

第一金全球多重資產入息平衡證券投資信託基金(本基金配息來源可能為本金)

簡式公開說明書

刊印日期：109年1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	第一金全球多重資產入息平衡證券投資信託基金(本基金配息來源可能為本金)	成立日期	103年5月29日
經理公司	第一金證券投資信託(股)公司	基金型態	開放式
基金保管機構	永豐商業銀行股份有限公司	基金種類	平衡型
受託管理機構	無	投資地區	投資國內外
國外投資顧問公司	無	存續期間	不定期限
收益分配	累積類型受益權單位不分配收益，配息類型受益權單位分配收益。	計價幣別	新臺幣
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			
<p>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，投資股票（含承銷股票）、存託憑證、債券及其他固定收益證券應達基金淨資產價值之百分之七十以上；投資於國內外股票（含承銷股票）、存託憑證之總額不得高於本基金淨資產價值之百分之九十（含）且不得低於百分之十；投資外國有價證券之總額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十（含）；投資所在國或地區之國家主權評等未達公開說明書所列信用評等機構評定等級者，投資該國或地區之政府債券及其他債券總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之三十（含）。本基金得投資高收益債券，惟投資高收益債券之總金額不得超過本基金淨資產價值之百分之三十；除投資於前述高收益債券外，本基金所投資債券之信用評等應符合金管會所規定之信用評等等級以上。</p> <p>二、投資特色： （一）多重資產配置，投資標的除了股票及債券以外，也會把資金分配到可轉債、REITs、ETF（包含商品ETF）等，以及部份的外匯操作，運用衍生性金融產品等非傳統技術及工具來規避風險，讓投資組合更多元，目的是追求資本利得與固定收益極大化；（二）投資組合動態配置調整，靈活掌握市場循環及全球趨勢形成時帶來的獲利上漲空間，同時有效控管風險，降低因單一資產或市場風險發生時導致獲利損失風險；（三）全球投資佈局，分散於成熟經濟體與新興市場國家，包含大型與小型公司股票；（四）國外投資部門團隊有豐富相關股票、債券的研究資源與投資經驗。</p>			
參、投資本基金之主要風險			
本基金投資中華民國境內及境外之有價證券，商品風險含有債券發行人違約之信用風險、產業景氣循環之風險、利率變動之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、社會或經濟變動之風險、商品交易對手及保證機構之信用風險、其他投資風險，有關本基金運用限制及投資風險之揭露請詳見本基金公開說明書。			
肆、本基金適合之投資人屬性分析			
一、本基金為穩健追求長期資本利得及固定收益之平衡型基金，適合能夠承受較中高風險，追求穩健型之投資人。二、依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」，本基金風險報酬等級為RR3（由低至高區分為RR1、RR2、RR3、RR4、RR5，五個風險報酬等級），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，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。本基金主要風險請詳見本基金公開說明書（壹、伍、投資風險之揭露）之內容。			
伍、基金運用狀況			

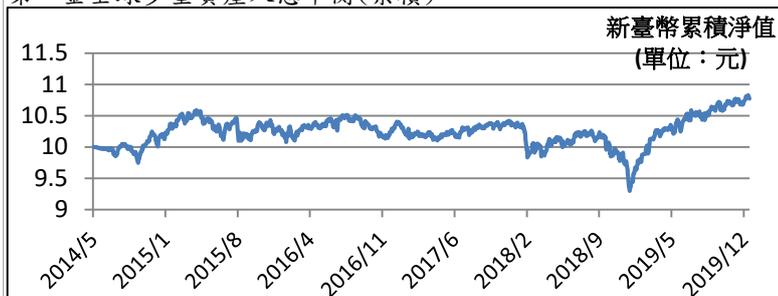
一、基金淨資產組成：

資料日期:108年12月31日

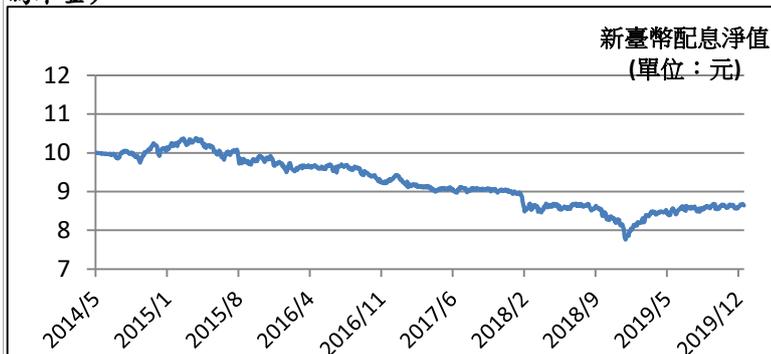
投資類別/投資國家(區域)	投資金額(新台幣百萬元)	佔基金淨資產價值比重(%)
股票	75	72.54
債券	15	14.90
銀行存款	12	11.42
其他資產扣除負債後淨額	2	1.14

二、最近十年度基金淨值走勢圖：(103/5/29-108/12/31)

第一金全球多重資產入息平衡(累積)

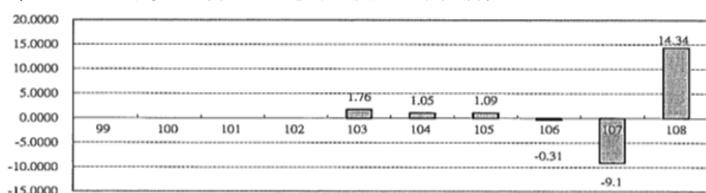


第一金全球多重資產入息平衡基金(配息)(本基金之配息來源可能為本金)

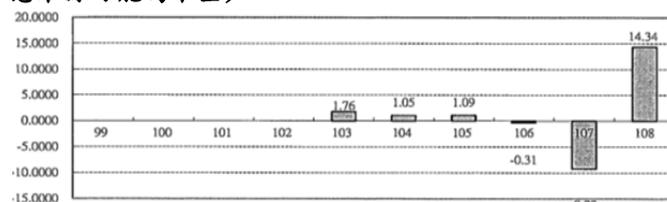


三、最近十年度各年度基金報酬率：

第一金全球多重資產入息平衡基金(累積)



第一金全球多重資產入息平衡基金(配息)(本基金之配息來源可能為本金)



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。3. 103年度報酬率計算期間：103.5.29(基金成立日)至103.12.31。

四、基金累計報酬率：

第一金全球多重資產入息平衡基金累積類型
基金累計報酬率

資料日期：108年12月31日

期間	最近三個月	最近六個月	最近一年	最近三年	最近五年	最近十年	基金成立日(103年5月29日)起算至資料日期日止
累計報酬率	0.45%	3.06%	14.34%	3.61%	5.85%	N/A	7.71%

第一金全球多重資產入息平衡基金配息類型
(本基金配息來源可能為本金)
基金累計報酬率

資料日期：108年12月31日

期間	最近三個月	最近六個月	最近一年	最近三年	最近五年	最近十年	基金成立日(103年5月29日)起算至資料日期日止
累計報酬率	0.45%	3.06%	14.34%	3.47%	5.71%	N/A	7.57%

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(本基金僅配息類型受益權位進行收益分配)：

年度	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108
收益分配金額(單位：元/每受益權單位)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.084	0.464	0.423	0.374	0.3466	0.33874

六、最近五年度各年度基金之費用率：

年度	104	105	106	107	108
費用率	1.90%	1.86%	1.92%	1.98%	2.02%

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

項目	計算方式或金額
經理費	每年基金淨資產價值之 1.55%
保管費	每年基金淨資產價值之 0.25%
申購手續費	每受益權單位發行價格之最高 2% 乘以申購單位數
買回費	每受益權單位發行價格之 0% 乘以買回單位數
短線交易買回費用	受益人持有本基金未滿 7 個曆日（含）者，應支付其買回價金之 0.01% 為短線交易買回費用。
買回收件手續費	每件新臺幣 50 元，至經理公司辦理者免收（買回收件手續費未來可能因代理機構成本增加而調整之）。
召開受益人會議費用	每次預估新臺幣 50 萬元（受益人會議並非每年固定召開，故該費用不一定每年發生）
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. 代為追償之費用（包括但不限於律師費）；5. 清算費用；6. 財務報告簽證費用及半年度財務報告核閱費用等。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。

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 23-24 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（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（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

無。

第一金投信獨立經營管理。本基金經金管會核准，惟不表示本基金絕無風險。本公司以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益；本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基金公開說明書（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）。本基金投資於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、流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、社會或經濟變動之風險、其他投資風險。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。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。本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。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。本基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由基金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本基金的配息前未先扣除應負擔之相關費用，配息組成項目揭露於公司網站（www.fsitc.com.tw）。本基金為穩健追求長期資本利得及固定收益之平衡型基金，適合能夠承受較高風險，追求穩健型之投資人，由於本基金亦得投資於高收益債券，故投資人投資本基金不宜占其投資組合過高之比重。由於高收益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。投資於美國 Rule 144A 債券總金額不得超過基金淨資產價值之 5%，該債券屬私人性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整發生信用風險或因價格不透明導致價格風險。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。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公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。第一金投信服務電話：(02)2504-1000