

第一金全球大四喜收益組合證券投資信託基金(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且本基金之配息來源可能為本金)

簡式公開說明書

刊印日期：112年4月

- (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	第一金全球大四喜收益組合證券投資信託基金(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且本基金之配息來源可能為本金)	成立日期	106年3月29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	凱基商業銀行股份有限公司	基金種類	組合型
受託管理機構	無	投資地區	國內外
國外投資顧問公司	無	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	累積類型、配息類型	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：
 本基金投資於中華民國境內及境外之有價證券。原則上，本基金自成立日起六個月後，投資於本國子基金及外國子基金之總金額，不得低於本基金淨資產價值之百分之七十(含)；投資外國子基金之總金額，不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)。本基金自成立日起三個營業日後，至少應投資於五個以上子基金，且每個子基金最高投資上限不得超過本基金淨資產價值之百分之三十。(相關內容請詳本基金公開說明書)
- 二、投資特色：
 (一)靈活且多元的全球資產配置。(二)相對穩定配息機制。(三)紀律化風險管理，嚴控下檔風險與淨值波動。(四)質量並重的子基金篩選機制。

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16頁至第18頁。
1. 本基金投資於國內外子基金，因各國不同之產業景氣循環，也將對本基金之投資績效產生影響。
 2. 本基金所投資之子基金可能因市場流動性之因素，致使投資標的無法適時買進或賣出，產生流動性變低的風險。
 3. 本基金得投資於高收益債券基金及新興市場債券基金，該類基金可能因投資標的之價格變動，進而使本基金之淨值發生變動。
 4. 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
 5. 本基金為組合型基金，回測五年分析本基金年化波動度與同類型組合型基金進行比較後，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RR3。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五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之風險。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

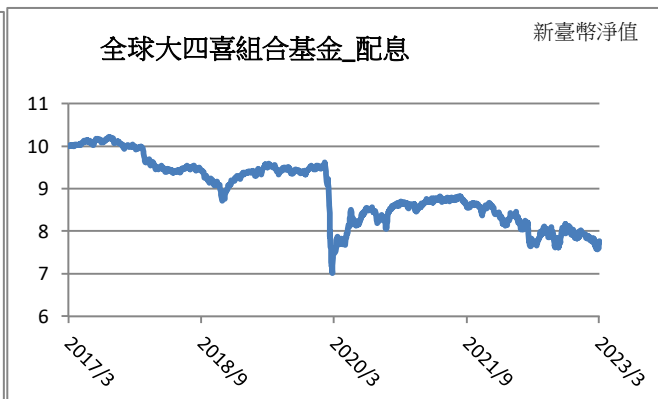
1. 本基金為組合型基金，主要投資於全球各類資產之子基金。
2. 依本基金之投資策略與投資特色，本基金適合追求收益與中長期資產穩健成長及瞭解基金主要風險之投資人。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：資料日期:112年3月31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	78	78.77
基金	11	11.79
存款	10	10.41
其他資產扣除 負債後淨額	0	-0.97

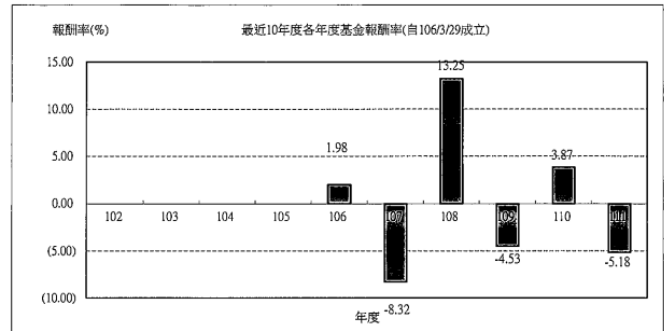
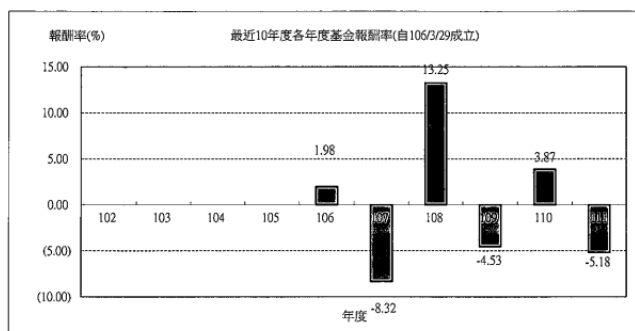
二、最近十年度基金淨值走勢圖：(僅列示主要銷售級別，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊)



三、最近十年度各年基金報酬率：(僅列示主要銷售級別，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊)

第一金全球大四喜收益組合基金-新台幣 (累積)
(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金)
最近十年度各年度基金報酬率

第一金全球大四喜收益組合基金-新台幣 (配息)
(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)
最近十年度各年度基金報酬率



以上資料來源：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：(僅列示主要銷售級別，投資人得要求經理公司提供未揭示之銷售級別資訊)

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		
第一金全球大四喜收益組合基金-累積型-新臺幣	0.11	4.42	-2.83	16.53	1.64	-	-0.34	20170329
第一金全球大四喜收益組合基金-配息型-新臺幣	0.11	4.42	-2.83	16.52	1.64	-	-0.34	20170329
第一金全球大四喜收益組合基金-累積型-新臺幣-N	0.11	4.42	-2.83	-	-	-	-5.20	20210825
第一金全球大四喜收益組合基金-配息型-新臺幣-N	0.60	5.17	0.83	-	-	-	3.33	20220302
第一金全球大四喜收益組合基金-累積型-美元	0.94	8.84	-8.22	13.32	-0.35	-	2.38	20170329
第一金全球大四喜收益組合基金-配息型-美元	0.94	8.84	-8.23	12.97	-0.54	-	2.17	20170329
第一金全球大四喜收益組合基金-累積型-美元-N	1.05	9.08	-7.79	-	-	-	-20.39	20210406
第一金全球大四喜收益組合基金-配息型-美元-N	0.98	8.96	-8.00	-	-	-	-10.51	20220119

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	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111
第一金全球大四喜收益組合基金-配息型-新臺幣	N/A	N/A	N/A	N/A	0.201	0.408	0.408	0.3705	0.3600	0.3600
第一金全球大四喜收益組合基金-配息型-新臺幣-N	N/A	N/A	N/A	N/A	0.365	0.408	0.408	0.3705	0.1800	0.2106
第一金全球大四喜收益組合基金-配息型-美元	N/A	N/A	N/A	N/A	0.201	0.408	0.408	0.3705	0.3600	0.3600
第一金全球大四喜收益組合基金-配息型-美元-N	N/A	N/A	N/A	N/A	0.201	0.408	0.408	0.3405	0.0000	0.1580

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	107	108	109	110	111
費用率	1.53%	1.54%	1.62%	1.64%	1.72%

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	1.3%	保管費	0.15%
買回收件手續費	每件新臺幣 50 元	召開受益人會議費用	每次預估新臺幣伍拾萬元(註一)
申購手續費(含遞延手續費)	1. 申購時給付：最高不超過申購發行價額之百分之三。 2. 買回時給付，即遞延手續費(僅適用 N 類型)按每受益權單位申購日發行價格或買回日單位淨資產價值孰低者，乘以下列比率，再乘以買回單位數：持有期間 1 年(不含)以下者：3%、持有期間 1 年(含)~2 年(不含)者：2%、持有期間 2 年(含)~3 年(不含)者：1%、持有期間 3 年(含)以上者：0%。		
買回費	本基金買回費目前為零		
短線交易買回費用	受益人持有本基金未滿七個曆日(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	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。詳見本基金公開說明書【證券投資信託契約主要內容】捌、基金應負擔之費用。		

註一：受益人會議並非每年固定召開，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 23 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>)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

- 一、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. 本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險。經理公司以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益；經理公司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本基金公開說明書。
3. 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。
4. 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，請參閱本公開說明書【基金概況】玖、(二)「受益人應負擔費用之項目及其計算、給付方式」。
5. 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。
6. 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。
7. 本基金投資子基金部分可能涉有重複收取經理費。
8. 有關本基金運用限制及投資風險之揭露請詳見公開說明書。各銷售機構備有公開說明書，歡迎索取，或自行至公開資訊觀測站(mops.twse.com.tw)下載。
9. 本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保護機制之保障，如因基金交易所生紛爭，台端可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。