算日財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心等價自動成交系統之收盤價格為準。惟有客觀證據顯示投資之價值業已減損，以認列減損損失後金額為準。

前述各項股票出售時，其成本係按移動平均法計算。本基金年底持有之股票依前述收盤價格計算之總市價與總成本比較，差額為未實現資本損益，列於淨資產價值變動表項下。

#### 證券交易損益、股利及利息收入

證券交易之已實現資本損益直接列於淨資產價值變動表項下。

本基金受配之現金股利，於除息日即列為當年度收入。盈餘或資本公積轉增資配發之股票股利，不認列股利收入，僅於除權日註記增加之股數，並按增加後之總股數重新計算其每股成本。

利息收入則按應計基礎列計當年度收入。

#### 四、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本基金於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，本基金之經理公司管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

本基金之經理公司管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

經評估本基金並無重大之會計判斷、估計及假設不確定性。

#### 五、經理費及保管費

依信託契約規定，本基金支付經理公司與保管機構之服務報酬，係依照每日基金淨資產價值分別按每年 1.6% 與 0.15% 之比率，逐日累積計算。

#### 六、稅 捐

本基金收益全部併入淨資產價值，不予分配。依財政部 91 年 11 月 27 日發布之台財稅字第 0910455815 號函，自 92 年 1 月 1 日起，相關利息收入之扣繳稅款不得申請退還。是以本基金均以稅後淨額認列利息收入。

本基金出售國內證券所產生之已實現資本利得，無須繳納證券交易所所得稅，惟出售股票時，應按其出售價款 3% 繳納證券交易稅。

#### 七、收益之分配

依信託契約規定，本基金不分配收益。

## 八、關係人交易

關係人名稱	與本公司之關係
第一金證券投資信託股份有限公司 (第一金投信)	本基金之經理公司
第一金證券股份有限公司(第一金證券) 第一金融控股股份有限公司	該公司為本基金經理公司之兄弟公司 該公司持有本基金經理公司百分之百股權
永豐金證券股份有限公司(永豐金證券)	該公司經理人為本基金經理公司之經理人之配偶
國泰綜合證券股份有限公司(國泰綜合證券)	該公司經理人為本基金經理公司之經理人配偶(自106年5月23日起)

	106年度		105年度	
	金額	%	金額	%
1. 經理費—第一金投信	\$ 6,897,579	100	\$ 7,391,506	100
2. 委託買賣股票手續費				
— 第一金證券	\$ 519,946	28	\$ 1,116,717	29
— 國泰綜合證券	46,929	3	-	-
— 永豐金證券	26,617	1	106,660	3
	\$ 593,492	32	\$ 1,223,377	32

	106年12月31日		105年12月31日	
	金額	%	金額	%
3. 應付經理費—第一金投信	\$ 553,567	100	\$ 566,554	100

4. 截至 105 年底止，本基金所發行之受益憑證由第一金投信持有之單位數為 778,210.1 單位。(106 年 12 月 31 日：無)

## 九、金融商品資訊之揭露

(一) 衍生性金融商品交易：無。

(二) 財務風險資訊

### 1. 市場風險

本基金投資之股票價值將隨投資個股之股價波動而變動。本基金投資之債券、票券及類似金融商品，屬固定利率商品者，將於資產負債表日因市場利率變動致使該金融商品之公平價值隨之變動，市場利率上升，將使之公平價值下降。另外，本基金所持有之浮動利率資產，可能因市場利率變動使該資產之未來現金流量產生波動，並導致風險。

## 2. 信用風險

金融資產受到基金之交易對方或投資標的發行人未能履行合約之潛在影響，其影響包括基金所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額等。本基金之最大信用曝險金額係資產負債表日該項資產之帳面價值。

## 3. 流動性風險

本基金投資之股票大多具活絡市場，預期可在市場上以接近公平價值之價格迅速出售，故變現之流動風險甚低。

### (三) 風險管理政策及目標

本基金因持有大量金融商品部位而曝露於市場、信用及流動性等風險，故已建立相關風險控管機制，以管理所可能面臨之風險。本基金之經理公司已設置風險管理委員會，整合本基金風險管理業務之審議、監督與協調運作機制，該委員會秉承董事會核定之風險管理政策及指導原則，建立風險管理程序、評估方法、管理指標，定期檢視並向董事會報告，且稽核處定期查核風險管理程序，以確保風險管理之評估控管程序有效運作。

第一金證券投資信託股份有限公司  
財務報告暨會計師查核報告  
民國 106 年度及 105 年度

公司地址：台北市民權東路三段 6 號 7 樓  
電 話：(02)2504-1000

第一金證券投資信託股份有限公司  
民國 106 年度及 105 年度財務報告暨會計師查核報告

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師查核報告	4 ~ 7
四、	資產負債表	8
五、	綜合損益表	9
六、	權益變動表	10
七、	現金流量表	11
八、	財務報表附註	12 ~ 43
	(一) 公司沿革	12 ~ 13
	(二) 通過財務報告之日期及程序	13
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13 ~ 16
	(四) 重要會計政策之彙總說明	16 ~ 21
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	21 ~ 22
	(六) 重要會計項目之說明	22 ~ 33
	(七) 金融工具之公允價值及等級資訊	33 ~ 34
	(八) 財務風險之管理目標及政策	34 ~ 39
	(九) 資本管理	39

項	目	頁	次
(十)	關係人交易	40	~ 42
(十一)	部門資訊	42	~ 43
(十二)	抵(質)押之資產	43	
(十三)	重大或有負債及未認列之合約承諾	43	
(十四)	重大之災害損失	43	
(十五)	重大之期後事項	43	
九、	重要查核說明	44	~ 45

會計師查核報告

(107)財審報字第 17002452 號

第一金證券投資信託股份有限公司 公鑒：

**查核意見**

第一金證券投資信託股份有限公司民國 106 及 105 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 106 及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註(包含重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告及金管證投字第 1010053706 號函編製，足以允當表達第一金證券投資信託股份有限公司民國 106 及 105 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 106 及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效與現金流量。

**查核意見之基礎**

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於「會計師查核財務報表之責任」段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與第一金證券投資信託股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

**關鍵查核事項**

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對第一金證券投資信託股份有限公司民國 106 年度財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對第一金證券投資信託股份有限公司民國 106 年度之關鍵查核事項敘明如下：

## 證券投資信託業務經理費收入認列

### 事項說明

第一金證券投資信託股份有限公司最主要之收入來源為經理費收入，民國 106 年度之經理費收入金額為新台幣 501,168 仟元。經理費收入係依公司經理之基金及全權委託投資帳戶之淨資產價值，依契約訂定之比率，逐日計算每月收取。由於金額重大，對財務報表有重大影響，因此本會計師將證券投資信託業務經理費收入列為關鍵查核事項。

有關證券投資信託業務經理費收入認列之會計政策，請詳財務報表附註四(十六)。

### 因應之查核程序

本會計師已執行之查核程序彙總說明如下：

1. 瞭解及評估第一金證券投資信託股份有限公司針對證券投資信託業務經理費收入認列之作業程序。
2. 抽樣檢查權責主管對證券投資信託業務經理費收入提列暨核准之控制。
3. 檢查經理費率核符證券投資信託契約、重新計算經理費收入之正確性。

### **其它事項-重要查核說明**

依金管證四字第 0930005641 號規定額外查核說明事項詳重要查核說明。

### **管理階層與治理單位對財務報表之責任**

管理階層之責任係依照金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告及金管證投字第 1010053706 號函編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估第一金證券投資信託股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算第一金證券投資信託股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

第一金證券投資信託股份有限公司之治理單位(含監察人)負有監督財務報導流程之責任。

### **會計師查核財務報表之責任**

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於錯誤或舞弊。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對第一金證券投資信託股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使第一金證券投資信託股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致第一金證券投資信託股份有限公司不再具有繼續經營之能力。



資誠

5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師從與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

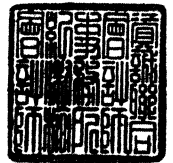
本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循中華民國會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與監察人/治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對第一金證券投資信託股份有限公司民國 106 年度財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師 紀淑梅

紀淑梅



金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1040007398 號

中 華 民 國 1 0 7 年 2 月 2 2 日

第一金證券股份有限公司  
民國112年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產		附註	106 年 12 月 31 日		105 年 12 月 31 日	
			金 額	%	金 額	%
<b>流動資產</b>						
1100	現金及約當現金	六(一)及十	\$ 288,245	26	\$ 109,068	10
1125	備供出售金融資產-流動	六(二)及十	28,196	2	205,223	19
1170	應收經理費及銷售費	六(三)及十	52,027	5	41,066	4
1200	其他應收款	六(四)及十	26,701	2	4	-
1470	其他流動資產		6,242	1	4,273	-
	<b>流動資產合計</b>		<u>401,411</u>	<u>36</u>	<u>359,634</u>	<u>33</u>
<b>非流動資產</b>						
1544	以成本衡量之金融資產-非流動	六(五)	1,137	-	1,500	-
1600	不動產及設備淨額	六(六)	491,172	44	495,944	46
1760	投資性不動產淨額	六(七)	151,874	14	152,894	14
1840	遞延所得稅資產	六(十六)	3,207	-	2,729	-
1920	存出保證金	六(八)、十及十二	50,113	4	50,122	5
1990	其他非流動資產		24,815	2	15,489	2
	<b>非流動資產合計</b>		<u>722,318</u>	<u>64</u>	<u>718,678</u>	<u>67</u>
	<b>資產總計</b>		<u>\$ 1,123,729</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,078,312</u>	<u>100</u>
<b>負債及權益</b>						
<b>流動負債</b>						
2200	其他應付款	六(九)及十	\$ 103,685	9	\$ 79,517	8
2230	本期所得稅負債	六(十六)及十	12,296	1	12,232	1
2300	其他流動負債		2,068	-	962	-
	<b>流動負債合計</b>		<u>118,049</u>	<u>10</u>	<u>92,711</u>	<u>9</u>
<b>非流動負債</b>						
2251	員工福利負債準備	六(十)	16,845	2	14,068	1
2570	遞延所得稅負債	六(十六)	-	-	1	-
2645	存入保證金		3,539	-	2,971	-
	<b>非流動負債合計</b>		<u>20,384</u>	<u>2</u>	<u>17,040</u>	<u>1</u>
	<b>負債總計</b>		<u>138,433</u>	<u>12</u>	<u>109,751</u>	<u>10</u>
<b>權益</b>						
3110	股本	六(十一)	600,000	53	600,000	56
3200	資本公積	六(十二)	6,629	1	6,629	-
<b>保留盈餘</b>						
3310	法定盈餘公積	六(十三)	308,605	28	302,339	28
3320	特別盈餘公積	六(十三)	3,869	-	492	-
3350	未分配盈餘	六(十四)	67,997	6	62,657	6
<b>其他權益</b>						
3425	備供出售金融資產未實現損益	六(二)及十	(1,804)	-	(3,556)	-
	<b>權益總計</b>		<u>985,296</u>	<u>88</u>	<u>968,561</u>	<u>90</u>
	<b>負債及權益總計</b>		<u>\$ 1,123,729</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,078,312</u>	<u>100</u>

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：薛淑梅



經理人：陳如中



會計主管：林雅菁



第一金證券投資信託股份有限公司  
綜 合 報 表  
民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元  
(除每股盈餘為新台幣元外)

項 目	附註	106 年 度			105 年 度		
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
<b>營業收入</b>							
4615 經理費收入	十	\$ 501,168	99	\$ 440,161	99		
4616 銷售費收入		6,778	1	5,437	1		
<b>營業收入合計</b>		507,946	100	445,598	100		
6000 營業費用	六(十五)及 十	( 440,251)	( 87)	( 379,651)	( 85)		
6900 <b>營業利益</b>		67,695	13	65,947	15		
<b>營業外收入及利益</b>							
7100 利息收入	十	551	-	1,142	-		
7110 租金收入	六(七)	5,456	1	5,421	1		
7190 其他收入-其他		4	-	2,678	1		
7225 處分投資淨利益		10,074	2	4,455	1		
		16,085	3	13,696	3		
<b>營業外費用及損失</b>							
7590 什項支出	六(七)	( 1,422)	-	( 3,052)	( 1)		
7900 <b>稅前淨利</b>		82,358	16	76,591	17		
7950 所得稅費用	六(十六)	( 12,288)	( 2)	( 12,263)	( 3)		
8200 <b>本期淨利</b>		70,070	14	64,328	14		
8300 <b>其他綜合損益(淨額)</b>							
8310 <b>不重分類至損益之項目</b>							
8311 確定福利計畫之再衡量數	六(十)	( 2,498)	-	( 2,013)	-		
8349 與不重分類之項目相關之所 得稅	六(十六)	425	-	342	-		
8360 <b>後續可能重分類至損益之項目：</b>							
8362 備供出售金融資產未實現評價 (損)益	六(二)	1,752	-	( 3,064)	( 1)		
<b>本期其他綜合損益(稅後淨額)</b>		( 321)	-	( 4,735)	( 1)		
8500 <b>本期綜合損益總額</b>		\$ 69,749	14	\$ 59,593	13		
<b>每股盈餘</b>							
9750 <b>基本每股盈餘</b>	六(十七)	\$ 1.17		\$ 1.07			

後附財務報表附註為本財務報告之部分，請併同參閱。

董事長：薛淑梅



經理人：陳如中



會計主管：林雅菁



第一金證券股份有限公司

民國106年及至12月31日

單位：新台幣仟元

股	本	資	本	公	積	保	法定盈餘公積	特別盈餘	盈		未	分配	盈	餘	其	他	權	益	資	融	損	益	總	額	
									積	餘															
\$	600,000	\$	6,629	\$	292,434	\$	9,905	-	\$	99,051	(\$	492)	\$	997,622											
-	-	-	-	-	9,905	-	-	-	-	(	9,905)	-	-	-											
-	-	-	-	-	-	-	492	-	-	(	492)	-	-	-											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(	88,654)	-	-	(	88,654)										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(	64,328)	-	-	(	64,328)										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(	1,671)	-	-	(	3,064)										
\$	600,000	\$	6,629	\$	302,339	\$	492	\$	62,657	(\$	3,556)	\$	968,561												
\$	600,000	\$	6,629	\$	302,339	\$	492	\$	62,657	(\$	3,556)	\$	968,561												
-	-	-	-	-	6,266	-	-	-	(	6,266)	-	-	-	-											
-	-	-	-	-	-	-	3,377	-	(	3,377)	-	-	-	-											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(	53,014)	-	-	(	53,014)											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(	70,070)	-	-	(	70,070)											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(	2,073)	-	-	(	1,752)											
\$	600,000	\$	6,629	\$	308,605	\$	3,869	\$	67,997	(\$	1,804)	\$	985,296												

105 年度  
 民國105年1月1日餘額  
 民國104年度盈餘指撥及分配  
 法定盈餘公積  
 特別盈餘公積  
 股東現金股利  
 民國105年度淨利  
 民國105年度其他綜合損益  
 民國105年12月31日餘額

106 年度  
 民國106年1月1日餘額  
 民國105年度盈餘指撥及分配  
 法定盈餘公積  
 特別盈餘公積  
 股東現金股利  
 民國106年度淨利  
 民國106年度其他綜合損益  
 民國106年12月31日餘額

董事長：薛淑梅

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

經理人：陳如中

會計主管：林雅菁

第一金證券投資顧問股份有限公司  
現金流量表  
民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	106 年 度 金 額	105 年 度 金 額
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	\$ 82,358	\$ 76,591
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	8,833	8,009
攤銷費用	4,096	3,382
處分不動產及設備損失	26	39
利息收入	( 551 )	( 1,142 )
金融資產減損損失	363	-
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
應收經理費及銷售費增加	( 10,961 )	( 3,580 )
其他應收款增加	( 26,697 )	( 2 )
其他流動資產增加	( 1,969 )	( 113 )
與營業活動相關之負債之淨變動		
其他應付款增加(減少)	24,168	( 690 )
其他流動負債增加	1,106	2
員工福利負債準備增加	279	444
營運產生之現金流入	81,051	82,940
收取之利息	551	1,195
支付之所得稅	( 12,278 )	( 10,809 )
營業活動之淨現金流入	69,324	73,326
<b>投資活動之現金流量</b>		
備供出售金融資產減少	178,779	30,620
以成本衡量之金融資產減少(增加)	-	( 1,500 )
購買不動產及設備	( 3,067 )	( 6,318 )
存出保證金減少(增加)	9	( 18,201 )
其他非流動資產增加	( 13,422 )	( 4,259 )
投資活動之淨現金流入	162,299	342
<b>籌資活動之現金流量</b>		
存入保證金增加	568	213
發放現金股利	( 53,014 )	( 88,654 )
籌資活動之淨現金流出	( 52,446 )	( 88,441 )
本期現金及約當現金增加(減少)數	179,177	( 14,773 )
期初現金及約當現金餘額	109,068	123,841
期末現金及約當現金餘額	\$ 288,245	\$ 109,068

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：薛淑梅



經理人：陳如中



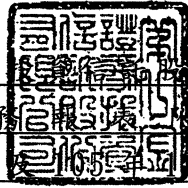
會計主管：林雅菁



第一金證券股份有限公司

財務部註冊

民國 106 年 12 月 31 日



單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

## 一、公司沿革

本公司係以從事證券投資信託基金之管理運用為主要業務，並於民國 90 年 7 月 19 日經前財政部證券暨期貨管理委員會(自民國 93 年 7 月 1 日起更名為行政院金融監督管理委員會證券期貨局；民國 101 年 7 月 1 日起更名為金融監督管理委員會證券期貨局，以下簡稱金管會)核准通過經營全權委託投資業務，另於民國 94 年開始從事私募基金相關業務。

截至民國 106 年 12 月 31 日止，本公司公開募集之證券投資信託基金如下：

名	稱	成	立	日	期
第一金全家福貨幣市場基金		民國83年4月12日			
第一金台灣貨幣市場基金		民國86年3月7日			
第一金店頭市場基金		民國86年7月23日			
第一金小型精選基金		民國87年8月13日			
第一金電子基金		民國88年7月19日			
第一金亞洲科技基金		民國89年6月30日			
第一金大中華基金		民國92年1月13日			
第一金中概平衡基金		民國93年3月5日			
第一金全球不動產證券化基金		民國96年6月29日			
第一金全球大趨勢基金		民國97年9月5日			
第一金全球高收益債券基金		民國98年5月21日			
第一金中國世紀基金		民國98年10月22日			
第一金亞洲新興市場基金		民國99年3月18日			
第一金創新趨勢基金		民國99年10月21日			
第一金全球多重資產入息平衡基金		民國103年5月29日			
第一金人民幣貨幣市場基金		民國104年1月30日			
第一金人民幣高收益債券基金		民國104年12月15日			
第一金全球機器人及自動化產業基金		民國105年5月30日			
第一金全球FinTech金融科技基金		民國105年11月28日			
第一金全球大四喜收益組合基金		民國106年3月29日			
第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金		民國106年9月28日			

本公司於民國 92 年 5 月 16 日召開股東臨時會，決議通過以股份轉換方式成為第一金融控股股份有限公司(以下簡稱第一金控公司)之子公司，換股比例為本公司普通股 1 股轉換成第一金控公司普通股 1.4932 股，相關之換股基準日為民國 92 年 7 月 31 日。

本公司股票自民國 78 年 12 月 20 日起於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心進行買賣。因加入第一金控公司之故，經核准自民國 92 年 7 月 31 日起終止上櫃。並經主管機關核准後，於民國 97 年 12 月 31 日更名為第一金證券投資信託股份有限公司。

本公司於民國 100 年 5 月 9 日經前行政院金融監督管理委員會核准，股票不繼續公開發行，故即日起本公司係屬非公開發行公司。

本公司設總公司於台北市，並於新竹、台中及高雄成立分公司。截至民國 106 年 12 月 31 日止，本公司之員工人數為 145 人。

第一金控公司持有本公司 100% 股權，並為本公司之最終母公司。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國 107 年 2 月 22 日經董事會通過。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

### (一) 已採用經金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 106 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號、第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	民國105年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」	民國105年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	民國105年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	民國105年1月1日
國際會計準則第16號及第38號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	民國105年1月1日
國際會計準則第16號及第41號之修正「農業：生產性植物」	民國105年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	民國103年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	民國105年1月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	民國103年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	民國103年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	民國103年1月1日
2010-2012週期之年度改善	民國103年7月1日
2011-2013週期之年度改善	民國103年7月1日
2012-2014週期之年度改善	民國105年1月1日

經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 107 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第4號之修正「於國際財務報導準則第4號『保險合約』下國際財務報導準則第9號『金融工具』之適用」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第15號之修正「國際財務報導準則第15號『客戶合約之收入』之闡釋」	民國107年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	民國106年1月1日
國際會計準則第12號之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	民國106年1月1日
國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉列」	民國107年1月1日
國際財務報導解釋第22號「外幣交易與預收(付)對價」	民國107年1月1日
2014-2016週期之年度改善-國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」	民國107年1月1日
2014-2016週期之年度改善-國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	民國106年1月1日
2014-2016週期之年度改善-國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」	民國107年1月1日

除下列所述者外，經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響待評估完成時予以揭露：

國際財務報導準則第 9 號「金融工具」

- (1) 金融資產債務工具按企業之經營模式及合約現金流量特性判斷，可分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產；金融資產權益工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，除非企業作不可撤銷之選擇將非交易目的之權益工具的公允價值認列於其他綜合損益。
- (2) 金融資產債務工具之減損評估應採預期信用損失模式，於每一資產負債表日評估該工具之信用風險是否有顯著增加，以適用 12 個月之預期信用損失或存續期間之預期信用損失(於發生減損前之利息收入按資產帳面總額估計)；或是否業已發生減損，於發生減損後之利息收入按提列備抵呆帳後之帳面淨額估計。應收帳款(不包含重大財務組成部分)係按

存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

- (3)一般避險會計之修正使會計處理與企業之風險管理政策更為一致，開放非金融項目之組成部分及項目群組等得作為被避險項目，刪除 80%~125% 高度有效避險之門檻，並新增在企業之風險管理目標不變之情況下，得以重新平衡被避險項目及避險工具之避險比率。

於適用金管會認可之民國 107 年 IFRSs 版本時，本公司對於國際財務報導準則第 9 號(以下簡稱「IFRS 9」)係採用簡易追溯調整，對民國 107 年 1 月 1 日之影響彙總如下：

1. 本公司將以成本衡量之金融資產\$1,137，按 IFRS9 分類規定，將非屬交易目的之權益工具作一個不可撤銷的選擇，調增透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產\$1,137，並調增其他權益\$57。
2. 本公司將備供出售金融資產\$30,000，按 IFRS9 分類規定，調增透過損益按公允價值衡量之金融資產\$30,000，並調減保留盈餘\$1,804 及調增其他權益\$1,804。

(三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第9號之修正「具負補償之提前還款特性」	民國108年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第16號「租賃」	民國108年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國110年1月1日
國際財務報導準則第19號「計畫之修正、縮減或清償」	民國108年1月1日
國際會計準則第28號之修正「關聯企業與合資之長期權益」	民國108年1月1日
國際財務報導解釋第23號「不確定性之所得稅處理」	民國108年1月1日
2015-2017週期之年度改善	民國108年1月1日

除下列所述者外，經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響待評估完成時予以揭露：

國際財務報導準則第 16 號「租賃」

國際財務報導準則第 16 號「租賃」取代國際會計準則第 17 號「租賃」及其相關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債

(除租賃期間短於 12 個月或低價值標的資產之租賃外);出租人會計處理仍相同,按營業租賃及融資租賃兩種類型處理,僅增加相關揭露。

#### 四、重要會計政策之彙總說明

編製本財務報告所採用之主要會計政策說明如下。除另有說明外,下列會計政策在所有報導期間一致地適用。

##### (一)遵循聲明

本財務報告係依據金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋、解釋公告(以下簡稱 IFRSs)及金管證投字第 1010053706 號函編製。

##### (二)編製基礎金管證投字第 1010053706 號函

1. 除下列重要項目外,本財務報告係按歷史成本編製:

- (1) 按公允價值衡量之備供出售金融資產。
  - (2) 按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
2. 編製符合 IFRSs 之財務報告需要使用一些重要會計估計,在應用本公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷,涉及高度判斷或複雜性之項目,或涉及財務報告之重大假設及估計之項目,請詳附註五說明。

##### (三)外幣換算

###### 1. 功能性及表達貨幣

本公司財務報告所列之項目,係以營運所處主要經濟環境之貨幣(即功能性貨幣)衡量。本財務報告係以本公司之功能性貨幣「新臺幣」作為表達貨幣列報。

###### 2. 外幣交易及餘額

- (1) 外幣交易採用交易日或衡量日之即期匯率換算為功能性貨幣,換算此等交易產生之換算差額認列為當期損益。
- (2) 外幣貨幣性資產及負債餘額,按資產負債表日之即期匯率評價調整,因調整而產生之換算差額認列為當期損益。
- (3) 外幣非貨幣性資產及負債餘額,屬透過損益按公允價值衡量者,按資產負債表日之即期匯率評價調整,因調整而產生之兌換差額認列為當期損益;屬透過其他綜合損益按公允價值衡量者,按資產負債表日之即期匯率評價調整,因調整而產生之兌換差額認列於其他綜合損益項目;屬非按公允價值衡量者,則按初始交易日之歷史匯率衡量。
- (4) 所有兌換損益在綜合損益表之「營業外收入及利益/營業外費用及損失」列報。

#### (四) 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

1. 資產符合下列條件之一者，分類為流動資產：

- (1) 預期將於正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗者。
- (2) 主要為交易目的而持有者。
- (3) 預期於資產負債表日後十二個月內將實現者。
- (4) 現金或約當現金，但於資產負債表日後至少十二個月交換或用以清償負債或受有其他限制者除外。

本公司將所有不符合上述條件之資產分類為非流動。

2. 負債符合下列條件之一者，分類為流動負債：

- (1) 預期將於正常營業週期中清償者。
- (2) 主要為交易目的而持有者。
- (3) 預期於資產負債表日後十二個月內到期償還者。
- (4) 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少十二個月者。

本公司將所有不符合上述條件之負債分類為非流動。

#### (五) 約當現金

約當現金係指短期並具高度流動性之投資，該投資可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小，定期存款符合前述定義且其持有目的係為滿足營運上之短期現金承諾者，分類為約當現金。

#### (六) 備供出售金融資產

1. 備供出售金融資產係指定為備供出售或未被分類為任何其他類別之非衍生金融資產。
2. 本公司對於符合交易慣例之備供出售金融資產係採用交易日會計。
3. 備供出售金融資產於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，續後按公允價值衡量，其公允價值之變動認列於其他綜合損益。

#### (七) 應收帳款

應收帳款之原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。惟屬不付息之短期應收帳款，因折現影響不重大，後續以原始發票金額衡量。

#### (八) 金融資產減損

1. 本公司於每一資產負債表日，評估是否已經存在減損之任何客觀證據，顯示某一或一組金融資產於原始認列後發生一項或多項事項（即「損失

事項」)，且該損失事項對一金融資產或一組金融資產之估計未來現金流量具有能可靠估計之影響。

2. 本公司用以決定是否存在減損損失之客觀證據的政策如下：

- (1) 發行人或債務人之重大財務困難；
- (2) 違約，諸如利息或本金支付之延滯或不償付；
- (3) 本公司因與債務人財務困難相關之經濟或法律理由，給予債務人原不可能考量之讓步；
- (4) 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增。

3. 本公司經評估當已存在減損之客觀證據，且已發生減損損失時，按以下處理：

(1) 應收帳款

本公司於資產負債表日評估是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。減損金額為金融資產之帳面金額與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。若後續期間減損損失金額減少，且該減少能客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失在未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本之限額內於當期損益迴轉。認列及迴轉減損損失之金額係藉由備抵帳戶調整資產之帳面金額。

(2) 以成本衡量之金融資產

當有客觀減損證據顯示以成本衡量之金融資產發生減損損失時，此損失金額認列於「當期損益」項下，該減損損失續後不得迴轉。

(3) 備供出售金融資產

係以該資產之取得成本(減除任何已償付之本金及攤銷數)與現時公允價值間之差額，再減除該金融資產先前列入損益之減損損失，自其他綜合損益重分類至當期損益。屬債務工具投資者，當其公允價值於後續期間增加，且該增加能客觀地連結至減損損失認列後發生之事項，則該減損損失於當期損益迴轉。屬權益工具投資者，其已認列於損益之減損損失不得透過當期損益迴轉。認列及迴轉減損損失之金額係藉由備抵帳戶調整資產之帳面金額。

#### (九) 不動產及設備

1. 不動產及設備係以取得成本為入帳基礎。
2. 後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本公司，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面金額或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時認列為當期損益。

3. 不動產及設備之後續衡量採成本模式，按估計耐用年限以直線法計提折舊。本公司於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。各項資產之耐用年限如下：

房屋及建築	5~55	年
運輸設備	5	年
辦公設備	3~5	年
租賃改良	2~5	年

#### (十) 投資性不動產

投資性不動產以取得成本認列，後續衡量採成本模式。除土地外，按估計耐用年限以直線法提列折舊，耐用年限為 10~55 年。

#### (十一) 租賃

營業租賃之給付（扣除自出租人收取之任何誘因）於租賃期間內按直線法攤銷認列為當期損益。

#### (十二) 非金融資產減損

本公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

#### (十三) 負債準備

負債準備係因過去事件而負有現時法定或推定義務，很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務，且該義務之金額能可靠估計時認列。

#### (十四) 員工福利

##### 1. 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。

##### 2. 退休金辦法及退休金成本

###### (1) 確定提撥計畫

對於確定提撥計畫，係依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付提撥金於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列為資產。

## (2) 確定福利計畫

A. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在高品質公司債無深度市場之國家，係使用政府公債（於資產負債表日）之市場殖利率。

B. 確定福利計畫產生之再衡量數於發生當期認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。

C. 前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

## 3. 離職福利

離職福利係本公司於員工符合退休資格前終止僱用該員工，或員工自願接受資遣以換取離職福利之情況下發生。本公司於承諾詳細正式的中止聘僱計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願遣散而提供離職福利時認列負債。離職福利不預期在財務報導日後 12 個月全部清償之福利應予以折現。

## 4. 員工酬勞及董監酬勞

員工酬勞及董監事酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。另本公司係以財務報告年度之次年度股東會決議日前一日之每股公允價值，並考慮除權除息影響後之金額，計算股票紅利之股數。

## (十五) 員工股份基礎給付

以權益交割之股份基礎給付協議係於給與日以所給與權益商品之公允價值衡量所取得之員工勞務，於既得期間認列為酬勞成本，並相對調整權益。權益商品之公允價值應反映市價既得條件及非既得條件之影響。認列之酬勞成本係隨著預期將符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量予以調整，直至最終認列金額係以既得日既得數量認列。

## (十六) 收入及支出

本公司收入與支出係採權責發生制原則予以認列。主要內容可分為：

1. 經理費收入：依據本公司與各基金及全權委託投資帳戶之契約規定，

本公司可分別依照其淨資產價值，按規定比率逐日計算按月收取經理費收入。

2. 銷售手續費收入：本公司於各基金發行及買回後再發行受益憑證時，可收取若干比率之銷售費收入。
3. 營業費用：係本公司從事營業所需投入之費用，主要區分為員工福利費用、折舊及攤銷費用及其他營業費用。

#### (十七) 所得稅

1. 所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。
2. 當期所得稅根據本公司營運及產生應課稅所得之所在國家，採用在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵10%之所得稅，俟盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形，認列10%之未分配盈餘所得稅費用。
3. 遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。遞延所得稅採用在資產負債表日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率（及稅法）為準。
4. 遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列，並於每一資產負債表日重評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。
5. 當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司編製本財務報告時，管理階層已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計及假設。所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。該等估計及假設具有導致資產及負債帳面金額於下個財務年度重大調整之風險。請詳下列對重大會計判斷、估計與假設不確定

性之說明：

淨確定福利負債之計算

計算確定福利義務之現值時，本公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日之相關精算假設，包含折現率及未來薪資成長率等。任何精算假設之變動，均可能會重大影響本公司確定福利義務之金額。

民國 106 年 12 月 31 日，本公司淨確定福利負債之帳面金額請參閱附註六(十)。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
零用金	\$ 180	\$ 180
銀行存款	38,211	8,987
短期票券	249,854	99,901
合計	<u>\$ 288,245</u>	<u>\$ 109,068</u>

本公司未有將現金及約當現金提供質押之情形。

(二)備供出售金融資產-流動

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
受益憑證—股票型基金	\$ -	\$ 62,367
—債券型基金	30,000	77,935
—貨幣型基金	-	60,000
—其他型基金	-	8,477
小計	30,000	208,779
備供出售金融資產評價調整 (	<u>1,804)</u>	<u>(3,556)</u>
合計	<u>\$ 28,196</u>	<u>\$ 205,223</u>

本公司於民國106及105年度因公允價值變動認列於其他綜合損益之金額分別為 \$1,752及(\$3,064)。

(三)應收經理費及銷售費

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
應收經理費	\$ 51,798	\$ 39,599
應收銷售費	229	1,467
合計	<u>\$ 52,027</u>	<u>\$ 41,066</u>

(四) 其他應收款

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
基金贖回款	\$ 26,699	\$ -
其他	2	4
合計	<u>\$ 26,701</u>	<u>\$ 4</u>

(五) 以成本衡量之金融資產-非流動性

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
國內未上市(櫃)普通股： 基富通證券股份有限 公司	<u>\$ 1,137</u>	<u>\$ 1,500</u>

(六) 不動產及設備淨額

民國 106 年度不動產及設備之變動請詳下表：

	<u>土地</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>辦公設備</u>	<u>租賃改良</u>	<u>合計</u>
<u>成本</u>					
106年1月1日餘額	\$ 372,925	\$ 230,884	\$ 52,354	\$ 3,064	\$ 659,227
本期購買數	-	-	3,067	-	3,067
本期處分數	-	-	(1,862)	-	(1,862)
106年12月31日餘額	<u>372,925</u>	<u>230,884</u>	<u>53,559</u>	<u>3,064</u>	<u>660,432</u>
<u>累計折舊</u>					
106年1月1日餘額	-	(119,046)	(41,193)	(3,044)	(163,283)
本期折舊	-	(4,521)	(3,272)	(20)	(7,813)
本期處分數	-	-	1,836	-	1,836
106年12月31日餘額	-	<u>(123,567)</u>	<u>(42,629)</u>	<u>(3,064)</u>	<u>(169,260)</u>
106年12月31日淨額	<u>\$ 372,925</u>	<u>\$ 107,317</u>	<u>\$ 10,930</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 491,172</u>

民國 105 年度不動產及設備之變動請詳下表：

	土地	房屋及建築	辦公設備	租賃改良	合計
<b>成本</b>					
105年1月1日餘額	\$ 372,925	\$ 226,749	\$ 51,432	\$ 3,064	\$ 654,170
本期購買數	-	4,135	2,183	-	6,318
本期處分數	-	-	(1,261)	-	(1,261)
105年12月31日餘額	<u>372,925</u>	<u>230,884</u>	<u>52,354</u>	<u>3,064</u>	<u>659,227</u>
<b>累計折舊</b>					
105年1月1日餘額	-	(115,228)	(39,266)	(3,021)	(157,515)
本期折舊	-	(3,818)	(3,149)	(23)	(6,990)
本期處分數	-	-	1,222	-	1,222
105年12月31日餘額	-	(119,046)	(41,193)	(3,044)	(163,283)
105年12月31日淨額	<u>\$ 372,925</u>	<u>\$ 111,838</u>	<u>\$ 11,161</u>	<u>\$ 20</u>	<u>\$ 495,944</u>

民國106及105年度本公司均無不動產及設備利息資本化情形。

(七)投資性不動產淨額

投資性不動產之變動請詳下表：

	106年度			105年度		
	土地	房屋及建築	合計	土地	房屋及建築	合計
<b>成本</b>						
1月1日餘額	\$ 120,903	\$ 56,578	\$ 177,481	\$ 120,903	\$ 56,578	\$ 177,481
12月31日餘額	<u>120,903</u>	<u>56,578</u>	<u>177,481</u>	<u>120,903</u>	<u>56,578</u>	<u>177,481</u>
<b>累計折舊</b>						
1月1日餘額	-	(17,887)	(17,887)	-	(16,868)	(16,868)
本期折舊	-	(1,020)	(1,020)	-	(1,019)	(1,019)
12月31日餘額	-	(18,907)	(18,907)	-	(17,887)	(17,887)
<b>累計減損</b>						
1月1日餘額	(6,700)	-	(6,700)	(6,700)	-	(6,700)
12月31日餘額	<u>(6,700)</u>	<u>-</u>	<u>(6,700)</u>	<u>(6,700)</u>	<u>-</u>	<u>(6,700)</u>
投資性不動產淨額	<u>\$ 114,203</u>	<u>\$ 37,671</u>	<u>\$ 151,874</u>	<u>\$ 114,203</u>	<u>\$ 38,691</u>	<u>\$ 152,894</u>

1. 本公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 106 及 105 年 12 月 31 日分別為\$229,638及\$231,710，係依據獨立評價專家之評價結果，該評價係採用收益法及比較法之結果平均計算。
2. 民國 106 及 105 年度由投資性不動產產生之租金收入分別為\$5,456及\$5,421；產生之折舊費用分別為\$1,020及\$1,019，帳列為營業外費用及損失。

(八) 存出保證金

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
營業保證金	\$ 45,000	\$ 45,000
其他	5,113	5,122
合計	<u>\$ 50,113</u>	<u>\$ 50,122</u>

依證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法規定，本公司經營全權委託業務應提存營業保證金\$25,000。另依境外基金管理辦法規定，本公司經營境外基金業務應提存營業保證金\$20,000。前述營業保證金於民國 106 及 105 年 12 月 31 日皆以定期存款提存之。

(九) 其他應付款

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
應付薪資及獎金	\$ 46,001	\$ 41,156
應付顧問費	16,195	12,103
其他	41,489	26,258
合計	<u>\$ 103,685</u>	<u>\$ 79,517</u>

(十) 員工福利負債準備

1. 確定提撥計畫

自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。

本公司民國 106 及 105 年度依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$7,074 及 \$7,015。

2. 確定福利計畫

本公司對正式聘用員工訂有職工退職準則。依該準則規定，於民國 85 年 5 月 11 日以前到職之員工，凡服務滿 5 年以上可適用退職準則，退職金之支付係根據服務年資及退職前 6 個月之平均薪資計算。

另本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有職工退休準則，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6

個月之平均薪資計算，15年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過15年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以45個基數為限。本公司按月就薪資總額2%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司將於次年度三月底前一次提撥其差額，其提撥之金額全數於提撥年度以費用列支。截至民國106年12月31日止，本公司依精算報告之估算結果，無須於次年度三月底前提撥差額。

本公司民國106及105年度依上開退休金辦法認列之淨退休金成本分別為\$1,028及\$1,125。

(1)資產負債表認列之金額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
確定福利義務現值	\$ 50,298	\$ 46,435
計畫資產公允價值	( 34,625)	( 33,567)
淨確定福利負債	<u>\$ 15,673</u>	<u>\$ 12,868</u>

(2)淨確定福利負債之變動如下：

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定 福利負債
106年1月1日餘額	\$ 46,435	(\$ 33,567)	\$ 12,868
當期服務成本	828		828
利息費用(收入)	743	( 543)	200
認列於損益	1,571	( 543)	1,028
再衡量數(註)：			
計畫資產報酬	-	206	206
財務假設變動	1,706	-	1,706
影響數			
經驗調整	586	-	586
認列於其他綜合損益	2,292	206	2,498
提撥退休基金	-	( 721)	( 721)
106年12月31日餘額	<u>\$ 50,298</u>	<u>(\$ 34,625)</u>	<u>\$ 15,673</u>

註：計畫資產報酬不包括包含於利息收入或費用之金額。

	確定福利 義務現值	計劃資產 公允價值	淨確定 福利負債
105年1月1日餘額	\$ 48,374	(\$ 37,905)	\$ 10,469
當期服務成本	964	-	964
利息費用(收入)	774	(613)	161
認列於損益	1,738	(613)	1,125
再衡量數(註)：			
計劃資產報酬	-	349	349
經驗調整	1,664	-	1,664
認列於其他綜合損益	1,664	349	2,013
提撥退休基金	-	(739)	(739)
支付退休金	(5,341)	5,341	-
105年12月31日餘額	\$ 46,435	(\$ 33,567)	\$ 12,868

註：計劃資產報酬不包括包含於利息收入或費用之金額。

(3) 本公司之確定福利退休計畫資產，係由臺灣銀行按退休基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營，相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依臺灣當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第19號第142段規定揭露計劃資產公允價值之分類。民國106及105年12月31日構成該基金總資產之公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

(4) 有關退休金之精算假設彙總如下：

	106年度	105年度
折現率	1.35%	1.60%
未來薪資增加率	2.00%	2.00%

對於未來死亡率之假設民國106及105年皆係依據台灣壽險業第五回經驗生命表。

因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

	精算假設變動%	精算假設正向變動	精算假設負向變動
106年12月31日			
折現率	±0.25%	(\$ 1,706)	\$ 1,781
未來薪資增加	±0.25%	\$ 1,765	(\$ 1,699)

	精算假設變動%	精算假設正向變動	精算假設負向變動
105年12月31日			
折現率	±0.25%	(\$ 1,678)	\$ 1,755
未來薪資增加	±0.25%	\$ 1,743	(\$ 1,676)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

(5)截至106年12月31日該退休計劃之平均存續期間為18.75年。

(6)本公司於民國107年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$720。

#### (十一)股本

本公司截至民國106及105年12月31日止，額定及實收股本均為\$600,000，每股面額10元。

#### (十二)資本公積

1. 依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

#### 2. 股份基礎給付-員工獎酬

股份基礎給付員工獎酬係母公司第一金融控股股份有限公司依公司法第267條第一項規定，現金增資保留百分之十五由集團中之員工認購股份基礎給付產生。

#### (十三)法定盈餘公積及特別盈餘公積

##### 1. 法定盈餘公積

依公司法規定，公司於完納一切稅捐後，分配盈餘時，應先提出百分之十為法定盈餘公積。但法定盈餘公積已達資本總額時，不在此限。該公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

## 2. 特別盈餘公積

本公司分派盈餘時，依金管會民國 101 年 12 月 12 日金管證投字第 1010055977 號函規定須就當年度資產負債表日之其他權益項目借方餘額提列相同數額之特別盈餘公積始得分派，嗣後其他權益項目借方餘額迴轉時，得就迴轉金額列入可供分派盈餘中。

依民國 105 年 8 月 5 日金管證券字第 10500278285 號規定為因應金融科技發展，證券商、證券投資信託事業及期貨商應於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5%至 1%範圍內，提列特別盈餘公積。自 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上述範圍內迴轉。

另依金管會民國 94 年 6 月 30 日金管證四字第 0940002859 號函規定，證券投資信託事業所經理之投資國內債券型基金，自民國 93 年度起於會計年度終了時仍持有結構式利率商品(含債券及存款)者，於分派盈餘時，除依公司法提列法定盈餘公積外，應就當年度稅後盈餘為基礎提列至少百分之二十特別盈餘公積，但金額累積已達實收資本額者，得免繼續提存。

首次提列時應以當年度稅後盈餘加計前期未分配盈餘為基礎提列至少百分之二十特別盈餘公積。該債券型基金持有結構式商品之風險及提前處理損失，計畫以保留當年度盈餘作為因應者，前項提存比率得提高至百分之百。該特別盈餘公積於債券型基金處理完結所持有結構式利率商品(含債券及存款)，且報經金管會核准時，得迴轉為可分配盈餘。另如欲動用該特別盈餘公積彌補虧損，須先報經金管會核准。

### (十四)未分配盈餘

1. 依照本公司章程規定，年度決算如有盈餘，應先依法繳納稅捐並彌補以往年度虧損、提存百分之十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積累計已達本公司資本總額時，不在此限；次依法令與業務實際需要提存特別盈餘公積。如尚有餘額，其餘額再加計上年度累積未分配盈餘，由董事會擬定股東股利分派案提請股東會決議之。
2. 本公司之股利分派政策係依當年度之盈餘狀況，並考量公司未來長期之發展計劃，以提供全方位金融商品服務，加速國際化，提昇競爭力為目標所擬定。股利發放以穩定為原則，且以現金股利配發為主，惟得考量本公司當年度之獲利狀況、財務結構、行業發展特性及相關因素後，予以調整之。
3. 盈餘分配案或虧損撥補案應於次年度股東常會議決之，並列入盈餘分配(虧損撥補)年度之財務報表內。

4. 依金融控股公司法第十五條規定，本公司於民國 106 年 6 月 21 日及民國 105 年 6 月 22 日以董事會代行股東會職權決議通過民國 105 年及 104 年度盈餘分配案之相關資訊如下：

	105年度		104年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
提列法定盈餘公積	\$ 6,266	\$ -	\$ 9,905	\$ -
提列特別盈餘公積-其他權益負數	3,064	-	492	-
提列特別盈餘公積-金融科技	313	-	-	-
普通股現金股利	<u>53,014</u>	<u>0.88357177</u>	<u>88,654</u>	<u>1.47757253</u>
合計	<u>\$ 62,657</u>	<u>\$ 0.88357177</u>	<u>\$ 99,051</u>	<u>\$ 1.47757253</u>

5. 本公司於民國 107 年 2 月 22 日，董事會擬具之民國 106 年度盈餘分派案如下：

	金額	每股股利(元)
提列法定盈餘公積	\$ 6,800	\$ -
提列特別盈餘公積-金融科技	340	-
迴轉特別盈餘公積-金融科技	( 66)	-
迴轉特別盈餘公積-其他權益	( 1,752)	-
普通股現金股利	<u>62,675</u>	<u>1.04458753</u>
合計	<u>\$ 67,997</u>	<u>\$ 1.04458753</u>

6. 本公司若分配屬於民國 86 年度(含)以前未分配盈餘時，股東將不獲配股東可扣抵稅額。若分配屬於民國 87 年度(含)以後未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。
7. 有關員工酬勞資訊，請詳附註六(十五)。

(十五)營業費用

	106年度	105年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 192,062	\$ 171,779
勞健保費用	12,717	12,108
退休金費用	8,102	8,140
其他員工福利費用	3,886	3,837
折舊及攤銷費用		
折舊費用	7,813	6,990
攤銷費用	4,096	3,382
其他營業費用		
佣金支出	89,814	65,470
稅捐	12,378	11,119
勞務費用	53,975	41,993
其他費用	55,408	54,833
合計	\$ 440,251	\$ 379,651

1. 依本公司章程規定，本公司依當年度獲利狀況扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥員工酬勞 0.01%。
2. 本公司民國 106 及 105 年度員工酬勞估列金額分別為\$8 及\$7，前述金額帳列薪資費用科目。
3. 經董事會決議之民國 105 年度員工酬勞與民國 105 年度財務報告認列之金額一致。

(十六)所得稅

1. 所得稅費用

(1)所得稅費用組成部分：

	106年度	105年度
當期所得稅		
當期所得產生之所得稅	\$ 12,342	\$ 12,308
遞延所得稅淨額		
暫時性差異之原始產生及迴轉	( 54)	( 45)
所得稅費用	\$ 12,288	\$ 12,263

(2)與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	106年度	105年度
確定福利義務之再衡量數	\$ 425	\$ 342

2. 稅前淨利與所得稅費用調節說明如下：

	106年度	105年度
稅前淨利按法定稅率計算		
之所得稅	\$ 14,001	\$ 13,020
當期永久性差異按法定稅		
率計算之所得稅	( 1,713)	( 757)
所得稅費用	<u>\$ 12,288</u>	<u>\$ 12,263</u>

3. 因暫時性差異而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

	106年度			
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合淨利	12月31日
遞延所得稅資產				
資產減損損失	\$ 1,139	\$ -	\$ -	\$ 1,139
退休金	1,590	53	425	2,068
小計	<u>2,729</u>	<u>53</u>	<u>425</u>	<u>3,207</u>
遞延所得稅負債				
未實現兌換利益	( 1)	1	-	-
合計	<u>\$ 2,728</u>	<u>\$ 54</u>	<u>\$ 425</u>	<u>\$ 3,207</u>

	105年度			
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合淨利	12月31日
遞延所得稅資產				
資產減損損失	\$ 1,139	\$ -	\$ -	\$ 1,139
未實現兌換損失	20	( 20)	-	-
退休金	1,182	66	342	1,590
小計	<u>2,341</u>	<u>46</u>	<u>342</u>	<u>2,729</u>
遞延所得稅負債				
未實現兌換利益	-	( 1)	-	( 1)
合計	<u>\$ 2,341</u>	<u>\$ 45</u>	<u>\$ 342</u>	<u>\$ 2,728</u>

4. 本公司之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國 101 年度；未分配盈餘稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國 100 年度。
5. 本公司未分配盈餘之組成皆為民國 87 年度以後。
6. 民國 106 及 105 年 12 月 31 日，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額皆為 \$2，民國 105 年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 0%。
7. 所得稅法修正條文於民國 107 年 2 月 7 日業經總統公布，廢除兩稅合

一 設算扣抵制度及股東可扣抵稅額帳戶之設置，另將營利事業所得稅率由 17%調高至 20%，並自民國 107 年 1 月 1 日起施行。

(十七) 每股盈餘

基本每股盈餘

	106年度		105年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利	\$ 82,358	\$ 70,070	\$ 76,591	\$ 64,328
流通在外普通股加權平均股數(仟股)	60,000	60,000	60,000	60,000
基本及稀釋每股盈餘(元)	\$ 1.37	\$ 1.17	\$ 1.28	\$ 1.07

七、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 概述

公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。

(二) 金融工具之公允價值資訊

本公司部分金融工具(如現金及約當現金、應收帳款、存出保證金、應付款項、及存入保證金)的帳面金額係公允價值之合理近似值(請詳附註七(三)說明)，另以公允價值衡量之金融工具之公允價值資訊請詳附註七(四)說明。

(三) 非按公允價值衡量之金融工具之公允價值

本公司估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

現金及約當現金、應收帳款、存出保證金、應付款項及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。

(四) 以公允價值衡量之金融工具

備供出售金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。封閉型基金係以公開市場之收盤價為公允價值，開放型基金係以基金淨資產價值為公允價值。

(五) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

## 1. 本公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

### (1) 第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。

### (2) 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

### (3) 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

## 2. 金融工具公允價值之等級資訊

本公司於民國 106 及 105 年 12 月 31 日，透過損益按公允價值衡量之金融資產之開放式基金其公允價值皆屬第一等級，本年度並未發生各等級間移轉之情形。

## 八、財務風險之管理目標及政策

### (一) 概述

本公司財務風險管理之目標係以服務顧客並兼顧金融相關業務經營目標、整體風險承擔胃納及外在法令限制等為原則，達到風險有效分散、移轉規避及客戶、股東與員工三贏之目標。本公司經營所面臨之主要風險，包括表內業務之各項信用風險、市場風險（含利率、匯率等）及流動性風險等。為整合本公司風險管理業務之審議、監督與協調運作機制，本公司設有風險管理委員會。該委員會秉承董事會核定之風險管理政策及指導原則，建立風險管理程序、評估方法、管理指標，並監督風險管理過程的品質及風險曝露程度，以確認風險管理及控制政策有效運作。

### (二) 風險管理組織架構

本公司風險管理委員會由董事長擔任主任委員，總經理、執行副總經理、各處副總經理擔任委員，總稽核/稽核主管列席與會，以每季定期召開會議為原則，並得視實際需要召開臨時會議。該委員會之任務與權責如下：

1. 風險管理之政策、處理程序、作業準則、風險管理指標之審訂。
2. 本公司資產負債管理及資本適足性規劃事項之審訂。
3. 審核各類風險限額、分析模型及評估方法、風險管理控制措施及組織架構。

4. 監控本公司各類風險狀況、運作流程及監督法令遵守事項，並按季向董事會報告。

5. 其他有關本公司風險管理工作協調事項。

本公司各單位從事各項業務時，均恪遵主管機關發布之法令規定、第一金控訂頒之子公司相關管理規則，以及本公司內部控制制度及相關作業規定而確實執行。本公司各單位訂定內部控制制度時，均考量可能衍生之相關風險（含市場風險、信用風險、流動性風險等），而擬定可行之遵循程序及管理因應措施，除將有關風險因素納入考量外，並訂定相關交易之授權權限及風險限額，作為執行之依據。

作業部門均按相關風險管理規定，定期或不定期提出相關報表予本公司各管理階層、第一金控及主管機關。風險控管人員並依辦法規定，定期追蹤相關風險指標，並視必要性提出警訊報告，以確保警訊事項適時依規定辦理。

本公司稽核單位定期依相關內控制度，查核風險管理執行情形，以確保風險管理之評估控管程序有效運作，並定期向董事會報告。

### （三）信用風險

#### 1. 信用風險之來源及定義

本公司持有之金融工具可能因到期時交易對方或他方無法按約定條件履約而導致本公司發生財務損失。本公司信用風險曝險，主要來自於國內銀行存款、短期票券等交易對手可能無法按約定履約之風險。

#### 2. 信用風險管理政策

本公司依據母公司及主管機關發布之法令相關規定，建立信用風險各項控制流程、授權標準與控管措施，以控管本公司之信用風險，其說明如下：

- （1）參酌國內外信用評等機構之評等資料，依不同評等之交易對手，訂定信用風險額度並定期檢視。
- （2）限制風險集中，即對同一對象之限額規定，並定期檢視。
- （3）定期彙報相關資訊至風險管理委員會。

#### 3. 本公司信用風險最大曝險額及信用風險集中情形

本公司因無擔保品及其他信用加強工具，故資產負債表內資產，代表其最大信用曝險金額。

依主管機關之相關規定，本公司不得貸與他人或為保證、背書、或提供他人擔保（除金管會核准者外），爰資金運用以國內銀行存款、短期票券及符合主管機關規定條件及一定比率之證券投資信託基金受益憑證為主，係對同一交易對象訂定交易限額，故其對本公司之信用風險並無顯著集中情

形。

#### 4. 本公司金融資產品質及逾期減損分析

本公司持有之部份金融資產，例如應收帳款、其他應收款、存出保證金、及營業保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，故本公司並未存有重大之信用風險。

截至民國 106 年 12 月 31 日止，本公司並無已逾期尚未減損之金融資產。

### (四) 流動性風險

#### 1. 流動性風險定義及來源

本公司之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，可能受市場整體事件影響，該些事件包括但不限於市場深度不足、市場失序或流動資金吃緊、信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。上述情形可能削減本公司交易及投資等活動之現金來源。

#### 2. 流動性風險管理程序及衡量方法

為防範流動性風險造成本公司營運之危機，本公司業已配合金控母公司訂定因應流動性風險之危機處理程序，並定期監控資金流動性缺口。

##### (1) 程序

本公司之資金運用除長、短期投資外，需保持適當之營運資金以備日常營運所需，剩餘資金之用途應避免過於集中，以持有具流動性及優質之生利資產為原則，並依本公司「資金流動性風險管理規則」辦理。本公司資金調度權責單位應就日常資金流動量及市場狀況之變動，調整流動性缺口，以確保適當之流動性，如遭遇信用評等調降、金融風暴、天災或其他不可抗力事件等，致流動性嚴重不足時，依本公司「危機處理規則」辦理。

##### (2) 衡量方法

為管理流動性風險，本公司每月編製「資產負債到期日結構分析表」，依資產負債之剩餘期限，計算資金缺口，各期缺口以大於零為原則，若該表 0 至 30 天期之資金缺口小於零時，應研擬具體措施調整資產負債結構，使其缺口大於零。

#### 3. 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析

##### (1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為有效因應流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金及備供出售金融資產等。

(2) 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析

下表係按資產負債日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司為管理流動性風險而持有金融資產及金融負債之現金流入及流出分析。

106年12月31日

項目	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
主要到期資金流入合計	\$395,168	\$ -	\$ 301	\$ -	\$50,113	\$445,582
現金及約當現金	288,245	-	-	-	-	288,245
有價證券投資	28,196	-	-	-	-	28,196
應收利息及利益	1	-	1	-	-	2
其他到期資金流入項目	78,726	-	300	-	50,113	129,139
主要到期資金流出	106,036	-	12,296	982	2,274	121,588
期距缺口	\$289,132	\$ -	(\$11,995)	(\$ 982)	\$47,839	\$323,994

105年12月31日

項目	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
主要到期資金流入合計	\$355,361	\$ -	\$ -	\$ -	\$50,122	\$405,483
現金及約當現金	109,068	-	-	-	-	109,068
有價證券投資	205,223	-	-	-	-	205,223
應收利息及利益	2	-	-	-	-	2
其他到期資金流入項目	41,068	-	-	-	50,122	91,190
主要到期資金流出	92,711	-	-	-	2,971	95,682
期距缺口	\$262,650	\$ -	\$ -	\$ -	\$47,151	\$309,801

4. 租賃合約承諾到期分析

營業租賃承諾係指本公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。下表請詳本公司之租賃合約承諾之到期分析：

106年12月31日

租賃合約承諾	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
營業租賃支出(承租人)	\$ 1,255	\$ 2,210	\$ -	\$ 3,465
營業租賃收入(出租人)	( 5,244)	( 1,311)	-	( 6,555)
合計	(\$ 3,989)	\$ 899	\$ -	(\$ 3,090)

105年12月31日

租賃合約承諾	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
營業租賃支出(承租人)	\$ 1,424	\$ 933	\$ -	\$ 2,357
營業租賃收入(出租人)	( 5,244)	( 6,555)	-	( 11,799)
合計	(\$ 3,820)	(\$ 5,622)	\$ -	(\$ 9,442)

## (五) 市場風險

### 1. 市場風險之定義

市場風險係指因市場價格變動導致本公司所持有金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率等，當上述風險因子產生變動時將對本公司的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

### 2. 市場風險管理之政策與程序

為有效辨識、衡量、控制與監督所面臨之市場風險，強化市場風險管理機制，本公司除遵循主管機關相關規範外，另訂有風險承擔限額、停損標準、預警機制及交易額度等相關管理政策與程序，以有效管理市場風險並確保其控制在本公司可承受範圍。

### 3. 利率風險管理

本公司持有之利率相關商品，主要包括固定受益型基金及平衡型基金，其投資組合之存續期間及配置比重，均依該主管機關相關規範辦理，係於多元化分散，且本公司持續觀察國內外各項重要經濟指標伺機調整，以有效分散並控制風險。

### 4. 匯率風險管理

匯率風險係持有各項外幣投資，可能因匯率波動致使公允價值變動而發生損失，本公司民國 106 及 105 年 12 月 31 日，所持有之外幣投資僅為提解人民幣存款之利息收入，且佔本公司資產比重甚低，故對本公司無重大影響。

### 5. 外匯風險缺口資訊

下表彙總本公司民國 106 及 105 年 12 月 31 日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之外匯曝險資訊。

	106年12月31日		
	人民幣金額	匯率	台幣金額
外幣金融資產			
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ -
	105年12月31日		
	人民幣金額	匯率	台幣金額
外幣金融資產			
現金及約當現金	\$ 75	\$ 4.624	\$ 348

## 6. 敏感度分析

106年12月31日

主要風險	變動幅度	影響損益	影響權益
外匯風險	新臺幣兌美金上升3%、澳幣上升3%、人民幣及其他幣別上升4%	\$ -	\$ -
外匯風險	新臺幣兌美金下跌3%、澳幣下跌3%、人民幣及其他幣別下跌4%	-	-
利率風險	主要利率曲線上升20 bps	576	( 70)
利率風險	主要利率曲線下跌20 bps	( 576)	70
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升5%	-	-
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌5%	-	-

105年12月31日

主要風險	變動幅度	影響損益	影響權益
外匯風險	新臺幣兌美金上升3%、人民幣上升5%、澳幣及其他幣別上升4%	(\$ 17)	\$ -
外匯風險	新臺幣兌美金下跌3%、人民幣下跌5%、澳幣及其他幣別下跌4%	17	-
利率風險	主要利率曲線上升20 bps	218	( 397)
利率風險	主要利率曲線下跌20 bps	( 218)	397
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升5%	-	3,650
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌5%	-	( 3,650)

## 九、資本管理

為達成風險與報酬合理化目標，本公司依其所承擔各項風險程度保持適足之資本，且依循第一金融控股股份有限公司「資本適足性管理規則」之規定及金控母公司所函布之資本適足率警示水準，並規劃建置可將資本配置到相關風險，且符合各該風險程度的作業程序，並定期向董事會彙報本公司之風險管理狀況及資本之需求情形。

## 十、關係人交易

### (一) 關係人之名稱與關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
第一金融控股股份有限公司 (第一金控)	本公司之母公司及最終控制者
第一商業銀行股份有限公司 (第一銀行)	關聯企業
第一金證券股份有限公司 (第一金證券)	關聯企業
第一金人壽保險股份有限公司 (第一金人壽)	關聯企業
第一金證券投資顧問股份有限公司 (第一金投顧)	關聯企業
一銀租賃股份有限公司 (一銀租賃)	關聯企業
第一金系列基金 (詳附註一)	本公司經理之基金
其他關係人	與本公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者

### (二) 與關係人間之重大交易事項

#### 1. 現金及約當現金

	106年度			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	利率區間
銀行存款-第一銀行	\$ 92,860	\$ 36,918	\$ 12	依一般存款利率
定期存款-第一銀行 (帳列存出保證金\$47,000)	\$ 47,000	\$ 47,000	\$ 82	0.13%~1.045%

	105年度			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	利率區間
銀行存款-第一銀行	\$ 98,542	\$ 8,685	\$ 15	依一般存款利率
定期存款-第一銀行 (帳列存出保證金\$47,000)	\$ 72,180	\$ 47,000	\$ 898	0.13%~1.125%

上述交易之利率與一般存款並無重大異常。

#### 2. 備供出售金融資產-流動

	106年12月31日		105年12月31日	
	金額	佔該科目 百分比	金額	佔該科目 百分比
第一金系列基金	\$ 30,000	106	\$ 208,779	102
備供出售金融資產評價調整	( 1,804)	( 6)	( 3,556)	( 2)
合計	\$ 28,196	100	\$ 205,223	100

3. 應收經理費及銷售費

	<u>106年12月31日</u>		<u>105年12月31日</u>	
	估該科目		估該科目	
	金 額	百分比	金 額	百分比
第一金系列基金	\$ 51,751	99	\$ 40,805	99
第一金人壽	-	-	10	-
合計	<u>\$ 51,751</u>	<u>99</u>	<u>\$ 40,815</u>	<u>99</u>

本公司與關係人之交易條件，與一般客戶相當。

4. 其他應收款

	<u>106年12月31日</u>		<u>105年12月31日</u>	
	估該科目		估該科目	
	金 額	百分比	金 額	百分比
第一金系列基金	<u>\$ 26,699</u>	<u>100</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

5. 其他應付款

	<u>106年12月31日</u>		<u>105年12月31日</u>	
	估該科目		估該科目	
	金 額	百分比	金 額	百分比
第一銀行	<u>\$ 3,505</u>	<u>3</u>	<u>\$ 3,047</u>	<u>4</u>

6. 本期所得稅負債-母公司

	<u>106年12月31日</u>		<u>105年12月31日</u>	
	估該科目		估該科目	
	金 額	百分比	金 額	百分比
第一金控	<u>\$ 12,296</u>	<u>100</u>	<u>\$ 12,232</u>	<u>100</u>

7. 經理費及銷售費收入

	<u>106年度</u>		<u>105年度</u>	
	估該科目		估該科目	
	金 額	百分比	金 額	百分比
第一金系列基金	\$ 497,626	98	\$ 436,877	98
第一金人壽	22	-	116	-
第一金投顧	259	-	49	-
合計	<u>\$ 497,907</u>	<u>98</u>	<u>\$ 437,042</u>	<u>98</u>

本公司與關係人之交易條件，與一般客戶相當。

8. 營業費用－租金支出

	106年度		105年度	
	估該科目		估該科目	
	金額	百分比	金額	百分比
第一銀行	\$ 910	-	\$ 938	-
一銀租賃	516	-	540	-
合計	<u>\$ 1,426</u>	<u>-</u>	<u>\$ 1,478</u>	<u>-</u>

第一銀行－新竹市英明街3號5樓。

租賃期間自民國93年7月1日至民國108年6月30日止。

上列租賃價格係參酌市場行情訂定之，並按月支付。

第一銀行－台中市自由路一段144號11樓。

租賃期間自民國106年12月1日至民國111年11月30日止。

上列租賃價格係參酌市場行情訂定之，並按月支付。

一銀租賃－公務車。

租賃期間自民國102年4月28日至民國107年7月17日止。

上列租賃價格係參酌市場行情訂定之，並按月支付。

9. 營業費用－佣金支出

	106年度		105年度	
	估該科目		估該科目	
	金額	百分比	金額	百分比
第一銀行	\$ 50,199	11	\$ 42,826	11
第一金證券	1,776	1	2,321	1
第一金人壽	971	0	1,108	-
合計	<u>\$ 52,946</u>	<u>12</u>	<u>\$ 46,255</u>	<u>12</u>

本公司與關係人之交易條件，與一般客戶相當。

10. 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

	106年度	105年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 28,023	\$ 26,099
退職後福利	878	860
合計	<u>\$ 28,901</u>	<u>\$ 26,959</u>

十一、部門資訊

(一) 一般性資訊

1. 本公司營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。主要

營運決策者係指分配資源予企業營運部門並評量其績效之個人或團隊。本公司之主要營運決策者係指本公司之董事會。

2. 本公司營運部門之營運結果定期由本公司董事會(主要營運決策者)覆核，並用以制訂分配資源之決策及評量其績效。

## (二)部門資訊之衡量

1. 本公司僅經營單一產業，且本公司董事會係以公司整體評估績效及分配資源，經辨認本公司僅有單一應報導部門。
2. 本公司營運部門之營運結果主要係來自於經理費收入，另本公司董事會主要係根據稅前及稅後淨利評估營運部門之績效。

## (三)部門損益、資產與負債之資訊

本公司僅有單一應報導部門，不另行揭露相關資訊。

## 十二、抵(質)押之資產

本公司資產用途受限制之明細如下：

會計項目	106年12月31日	105年12月31日	受限制原因
存出保證金	\$ 25,000	\$ 25,000	全權委託業務之營業保證金
存出保證金	20,000	20,000	境外基金業務之營業保證金
存出保證金	2,000	2,000	公司商務卡之保證金
存出保證金	2,828	2,828	假扣押提存擔保金
合計	<u>\$ 49,828</u>	<u>\$ 49,828</u>	

## 十三、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至民國 106 年 12 月 31 日止，本公司以營業租賃方式承租辦公室及車輛請詳附註八(四)4。

## 十四、重大之災害損失

無。

## 十五、重大之期後事項

無。

第一金證券投資信託股份有限公司

重要查核說明

民國 106 年度

單位：新台幣仟元

一、內部控制制度實施之說明及評估

本會計師辦理第一金證券投資信託股份有限公司民國 106 年度財務報告查核簽證，查核期間經依中華民國一般公認審計準則，就該公司與財務報導有關之內部控制制度作必要之檢查及評估，以決定查核程序之性質、時間及範圍；惟此等檢查及評估，係採抽查方式進行，事實上無法發現所有之缺失，因此有關內部控制制度缺失之防範，仍有賴公司管理當局針對其業務經營之發展及變革，不斷檢討改進，以確保財務資訊之正確性與可靠性，並保障財產之安全。

本會計師於本次檢查及評估過程中，並未發現與財務報導有關之內部控制制度有重大缺失，而應行改進事項。

二、觀察重要資產之盤點情形

(一) 盤點日期：民國 107 年 1 月 2 日。

(二) 盤點地點：第一金證券投資信託股份有限公司。

(三) 盤點項目：零用金、銀行定存單、有價證券、不動產及設備及營業保證金。

(四) 盤點情形：

本會計師就第一金證券投資信託股份有限公司零用金、銀行定存單、有價證券、不動產及設備及營業保證金，派員會同盤點，經核對盤點清冊，取得相關記錄憑證，並就盤點結果與帳載記錄相核對，核對無誤。

(五) 結 論：

經由上述查核程序，本會計師認為第一金證券投資信託股份有限公司零用金、銀行定存單、有價證券、不動產及設備及營業保證金盤點情形良好，足以允當表達民國 106 年 12 月 31 日庫存零用金、銀行定存單、有價證券、不動產及設備及營業保證金之數量及狀況。盤點日與決算日間無變動。

### 三、各項資產與負債之函證情形

項目	函證比率(佔科目餘額)	回函比率	其他查核說明	結論
銀行存款	100%	100%	-	滿意
備供出售金融資產	100%	100%	-	滿意
以成本衡量之金融資產	100%	100%	-	滿意
營業保證金	100%	100%	-	滿意
存出保證金	94%	100%	-	滿意

### 四、資金貸與股東或他人情形

本會計師於查核過程中，並未發現第一金證券投資信託股份有限公司於民國 106 年度有將資金貸與股東或他人之情形。

### 五、重大財務比率變動說明

本期營業利益比率變動未達百分之二十以上。

### 六、其他項目重大變動說明

(一)其他資產(流動及非流動)之各項目前後期變動達百分之五十以上，且其變動金額達新台幣一仟萬元以上者：未達分析標準，故不適用。

(二)營業外收支之各項目前後期變動達百分之五十以上，且其變動金額達新台幣一仟萬元以上者：未達分析標準，故不適用。

### 七、證期局前一年度通知財務報表應調整改進事項之辦理情形

無。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

10701487

號

會員姓名：紀淑梅

事務所電話：(02)2729-6666

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

事務所統一編號：03932533

事務所地址：台北市基隆路1段333號27樓


委託人統一編號：22102023

會員證書字號：北市會證字第3803號

印鑑證明書用途：辦理 第一金證券投資信託股份有限公司

106年度(自民國106年1月1日至106年12月31日)財務報表之

查核簽證。

簽名式	紀淑梅	存會印鑑	
-----	-----	------	--

理事長：



核對人：



中華民國

107年

月

11

日

(封底)

經理公司：第一金證券投資信託股份有限公司



董事長：薛淑梅

