

主動式 ETF

存股秘笈

5分鐘上手！存主動式ETF全解析



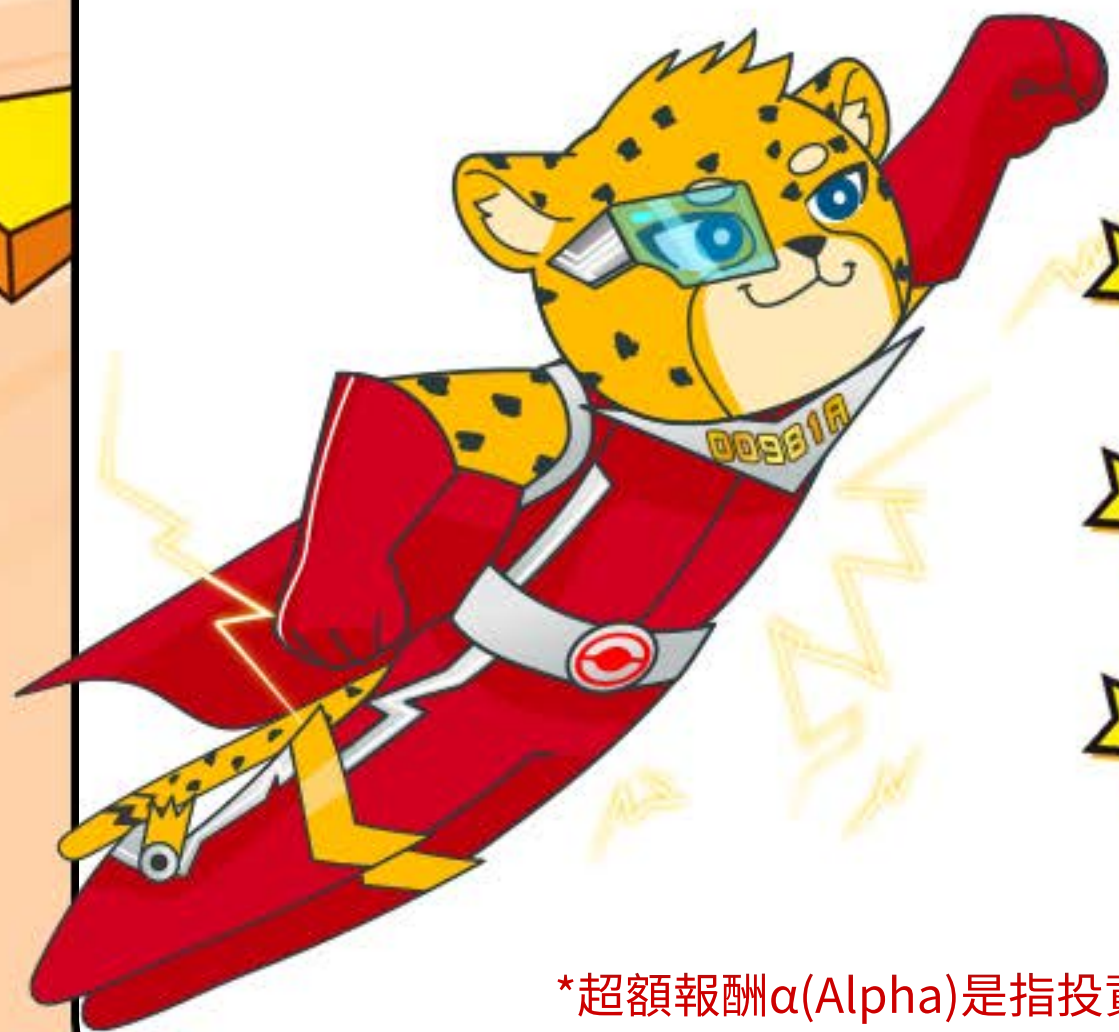
為什麼要存 主動式ETF

● 長期存股 可更側重「成長率」 ●

主動式ETF兼具 共同基金（主動選股、掌握時機）與ETF（交易便利、高流動性、持股透明）雙重優勢。

被動式ETF「跟著指數走」，主動式ETF則聚焦「未來成長率」，追求超越指數，創造超額報酬*。

主動、被動式ETF可擇優搭配一起存，成為你的「新存股神器」！



- ★ 存 股利率，也要看 成長率
- ★ 布局 現在，更要放眼 未來
- ★ 長期 存股，你可以 更主動

*超額報酬 α (Alpha)是指投資組合報酬率超過市場或績效指標的部分，反映選股或策略帶來的額外收益。超額報酬不保證為正數，亦非投組績效之保證。

主動操作 歷史績效

統一投信台股基金五虎

統一投信是台股主動式基金專家，主動操作有口皆碑，投資實力深受信賴。主動投資，就選專業團隊當你的理財好夥伴！

						%
基金名稱	成立以來	1年	2年	3年	5年	
統一全天候	5018.56	60.30	81.24	175.00	202.64	
統一黑馬	4371.86	52.08	80.80	159.78	324.82	
統一奔騰	3932.00	59.96	99.46	211.64	420.46	
統一統信	3784.15	52.99	93.47	191.28	239.39	
統一龍馬	3263.52	54.82	95.44	142.41	209.96	

本文提及之基金僅為說明之用，不必然代表本基金績效，亦不代表任何金融商品的推介或建議。僅為揭示基金經理公司以往之經理績效，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。資料來源：晨星，單位:%，統計至2025/11。成立以來指基金成立以來，統一全天候成立於1994/2/18、統一黑馬成立於1994/11/1、統一統信成立於1993/1/30、統一奔騰成立於1998/8/11、統一龍馬成立於1995/4/8。

如何挑選 主動式ETF

5 個關鍵 選到理想存股標的

關鍵1

觀察ETF發行公司口碑、經營團隊穩定性、旗下主動操作基金中長期績效

關鍵2

ETF風格（投資策略/布局產業/風險屬性）是否和個人偏好匹配

關鍵3

具有一定規模及成交量，規模太小可能會有較高的折溢價率及流動性風險

關鍵4

避免一味追求低費用率，貪了芝麻捨了西瓜，應主要評估中/長期總報酬率

關鍵5

配息頻率：選擇適合個人資金需求的配息頻率（須考量稅負影響）



展開ETF存股計畫

● 運用「333法則」開始主動存股 ●

- ★ 每月收入存下其中 **1/3**，投資在適合的ETF，可採用券商的定期定額機制，每月自動扣款
- ★ 挑選至少 **3** 檔ETF（不同的市場/產業），可主動/被動式搭配存股，多元機會也分散風險
- ★ 長期扣款 **3** 年以上，讓
主動操作 × 紀律執行 × 時間複利
累積報酬，滾大財富！



建立部位 及布局策略

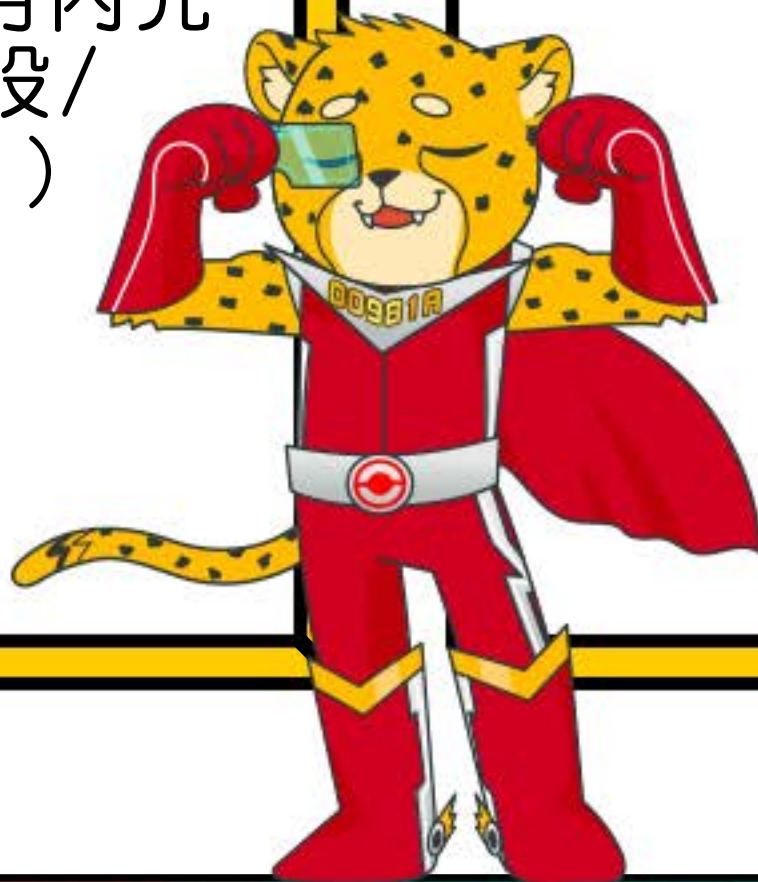
運用「28法則」及「DCA策略」

手上已有一筆資金

- ★ 採用 **28法則**，可先一次投入兩成資金
(若是新募集**ETF**可於募集或掛牌階段買入)
- ★ 其餘八成資金可分批投入，採用**買綠不買紅**原則，在**6~12**個月內完成布局（整張/零股/定期定額方式皆可）

手上並無多餘資金

- ★ 採用 **DCA策略**
(Dollar Cost Averaging)
定期(固定時間)定額
(固定金額)方式買入，
平均投資成本，也減少
市場波動帶來的風險
- ★ 券商定期定額，通常只要**1,000**元起，
可視個人收入
狀況約定每月
扣款金額



進階加碼策略

4 大加碼策略 晉升投資達人



1 現金流加碼法

當額外獲得一筆現金流時(如年終獎金、股息入帳)，即可妥善利用，分批加碼投入，加速資產累積



2 階梯式加碼法

設定一個價格或跌幅級距，例如當價格從50元>45元>40元，或是跌幅5%>10%>15%...時就額外加碼，也可視個人資金狀況，放大加碼金額



3 均線加碼法

月線/季線代表中期趨勢，年線則代表長期趨勢；在長期走勢中，這些均線通常具備支撐效果。當價格拉回到月線、季線、年線時，就是理想加碼時機



4 股災加碼法

遇到股市短期不理性暴跌時(如2025/4的關稅風暴)，保持理性，大膽加碼買入，別人恐慌我貪婪

主/被動ETF 搭配存股

主被動搭配存 核心衛星配置

依個人風險偏好，核心配置50%~70%；衛星配置30%~50%

衛星 (Satellite)

009811

被動式ETF
網羅美國
市值前50大
龍頭企業

核心 (Core)

00981A

主動式ETF
精挑台股市值
300大增長潛力

00757

被動式ETF
集結美國
10大科技天王

00988A

主動式ETF
全球創新商機
霸主新星全面網羅

以上配置建議及舉例基金，不宜作為投資唯一依據，投資人仍須視個人年齡、投資目標、風險偏好、收入狀況及期望報酬等，來決定投資組合配置，並注意所投資基金個別風險。

投資組合再平衡策略

5 個長期行動 維持理想配置

適當持股

ETF 存股檔數勿過多，一般而言在 3~8 檔為宜，持有過多將難以兼顧

定期檢視

每季檢視績效表現、每年評估是否調整持股，重大市場變化時重新審視布局

汰弱留強

不和 ETF 談戀愛～績效表現持續弱勢的主動式 ETF，可適時轉換存股標的

適時停利

依個人理財目標適時進行停利；可採分批方式獲利了結，勿一次出清部位

投組調整

依市場狀況/未來趨勢，適度調整投組配置比例，勿過度集中單一市場/產品



正確認知小提醒

具備良好認知 贏在起跑點



主動式ETF與被動式ETF並無絕對的優劣，投資人應根據自身的投資目標與風險承受度，選擇最適合的產品

不過度關注短期績效/市場因素，
以中長期表現為存股評估依據



停利勿設太低，避免小賺就跑，錯過大波段

不頻繁買賣或更換標的，忽略「存股」性質



不情緒化決策，定期定額更要「定心」

精華結語：存股五大心法

主動式ETF存股口訣



聰明選

定期投

策略加

合適配

長期抱

開始存股前提醒知悉

基金經金管會同意生效，惟不表示絕無風險。本公司以往之經理績效不保證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障機制之保障，投資本基金可能發生部分或本金之損失，最大損失為全部投資之金額，投資人須自負盈虧。**關於本基金的運用限制、投資風險、手續費之收取方式、投資人應直接或間接負擔之相關費用、紛爭處理及申訴管道等皆已揭露於基金公開說明書中。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。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。基金應負擔之費用已揭露於基金公開說明書中。投資人可至本公司及基金銷售機構索取公開說明書或簡式公開說明書，或至本公司網站 <https://www.ezmoney.com.tw> 或公開資訊觀測站 <https://mops.twse.com.tw> 自行下載。

00757警語：統一NYSE FANG+ ETF基金所追蹤之標的指數其成分股檔數最低下限僅10檔，指數表現易受單一股票股價波動影響，並可能影響追蹤指數的基金績效表現。本基金適合承受較高風險之投資人，除專業機構投資人外，投資人應依金管會、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或臺灣證券交易所股份有限公司之規定，簽署風險預告書。

00981A、009811、00988A警語：基金配息可能由基金的收益或收益平準金中支付。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。基金配息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。基金配息組成項目請至本公司網站查詢。

00981A、00988A警語：投資目標未追蹤、模擬或複製特定指數之表現，而係本公司依其所訂投資策略進行基金投資；00981A之績效指標係為基金績效評量之參考，00981A無追蹤、模擬或複製績效指標之表現。

00757、009811免責聲明：資料經ICE Data Indices, LLC(以下稱「ICE Data」)授權使用。NYSE是ICE Data或其附屬公司之服務/商標，且已與NYSE美國50指數(NYSE U.S. 50 Index)及NYSE FANG+™ 指數一併授權予統一投信在統一美國50ETF證券投資信託基金及統一NYSE FANG+ ETF證券投資信託基金(以下稱「基金」)中使用。統一投信或基金均未受ICE Data、其附屬公司或其第三方供應商(以下稱「ICE Data及其供應商」)贊助、認可、銷售或推廣。ICE Data及其供應商不對投資基金或指數追蹤市場表現能力作出任何聲明或保證。指數過去表現並不代表或保證未來結果。指數、指數數值或由其衍生之任何數據均依原樣提供，ICE Data及其供應商對其可銷售性，或針對特定目的/用途的適用性概不作出任何保證，亦不負責其充分性、準確性、及時性或完整性，使用者應自負風險。

00981A免責聲明：「臺灣證券交易所發行量加權股價指數係由臺灣證券交易所股份有限公司負責計算；惟臺灣證券交易所股份有限公司並未贊助、認可或推廣本商品。」「與指數值及其成分股清單有關之一切著作權均歸臺灣證券交易所股份有限公司所有。統一證券投資信託股份有限公司業已就使用該著作權發行臺灣證券交易所發行量加權股價指數之行為，自臺灣證券交易所股份有限公司取得完整之使用授權。」

統一證券投資信託股份有限公司 台北市松山區東興路8號8樓 電話：(02)2747-8388