

從生活小改變 看見下一波大趨勢

009825

聯邦美國金融創新ETF基金
(本基金之配息來源可能為收益平準金)

6/22~6/26
熱烈募集



數位支付

x



金融科技

x



加密經濟^(註)

本基金上櫃日前(不含當日),經理公司不接受本基金受益權單位數之買回
註:本基金並未直接投資比特幣等虛擬或加密貨幣。加密經濟是一種不斷發展的經濟模式,包括去中心化金融及數位經濟之應用。(資料來源:加密經濟學,2026/05/14,維基百科)

 聯邦投信

趨勢一旦出現 就會形成浪潮



資料來源:聯邦投信整理。資料日期:2026/03/31。*蘋果公司發表全球第一款智慧型手機:2007/01/09、特斯拉開始交付電動車:2008/02/01(2010/06/29上市)、台積電與輝達探近十年資料至2026/04/30。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效,本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。(註)本文提及之個股僅為說明之用,不代表基金之必然投資,且不為未來投資獲利之保證,亦不代表任何的推介或建議,無特定推薦之意圖。投資人申購本基金係持有基金受益憑證,而非本文提及之投資資產或標的。以上數據僅供參考用途,其歷史績效不應被視為現在或未來表現及績效的保證,亦不代表基金現在或未來之報酬率。

掌握下一個金融新趨勢機會



資料來源:聯邦投信整理。資料日期:2026/03/31。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效,本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。

專注兩大金融科技新亮點

數位支付

現金逐漸被取代下的支付方式

- 行動支付**
消費者透過手機或智慧裝置即可完成付款,逐步改變傳統現金交易模式,帶動行動支付生態快速成長。
- 電子支付**
電子支付帳戶可提供轉帳、儲值、代收付等功能,讓手機逐漸成為日常生活中的數位錢包。
- 線上支付**
隨著電商與數位消費普及,線上支付已成為網路購物的重要基礎。消費者可即時完成付款,提升交易便利性與效率。
- 感應式卡片**
透過感應式支付技術,消費者只需輕觸卡片(信用卡、悠遊卡),即可快速完成付款,提升支付效率與消費體驗。

全球數位支付市場 營收成長動能強



代表公司介紹



- 行動支付:** 支援全球行動支付,讓用戶透過手機、Apple Pay或Google Pay等方式快速完成無接觸支付。
- 支付安全把關:** 運用AI與代幣化技術,即時監控交易,大幅降低詐欺風險。
- 多幣清算:** 支援150多種貨幣清算,並已推出USDC等穩定幣結算服務,讓跨境資金更快流動。

資料來源:BCG GLOBAL PAYMENTS REPORT 2025,聯邦投信整理。資料日期:2026/03/31。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效,本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。本文所使用之圖像其版權、商標等權利皆屬各註冊公司,所有圖像僅用於說明目的。(註)本文提及之個股僅為說明之用,不代表基金之必然投資,且不為未來投資獲利之保證,亦不代表任何的推介或建議,無特定推薦之意圖。投資人申購本基金係持有基金受益憑證,而非本文提及之投資資產或標的。以上數據僅供參考用途,其歷史績效不應被視為現在或未來表現及績效的保證,亦不代表基金現在或未來之報酬率。資料日期:2025/12/31。

加密經濟

透過非傳統金融體系的交易

- 交易平台**
如同股票透過券商APP交易,加密資產逐漸形成交易生態。相關平台透過提供虛擬資產交易、託管與流動性服務,創造收益。
- 虛擬資產應用**
除了傳統貨幣外,穩定幣(如USDT、USDC)已逐步應用於跨境轉帳、支付與資金流通。
- 加密基建**
加密經濟的運作仰賴龐大的資料中心、高效能晶片與算力基礎建設。相關企業透過提供基礎設施,成為重要支柱。
- 資產代幣化**
將房地產、黃金、債券等實體資產轉換為可數位化交易的代幣,提升交易效率與流動性。

全球加密經濟 穩定幣發行量倍數增長



代表公司介紹

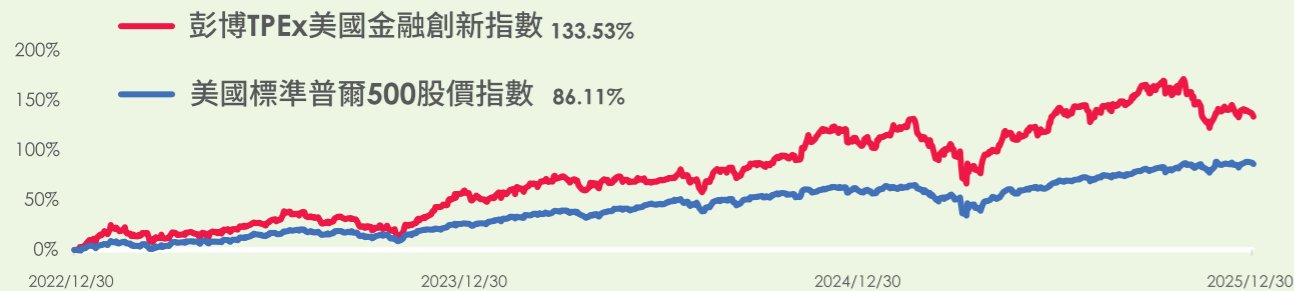


進入虛擬世界的大門

- 數位交易平台:** 全球主要加密貨幣交易平台,提供比特幣、以太幣等數百種資產的安全買賣服務。
- 虛擬資產託管:** 提供機構級託管服務,負責超過80%的美國比特幣與以太幣ETF資產。
- 穩定幣應用:** 大力推廣USDC穩定幣,用戶可輕鬆交易、轉帳。

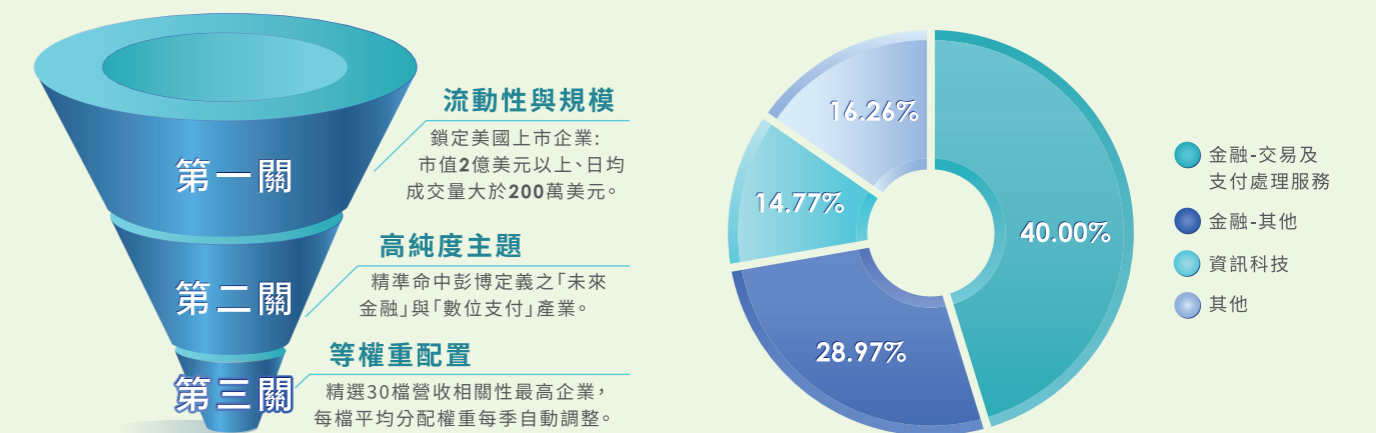
資料來源:Chainalysis、The Block,聯邦投信整理。資料日期:2026/03/31。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效,本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。本文所使用之圖像其版權、商標等權利皆屬各註冊公司,所有圖像僅用於說明目的。(註)本文提及之個股僅為說明之用,不代表基金之必然投資,且不為未來投資獲利之保證,亦不代表任何的推介或建議,無特定推薦之意圖。投資人申購本基金係持有基金受益憑證,而非本文提及之投資資產或標的。以上數據僅供參考用途,其歷史績效不應被視為現在或未來表現及績效的保證,亦不代表基金現在或未來之報酬率。資料日期:2025/12/31。

追蹤指數報酬率(含息)



資料來源:聯邦投信整理。資料日期:2025/12/31。以上資料均為含息報酬指數,計算公式為各總報酬指數((每日收盤價-初始日收盤價)/初始日收盤價*100)。本基金追蹤彭博TPEX美國金融創新指數,本文提及之美國標準普爾500股價指數係美國最具代表性之股價指數,僅提供參考。投資人申購本基金係持有基金受益憑證,而非本文提及之投資資產或標的。以上僅為ETF追蹤指數績效或殖利率之表現不代表本ETF基金之實際報酬率或配息率及未來績效保證,不同時間進場投資其結果將可能不同且並未考量交易成本。本ETF雖以追蹤指數績效為操作目標然因需負擔相關費用及承受市場價格波動等可能使基金報酬偏離指數報酬且偏離方向無法預估。以上資料僅為歷史數據僅供參考用途,過去績效不為未來投資獲利之保證亦不代表基金現在或未來之報酬率。以上並非代表特定基金之投資成果亦不代表對特定基金之買賣建議。基金不同於指數,基金可能發生中途清算或合併等情形投資人無法直接投資指數。本文提及之標的或指數僅為舉例或說明之用,不代表基金之必然持有標的或追蹤之指數,亦不代表任何金融商品的推介或建議。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效,本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。

指數編製規則&行業分布



資料來源:聯邦投信整理。資料日期:2026/03/31。行業分類中之其他包含通訊服務、非必需消費、必需消費等行業。指數每季(3月/6月/9月/12月)進行調整。

基金檔案 & 精選成分股

追蹤指數	Bloomberg TPEX US Finance Innovators Select Index 彭博 TPEX 美國金融創新指數		
基金類型	指數股票型	發行價格 [成立日前(不含當日)]	新台幣10元
計價幣別	新台幣	經理費	0.80%
保管機構	彰化商業銀行	保管費	0.15%
最低申購金額	新台幣10,000元 (或其整倍數)	申購手續費	最高不得超過 申購金額之2%
風險等級	RR5		
配息方式	年配。於收益評價日(即每年十二月之最後一個日曆日)之本基金淨資產價值進行收益分配之評價。		

公司名稱	行業	簡介
Circle網路集團	金融	全球最大穩定幣USDC發行商
Coinbase	金融	全球最大合規加密貨幣交易平台之一
Galaxy數位	金融	機構級加密資產投資銀行代表
羅賓漢市場	金融	將零手續費交易普及化的券商平台
萬事達卡	金融	全球最大支付網絡雙巨頭之一
Visa	金融	全球最大支付網絡龍頭
蘋果	資訊科技	全球市值最高的科技公司
Riot平台	資訊科技	北美最大比特幣礦商之一
亞馬遜	非必需消費	全球最大電商與雲端運算引擎平台
沃爾瑪	必需消費	全球最大零售商

資料來源:聯邦投信。資料日期:2026/03/31。風險報酬等級為經理公司依照投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」編製分類標準係計算過去5年基金淨值波動度標準差依標準差區間予以區分等級,分為RR1至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計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、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。投資人申購本基金係持有基金受益憑證,而非本文提及之投資資產或標的。

基金特色摘要



等权重精選30檔潛力股 均衡參與產業成長機會

透過布局大、中、小型企業
完整參與龍頭企業與
潛力新秀的成長爆發機會



聚焦金融創新關鍵企業 搶先卡位下一波金融變革浪潮

精選數位支付、數位資產交易平台與
算力基建等核心企業
搶佔金融創新動能



進場布局金融創新大趨勢 低門檻萬元入手

數位支付持續普及、美國天才法案
立法通過、相關企業成長
動能可期

掌握數位支付與加密經濟成長紅利商機!

本基金經金融監督管理委員會或其指定機構申報生效,惟不表示本基金絕無風險。本證券投資信託事業以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益;本證券投資信託事業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。本基金以追蹤標的指數報酬為目標,因此標的指數價格波動劇烈時,基金之淨資產價值表現亦將有波動之風險。本文件所稱「加密經濟」係指本基金並未直接投資比特幣等虛擬或加密貨幣。加密經濟是一種不斷發展的經濟模式,包括去中心化金融及數位經濟之應用。

本基金自成立日起至上櫃日前(不含當日),經理公司不接受本基金受益權單位數之申購及買回。投資人於成立日(不含當日)前參與申購所買入的每受益權單位之發行價格(本基金每受益權單位發行價格為新台幣10元),不同於基金掛牌上櫃後之價格,參與申購之投資人需自行承擔基金成立日起至掛牌上櫃日止期間,基金價格波動所產生折/溢價之風險,本基金上櫃後的次級成交價可能不同於基金每營業日結算所得之淨值,而有折/溢價之交易風險。申購人每次申購本基金的最低發行價額為新臺幣壹萬元或其整倍數。本基金自上市之日起之申購,經理公司將依本基金每一營業日所公告「現金申購買回清單」所載之「每現金申購/買回基數約當淨值」加計一定比例,向申購人預收申購價金。本基金受益憑證之上櫃買賣,應依證券櫃檯買賣中心有關規定辦理。「Bloomberg®」及本文提及的指數(以下簡稱「多個指數」,每個指數簡稱「指數」)是彭博金融有限合夥公司及其關聯公司(包括指數管理人彭博指數服務有限公司(“BISL”))的商標或服務標誌,統稱「彭博」和/或一家或多家第三方提供者(每個此類提供者簡稱「第三方提供者」),並已授權聯邦證券投資信託股份有限公司(「被授權人」)用於特定用途。如果第三方提供者為指數貢獻了智慧財產權,則此類第三方產品、公司名稱和識別均為該第三方提供者的商標或服務標誌,並仍歸其所有。彭博社與被授權人或第三方提供者並無關聯,且彭博社不批准、認可、審核或推薦本文提及的金融產品(「金融產品」)。彭博社不保證與指數或金融產品相關的任何數據或資訊的時效性、準確性或完整性。本基金的指數股票型基金,其投資績效將視其追蹤的標的指數之走勢而定,投資盈虧深受市場波動影響。參酌「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」,風險報酬等級屬RR5,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。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。

本基金配息或配息金額不代表基金實際報酬,且過去配息不代表未來配息,基金淨值可能因市場因素而上下波動。本基金配息可能由基金之收益或收益平準金支付,任何涉及由收益平準金支出的部份,可能導致原始投資金額減損。有關本基金的配息組成,請於經理公司網站查詢。本基金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。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障,投資人需自負盈虧。故投資本基金可能發生部份或全部本金之損失,最大可能損失則為全部投資金額。金融消費爭議處理及申訴管道:就經理公司所提供之金融商品或服務所生紛爭投資人應先向經理公司提出申訴,客服專線:(02)6618-9901、地址:10485台北市中山區南京東路二段137號6樓;若三十日內未獲回覆或投資人不滿意處理結果得於六十日內向「金融消費評議中心」申請評議。財團法人金融消費評議中心電話:0800-789-885;網址(https://www.foi.org.tw/)。

【聯邦投信獨立經營管理】地址:台北市南京東路二段137號6樓。電話:(02)2509-1088。