

2025
第二季

台中銀台灣優息基金 (本基金並無保證收益及配息)

★川普2.0市場震 基本面優抵擋

網羅營收成長企業 衝刺兼平衡波動

川普2.0對等貿易關稅干擾市場，是風險也是投資機會；本基金選股考量股票殖利率及營收成長，著眼企業有獲利且願意配發股利予股東、及營收茁壯的企業，成長有機會反映在未來股價，兩階段篩選出的潛力企業分布在各產業，平衡波動風險。

1.

企業獲利分享 長期投資目標

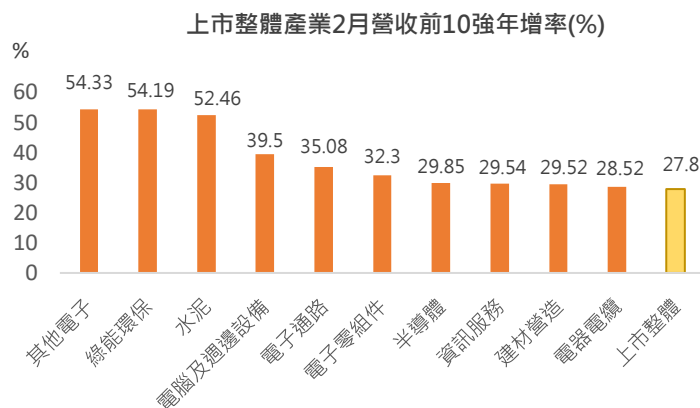
整體上市企業殖利率約2.62%，其中不乏產業獲利能力強、且願意將營運成果分享給股東之企業。

上市產業指數殖利率前10強	殖利率%
建材營造類	5.15
油電燃氣類	4.92
其他類	4.09
電子通路類	4.02
觀光餐旅類	3.97
金融保險類	3.92
水泥工業類	3.76
食品工業類	3.63
綠能環保類	3.54
未含電子類	3.42
加權股價	2.62

2.

月月看營收 挑成長、選好股

上市公司整體營收較去(113)年同期成長27.8%，2月產業營收前10強年增率皆逾28%。



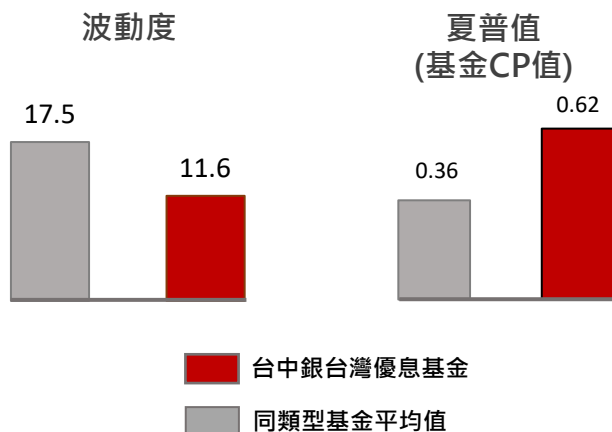
資料來源：證交所，截至2025年2月底

資料來源：證交所，截至2025年2月底

3.

嚴控波動度、夏普值，長期投資好安心

據投信投顧公會最新2月份基金績效評比，本基金波動度較同類型基金均值更低、夏普值更高，風險掌握得宜。



資料來源：投信投顧公會/分類為國內一般股票型，台中銀投信整理，截至2025年2月底 (註：數據採用近24個月資料計算)

基本資料

★提供「配息型」滿足理財需求

經理人	洪立輝
成立日期	2022/07/22
基金類型	投資國內 / 一般股票型
保管銀行	臺灣中小企銀
經理費/保管費(年)	1.60%/0.15%
風險等級	RR4
贖回付款日	T+3
配息頻率	月配息

歷史配息資訊請至：<https://www.tcbsitc.com.tw/FundDividend>

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

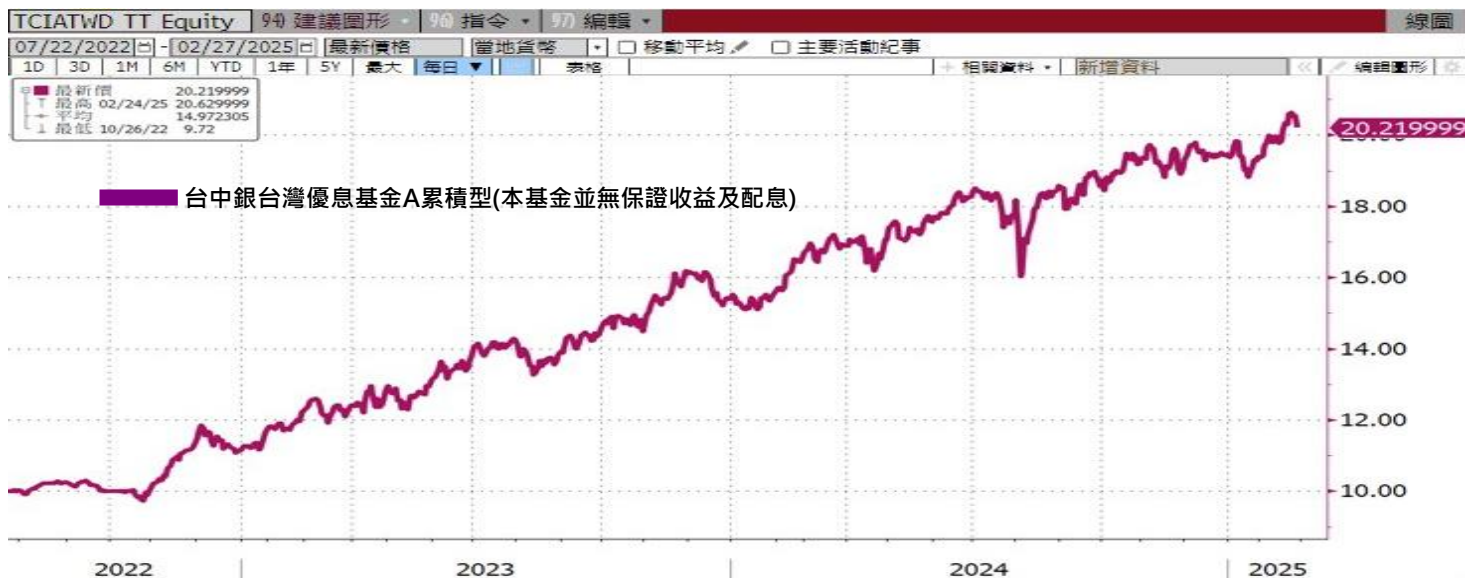
【台中銀投信獨立經營管理】本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書中，投資人可至公開資訊觀測站中查詢。投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。投資人申購本基金係持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的。公開說明書備索，或至本公司網站<https://www.tcbsitc.com.tw>，或公開資訊觀測站<https://mops.twse.com.tw>查詢下載。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。本基金配息組成項目，可於本公司網站<https://www.tcbsitc.com.tw>查詢。投資遞延手續費C類型及N類型者，其手續費之收取將於贖回時支付，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，請參閱本基金公開說明書「壹、基金概況\九、(二)受益人應負擔費用之項目及其計算、給付方式」之說明。本基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，基金投資可能發生部分或全部本金之損失，投資人須自負盈虧。

2025
第二季

台中銀台灣優息基金 (本基金並無保證收益及配息)

★川普2.0市場震 基本面優抵擋

自成立淨值走勢



資料來源：台中銀投信，截至2025/2月底

*基金成立日為2022/07/22

前十大持股

名稱	產業	比重%
三芳	塑膠工業	6.04
信錦	電子零組件業	5.10
華碩	電腦及週邊設備業	5.09
飛捷	電腦及週邊設備業	5.08
良維	電子零組件業	4.97
日電貿	電子零組件業	4.95
志強-KY	其他業	4.65
營邦	電腦及週邊設備業	4.31
矽格	半導體業	4.29
僑威	電子零組件業	4.22

產業配置%



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。

基金績效%

級別	3個月	6個月	1年	2年	3年	自今年	自成立*
A累積型-新台幣	6.09	8.83	21.95	65.2	N/A	3.96	102.2
B配息型-新台幣	6.10	8.81	21.92	62.87	N/A	3.97	98.05

資料來源：台中銀投信，投信投顧公會評比表，截至2025/2月底

*基金成立日為2022/07/22

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

【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。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。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。公開說明書備索，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>查詢下載。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。本基金配息組成項目，可於本公司網站<https://www.tcbsitc.com.tw>查詢。投資遞延手續費C類型及N類型者，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，請參閱本基金公開說明書「壹、基金概況\九、(二)受益人應負擔費用之項目及其計算、給付方式」之說明。本基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，基金投資可能發生部分或全部本金之損失，投資人須自負盈虧。