第一金彭博美國10年期以上金融債券指數ETF基金

2026年 10月

投資優勢

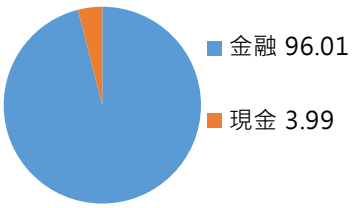
提供投資人直接參與投資美國金融債券管道，複製追蹤指數操作，投資標的透明，交易方式便利且成本低廉。

經理人評論

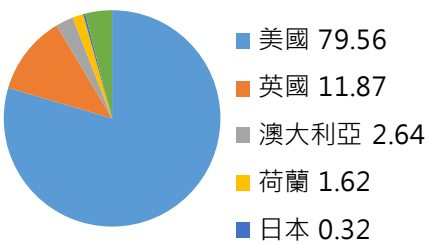
通膨方面，9月CPI年增率由3.4%升至3.7%，主要反映美伊衝突升溫帶動油價走高。核心CPI年增2.6%、月增0.3%，同樣高於市場預期。不過細看CPI組成，年增率超過3%的項目比例較上月減少，代表物價上漲壓力尚未全面擴散，通膨結構並未進一步惡化。就業方面，非農就業持續正成長，企業裁員規模維持低檔，初領失業救濟金人數也持續下滑，顯示勞動市場韌性仍在，美國經濟並未出現明顯降溫跡象。聯準會10月會議決議維持利率不變。聲明稿新增需要更多資訊以決定貨幣政策之表述，整體立場並未轉向鷹派。10月美國十年期以上投資等級金融債利差擴大，主因市場對高利率將維持更久的預期升溫，雖然利差走擴，然大型銀行基本面依然穩健，資本適足、信用體質良好，違約風險低。在信用面未見明顯惡化的情況下，本ETF的投資價值主要來自相對穩定的票息收益。

投資配置比重（單位：%）

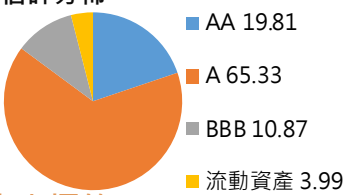
產業分佈



國家分佈



信評分佈*



十大標的

資產名稱	產業別	國家別	比重（%）
GS 5.734 01/28/56	金融	美國	3.70
WFC 5.013 04/04/51	金融	美國	3.64
MS 5.597 03/24/51	金融	美國	3.46
C 3.878 01/24/39	金融	美國	3.25
AXP 4.05 12/03/42	金融	美國	3.02
GS 5.15 05/22/45	金融	美國	2.83
WFC 4.65 11/04/44	金融	美國	2.77
C 4 3/4 05/18/46	金融	美國	2.48
FITB 8 1/4 03/01/38	金融	美國	2.41
WFC 5.606 01/15/44	金融	美國	2.39

基金小檔案

成立日期	2019/4/29
基金類型	被動ETF
風險屬性	RR2
計價幣別	新台幣
基金級別	配息型
基金規模	6.07億台幣
總持債數	63
參考指標	彭博美國10年期以上金融債券指數
基金經理	王心妤
保管銀行	中國信託銀行
經理費率	每年 0.2%
保管費率	30億元（含）以下：0.15%；30億元以上~200億元（含）：0.1%；200億元以上：0.06%
買回付款	申請日後次 7 個營業日內（一般 T+5 日）
平均存續期間	10.39年
平均信評 *	A
平均殖利率 *	5.99%

基金平均信評係依三大信評公司(S&P、Moody’s、Fitch)給予個別標的之評等，取最高者加權平均計算而得。信用評等未必能完全反應該標的之信用風險且隨時可能改變。平均殖利率係依各債券於月報期間結束日之到期殖利率，加權平均計算而得。

類別	Bloomberg Code	ISIN Code
新台幣	00834B TT	TW00000834B1

以上資料來源：Morningstar（各期間、各年度績效表現、統計指標）、第一金投信（產品優勢、投資組合內容、國家/產業類型配置、十大標的），截至2026/10/31

第一金投信 FSITC

第一金彭博美國10年期以上金融債券指數ETF基金

2026年 10月

各期間績效表現（單位：%）

類別	近三月	近六月	今年以來	一年	二年	三年	五年	成立以來
新台幣	0.01	0.53	-0.15	2.02	3.78	24.21	0.33	13.41

各年度績效表現（單位：%）

類別	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
新台幣	-	-	-	-	6.82	-6.01	-17.97	11.19	6.35	4.37

統計指標（單位：%）

類別	6個月		1年	
	年化標準差	年化夏普值	年化標準差	年化夏普值
新台幣	12.25	-0.79	9.04	-0.91

以上資料來源：Morningstar（各期間、各年度績效表現、統計指標）、第一金投信（產品優勢、投資組合內容、國家/產業類型配置、十大標的），截至2026/10/31

【第一金ETF基金風險聲明】第一金投信獨立經營管理。本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。有關基金應負擔之費用及基金之相關投資風險已揭露於基金之公開說明書中，基金經理公司及各銷售機構備有公開說明書，歡迎索取，或自行至基金經理公司官網（www.fsitc.com.tw）或公開資訊觀測站（mops.twse.com.tw）下載。有關各ETF基金特性、投資人應負擔之成本費用及相關投資風險等資訊，交易前應詳閱基金公開說明書。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，投資人須自負盈虧，最大損失可能為全部本金。ETF基金自成立日起至上市/上櫃日前（不含當日），經理公司不接受ETF基金受益權單位之申購及買回。掛牌上市/上櫃前參與申購所買入的每單位淨資產價值，不等同於基金掛牌上市/上櫃後之價格，參與申購之投資人需自行承擔基金成立日起至上市/上櫃日止之期間，基金價格波動所產生折/溢價之風險。ETF基金以新臺幣計價，而所投資標的有價證券可能為新臺幣以外之計價貨幣，因此幣別轉換之匯率產生變化時，ETF基金可能承受相關匯率波動風險可能使基金報酬與投資目標產生偏離。ETF基金需負擔之相關費用，包括每日進行部位調整產生之交易價格差異與交易費用及基金其他必要之費用（如經理費、保管費、上市/上櫃費等），將影響所有ETF基金追蹤表現。本資料所揭露之ETF基金，如有追蹤指數績效或殖利率之表現。投資人需明瞭「僅為該ETF追蹤指數績效或殖利率之表現，不代表個別ETF基金之實際報酬率或配息率及未來績效保證，不同時間進場投資，其結果將可能不同，且並未考量交易成本」。投資人申購本基金係持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的。ETF基金採指數化策略，將基金資產分別投資於與標的指數成分證券或相關的期貨標的，為達所追蹤標的指數績效表現，基金將維持一定程度之曝險部位，若有特殊政經情事或交易市場系統性風險因素，或標的指數成分證券出現(1)交易量不足(2)暫停或停止交易等情形時，將造成基金無法交易、期貨保證金追繳等情況時，將使基金面臨流動性風險。主要投資於所追蹤之標的指數相關之有價證券及證券相關商品。ETF基金指數所追蹤投資之國家可能發生政治、社會、經濟變動或法規變動的風險，如各國選舉結果、勞動力不足、罷工、暴動、戰爭、兩岸關係之發展與變化、重大天然災害(如颱風或地震)、法令環境變動(如專利、商標或關稅等稅務法規的改變)、經濟條件(如通貨膨脹、國民所水準)等，均可能使所投資之市場造成直接性或間接性的影響，進而影響ETF基金淨值之漲跌。經理公司將盡善良管理人之注意義務，惟不表示風險得以完全免除。本資料提及之經濟走勢預測不必然代表該基金之績效，基金投資風險請詳閱基金公開說明書。投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。以過去績效進行模擬投資組合之報酬率，僅為歷史資料模擬投資組合之結果，不代表任何基金或相關投資組合之實際報酬率及未來績效保證；不同時間進行模擬操作，結果可能不同。本資料提及之企業、指數或投資標的，僅為舉例說明之用，不代表任何投資之推薦。基金風險報酬等級，依投信投顧公會分類標準，由低至高分為RR1~RR5等五個等級。此分類係基於一般市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之個別風險，並考量個人風險承擔能力、資金可運用期間等，始為投資判斷。相關基金之風險可能含有產業景氣循環變動、流動性不足、外匯管制、投資地區政經社會變動或其他投資風險。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。

本基金之操作目標在於追蹤與標的指數相關之報酬，而標的成分債券價格波動（包括但不限於受利多、利空、債券交易市場流動性不足、交易對手之信用風險、利率風險等因素影響）將影響基金標的指數之走勢，然基金追求標的指數報酬之目標，不因標的指數劇烈波動而改變。本基金投資組合與標的指數相關性將受到基金持有之有價證券或期貨與標的指數之相關性等因素影響。此外，基金投資組合中持有的期貨部位，因期貨的價格發現功能使其對市場信息、多空走勢之價格反應可能不同於債券，因此當市場出現特定信息時，基金淨值將同時承受期貨及債券對市場信息反應不一所產生的價格波動影響，可能使基金報酬將與投資目標產生偏離。基金配息不代表基金實際報酬，且過去配息不代表未來配息；各子基金淨值可能因市場因素而上下波動。配息組成項目揭露於公司網站（www.fsitc.com.tw）。本基金配息將優先參考基金投資組合或指數之平均票面利率、收益率或股息率為目標，盡可能貼近合理之息率範圍，但若發生非經理公司可控之因素，如配息前基金出現大額買回，導致受益憑證單位數大幅變動，則經理公司將配合調整基金收益分配之配發率（實際分配之收益/經會計師查核後之可分配收益），以期達到合理貼近之息率範圍。本基金得投資符合美國Rule 144A規定之債券，該債券屬私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險。本基金投資於具總損失吸收能力(Total Loss-Absorbing Capacity, TLAC)債券之總金額，不得超過該基金淨資產價值之95%，該類債券可能包括金融領域集中度風險、流動性風險、本金減計風險、轉換風險及未知風險等相關風險。免責聲明：「彭博®」及[彭博美國10年期以上金融債指數]為Bloomberg Finance L.P.及其關係企業（包括指數管理公司—彭博指數服務有限公司（「BISL」））（統稱「彭博」）的服務商標，且已授權由 第一金投信用於若干用途。 彭博並未贊助、認可、銷售或推廣本基金。彭博未向本基金所有人或對手方或任何公眾就一般 投資於證券或特別投資於本基金的適用性作出任何明示或暗示之聲明或保證。彭博與第一金投信之間的唯一關係為向其授出若干商標、商號名稱及服務商標，以及彭博美國10年期以上金融 債指數的許可，而該指數由BISL在不考慮第一金投信用或本基金的情況下予以確定、構建及計 算。彭博於確定、構建或計算彭博美國10年期以上金融債指數時無義務考慮第一金投信用或本 基金所有人的需求。彭博無責且未參與決定本基金之發行時間、價格或數量。彭博對本基金客 戶不承擔任何義務或責任，包括但不限於與本基金管理、行銷或交易相關之義務或責任。 彭博概不保證彭博美國 10 年期以上金融債指數或其任何相關資料的準確性及/或完整性，且無 須就其中的任何錯誤、遺漏或中斷承擔責任。彭博不對第一金投信用、本基金所有人或任何其 他人士或實體使用彭博美國 10 年期以上金融債指數或其任何相關資料所獲得的結果作出任何明 示或暗示之保證。彭博不對彭博美國 10 年期以上金融債指數或其任何相關資料作出任何明示或 暗示之保證，且明確豁免關於其適銷性或適合於特定目或用途的適宜性的任何保證。在不限制 上述任何條文的情況下，在法律許可的最大範圍內，彭博、其授權人及其各自的僱員、承包 商、代理商、供應商和經銷商不對與本基金或彭博美國 10 年期以上金融債指數或任何與其相關 之資料或數值有關的任何傷害或損害（無論是直接、間接、衍生、偶然、懲罰性或以其他方 式）承擔任何責任或義務，無論是因其疏忽或其他原因所引起，即使已告知其發生損害之可能性。

【海外ETF基金基金淨值】

海外債券與海外非投資等級債券類型ETF基金，基金淨值以新臺幣計價而基金主要投資標的為債券或期貨，因此匯率波動會影響各基金淨值之計算，而計算盤中估計淨值所使用的盤中即時匯率，因評價時點及資訊來源不同與實際基金淨值計算之匯率或有差異，因此計算盤中估計淨值與實際基金淨值計算之基金投資組合或有差異，投資人應注意盤中估計淨值與實際淨值可能有誤差值之風險，經理公司於臺灣證券交易時間內提供的盤中估計淨值僅供投資人參考，實際淨值應以經理公司最終公告之每日淨值為準。

ETF基金以新臺幣計價，而所投資標的有價證券可能為新臺幣以外之計價貨幣，因此幣別轉換之匯率產生變化時，ETF基金可能承受相關匯率波動風險可能使基金報酬與投資目標產生偏離。

（第一金證券投資信託股份有限公司 | 台北市民權東路三段 6 號 7 樓| 02-2504-1000 ）

第一金投信 FSITC