第一金全球 AI FinTech金融科技基金

2026年 9月

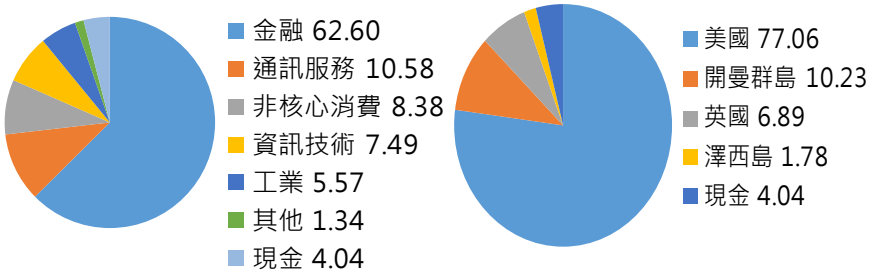
投資優勢

- **AI ×金融，掌握變革契機**：專注金融業導入新科技時，帶動的獨特獲利機會
- **布局全球，著重三大主軸**：著眼全球，聚焦傳統金融機構轉型、新創業者之技術/平台、軟體/資安技術等投資機會點

經理人評論

回顧九月份金融科技產業走勢，市場主要受聯準會升息、長天期公債殖利率突破5%，以及AI應用加速落地對訂閱制軟體板塊估值重新定價等因素交互影響。交易所與評級板塊受惠於再融資牆推動的資本市場活動量回升，表現相對強勢。大型卡組織因交易量驅動的收費結構，維持穩健的利率鈍感特性。訂閱軟體板塊則因市場重新評估AI對介面層產品的替代風險，承受較大估值壓力。展望後市，資產配置應聚焦於 AI 替代風險在次產業間的差異化傳導。具備專有數據與後台處理功能的板塊，受AI衝擊程度有限，適合維持核心配置；消費信貸板塊目前逾期數據尚屬穩健，但高利率環境下需提高對信用風險因子的監控敏感度。基金持股維持高水位，動態檢視AI應用對各次產業商業模式的實質影響，即時進行個股汰換，持續做好紀律管理，掌握趨勢及交易機會。

投資配置比重（單位：%）



十大標的

資產名稱	產業別	國家別	比重（%）
VISA INC-CLASS A SHA/威士卡	金融	美國	9.48
Mastercard Inc/萬事達卡	金融	美國	8.22
AMERICAN EXPRESS CO/美國運通	金融	美國	7.15
S&P GLOBAL INC/標準普爾全球公司	金融	美國	6.78
CAPITAL ONE FINANCIA/第一資本金融公司	金融	美國	6.42
騰訊控股有限公司/騰訊控股	通訊服務	開曼群島	5.98
MERCADOLIBRE INC/MercadoLibre Inc	非核心消費	美國	5.94
MOODY' S CORP/穆迪	金融	美國	5.60
Intercontinental Exc/洲際交易所	金融	美國	5.23
RELX PLC/勵訊公開有限公司	工業	英國	3.79

基金小檔案

成立日期	2016/11/28
基金類型	國外股票型
風險屬性	RR4
計價幣別	新台幣、美元
基金級別	一般型、N類型、I類型
基金規模	5.56億台幣
總持股數	26
參考指標	Indxx Global Fintech and Decentralized Finance Index
基金經理	高若慈
保管銀行	台新銀行
經理費率	每年（一般）2.0% 每年（I類型）1.0%
保管費率	每年 0.26 %
買回付款	申請日後次 7 個營業日內（一般 T+5 日）

類別	Bloomberg Code	ISIN Code
新台幣	FTGFTTA TT	TW000T0347A2
美元	FTGFTUA TT	TW000T0347B0
新台幣N	FTGFTTN TT	TW000T0347C8
美元N	FTGFTUN TT	TW000T0347D6
新台幣I	FSGAFFG TT	TW000T0347E4

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 AI FinTech金融科技基金

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
新台幣	1.14	-2.21	-17.61	-23.02	-15.36	12.18	-11.64	76.90
美元	1.14	-1.78	-18.67	-26.34	-15.91	13.61	-22.69	78.35
新台幣N	1.20	-2.16	-17.61	-23.02	-15.40	12.10	-11.64	36.81
美元N	1.13	-1.79	-18.68	-26.37	-15.93	13.58	-22.76	29.44
新台幣I	-	-	-	-	-	-	-	-

各年度績效表現（單位：%）

類別	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
新台幣	-	24.07	-4.85	31.69	26.77	-1.42	-26.28	23.60	34.73	-9.71
美元	-	33.81	-7.57	34.35	33.92	1.47	-33.53	23.51	26.30	-5.85
新台幣N	-	-	-	31.58	26.84	-1.42	-26.32	23.60	34.73	-9.71
美元N	-	-	-	34.34	33.87	1.48	-33.59	23.52	26.30	-5.86
新台幣I	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	19.03	-0.33	16.12	-2.03
美元	18.80	-0.32	16.39	-2.00
新台幣N	19.08	-0.32	16.19	-2.02
美元N	18.81	-0.32	16.40	-2.00
新台幣I	-	-	-	-

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。

【海外股票型基金】

海外股票型基金投資中華民國境內及境外之有價證券，商品風險含有類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、經濟變動之風險、商品交易對手及保證機構之信用風險、投資結構式商品之風險、其他投資標的或特定投資策略之風險及出借所持有之有價證券之相關風險、放空型 ETF 及商品 ETF 之風險。

海外股票型基金投資於中華民國境內及境外之有價證券時，所採用之外匯自然避險之策略，無法完全規避外幣資產轉換回台幣資產時可能產生之匯兌風險，投資人應注意此項風險可能帶來之匯兌損失。

本基金投資於金融科技相關產業之有價證券，因投資標的鎖定特定產業，投資組合可能有集中於少數類股之情形，且基金投資於金融科技相關產業，其中有些產業因景氣循環位置不同，某些產業可能有較明顯之產業循環週期，也將對本基金之投資績效產生影響。

【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」。

【後收手續費】**有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書中，投資人可至公開資訊觀測站查詢。**

（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