第一金小型精選證券投資信託基金 簡式公開說明書

刊印日期:114年10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	第一金小型精選證券投資信託基金	成立日期	87年8月13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	國泰世華商業銀行股份有限公司	基金種類	股票型
受託管理機構	無	投資地區	中華民國
國外投資顧問公司	無	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	本基金之收益全部併入本基金之資 產,不予分配	計價幣別	新臺幣
績效指標 benchmark	無	保證機構 保證相關重要資 訊	無,本基金非保證型基金

貳、基金投資範圍及投資特色

一、投資範圍:

本基金投資於國內上市、上櫃股票、承銷股票、經臺灣證券交易所股份有限公司或財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心同意上市或上櫃之興櫃股票、存託憑證、認購(售)權證、認股憑權證、基金受益憑證(含指數股票型基金 ETF、反向型 ETF、商品型 ETF、槓桿型 ETF)、期貨信託事業對不特定人募集之期貨信託基金、公司債(含可轉換公司債、交換公司債、次順位公司債、無擔保公司債及附認股權公司債)、政府公債、金融債券(含次順位金融債券)、經金管會核准之國內募集發行之國際金融組織債券、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券及依不動產證券化條例募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券,及其他經金管會核准投資之金融工具。本基金投資於國內實收資本額新臺幣捌拾億元(含本數)以下公司所發行之股票比例不得低於本基金投資股票總額之百分之六十;且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。

二、投資特色:投資於實收資本額80億新臺幣以下公司之比重,不低於本基金投資股票總額之60%。且於成立起六個月後,投資於股票之總額不得低於淨資產價值之70%。

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18頁至第24頁。

- 1. 類股過度集中之風險:本基金主要投資於國內上市、上櫃中小型類股,原則上,本基金投資於國內實收資本額新臺幣捌拾億元以下公司所發行之股票比例不低於本基金投資股票總額之百分之六十。由於中小型類股具有高風險、高報酬特性,因此相較一般投資標的涵蓋各類股的股票型基金,本基金有較高之投資風險。
- 2. 產業景氣循環之風險:由於本基金主要投資於國內實收資本額新臺幣捌拾億元(含本數)以下公司所發行之股票,因此本基金之操作受到產業景氣循環、公司營運狀況等產業、市場因素影響相當大,若產業景氣及商品需求發生重大變化,都將直接或間接影響本基金之淨值。
- 3. 本基金為股票型基金,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 RR5。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

第一金小型精選證券投資信託基金 簡式公開說明書

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. 本基金為股票型基金,主要投資國內中小型標的之有價證券。
- 依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適合瞭解基金 主要風險且願意承擔高風險之投資人。

伍、基金運用狀況

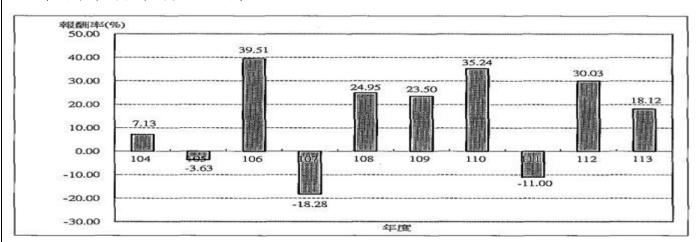
一、基金淨資產組成:

資料日期:114年9月30日

	25 1 1 1 7 7 7 7 7	111 0 /1 00 11
投資類別/投資 國家(區域)	投資金額(新 臺幣百萬元)	佔基金淨資產 價值比重(%)
股票	817	93. 37
銀行存款	59	6. 69
其他資產減負債 後之淨額	-1	-0.06



三、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 9 月 30 日

第一个小刑转深其个人都到	₹ 投酬率	自成立日以來	基金成立日
第一会小型转骤其会-4额到			
25. 48 38. 58 17. 49 98. 63 154. 58 28	-金小型精選基金-A類型 25.48 38.58 17.49 98.63 154.58 287.61	887, 81	19980813

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:本基金不分配收益,併入基金資產。

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	2. 39%	2. 83%	3. 37%	3. 48%	3. 44%

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

第一金小型精選證券投資信託基金 簡式公開說明書

項目	計算方式或金額	項目	計算方式或金額
	A 類型:每年基金淨資產價值之1.6%		
經理費	TISA 類型:每年基金淨資產價值之	保管費	每年基金淨資產價值之 0.15%
	0.75% •		
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
	A類型受益權單位最高不超過申購發行	價格之2%,實際	於費率由經理公司在適用級距
申購手續費	內,依申購人以往申購經理公司其他基	基金之金額或申購	\$ 時經理公司之銷售策略,定
中 期 丁 領 貝	其適用之費率,現行申購手續費請詳見	見公開說明書【基	金概況】玖、二之説明。申
	購TISA類型受益權單位不收取申購手	續費。	
買回費	本基金買回費目前為零。		
	當申購或買回符合本基金公開說明書戶	斤訂之反稀釋費用	啟動門檻時,即收取反稀釋
	費用。		
	反稀釋之啟動門檻及費用比率:為任-	-投資人任一營業	(日之申購、買回或轉申購分)
	】 別認定,如達本基金淨資產價值(基金 [*]	T-1 日規模)之啟重	動門檻時,即收取一定比率之
	反稀釋費用。	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,
	CAMP44	25丝鲤的私明书	· 物 丘 经 經 弗 田 。
	1. 申購交易:原始申購金額×反稀釋交		
 反稀釋費用	[1. 下辦文勿·凉如下辦並韻入及柿样文 得自該投資人原始申購金額中扣除)		並領(下牌文勿之及柳梓貞川
八 柳 梓 貝 用	2. 買回交易:買回單位數×買回淨值×5		ウ 全額(胃回交易反 稀釋費
	用由經理公司自行自買回款中扣除)		ここの代表の人が行う
	3. 轉申購交易視為一筆贖回及一筆申開		
		• >• • • • • • • • • • • • • • • • • •	
	相關反稀釋費用機制之規範及處理請認	羊見本基金公開說	〕明書【基金概況】壹、二十
	六、反稀釋費用機制之規範及處理之該	兒明。	
	依目前本公司反稀釋評估機制,本基金	全經審視如需調整	反稀釋啟動門檻與反稀釋費
	用率(最高不得超過1%),將由經理公	司另行公告施行。	•
短線交易買回費 用	受益人持有本基金未滿七個曆日(含)者	音,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力	5式,請詳見本基	金公開說明書【基金概況】
	壹、二十、之說明。		
	1. 運用本基金所生之經紀商佣金、交易手		
其他費用	切稅捐;3.訴訟費用;4.清算費用等。詳	見本基金公開說明	用書【證券投資信託契約主要
	內容】捌、基金應負擔之費用。		

註一:受益人會亦並非每年固定召開,故該費用不一定每年發生。

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32百。

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
 - (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。



第一金小型精選證券投資信託基金 簡式公開說明書

其他

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。
- 2. 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基金公開說明書。
- 3. 申購 TISA 類型受益權單位應注意事項:
 - (1) 投資人申購前應瞭解本基金具有 TISA 類型受益權單位及其他各類型受益權單位。
 - (2) TISA 類型受益權單位與勞工退休金條例之勞工每月自願提繳退休金無關,投資人係以自有資金定期 定額投資基金,應自負盈虧。投資 TISA 類型受益權單位無稅負優惠。
 - (3) TISA 類型受益權單位相較其他各類型受益權單位適用較低之經理費費率及不收取申購手續費,惟投 資人須每月以定期定額方式申購,且連續扣款成功24個月以上。
 - (4) 申購方式僅限定期定額,每筆最低申購金額新臺幣壹仟元,最高扣款金額不得超過新臺幣參萬元(含)。
 - (5) 投資人首次扣款成功後需連續扣款成功 24 個月,若未滿連續 24 個月成功扣款者,則自終止、贖回或扣款失敗之日起 6 個月內,該投資人就 TISA 類型受益權單位不得新增定期定額申購契約。有關 TISA 類型受益權單位發生扣款不連續之後續相關作業,請詳見本基金公開說明書之【基金概況】壹、十五、最低申購金額之說明。
 - (6) TISA 類型受益權單位與其他級別受益權單位不得申請相互轉換。
 - (7)投資人透過銷售機構以特定金錢信託方式申購 TISA 類型受益權單位者,銷售機構(例如銀行、證券商財富管理)將另外收取信託管理費,收取方式及時點依銷售機構規定辦理。
 - (8) TISA 類型受益權單位其計價幣別應為新臺幣且不配息。
 - (9) 為明確計算 TISA 帳戶之年度投資本金及持有期間,投資人申購 TISA 類型受益權單位前須向銷售通路申請開設專屬戶別之 TISA 帳戶。
 - (10) 投資人身分僅限自然人(本國居民,包含因工作、婚姻、生活而長居臺灣之外籍人士)。
 - (11) 銷售機構應取得投資人同意提供 TISA 帳戶資料予集保結算所 TISA 帳戶申報暨查詢平台, 俾提供其 TISA 帳戶資訊查詢服務。
 - (12) 投資人得於不同銷售機構申請開設 TISA 帳戶,惟單一銷售機構僅限開設一帳戶。
 - (13) 投資人 TISA 帳戶內之資產不得辦理涉及匯入事項之帳簿劃撥交易(如:接受贈與、私讓等)。
 - (14) 證券投資信託事業得限制 TISA 帳戶定期定額申購該基金每次申購最高金額。
 - (15) 投資人定期定額申購後,不得向銷售機構指定契約申請贖回,銷售機構應以先進先出法扣抵投資人庫 存餘額並登載於交易明細。
 - (16) 銷售機構須向集保結算所申請使用 TISA 帳戶申報暨查詢平台,並依集保結算所作業要點規定,申報 投資人 TISA 帳戶之基本資料、交易明細及餘額資訊。
 - (17)TISA 級別係以中長期定期定額投資累積退休準備為目的,基金銷售前應明確告知投資人相關權利義務。
- 4. 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。
- 5. 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。

