第一金全球動態入息多重資產基金
(本基金有相當比重得投資於非投資等級之高風險債券，基金並無保證收益及配息且配息來源可能為本金)

2026年 9月

投資優勢

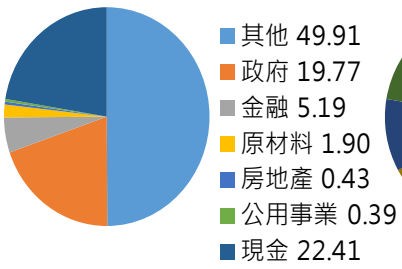
- 本基金不受傳統基準指數（Benchmark）之固定資產權重限制，亦不採用靜態之股債比例。
- 逆向發掘市場錯置之價值投資契機。
- 著重下檔保護與風險控管機制。

經理人評論

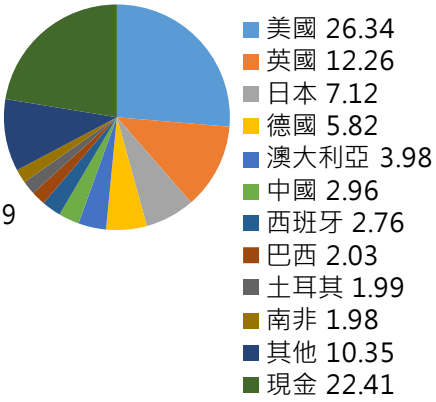
近期市場對聯準會升息路徑似有過度擔憂(Overshooting)，緊縮預期已部分定價並反映於各類資產中。情緒外溢引發全球債市同步拋售，推升殖利率至高位區間。隨著估值修正逐步到位，極端定價預估已為中長線資金創造較佳的進場鎖利機會，債市配置價值浮現。地緣政治方面，區域衝突短期雖對供應鏈構成擾動，然考量各國經濟承受度與政治博弈成本，預估中長期局勢將朝階段性緩和的方向收斂，地緣風險溢酬對實體經濟的邊際衝擊料將隨時間鈍化。展望後市，歐美政局進入密集觀測期。法國為首的歐洲內政動盪，恐牽動該區財政推動與經濟復甦；同時，美國期中選舉將主導未來產業及財政政策節奏。在變數交錯下，跨資產波動預估維持高檔，本基金將持續以多元資產配置，降低投資組合表現之波動度。

投資配置比重（單位：%）

產業分佈



國家分佈



十大標的

類別	資產名稱	產業別	國家別	比重(%)
ETF	先鋒標普500ETF/先鋒標普500ETF	其他	美國	10.03
債券	T 5 05/15/56/美國國庫債券	政府	美國	7.70
ETF	iShares MSCI日本ETF/iShares MSCI日本ETF	其他	日本	6.66
債券	UKT 5 3/8 01/31/56/英國公債	政府	英國	5.61
債券	DBR 2.9 08/15/56/德意志聯邦共和國聯	政府	德國	3.73
ETF	iShares中國大型股ETF/iShares中國大型股ETF	其他	中國	2.96
ETF	先鋒富時100 UCTIS ETF/先鋒富時100 UCTIS ETF	其他	英國	2.86
債券	ACGB 4 3/4 06/21/54/澳洲公債	政府	澳大利亞	2.73
EFF	iShares安碩MSCI巴西ETF/iShares MSCI巴西上限ETF	其他	巴西	2.03
EFF	iShares安碩MSCI土耳其交易所/iShares安碩MSCI土耳其交易所	其他	土耳其	1.99

基金小檔案

成立日期	2026/9/17
基金類型	多重資產型
風險屬性	RR3
計價幣別	新台幣、美元
基金級別	累積型、配息型、N類型
基金規模	55.6億台幣
總持債數	47
參考指標	無
基金經理	蔡東穎
保管銀行	兆豐商業銀行
經理費率	每年1.6%
保管費率	每年 0.26%
買回付款	申請日後次 7個營業日內
平均存續期間	15.05
平均信評 *	AA+
平均殖利率 *	5.41%

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
累積型新台幣	FSDMAAT TT	TW000T0368A8
配息型新台幣	FSDMABT TT	TW000T0368B6
累積型美元	FSDMAAU TT	TW000T0368C4
配息型美元	FSDMABU TT	TW000T0368D2
配息型新台幣N	FSDMBTN TT	TW000T0368E0
配息型美元N	FSDMBUN TT	TW000T0368F7

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2026/09/30

第一金投信 FSITC

第一金全球動態入息多重資產基金
(本基金有相當比重得投資於非投資等級之高風險債券，基金並無保證收益及配息且配息來源可能為本金)

2026年 9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
累積型新台幣	成立未滿六個月， 依法不得揭露基金績效							
配息型新台幣								
累積型美元								
配息型美元								
配息型新台幣N								
配息型美元N								

各年度績效表現（單位：%）

類別	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
累積型新台幣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
配息型新台幣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
累積型美元	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
配息型美元	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
配息型新台幣N	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
配息型美元N	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

統計指標（單位：%）

類別	6個月 年化標準差	6個月 年化夏普值	1年 年化標準差	1年 年化夏普值
累積型新台幣	成立未滿六個月， 依法不得揭露統計數據			
配息型新台幣				
累積型美元				
配息型美元				
配息型新台幣N				
配息型美元N				

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2026/09/30

【第一金投信基金投資風險警語與聲明】第一金投信獨立經營管理。本公司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。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。共同基金無受存款保險、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。基金可能包含新臺幣計價級別與其它外幣計價級別，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。投資人與銀行進行外匯交易時會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。投資人應特別留意，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/單位淨資產價值計，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。本資料提及之經濟走勢預測不必然代表該基金之績效，亦不代表基金必然之投資，基金投資風險請詳閱基金公開說明書。本資料提及之企業、個股資訊、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，實際投資需視當時市場情況與經理人操作配置而定。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。有關未成立之基金如有揭露初期資產配置，僅為暫訂規劃，實際投資配置可能依市場狀況而改變與經理人操作配置而定。

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。有關基金應負擔之費用（短線交易費用、反稀釋費用）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。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。

【多重資產類基金】

本類型基金可投資非投資等級債券，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。多重資產類基金係以分散風險、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；惟投資風險無法因分散投資而完全消除，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。多重資產類基金可投資轉換公司債，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。

(1)本基金得投資非投資等級債券，惟投資非投資等級債券之總金額不得高於本基金淨資產價值之百分之三十(含)。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。(2)本基金可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。(3)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。

【遞延手續費 N 類型投資人應注意事項】

遞延手續費N級別，持有未滿1、2、3年，手續費率分別為3%、2%、1%，於買回時以申購金額、贖回金額孰低計收，滿3年者免付。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，投資人請參閱基金公開說明書【基金概況】之「受益人應負擔費用之項目及其計算、給付方式」。

【配息基金之本金/收益平準金揭示與配息相關聲明】

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。配息型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）。

基金為有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金(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。)

（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