

台中銀投信-

估旺季反攻 台股科技基金布局AI、低軌衛星成要角

近期台股時有震盪，主動型基金選股能力禁得起考驗，依據投信投顧公會統計至7月底資料，績效排名前十強台股科技型基金，近三個月、六個月報酬平均為5.28%、15.65%，排名居首的基金績效更達11.83%、35.64%(附表)，逢下半年電子業備貨旺季，台股行情可望反應營收業績成長。

台中銀數位時代基金研究團隊指出，從2007年iPhone問世開啟Web2.0後，行動通訊主宰整個科技產業發展長達15年時間，2022年下半年AI生成式人工智慧興起，下一代iPhone有機會導入此應用，換機潮可期。另外，彩色電子紙推出後，電子標籤、電子閱讀器、電子筆記本需求翻揚，而SPACE X獵鷹9號重啟發射任務後，衛星佈建可望持續，台廠衛星營運商供應鏈雨露均霑。最後，AI人工智慧年度盛會GTC上推出的AI超級晶片「GB200」效能大幅躍升，今(2024)年第四季出貨是否順利，可密切觀察。

總經方面，美國FED可能於今(2024)年9月利率會議宣布降息，台中銀數位時代基金研究團隊表示，調降基準利率在市場已討論許久，在預期之內故對台股影響有限，投資人更關心美國11月總統大選發展，目前兩黨候選人川普(Trump)及賀錦麗(Harris)在全國民調有拉近的趨勢，觀察歷次美國總統大選不確定性消除後，股市可望反應企業成長基本面，可留意當選美國總統的政策及受惠概念股，然推測無論誰當選AI發展的趨勢都不會改變，美國科技七雄(Magnificent7)的前景看好，相關台灣企業供應鏈將雨露均霑。

附表.投資國內-科技類基金績效，依照六個月排序前十名

基金名稱	三個月		六個月		自今年以來		一年		兩年		三年	
	報酬率	排名	報酬率	排名	報酬率	排名	報酬率	排名	報酬率	排名	報酬率	排名
台中銀數位時代	11.83	1	35.64	1	35.40	1	41.19	1	87.02	4	85.71	1
景順台灣科技	9.03	2	16.81	2	17.18	7	26.03	8	63.66	14	32.86	13
國泰科技生化	4.78	7	15.50	3	23.42	2	25.19	11	63.95	13	29.59	17
第一金電子	5.96	4	14.55	4	16.63	11	26.94	6	71.74	10	39.66	12
合庫台灣高科技	5.47	5	14.18	5	17.05	9	21.15	15	40.01	23	26.90	19
摩根新興科技-數位型(新台幣)	2.51	14	13.53	6	19.65	3	21.77	13	-	-	-	-
安聯台灣科技	6.81	3	13.06	7	18.85	5	33.68	2	97.08	1	73.73	2
摩根新興科技	2.25	15	13.03	8	18.97	4	20.68	16	67.87	12	29.73	16
統一奔騰	1.33	16	10.37	9	17.15	8	27.74	5	91.81	3	72.91	3
台新 2000 高科技(法人)	2.82	12	9.85	10	16.82	10	29.42	3	81.45	7	45.74	8
六個月績效前 10 名平均	5.28		15.65		20.11		27.38		73.84		48.54	
整體平均	1.34		6.83		11.96		18.47		62.82		37.35	
評比基金數		31		29		29		28		27		26

資料來源:投信投顧公會，分類為投資國內-科技類基金共29檔，依照六個月績效由高至低前十名排序，資料日期:2024/07/31



提醒您：

本公司從事廣告及營業活動行為之規範係依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」辦理，且本公司一向秉持遵守相關法令規定之立場外，並另提醒您若將新聞稿再編制者，應以本公司所公開資料為主，不得誇大不實之報導。

警語：

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，惟不表示本基金絕無風險。本公司以往之經理績效不保證本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，不保證最低之收益，亦無受存款保險之保障，**本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，投資人申購前應詳閱本基金公開說明書。**投資遞延手續費 N 類型受益權單位之受益人，其手續費之收取將於買回時支付，且該費用將依持有期間而有所不同，其餘費用之計收與前收手續費類型完全相同，亦不加計分銷費用，請參閱本公開說明書「受益人應負擔費用之項目及其計算、給付方式」。基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本基金配息前未先扣除應負擔之費用。基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動，於獲配息時須一併注意基金淨值之變動。投資人如欲進行投資，應自行判斷投資標的、投資風險，承擔投資損益結果，不應將本資料引為投資之唯一依據。匯率變動可能影響基金之淨資產價值、申購價格或收益。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。有關基金應負擔之費用及投資風險已揭露於公開說明書中，投資人可向本公司及基金之銷售機構索取，或至本公司網站（<https://www.tcbsitc.com.tw/>）或公開資訊觀測站（<https://mops.twse.com.tw/>）自行下載。