

台中銀數位時代基金

(原名稱：德信數位時代基金)

本基金更名基準日為 110/1/1

基金基本資料

成立日期	89/08/18
基金型態	開放式股票型
基金經理人	林公洽
保管銀行	土地銀行
經理費	1.6%
保管費	0.15%
基金規模	4.72 億 (截至 110/3/31)
投資標的	本基金主要投資於國內之上市、上櫃股票、台灣存託憑證、公司債、可轉換公司債、政府公債、上市受益憑證、債券換股權利證書、金融債券、承銷股票及其他經金管會核准於國內募集發行之國外金融組織債券與金管會核准為投資避險目的之其他證券相關商品如股價指數期貨等；且成立六個月後，本基金淨資產價值 60%(含本數)以上投資於從事或轉投資於通訊、資訊、消費性電子、光電、關鍵性零組件、半導體、航太及生化科技產業。

得獎紀錄

- 🏆 2007 金鑽獎「科技類股」一年期得獎
- 🏆 2010 金鑽獎「科技類股」一、三年期得獎，五年期入圍
- 🏆 2010 Smart 智富台灣基金獎「科技股票型基金獎」
- 🏆 2011 金鑽獎「科技類股」三、五年期得獎
- 🏆 2011 理柏台灣基金獎「資訊科技股票」三、五年期得獎
- 🏆 2014 晨星最佳基金獎(台灣)「最佳科技股票基金」
- 🏆 2014 金鑽獎「科技類股」五年期得獎
- 🏆 2016 金鑽獎「科技類股」十年期得獎，五年期入圍

資料來源：台北金融研究發展基金會、晨星、理柏

基金績效

	三個月	六個月	一年	二年	三年	五年
台中銀數位時代 (%)	7.02	10.82	67.41	60.49	71.51	85.35

資料來源及日期：投信投顧公會評比表，截至 110/3/31

基金特色

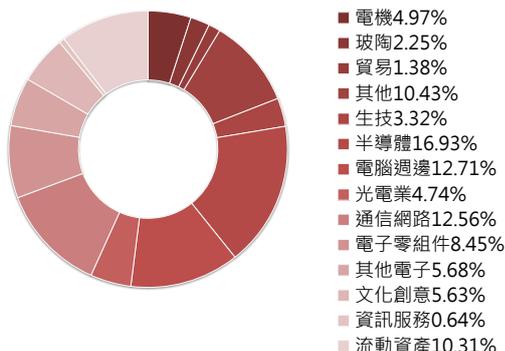
- 鎖定股本 20 億以下具有核心價值且技術門檻高的中小型股，發掘台股沉靜潛力股。
- 低本益比、低股價淨值比兩大選股策略，密切追蹤公司營運數字，投資風險相對偏低。
- 底部選股、長線布局，適合追求中長期績效之投資人。

前十大持股

公司名稱	持股比率(%)	公司名稱	持股比率(%)
圓展	7.63	圓剛	5.08
台積電	7.47	立端	4.68
大車隊	6.72	振耀	4.31
聯發科	6.16	良維	3.98
鈦象	5.63	世禾	3.76

資料來源及日期：台中銀投信，截至 110/3/31

持股比重



資料來源及日期：台中銀投信，截至 110/3/31

市場評論

3 月美國經濟數據大幅翻揚，其中 ISM 製造業指數大增至 64.7，創下 1984 年以來的新高，ISM 服務業指數也大增至 63.7，也創下指數編製以來的歷史新高，領先指標持續上揚至 110.5，3 月密西根大學消費者信心指數大增至 84.9 是新冠肺炎爆發以來的新高，2 月零售銷售年成長率維持 6.3% 的超高水準，3 月非農就業人口數持續大增，而且增加幅度超過 2 月，3 月失業率也持續下滑至 6.0%，美國經濟數據似乎隨著疫苗施打率而上揚。

由於市場擔憂 Intel 大幅擴廠且切入代工領域將衝擊台積電未來的成長性，加上 overbooking 的疑慮並未消退，造成台積電 3 月跌幅達 3.1%，不過在傳產及金融類股的帶動下，台股加權指數 3 月漲幅仍達 3.0%，而且 2 月的 OTC 指數持續大漲 5.7%，可見台股如預期由傳產及中小型股接棒，由於美股已經持續創新高，預計台股將隨美股水漲船高而持續創新高。

外資 3 月延續 2 月底的賣超，3 月合計賣超金額達 1509 億元，不過加權指數走勢並未因外資賣超而下跌，外資的台指期貨的淨空單部位仍持續維持在 2 至 3 萬口水準，過去外資在台指期貨轉成淨空單後一段時間都出現大幅回檔，外資台指期貨自 2020 年 12 月 9 日開始由淨多單轉成淨空單的時間已經達 4 個月，需要多加留意。

基金操作

1. 預估指數區間變化：持股採取汰弱留強策略。
2. 基金持股調整：基金持股 85-90%，其中傳產股佔 20-25%，電子股將佔 60-70%，其中面板相關股佔 0-5%，高價電子佔 5-10%，手機相關佔 0-5%，封測佔 0-5%。

100 台北市新生南路一段 50 號 4 樓 電話：(02)2351-1707 傳真：(02)2321-5770 <https://www.tcbsitc.com.tw>

【台中銀投信獨立經營管理】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。有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書中，投資人可至公開資訊觀測站中查詢。公開說明書備索，或至本公司網站 <https://www.tcbsitc.com.tw>，或至公開資訊觀測站 <https://mops.twse.com.tw> 查詢下載。