第一金中國世紀證券投資信託基金
簡式公開說明書

第一金融集團

刊印日期：115 年 7 月 31 日

(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	第一金中國世紀證券投資信託基金	成立日期	98 年 10 月 22 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	臺灣土地銀行股份有限公司	基金種類	股票型
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	本基金存續期間為不定期限；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	本基金之收益不予分配，而併入本基金之資產	計價幣別	新臺幣、美元及人民幣
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

一、投資範圍：

本基金投資於國內外之股票、承銷股票及存託憑證總金額，不得低於本基金淨資產價值之百分之七十(含)，且投資於中華民國、中國大陸及香港地區之有價證券，及上述國家或地區之政府或企業所發行而於美國證券交易市場及美國店頭市場(NASDAQ)交易之有價證券總金額不得低於本基金淨資產價值之百分之六十(含)。(相關內容請詳本基金公開說明書)

二、投資特色：

(一)本基金投資全球最具成長爆發力的大中華經濟圈，可直接受惠於中國大陸經濟崛起，參與分享區域高成長之獲利契機。(二)鎖定香港及中國大陸為佈局重心，伺機佈局於中華民國及前述國家政府或企業於美國上市(櫃)之有價證券，精選各產業龍頭及盈餘成長股，充份掌握大中華經濟圈無限商機。(三) 打造體質穩健之最佳投資組合，利用質化分析或量化分析模組篩選出最佳投資標的後，再進行價值面(Valuation)、成長性(Growth)、動能(Momentum)、經營體質分析(Quality)評估，選擇產業發展是符合中國政府政策發展方向及成長潛力的股票，選股重心可有效掌握各階段之主流類股，為追求績效長期穩健成長的基金。

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 17 頁至第 25 頁。

1. 本基金因投資區域鎖定特定國家，投資組合可能有集中於少數類股之情形。本基金投資標的於各產業，其中有些產業因景氣循環位可能有較明顯之循環週期，將對本基金之投資績效產生影響。另本基金投資投資地區政治、社會或經濟變動導致交易狀況異常時，進而影響本基金淨值之漲跌。

2. 本基金包含新臺幣、美元與人民幣計價級別，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，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。

3. 本基金可以透過申請獲准之合格境外投資機構者(QFII)之額度直接投資中國大陸地區當地證券市場，且需遵守相關政策限制並承擔政策變動風險，大陸地區之外匯管制及資金調度限制亦可能影響本基金之流動性，產生流動性風險。此外，QFII 額度須先兌匯為美元匯入中國大陸地區後再兌換為人民幣，以投資當地人民幣計價之投資商品，使得結轉匯成本因此提高，故本基金亦有外匯管制及匯率變動之風險。

4. 以滬港通及深港通投資大陸地區可能之風險：因交易額度受限而有暫停交易之風險、可交易日期差異之風險、可投資標的之異動風險、強制賣出之風險、交易之股票目前尚不受香港投資者賠償或保護基金保障之風險、因證券商之行為影響基金交易執行或交割而導致基金損失之風險、因複雜交易制

度產生之營運風險等，因其制度之特殊性可能影響基金效益。

5. 本基金為股票型基金，回測 5 年分析本基金年化波動度與同類型股票型基金進行比較後，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 RR5。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 5 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的風險。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

一、本基金為股票型基金，主要投資於香港及中國大陸地區之有價證券，本基金因投資區域鎖定特定國家，投資組合可能有集中於少數類股之情形。

二、依本基金之投資策略與投資特色，本基金之風險及波動度屬高程度，適合之投資人屬性為適合瞭解基金主要風險且願意承擔高風險之投資人。

伍、基金運用狀況

一、 **基金淨資產組成：**資料日期:115 年 6 月 30 日

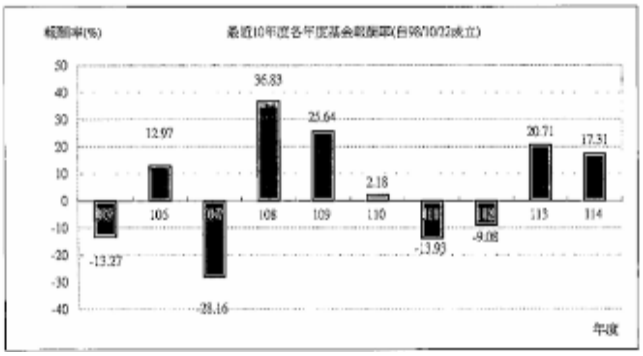
投資類別/投資國家(區域)	投資金額(新臺幣百萬元)	佔基金淨資產價值比重(%)
股票	678	82.45
銀行存款	142	17.29
其他資產減負債後之淨額	3	0.26

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、 **最近十年度各年度基金報酬率：**(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別資訊)

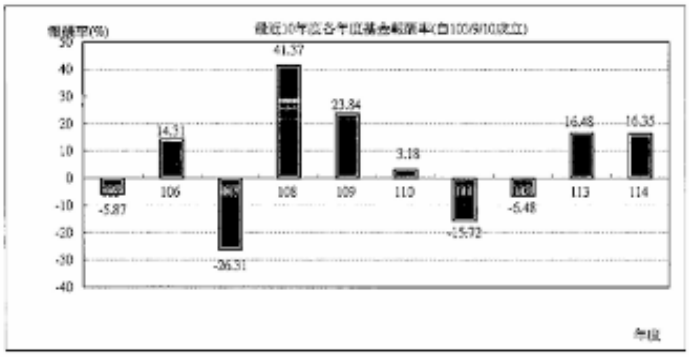
第一金中國世紀基金-新台幣

最近十年度各年度基金報酬率



第一金中國世紀基金-人民幣

最近十年度各年度基金報酬率



資料來源：投信投顧公會委託台灣大學財務金融系(所) 邱顯比名譽教授暨陽明交通大學資訊管理與財務金融系葉銀華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：

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		
第一金中國世紀基金-新臺幣	-3.84	-0.45	17.49	26.49	-0.58	54.89	55.20	20091022
第一金中國世紀基金-新臺幣-N	-3.83	-0.45	17.54	26.53	-0.58		38.47	20180306
第一金中國世紀基金-人民幣	-4.8	-4.31	4.71	15.61	-8.63	59.72	102.20	20140910
第一金中國世紀基金-人民幣-N	-4.78	-4.33	4.74				7.18	20250331
第一金中國世紀基金-美元	-3.43	-1.72	10.36	23.7	-12.99		29.06	20180302
第一金中國世紀基金-美元-N	-3.50	-1.86	10.32	23.85			-3.65	20211217

資料來源：投信投顧公會委託台灣大學財務金融系(所) 邱顯比名譽教授暨陽明交通大學資訊管理與財務金融系葉銀華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，加計收益分配後之累計報酬率。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： 本基金不分配收益，併入基金資產。

六、 最近五年度各年度基金之費用率：

年度	110	111	112	113	114
費用率	2.28%	2.51%	2.15%	2.17%	2.22%

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	1.8%	保管費	0.25%
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(N類型除外)：最高不超過申購發行價額之百分之三，實際費率由經理公司或銷售機構依其銷售策略於此範圍內作調整。 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	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(註二)	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。註二:以實際發生之數額為準。			

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 31 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(http://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

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。本基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。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。**
2. **本基金目前投資於中國大陸地區證券市場之有價證券以掛牌上市之有價證券為限。本基金包含新臺幣計價級別、美元與人民幣計價級別，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，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。**
3. **本基金人民幣計價受益權單位淨資產價值係以人民幣表示，由於中國大陸地區實施外匯管制，本基金可以透過經理公司申請獲准之合格境外投資機構者(QFII)之額度直接投資中國大陸地區當地證券市場，QFII 額度須先兌匯為美元匯入中國大陸地區後再兌換為人民幣，以投資當地人民幣計價之投資商品，使得結轉匯成本因此提高。而人民幣匯率波動可能對該類型每受益權單位淨資產價值造成直接或間接之影響，故申購該型受益權單位之受益人需承擔人民幣匯率變動之風險。**
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。**
5. **投資人應特別留意，本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。**
6. **本基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。**
7. **如因基金交易所生紛爭，投資人應先向本證券投資信託事業提出申訴，如不接受前開處理結果或本證券投資信託事業未在三十日內處理時，投資人得於收受處理結果或期限屆滿之日起六十日內向財團法人金融消費評議中心申請評議。投資人亦得向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會提出申訴。本公司客服專線：0800-005-908、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。**

第一金投信 FSITC