

# 第一金台灣貨幣市場基金

2026年 1月

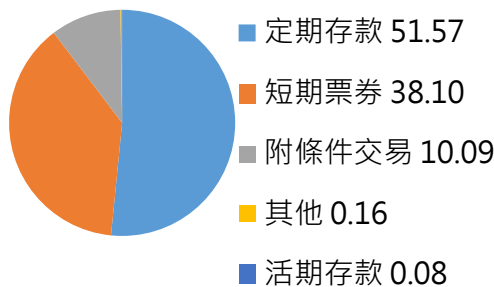
## 投資優勢

投資組合首重流動性，貨幣市場工具之存續期間小於180天，適合作為短期資金停靠站。

## 經理人評論

最新2月初公佈01月台灣製造業指數持續上揚至57.2，已連4個月擴張，其他分項指數大都同步上揚，上月因年底將近，資通訊AI供應鏈需求仍持續暢旺，出口訂單依舊暢旺，但產業結構依舊分配不均，仍集中在電子半導體相關產業需求。本月公佈非製造業經理人指數同步上揚55.3，連續11個月在50以上擴張期，仍有緩步上揚，但價格指數及成本攀升壓力仍在。目前服務業營業成本仍維持高檔震盪，餐飲服務業仍是上漲的主因，因接近農曆年關旺季，預估後續展望仍可維持高檔震盪走勢，目前總體經濟發展產業不均因素仍在，造成民眾消費力道成長呈現兩極化表現。目前市場預期美聯儲上半年降息機率偏低，需等新任FED主席上任，比較有明確方向指導。年初金融體系資金受到資本市場影響，資金趨向緊俏，外匯市場也呈現較為波動走勢，上半年須觀察勞動市場及物價的走勢，目前各國貨幣政策將呈現分歧的走勢。基金配置上在考量流動性及穩定收益率的情況下，將視金融市場變化，彈性調整投資組合的到期落點，以維持適度流動性及提升基金再投資收益。

## 投資配置比重 (單位：%)



## 前五大RP交易對象

交易對象	投資比例(%)
凱基證券	2.06
永豐金證	1.23
群益金鼎證券	1.12
國票	0.90
台新	0.85

## 基金小檔案

成立日期	1997/3/7
基金類型	貨幣市場型
風險屬性	RR1
計價幣別	新台幣
基金規模	729.24億台幣
基金經理	鄭純淑
保管銀行	台北富邦銀行
經理費率	每年 0.05 %
保管費率	每年 0.04 %
買回付款	申請日後次 5 個營業日內 (一般 T+1日)

類別	Bloomberg Code	ISIN Code
新台幣	NTNNTB TT	TW000T0310Y0

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 2026/01/31

# 第一金台灣貨幣市場基金

2026年1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	0.37	0.74	0.12	1.53	2.99	4.26	5.12	62.23

## 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	0.03	-3.32	0.03	0.10

## 各年度績效表現 (單位：%)

類別	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
新台幣	0.33	0.39	0.46	0.57	0.46	0.24	0.51	1.21	1.45	1.52

【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。

### 【國內貨幣市場基金】

國內貨幣市場型基金，主要投資於國內債券市場及貨幣市場相關金融商品，以基金之收益穩定成長及安全性為首要投資原則。資金調度靈活，於收到資金買回申請之次一營業日即可支付買回價款。

國內貨幣市場型基金，基金限運用於剩餘到期日在一年內之標的。但附買回交易者，不在此限；基金之加權平均存續期間不得大於一百八十日，運用標的為附買回交易者，應以附買回交易之期間計算。

國內貨幣市場型基金，主要投資於國內債券市場及貨幣市場相關金融商品。適合瞭解基金投資特性及主要風險，且著重資產安定性及資金流動性之投資人。

(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)

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2026/01/31