

# 金融新紀元



## 翻轉下一個金融世紀

# 009822

### 華南永昌全球未來金融優選30ETF

### 一次布局數位支付&區塊鏈生態

(華南永昌投信行銷資訊)

**市場脈動一手掌握**

立即加入、追蹤  
華南永昌投信官方社群帳號，  
掌握即時市場動態與精選投資觀點!



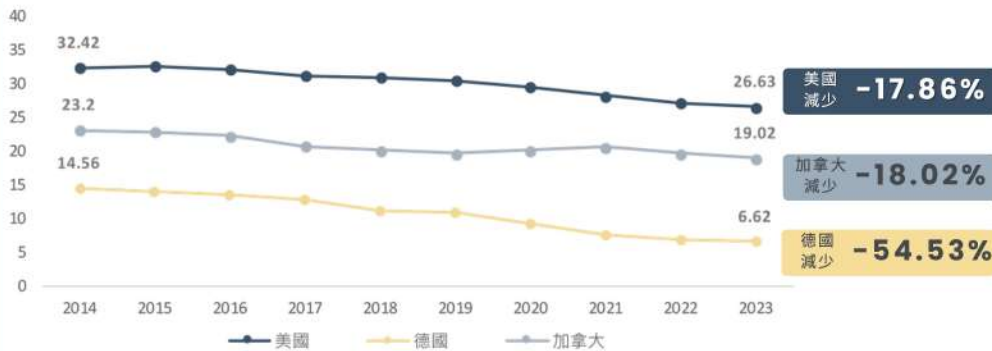
華南永昌投信  
HUA NAN INVESTMENT TRUST

# 告別傳統 掌握下一個金融時代

## ★ 金融換代

近10年主要成熟經濟體銀行分行趨勢

\*每10萬名成年人平均擁有商業銀行分行數



資料來源: Bloomberg、World Bank, 華南永昌投信整理, 2014/1/1-2023/12/31

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。



### 舊金融時代

銀行主導 | 流程慢 | 成本高 | 門檻高



### 未來金融時代

去中心化 | 即時支付 | 透明可信 | 全球流通

## ★ 兩大核心主軸



### 數位貨幣

中央銀行數位貨幣、區塊鏈、加密貨幣



### 數位資產

傳統資產數位化, 合規的加密資產交易與託管機構

### 未來金融

### 數位支付

#### 電子錢包

行動支付與帳務管理, 讓使用者透過手機即可完成日常消費

#### 跨國支付

金融科技優化傳統跨境匯款, 提供更快速、低手續費的解決方案

### 未來金融 區塊鏈

— 從投機工具到金融基礎建設 —

### 數位支付

— 迎向八兆美元商機, 電子支付成為消費主流 —



#### 2008-2017 | 投機泡沫期

- 中本聰發表比特幣白皮書
- 比特幣被視為高風險投機工具
- ICO熱潮, 炒作加密貨幣



#### 2018-2022 | 基礎建設期

- 去中心化金融協議
- 穩定幣 (USDT) 發行
- Layer2 技術發展
- 各國開始建立比特幣監管制度



#### 2023-今 | 機構主流化

- 各國監管逐漸明確
- 比特幣ETF核准
- 傳統金融巨頭正式進場

✓ 美國SEC核准比特幣現貨ETF (2024) ✓ 香港批准虛擬資產ETF (2024)  
✓ 多國央行CBDC試行計畫正式啟動 ✓ Visa、Mastercard採用區塊鏈清算

資料來源: Bloomberg、美國證券交易委員會, 華南永昌投信整理, 2026/2/25

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。本文提及之標的僅為舉例或說明之用, 不代表基金之必然持有標的, 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。

預計2030年數位支付將占全球電商交易79%, 市場規模達8.6兆美元。

#### 2014-2030 年全球電子商務規模



資料來源: Worldpay 《2025 年全球支付報告》, 華南永昌投信整理, 2025/12/19  
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。

# 精準布局 智選未來金融核心

## ★ 三大驅動引擎

### 數位轉型

全球進入數位支付時代



60億

2030年全球數位錢包用戶數預估

### 區塊鏈

區塊鏈進入成熟階段



\$16兆

2030年資產代幣化市場規模預估

### AI人工智能

人工智能重塑金融產業



40%

金融業工作流程預估被AI重構比例

資料來源：Juniper research、BCG、ADDX，華南永昌投信整理，2026/2/25

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。

## ★ 高純度布局



01 指數母體 彭博全球股票指數內的成分股，共8,951檔。

02 市場篩選標準 已開發市場和韓國市場，共5,364檔。

03 產業篩選標準 挑選依Bloomberg Intelligence之研究，歸類為未來金融和數位支付生態系統，共73檔。

04 成分股權重計算

- 市值加權，前五大單一成分股權重不超過8%
- 其餘單一成分股不超過4%

30檔

定期調整：每季一次，2月、5月、8月及11月倒數第二個星期三為審核基準日；3月、6月、9月及12月第二個星期三後的第一個交易日生效。

資料來源：華南永昌投信整理，2026/3/31

近三年  
股價上漲  
96.15%

### Mercado Libre

— 拉美版 Amazon+PayPal —



#### 電商平台

拉丁美洲最大線上市集  
整合數位金流



#### Mercado Pago 支付

5億用戶數位錢包  
跨境支付・無現金化

- 全球性數位支付網路，積極投資數據分析與身份驗證技術
- 積極押注新興市場 + 加密支付



#### 金融信貸服務

信貸規模近乎翻倍  
資產管理AUM +78%



#### 物流 Fulfillment

自建物流網絡  
配送速度持續加速



#### 股票 ETF 零手續費

手機秒買賣股票、ETF  
讓散戶投資門檻歸零

- 用手機「零手續費」買股票、ETF、加密幣
- 從「交易App」進化為「全方位金融平台」



#### 即時交易與帳戶管理

整合下單  
資產管理與即時市場資訊



#### Gold 信用卡

2026年目標100萬用戶  
3%現金回饋高吸引力



#### 加密資產交易

提供加密貨幣買賣與錢包  
連結傳統金融與數位資產

資料來源：Bloomberg，華南永昌投信整理，2022/12/31-2025/12/31

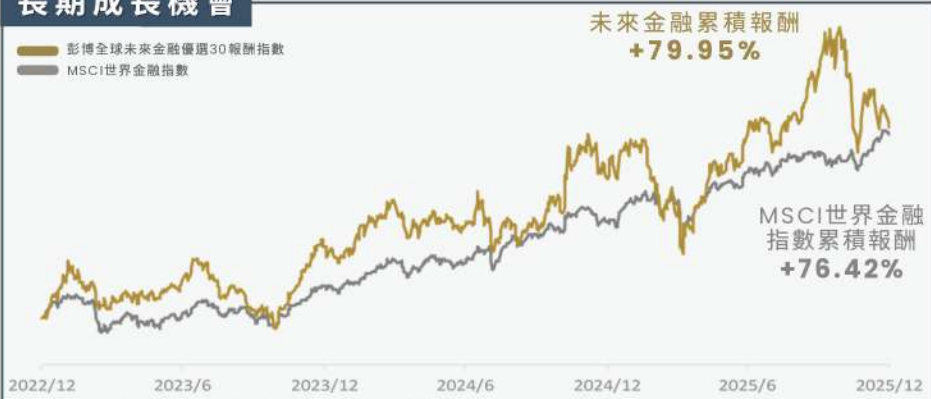
本文提及之標的僅為舉例或說明之用，不代表基金之必然持有標的，亦不代表任何金融商品的推介或建議。

資料來源：Bloomberg，華南永昌投信整理，2022/12/31-2025/12/31

本文提及之標的僅為舉例或說明之用，不代表基金之必然持有標的，亦不代表任何金融商品的推介或建議。

# 全球未來金融優選30ETF

## 長期成長機會



以上資料均為含息報酬指數，計算公式為各指數（每日收盤價-初始日收盤價）/初始日收盤價\*100。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難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模擬回測僅供參考用途，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。以上回測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。

## 產業配置



## 國家配置



## 績效表現

指數名稱	1年	3年	10年
彭博全球未來金融優選30報酬指數	13.96	79.95	266.79
MSCI世界金融指數	26.06	76.42	138.09

資料來源：Bloomberg，華南永昌投信整理，2016/1/1-2025/12/31

以上資料均為含息報酬指數，計算公式為各指數（每日收盤價-初始日收盤價）/初始日收盤價\*100。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難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模擬回測僅供參考用途，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。以上回測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。

## 前十大持股

名稱	權重	簡介	名稱	權重	簡介
Mastercard	8.31	全球跨境購物的隱形基礎建設	Circle	6.63	USDC發行商，讓美元區塊鏈上流通
Visa	8.28	每筆信用卡交易，都在背後收費	Block	4.93	Square收款+Cash App轉帳
Robinhood	8.09	主打0元手續費買賣股票ETF加密幣	Paypal	4.79	全球最大線上支付平台之一
美卡多	7.56	拉美版的亞馬遜+PayPal	Coinbase	4.67	美國最大合規加密資產交易所
Nu Holdings	7.35	巴西最大純數位銀行	FISERV	3.89	銀行日常運作的後台系統供應商

資料來源：Bloomberg，華南永昌投信整理；2026/3/31

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。本文提及之標的僅為舉例或說明之用，不代表基金之必然持有標的，亦不代表任何金融商品的推介或建議。

# 009822

證券簡稱：華南永昌未來金融

基金類型	指數股票型	計價幣別	新台幣	經理費	0.9%	保管費	0.2%
保管銀行	台灣中小企業銀行	風險報酬等級	RR4	預計發行價格	10元	收益分配	無
追蹤指數	彭博TPEX全球未來金融優選30指數			經理人	蔣松原		

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」編制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RR1RR5五級數字越大代表風險越高。此等級分類係基於單一市場狀況反應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之風險。

115年金管投信新字第001號【華南永昌投信 獨立經營管理】  
 本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（或簡式公開說明書）及風險預告書。有關基金應負擔之費用（如經理費、保管費、掛牌費）；或承受期貨及股票對市場信息反應不一所產生的價格波動等，可能使基金報酬偏離指數報酬，且偏離方向無法預估。「Bloomberg」及本協議所授權之「彭博TPEX全球未來金融優選30指數（Bloomberg TPEX Global Future of Finance Select 30 Index）」，為Bloomberg Finance L.P.及其關係企業，包括彭博指數服務公司（「BISL」），以及指數管理人等（統稱「彭博」）的服務標章，並且業已授權華南永昌投信（「被授權人」）為特定目的使用之。本協議所述金融產品（華南永昌全球未來金融優選30 ETF基金），彭博不予以贊助、薦售、或推廣。對於該金融產品的所有人或交易對手、或任何公眾（成員），彭博未作出有關投資一般證券或特定金融產品之適宜性方面的任何表示或保證。彭博與被授權人之間的關係，只是授權特定商標、商名與服務標章，以及在指數方面的關係，該指數係由BISL在不考慮被授權人或該金融產品的情況下決定、組成、與計算者。在決定、組成、或計算該指數時，彭博並無義務或責任將被授權人或該金融產品有人的需求納入考量。彭博不負責且亦參與發行統籌募集的轉帳、價格或數量等的決策。在包括但不限於有關該金融產品的客戶、或有關該交易產品的管理、行銷、或交易等方面，彭博均不負責任義務亦不承擔任何責任。