

2025
第三季

台中銀台灣優息基金 (本基金並無保證收益及配息)

★關稅休兵前後 廣納好產業

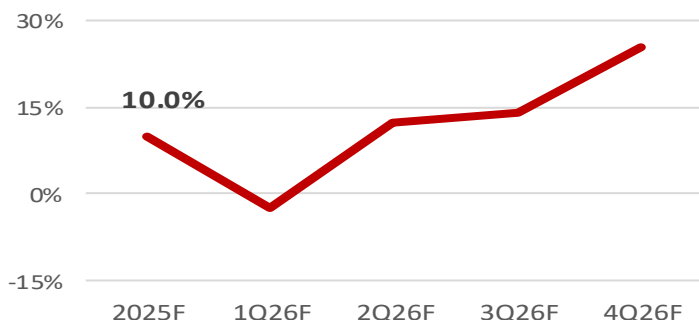
選好息 挑好股

第二季外銷出口熱絡，反映關稅戰休兵期間搶運，雖暫緩期後產業秩序難測，考量台灣經濟驅動力來自半導體、資訊科技、航運等類股營收強勁，故第三季台股策略採廣納利基產業，選高殖利率、高營收成長的企業，估反映在未來股價成長。

1. 台股獲利 雙位數成長

關稅戰暫緩90天，拉貨將提前為企業貢獻營收，預估2025台股企業獲利約10%，明年逐季攀升。

預估台股獲利率全(2025)年雙位數成長(F)

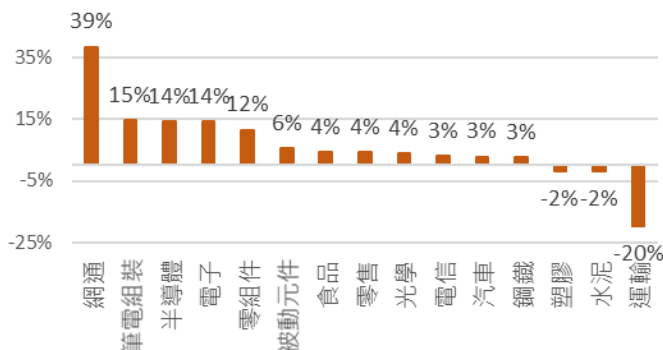


資料來源：彭博，元大投顧整理，2025/6

2. AI供應鏈 營收成長優

美國AI龍頭及DeepSeek興起，台灣相關供應鏈需求熱絡，半導體、網通及電子零組等2025年獲利成長逾10%。

2025年主要產業營收年成長(F)

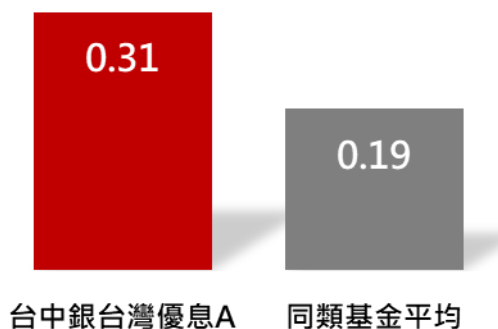


資料來源：彭博，元大投顧整理，2025/6

3. 營收成長股 CP值優

據投信投顧公會最新5月份基金績效評比，本基金夏普值較同類型基金均值更佳。

夏普值(基金CP值)



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5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
第三季

台中銀台灣優息基金 (本基金並無保證收益及配息)

★關稅休兵前後 廣納好產業

自成立淨值走勢



資料來源：台中銀投信，截至2025/5月底

*基金成立日為2022/07/22

前十大持股

名稱	產業	比重%
廣達	電腦及週邊設備業	7.15
緯穎	電腦及週邊設備業	7.05
健鼎	電子零組件業	6.10
建準	電子零組件業	5.13
僑威	電子零組件業	5.03
毅嘉	通信網路業	5.00
日電貿	電子零組件業	4.99
京元電子	半導體業	4.97
長榮航太	航運業	4.97
佳必琪	電子零組件業	4.94

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	-10.53	-5.09	3.08	38.30	N/A	-6.99	80.90
B配息型-新台幣	-10.53	-5.08	3.04	37.29	N/A	-6.98	77.19

資料來源：台中銀投信，投信投顧公會評比表，截至2025/5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。



台中銀投信

TAICHUNG BANK SECURITIES INVESTMENT TRUST CO., LTD.

本基金B類型及N類型受益權單位投資於中華民國境內所得之現金股利、利息收入、受益憑證之收益分配及已實現資本利得扣除資本損失（包括已實現及未實現之資本損失）扣除應負擔之費用後列為前述之各類型受益權單位之可分配收益。每月依第4項規定之時間，決定應分配之收益金額，按月進行收益分配。