

第一金全球 AI FinTech金融科技基金

投資優勢

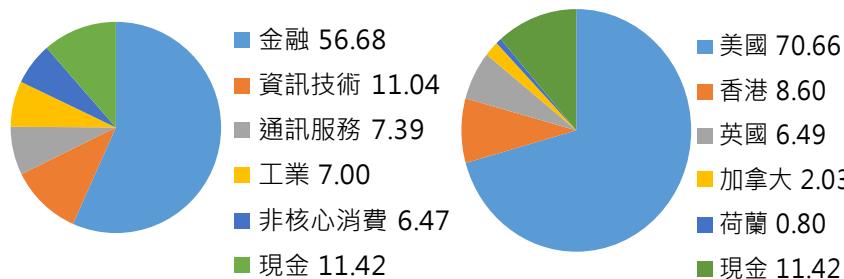
- **AI ×金融，掌握變革契機**：專注金融業導入新科技時，帶動的獨特獲利機會
- **布局全球，著重三大主軸**：著眼全球，聚焦傳統金融機構轉型、新創業者之技術/平台、軟體/資安技術等投資機會點

2025年 12月

經理人評論

12月份美國三大股指因年末投資動能轉弱，整體呈現震盪整理格局。在AI Fintech基金中，個人金融理財解決方案相關標的表現相對強勢；反觀加密貨幣領域，受制於市場流動性仍偏低，走勢持續低檔震盪。回顧2025年，Fintech產業獲利成長受高基期影響而趨緩，加密貨幣相關資產則自高點回落。然而展望2026年，Fintech產業獲利成長動能有望重新加速，且目前評價水準處於歷史區間相對低檔；加密貨幣產業方面，隨著降息循環逐步啟動，整體流動性預期改善，產業發展方向仍維持正向。在投資配置上，聚焦於具備數據優勢、AI模型能力及完整生態圈布局的金融科技企業，並持續審慎評估估值水準與風險報酬之平衡，以提升中長期投資效率。

投資配置比重（單位：%）



十大標的

| 資產名稱 | 產業別 | 國家別 | 比重 (%) |
|---------------------------------------|-------|-----|--------|
| AMERICAN EXPRESS CO/美國運通 | 金融 | 美國 | 7.53 |
| Mastercard Inc/萬事達卡 | 金融 | 美國 | 7.46 |
| Tencent Holdings Ltd/騰訊控股 | 通訊服務 | 香港 | 7.39 |
| Intuit Inc/直覺公司 | 資訊技術 | 美國 | 6.87 |
| VISA INC-CLASS A SHA/威士卡 | 金融 | 美國 | 6.47 |
| S&P GLOBAL INC/標準普爾全球公司 | 金融 | 美國 | 6.02 |
| MERCADOLIBRE INC/MercadoLibre Inc | 非核心消費 | 美國 | 5.26 |
| CAPITAL ONE FINANCIAL/第一資本金融公司 | 金融 | 美國 | 5.03 |
| Coinbase Global Inc/Coinbase Global公司 | 金融 | 美國 | 3.91 |
| Intercontinental Exch/洲際交易所 | 金融 | 美國 | 3.73 |

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 | 8.18億台幣 |
| 總持股數 | 25 |
| 參考指標 | Indxx Global Fintech and Decentralized Finance Index |
| 基金經理 | 莊卜璇 |
| 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) |

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2025/12/31

第一金全球 AI FinTech 金融科技基金

2025年12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 | -6.57 | -11.83 | -9.71 | -9.71 | 21.64 | 50.35 | 9.26 | 114.70 |
| 美元 | -9.43 | -16.12 | -5.85 | -5.85 | 18.91 | 46.87 | -0.94 | 119.30 |
| 新台幣N | -6.57 | -11.83 | -9.71 | -9.71 | 21.64 | 50.35 | 9.21 | 66.05 |
| 美元N | -9.45 | -16.14 | -5.86 | -5.86 | 18.90 | 46.86 | -1.02 | 59.19 |
| 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 | 5.08 | -6.29 | 10.55 | -0.64 |
| 美元 | 6.40 | -6.01 | 14.14 | -0.66 |
| 新台幣N | 5.16 | -6.21 | 10.61 | -0.64 |
| 美元N | 6.38 | -6.04 | 14.14 | -0.66 |
| 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 2025/12/31

【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，故不一定能收回全部之投資金額。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，如投資人以為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)