第一金全球永續影響力投資多重資產證券投資信託基金

（本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金或收益平準金）

簡式公開說明書

刊印日期：114 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。
（三）本基金屬環境、社會及治理相關主題基金，永續相關重要發行資訊之揭露請詳見本基金公開說明書【附錄五】第 135 頁至第 137 頁，定期評估資訊將公告於公司網站(https://www.fsitc.com.tw)首頁/關於我們/ESG 專區。

壹、基本資料			
基金名稱	第一金全球永續影響力投資多重資產證券投資信託基金**(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金或收益平準金)**	成立日期	中華民國 112 年 11 月 16 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	臺灣銀行股份有限公司	基金種類	多重資產型
受託管理機構	無	投資地區	中華民國境內及境外
國外投資顧問公司	安盛投資管理-巴黎(AXA Investment Managers- Paris)	存續期間	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	配息類型各計價類別受益權單位分配收益	計價幣別	新臺幣、美元
績效指標 benchmark	無	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：

投資於國內外之股票(含承銷股票及特別股、認購(售)權證或認股權憑證)、參與憑證、存託憑證、債券(含其他固定收益證券)、基金受益憑證(含指數股票型基金、槓桿型 ETF、反向型 ETF 及商品 ETF)、不動產投資信託基金受益證券及經金管會核准得投資項目等任一資產種類之總金額不得超過本基金淨資產價值之百分之七十(含)；投資於外國有價證券之總金額，不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)；投資於符合「永續影響力投資」相關概念之有價證券之總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之七十(含)。本基金所謂「永續影響力投資」相關概念之有價證券，係指該有價證券之發行人(或含其集團母公司及其發行目的)經機構股東服務公司 Oekom (Institutional Shareholder Services, ISS-Oekom)之 SDGs 評分必須大於等於 0，且符合聯合國永續發展目標(UNSDGs)以環境或社會為導向之永續投資主題所發行之有價證券，並期望能對未來人類永續發展有正向貢獻。

二、投資特色：

1. 本基金專注投資於全球永續經營具 ESG 影響力的企業，瞄準因社會、環境、商業、科技等活動隨時間變遷，所產生的相對應趨勢的產業或產品，且基金投資組合將是否對環境、社會、治理等目標造成損害列入考慮。本基金為境內基金，投資人需注意本基金並不直接適用歐盟永續金融規範 (SFDR，Sustainable Finance Disclosure Regulation)第 9 條(Article 9)規範。惟本基金投資組合的目標仍維持需對環境與社會有正向貢獻，且基金投資組合亦將是否對環境、社會、治理等目標造成損害列入考慮。
2. 掌握相關的趨勢投資機會：包含人口成長變化、新興市場消費潮、原物料、能源短缺、水資源、基礎建設、環境變遷、新科技潮等，精確掌握趨勢主題以及趨勢脈動。
3. 本基金以永續投資為基金投資理念，期望企業及投資人於追求投資獲利的同時，同時注重改善並保護自然環境，社會責任及企業治理，以塑造更有永續性的未來。並透過全球投資佈局，分散於成熟經濟體與新興市場國家，包含大型與小型公司股票，倚重國外投資團隊豐富研究資源及經驗，使本基金成為具備國際化投資視野且追求長期報酬之基金。

參、投資本基金之主要風險

本基金為多重資產型基金，主要聚焦於具「永續影響力投資」相關概念之投資標的，其產業涵蓋範圍相較科技、金融等單一產業類型基金而言，投資範圍較為廣泛，集中度風險較低。另，本基金投資範圍以成熟國家為主，相對政經風險亦較單一國家或區域類型基金為低，投資組合波動度貼近 MSCI 全球指數。又依據投信投顧公會公告之跨國多重資產類投資分類，本基金之量化風險屬性低於全球一般股票型基金與多重資產基金；考量本基金之主要投資策略於集中度、流動性、特定產業景氣循環及投資地區政治、社會或經濟變動風險較一般全球股票型與多重資產類基金低，故參酌公會「基金風險報酬等級分類標準」，將本基金風險報酬等級訂為 RR3*。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。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 25 頁至第 32 頁。

1. 本基金投資於具「永續影響力投資」的企業，投資範疇涵蓋全球，本基金可投資於新興市場國家或地區，可能因國家或政治變動面臨相當風險。
2. 投資人應注意本基金可能產生之風險，包括類股集中風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動、投資地區政治、社會或經濟變動等風險，對本基金之投資績效產生影響。另本基金得投資於符合美國 Rule144A 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。
3. 本基金包含新臺幣計價級別及美元計價級別，如投資人以非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金者，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。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。
4. 本基金屬環境、社會及治理相關主題基金，相關投資風險包括：資料限制風險、缺乏標準分類法風險、投資選擇之主觀判斷風險、對第三方資料來源之依賴風險、對特定 ESG 投資重點之集中度風險等，相關風險說明請詳閱本基金公開說明書第 28 頁。
5. 本基金投資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，請參閱公開說明書【基金概況】伍、投資風險揭露之八、其他投資標的或特定投資策略之風險。
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。

*該分類係依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會」公布之「基金風險報酬等級分類標準」訂定之（基金風險報酬等級由低至高編製為 RR1、RR2、RR3、RR4、RR5），RR 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。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：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、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

本基金為多重資產型基金，主要聚焦於具「永續影響力投資」相關概念之投資標的，其產業涵蓋範圍相較科技、金融等單一產業類型基金而言，投資範圍較為廣泛，集中度風險較低。另，本基金投資範圍以成熟國家為主，相對政經風險亦較單一國家或區域類型基金為低，投資組合波動度貼近 MSCI 全球指數，適合能承擔適度風險之投資人。

伍、基金運用狀況

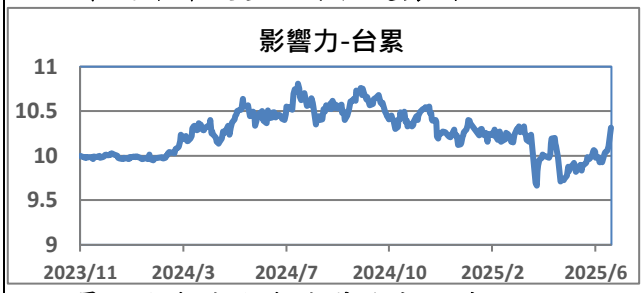
一、基金淨資產組成：資料日期:114 年 6 月 30 日

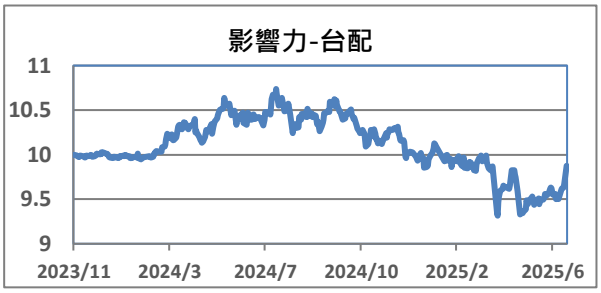
投資類別/投資國家(區域)	投資金額(新台幣百萬元)	佔基金淨資產價值比重(%)
股票	140	46.98
債券	136	45.66
銀行存款	21	6.94
其他資產減負債後之淨額	2	0.42

債券信評分布

信評分布	比重(%)
AA--AAA	10.03
A--A+	6.53
BBB--BBB+	29.11

二、 最近十年度基金淨值走勢圖：

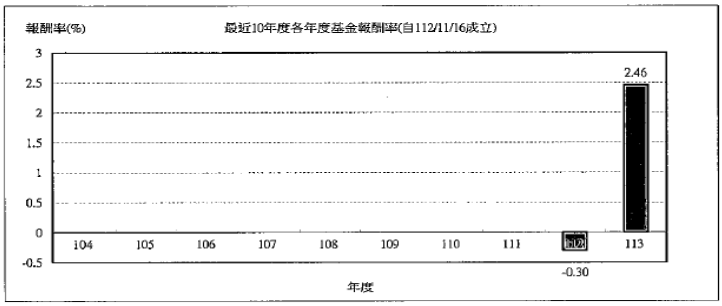




三、最近十年度各年度基金報酬率：

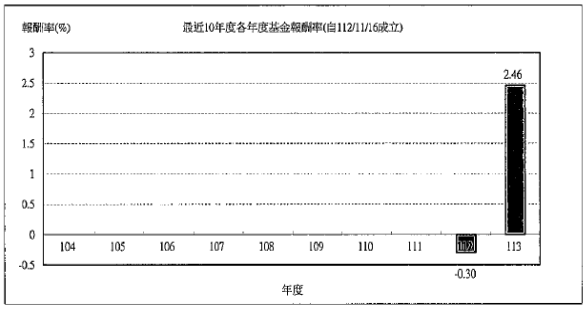
第一金全球永續影響力投資多重資產基金-新臺幣(累積)
(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券)

最近十年度各年度基金報酬率



第一金全球永續影響力投資多重資產基金-新臺幣(配息)
(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金或收益平準金)

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。

四、基金累計報酬率：

資料日期：114 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		
第一金全球永續影響力投資多重資產基金-累積型-新臺幣	1.59	0.99	-0.91				3.16	20231116
第一金全球永續影響力投資多重資產基金-配息型-新臺幣	1.59	0.99	-0.91				3.17	20231116
第一金全球永續影響力投資多重資產基金-累積型-美元	11.13	9.43	6.66				10.03	20231116
第一金全球永續影響力投資多重資產基金-配息型-美元	11.14	9.43	6.66				10.03	20231116

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
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	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113
第一金永續影響力多重資產基金-配息型-新臺幣	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.2433
第一金永續影響力多重資產基金-配息型-美元	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.2425

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	109	110	111	112	113
費用率	N/A	N/A	N/A	0.26%	2.23%

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－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	1.各類型每年百分之壹點捌(1.8%)。 2.I 類型每年百分之零點柒(0.7%)。	保管費	每年基金淨資產價值之 0.26%
買回收件手續費	由買回代理機構辦理者每件新臺幣伍拾元；	召開受益人會議費用(註一)	每次預估新臺幣伍拾萬元

第一金投信 FSITC

申購手續費	最高不得超過發行價格之百分之三，
買回費	I 類型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；I 類型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。
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。

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 37 頁至第 38 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)及投信投顧公會網站(網址：www.sitca.org.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(http://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

第一金投信服務電話：(02)2504-1000

投資警語：

1. **本基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示本基金絕無風險。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基金公開說明書。**
2. **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與負責人及其他曾在公開說明書上簽章者依法負責。**
3. **本基金的配息可能由基金的收益或本金或收益平準金中支付。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）。**
4. **投資人應特別留意，本基金因計價幣別不同，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。**
5. **本公司聲明遵循「機構投資人盡職治理守則」，投資人可至本公司網站（https://www.fsitc.com.tw/Template3.aspx?fID=1479）查詢相關盡職治理守則。**
6. **本基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保護機制之保障。故投資本基金可能發生部分或全部本金之損失，最大可能損失則為全部投資金額。**
7. **本基金投資於基金受益憑證部分可能涉有重複收取經理費。**
8. **查詢本公開說明書之網址：第一金投信(www.fsitc.com.tw)或公開資訊觀測站(https://mops.twse.com.tw)**
9. **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。**

第一金投信 FSITC