

(本基金之配息來源可能為本金)

簡式公開說明書

刊印日期：115 年 7 月 31 日

- (一) 本簡式公開說明書係公開說明書之重點摘錄，相關名稱及文字定義與公開說明書完全相同。
- (二) 投資人申購本基金後之權利義務詳述在公開說明書，投資人如欲申購本基金，建議參閱公開說明書。

壹、基本資料			
基金名稱	第一金全球非投資等級債券證券投資信託基金(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)	成立日期	98 年 5 月 21 日
經理公司	第一金證券投資信託股份有限公司	基金型態	開放式
基金保管機構	永豐商業銀行股份有限公司	基金種類	非投資等級債券型
受託管理機構	無	投資地區	國內外
國外投資顧問公司	EFG Asset Management (UK) Limited	存續期間	本基金存續期間為不定期限；本基金信託契約終止時，本基金存續期間即為屆滿
收益分配	累積類型各計價幣別受益權單位不分配收益，配息類型各計價幣別受益權單位分配收益	計價幣別	新臺幣、美元及人民幣
績效指標 benchmark	美銀美林全球非投資等級債券限制指數 (ICE BAML Global High Yield Constrained Index)	保證機構	無，本基金非保證型基金
		保證相關重要資訊	無

貳、基金投資範圍及投資特色

- 一、投資範圍：
- 本基金投資於中華民國境內及境外之有價證券。原則上，本基金於成立日起六個月後，投資於非投資等級債券之總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)，投資於外國有價證券之總額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)。投資所在國或地區之國家主權評等未達本基金公開說明書所列信用評等機構評定等級者，投資該國或地區之政府債券及其他債券總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之三十。(相關內容請詳本基金公開說明書)
- 二、投資特色：
1. 精選投資組合：根據「投資價值」主動做信用債挑選與配置，而非僅依績效指標美銀美林全球非投資等級債券限制指數(ICE BAML Global High Yield Constrained Index)指數權重被動配置。
 2. 全球性佈局：投資涵蓋已開發國家和新興國家。新興市場的曝險將根據其風險和吸引力進行調整。
 3. 投資組合聚焦在非投資等級債券領域中信用評級較高的範圍，以減少較低評級債券的波動風險和違約風險。

參、投資本基金之主要風險

本基金之主要投資風險如下，惟此並非揭露所有之投資風險，有關本基金之其他投資風險，請詳閱本基金公開說明書第 27 頁至第 36 頁。

1. 本基金投資於非投資等級債券，商品風險含有債券發行人違約之信用風險、產業景氣循環之風險、利率變動之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險。投資地區政治、社會或經濟變動之風險、商品交易對手及保證機構之信用風險、信用衍生性金融商品的交易對手信用風險及流動性風險與市場風險。
2. 本基金最高可投資基金總資產 30%於美國 144A 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。
3. 本基金承作衍生自信用相關金融商品(CDS、CDX Index、Itraxx Index)僅得為受信用保護的買方，固然可利用信用違約商品來避險，但無法完全規避非投資等級債券違約造成無法還本的損失以及必須承擔屆時賣方無法履約的風險，請投資人留意。
4. 本基金包含新臺幣、美元、人民幣計價級別，如投資人以非本基金計價幣別之貨幣換匯後申購本基金者，須自行承擔匯率變動之風險。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。
5. 本基金最高可投資基金總資產 40%於金融機構發行具損失吸收能力債券(包括應急可轉換債券、具總損

失吸收能力債券及符合自有資金及合格債務最低要求之債券，下稱 CoCo Bond、TLAC 債券及 MREL 債券)，當金融機構出現資本適足率低於一定水平、重大營運或破產危機時，得以契約形式或透過法定機制將債券減記面額或轉換股權，可能導致客戶部分或全部債權減記、利息取消、債權轉換股權、修改債券條件如到期日、票息、付息日、或暫停配息等變動。詳細投資風險，請參閱本公開說明書【基金概況】、伍、投資風險揭露之十、其他投資風險。

6. 本基金為債券型基金，回測 5 年分析本基金年化波動度與同類型基金進行比較後，檢視本基金的年化波動度與同類型基金比較後相當，本基金風險等級為 RR3。風險報酬等級為經理公司參照投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」編製，該分類標準係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，分類為 RR1-RR5 五級，數字越大代表風險越高。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(如：投資標的產業風險、信用風險、利率風險、匯率風險、流動性風險等)，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。請投資人注意申購基金前應詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharpe 值等)可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

1. 本基金為債券型基金，主要投資於全球之非投資等級債券。
2. 由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高。本基金適合瞭解本基金主要風險，適合能承受相關風險之投資人。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：資料日期:115 年 6 月 30 日

投資類別	投資金額(新台幣百萬元)	占基金淨資產價值比重(%)	信評分布	比重(%)
債券	1,713	95.59	A~A+	1.29
銀行存款	63	3.53	BBB~BBB+	24.22
其他資產減負債後之淨額	15	0.88	BB~BB+	60.23
			B~B+	9.85

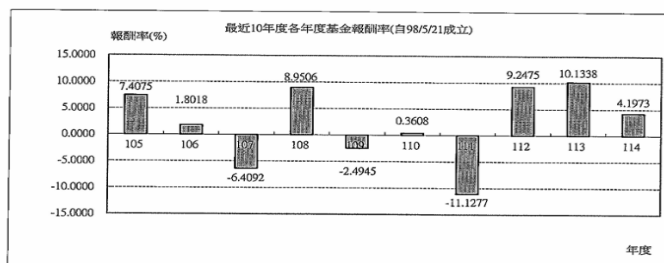
二、最近十年度基金淨值走勢圖(僅列示主要銷售級別，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊)



三、最近十年度各年度基金報酬率：(僅列示主要銷售級別，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊)

第一金全球非投資等級債券基金-新台幣(累積)

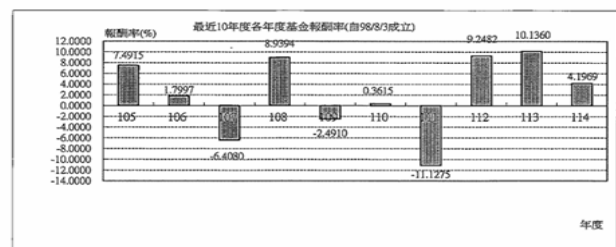
最近十年度各年度基金報酬率



第一金全球非投資等級債券基金-新台幣(配息)

(本基金之配息來源可能為本金)

最近十年度各年度基金報酬率



資料來源：投信投顧公會委託台灣大學財務金融系(所)邱顯比名譽教授暨陽明交通大學資訊管理與財務金融系葉銀華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。

四、基金累計報酬率：

資料日期：115 年 6 月 30 日

基金名稱	報酬率						自成立日以來	基金成立日
	三個月	六個月	一年	三年	五年	十年		
第一金全球非投資等級債券基金-累積型-新臺幣	1.7335	1.1795	7.4835	22.8374	11.2315	19.1476	67.791	20090521
第一金全球非投資等級債券基金-配息型-新臺幣	1.7328	1.1795	7.4835	22.8395	11.2372	19.2328	63.0451	20090803
第一金全球非投資等級債券基金-累積型-新臺幣-N	1.7234	1.1704	7.4746	22.8338	11.2219		12.7736	20200306
第一金全球非投資等級債券基金-配息型-新臺幣-N	1.7347	1.1806	7.4852	22.8505	11.237		14.9201	20180322
第一金全球非投資等級債券基金-累積型-新臺幣-I	1.9238	1.5503	8.2856				7.5825	20240923
第一金全球非投資等級債券基金-累積型-人民幣	1.1931	-1.3798	-0.8528	13.5127	1.5807		23.579	20160909
第一金全球非投資等級債券基金-配息型-人民幣	1.1941	-1.3829	-0.8477	13.5269	1.572		23.698	20160909
第一金全球非投資等級債券基金-累積型-人民幣-N	1.1925	-1.3809	-0.857	13.5052	1.5718		12.1199	20180226
第一金全球非投資等級債券基金-配息型-人民幣-N	1.194	-1.3825	-0.8465	13.5274	1.5807		11.9717	20180516
第一金全球非投資等級債券基金-累積型-美元	2.3392	0.696	3.5808	22.3841	4.7308	26.6648	14.0847	20140826
第一金全球非投資等級債券基金-配息型-美元	2.3399	0.6954	3.5884	22.3881	4.768	26.6788	13.9222	20140904
第一金全球非投資等級債券基金-累積型-美元-N	2.3364	0.6969	3.5818	22.3802	4.7279		5.6742	20210519
第一金全球非投資等級債券基金-配息型-美元-N	2.339	0.6944	3.5907	22.3567	4.6765		14.567	20181025

資料來源：投信投顧公會委託台灣大學財務金融系(所)邱顯比名譽教授暨陽明交通大學資訊管理與財務金融系葉銀華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，加計收益分配後之累計報酬率。2. 收益分配均假設再投資於本基金。

五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額：

單位：元/每受益權單位

年度	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114
第一金全球非投資等級債券基金-配息型-新臺幣	0.5906	0.5729	0.5346	0.5069	0.4557	0.4531	0.3918	0.4284	0.4439	0.4296
第一金全球非投資等級債券基金-配息型-新臺幣-N	N/A	N/A	0.3968	0.5069	0.4557	0.4354	0.3846	0.4284	0.4439	0.4297
第一金全球非投資等級債券基金-配息型-人民幣	0.1	0.8	0.8282	0.787	0.6651	0.6214	0.5264	0.4814	0.4838	0.4567
第一金全球非投資等級債券基金-配息型-人民幣-N	N/A	N/A	0.4782	0.7869	0.6651	0.6215	0.5264	0.4814	0.4838	0.4567
第一金全球非投資等級債券基金-配息型-美元	0.463	0.5021	0.4827	0.4612	0.4257	0.4345	0.3644	0.3891	0.3963	0.39
第一金全球非投資等級債券基金-配息型-美元-N	N/A	N/A	0.0771	0.4612	0.4257	0.4345	0.3501	0.3891	0.3963	0.39

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	110	111	112	113	114
費用率	1.68%	1.68%	1.69%	1.68%	1.68%

註：費用率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—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。

陸、受益人應負擔費用之項目及其計算方式

項目	計算方式或金額	項目	計算方式或金額
經理費	各類型(I 類型除外): 1.5 %、I 類型: 0.75%。	保管費	0.17%
買回收件手續費	每件新臺幣 50 元	召開受益人會議費用(註一)	每次預估新臺幣伍拾萬元
申購手續費(含遞延手續費)	I 類型受益權單位以外之各類型受益權單位： 1. 申購時給付(N 類型除外)：最高不超過申購發行價額之百分之三。 2. 買回時給付，即遞延手續費(僅適用 N 類型)：按每受益權單位申購日發行價格或買回日單位淨資產價值孰低者，乘以下列比率，再乘以買回單位數： (1) 持有期間 1 年(不含)以下者：3%。(2) 持有期間 1 年(含)~2 年(不含)者：2%。 (3) 持有期間 2 年(含)~3 年(不含)者：1%。(4) 持有期間 3 年(含)以上者：0%。		
買回費	I 類型受益權單位未超過 30 天者(含短線交易者)，應給付買回費用，每受益權單位買回費用應依 I 類型受益權單位每受益權單位淨資產價值之百分之一乘以未滿日數佔 30 天之比例計算；持有滿 30 天者，買回費用為零。I 類型受益權單位以外之其他受益權單位買回費用目前為零。		
短線交易買回費用	I 類型受益權單位以外之受益權單位未滿七個曆日(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。		
其他費用(註二)	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。註二：以實際發生之數額為準。

柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

本基金投資國內資本市場之稅賦事項均依財政部有關法令辦理，受益人可能負擔之租稅主要包括本基金所投資商品之各項交易稅及所得稅款等；另本基金如投資國外資本市場，所產生之各項所得，應依各投資所在國或地區相關法令規定繳納各項稅費，且可能無法退回。詳細內容請參見公開說明書第 42 頁至第 43 頁。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 一、公告時間：本基金每營業日公告前一營業日每受益權單位之淨資產價值。
- 二、公告方式：於經理公司第一金投信公司網站(<https://www.fsitc.com.tw>)公告。

玖、公開說明書之取得

- 一、本基金公開說明書備置於經理公司及其基金銷售機構營業處所，投資人可免費索取。
- 二、投資人亦可於經理公司網站(<https://www.fsitc.com.tw>)及公開資訊觀測站(<https://mops.twse.com.tw>)免費取得本基金公開說明書及基金近年度財務報告電子檔。

其他

- 一、投資人申購本基金前應簽署風險預告書
- 二、第一金投信服務電話：(02)2504-1000

投資警語：

1. 第一金投信獨立經營管理。本基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。本公司以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益；本公司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基金公開說明書。
2. 本基金適合尋求投資固定收益之潛在收益且能承受較高風險之非保守型投資人，投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。
3. 投資遞延手續費 N 類型者，其手續費之收取將於買回時支付，且該費用將依持有期間而有所不同，其餘費用之計收與前收手續費類型完全相同，亦不加計分銷費用。本基金承作衍生自信用相關金融商品(CDS、CDX Index、Itraxx Index)僅得為受信用保護的買方，固然可利用信用違約商品來避險，但無法完全規避非投資等級債券違約造成無法還本的損失以及必須承擔屆時賣方無法履約的風險，敬請投資人留意。
4. 非投資等級債券基金最高可投資基金總資產 30%於美國 144A 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。
5. 基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。本基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本基金配息前未先扣除應負擔之費用，配息組成項目揭露於公司網站(www.fsitc.com.tw)。
6. 由於轉換公司債同時兼具債券與股票之性質，因此除利率風險、流動性風險及信用風險外，還可能因標的股票價格波動而造成該可轉換公司債之價格波動而投資非投資等級或未經信用評等之轉換公司債所承受之信用風險相對較高。投資人應特別留意，本基金包含新臺幣、美元及人民幣計價類別，如投資人以非本基金計價幣別之貨幣換匯後申購本基金，須自行承擔匯率變動之風險。另因計價幣別不同，投資人申購之受益權單位數為該申購幣別金額除以面額計算，於召開受益人會議時，各計價幣別受益權單位每受益權單位有一表決權，不因投資人取得各級別每受益權單位之成本不同而異。
7. 本基金可以透過經理公司申請獲准之合格境外投資機構者(QFII)之額度直接投資中國大陸地區有價證券市場，且需遵守相關政策限制並承擔政策變動風險，大陸地區之外匯管制及資金調度限制亦可能影響本基金之流動性，產生流動性風險。此外，QFII 額度之運用須先兌換為美元匯入中國大陸地區後，再兌換為人民幣，以投資當地人民幣計價之投資商品，使得結轉匯成本因此提高，故本基金亦有外匯管制及匯率變動之風險。
8. 本基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。
9. 如因基金交易所生紛爭，投資人應先向本證券投資信託事業提出申訴，如不接受前開處理結果或本證券投資信託事業未在三十日內處理時，投資人得於收受處理結果或期限屆滿之日起六十日內向財團法人金融消費評議中心申請評議。投資人亦得向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會提出申訴。本公司客服專線：0800-005-908、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。