

# 台中銀數位時代基金 (本基金之配息來源可能為本金)

★科技新星 台股股悍將

## AI 應用遊戲及電子紙 台廠霸全球

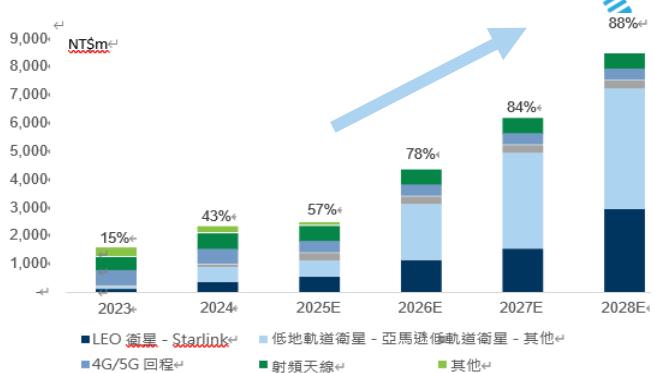
回顧2025年，台灣遊戲大廠受美關稅影響需求放緩，隨關稅漸歇遊戲股海外授權將提升。過往科技產業第一季則因庫存調整而進入淡季，然AI正改寫季節節奏，趁勢佈局技術領先與高能見度的AI應用，例如電子紙、通信網路及低軌衛星等產業。



### 馬斯克拋出「太空AI」 低軌衛星有行情

特斯拉執行長計畫透過SpaceX航太，將AI伺服器送入太空，低軌衛星發展商機無限。

#### 低軌衛星收入貢獻成長大



### 全球零售數位化 電子紙高成長

零售巨擘Walmart全美約4,600間門市，不及1/4完成電子貨架標籤(ESL)，滲透率具潛力。



#### 電子貨架標籤(ESL)安裝滲透率 有大幅提升空間



資料來源：高盛全球投資研究，2025/12

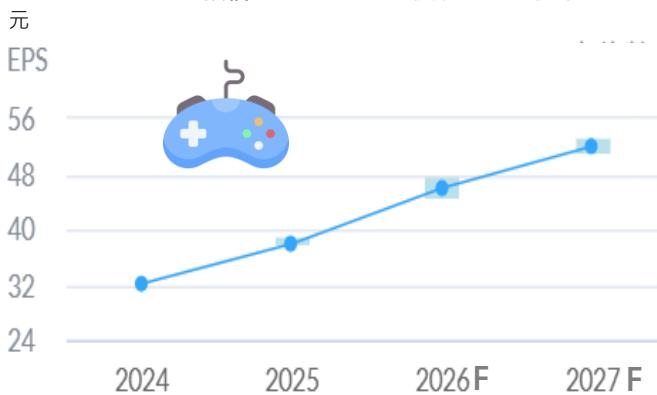
資料來源：彭博，WALMART，2025/12



### 遊戲股 每股盈餘逐年攀升

台灣遊戲股王產品毛利率為相較同產頗優，雖2025受外銷放緩，隨美關稅影響式微未來指日可待。

#### FactSet預估2026、2027遊戲股王EPS攀升



資料來源：FactSet 估計以鈔象為例，2025/12

※以上所提個股僅為舉例說明，非為個股推薦

#### 基本資料

#### ★提供「配息型」滿足理財需求

經理人	蘇哲立
成立日期	2000/08/18
基金類型	投資國內 / 科技股票型
保管銀行	土地銀行
經理費/保管費	1.60% (年)/0.15% (年)
贖回付款日	T+3
風險等級	RR5
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。公開說明書備索，請至本公司網站<https://www.tcbsitc.com.tw>，或至公開資訊觀測站<https://mops.twse.com.tw>查詢下載。本公司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。本基金之收益分配由經理公司依基金孳息收入情況，決定應分配之收益金額，經理公司將定期監控基金的配息金額與配息率，評估調整之必要，以避免分配過度侵蝕本金。本基金配息組成項目，可於經理公司網站查詢。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。



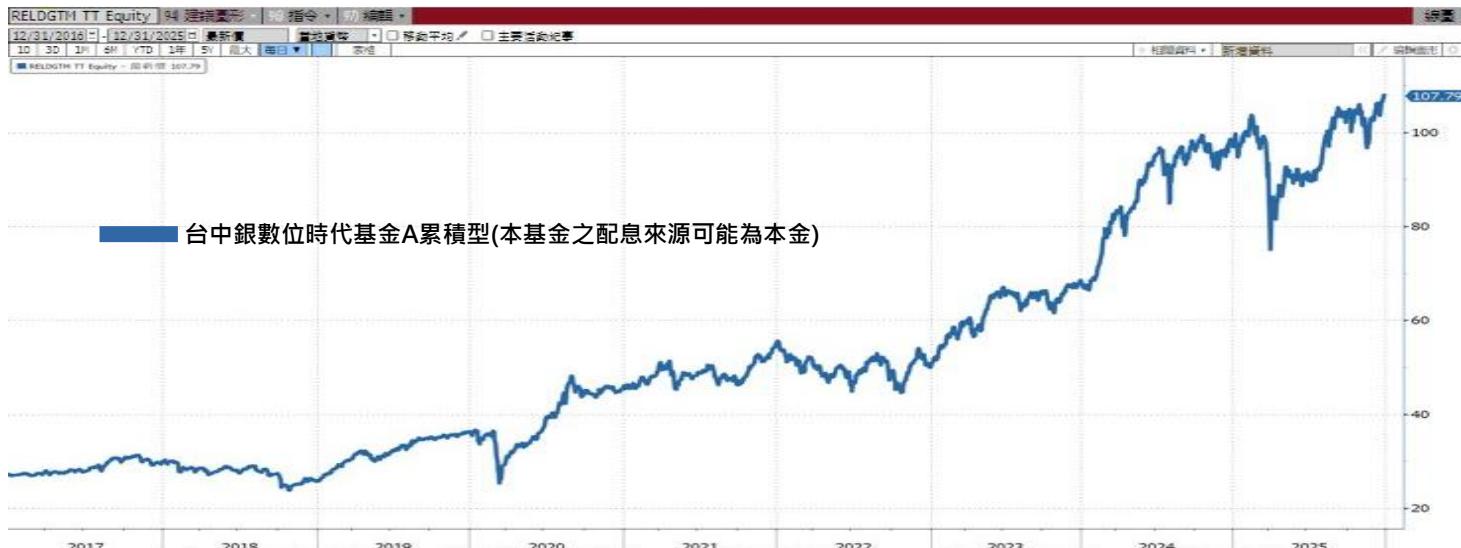
台中銀投信  
TAICHUNG BANK SECURITIES INVESTMENT TRUST CO., LTD.

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。本基金進行配息前未先扣應負擔之相關費用。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。

# 台中銀數位時代基金 (本基金之配息來源可能為本金)

★科技新星 台股悍將

## 近十年淨值走勢



資料來源：台中銀投信，截至2025/12月底

## 前十大持股

名稱	產業	比重%
欣興	電子零組件業	9.69
昇達科	通信網路業	9.38
智邦	通信網路業	9.35
鈑象	文化創意業	8.65
振曜	通信網路業	6.49
鴻海	其他電子業	5.68
聯發科	半導體業	5.17
視陽	生技醫療業	5.16
安勤	電腦及週邊設備業	4.96
胡連	電子零組件業	4.82

## 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%

名稱	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	4.22	19.59	9.78	57.24	115.11	9.78	977.90
B 配息型-配息型	4.18	19.57	9.69	-	-	9.69	10.13

資料來源：台中銀投信，投信投顧公會評比表，截至2025/12月底

\*累積型成立日2000/08/18，配息型成立日2024/12/12

| 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。公開說明書備索，請至本公司網站<https://www.tcbsitc.com.tw>，或至公開資訊觀測站<https://mops.twse.com.tw>查詢下載。本公司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。本基金之收益分配由經理公司依基金孳息收入情況，決定應分配之收益金額，經理公司將定期監控基金的配息金額與配息率，評估調整之必要，以避免分配過度侵蝕本金。本基金配息組成項目，可於經理公司網站查詢。

# 台中銀大發基金 (本基金之配息來源可能為本金)

★台鏈AI 科技實力

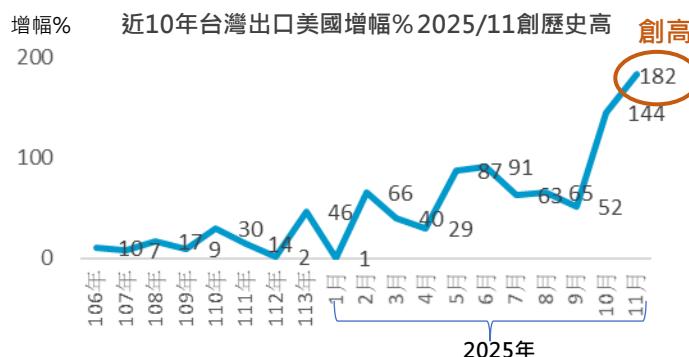
## AI發展 台廠先機

人工智能(AI)產品擴張速度超過任何消費性產品，翻轉過去三十年科技景氣循環與消費性硬體綁定，AI應用正改寫淡旺季格局，使得旺季更旺且淡季不淡，台股投資AI供應鏈具長趨勢，此外，伺機布局傳產股，例如腳踏車、電子零組件受惠海外需求回暖。



### AI帶動 台灣對美出口創高

台灣對美出口年增率+182.3%刷新紀錄，資通視聽、資訊電子扮演核心引擎，產業分化明顯，嚴選產業為上。

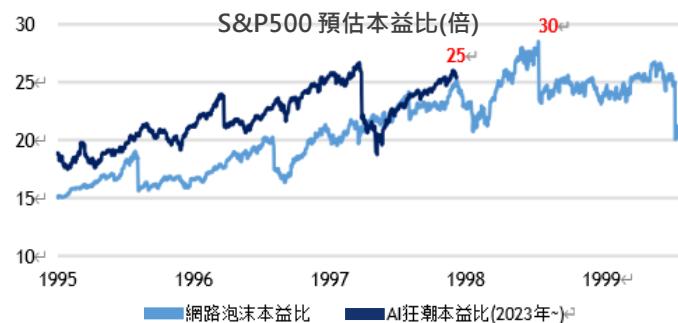


資料來源：財政部統計處，2025/12/17



### 海外AI需求 台灣GDP展現韌性

AI股價及估值相當於網路泡沫時期的中期階段AI，顯示漲勢仍處中段，2026年有望延續多頭格局。

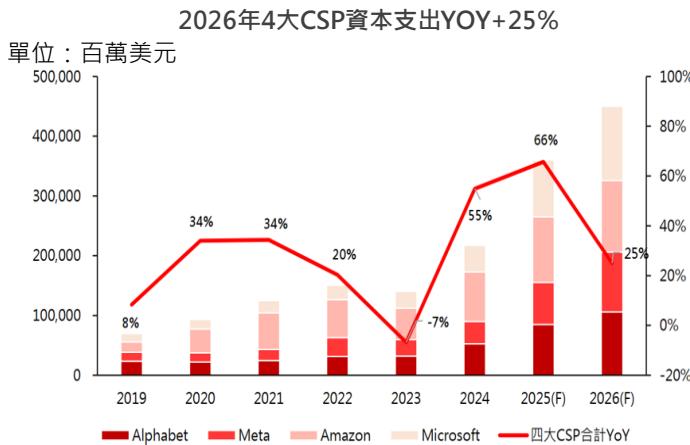


資料來源：Bloomberg；凱基，台中銀投信整理，2025/12



### AI熱潮 投資不縮手

看到AI需求強勁，故2026年美系雲端服務供應商(4大CSP)對AI資本支出持續。



資料來源：群益投顧，台中銀投信整理，2025/12

## 基本資料

### ★提供「配息型」滿足理財需求

經理人	王欣群
成立日期	1996/07/19
基金類型	投資國內 / 一般股票型
保管銀行	陽信商業銀行
經理費/保管費	1.50%(年)/ 0.14%(年)
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。公開說明書備索，請至本公司網站<https://www.tcbsitc.com.tw>，或至公開資訊觀測站<https://mops.twse.com.tw>查詢下載。本公司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。本基金之收益分配由經理公司依基金孳息收入情況，決定應分配之收益金額，經理公司將定期監控基金的配息金額與配息率，評估調整之必要，以避免分配過度侵蝕本金。本基金配息組成項目，可於經理公司網站查詢。



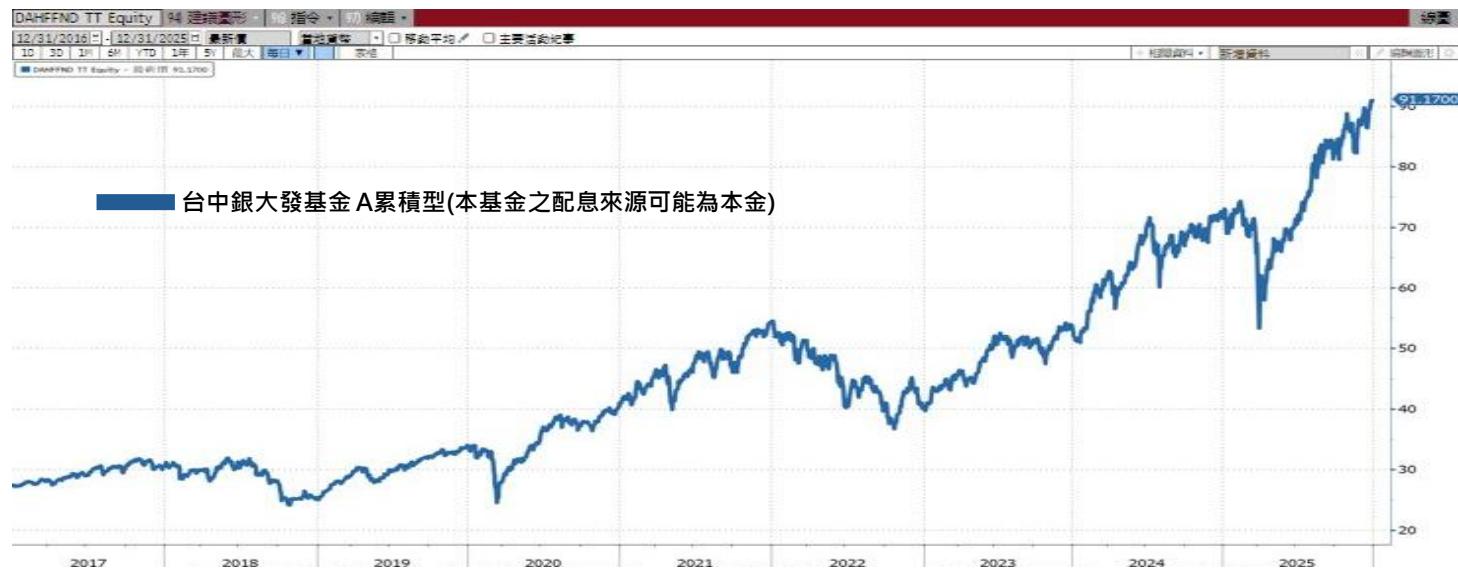
台中銀投信  
TAICHUNG BANK SECURITIES INVESTMENT TRUST CO., LTD.

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。本基金進行配息前未先扣應負擔之相關費用。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。

# 台中銀大發基金 (本基金之配息來源可能為本金)

★台鏈AI 科技實力

## 近十年淨值走勢



資料來源：台中銀投信，截至2025/12月底

## 前十大持股

名稱	產業	比重%
台積電	半導體業	7.96
欣興	電子零組件業	6.70
貿聯-KY	其他電子業	6.63
鴻海	其他電子業	5.41
金像電	電子零組件業	5.27
台光電	電子零組件業	4.91
聯發科	半導體業	4.27
臻鼎-KY	其他電子業	3.63
世芯-KY	半導體業	3.59
華通	電子零組件業	3.57

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。

## 產業配置%



## 基金績效%

名稱	3個月	6個月	1年	2年	3年	自今年	自成立*
A 積累型-新台幣	10.62	30.45	26.31	69.40	127.41	26.31	1178.84
B 配息型-配息型	10.58	30.44	26.40	-	-	26.40	26.53

資料來源：台中銀投信，投信投顧公會評比表，截至2025/12月底

\*累積型成立日1996/07/19，配息型成立日2024/12/12

| 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。公開說明書備索，請至本公司網站<https://www.tcbsitc.com.tw>，或至公開資訊觀測站<https://mops.twse.com.tw>查詢下載。本公司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。本基金之收益分配由經理公司依基金孳息收入情況，決定應分配之收益金額，經理公司將定期監控基金的配息金額與配息率，評估調整之必要，以避免分配過度侵蝕本金。本基金配息組成項目，可於經理公司網站查詢。

# 台中銀台灣優息基金 (本基金並無保證收益及配息)

★一網打盡 成長企業

## 存股族愛 網羅一籃子好台股

普發現金使台股各產業受惠，據各大券商估2026年台股企業獲利約15.8%優去年。本基金投資企業成長，選較優殖利率，通常分布產業多元，能平衡波動風險，適合存股族長期參與台股成長。



### 2026年企業獲利 估優於2025年

據各大研調機構預估，台股企業2026年獲利成長加速至雙位數達15.8%。

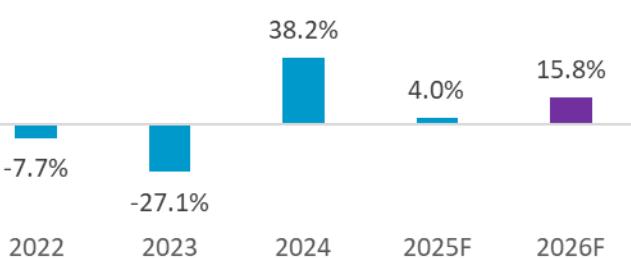


### 海外需求 台灣GDP展現韌性

各大機構上修台灣2025經濟成長，全球需求快速擴張，帶動出口與投資動能。

#### 近5年上市櫃公司 稅後淨利年增率平均預估

■ 2022 ■ 2023 ■ 2024 ■ 2025F ■ 2026F



資料來源：Bloomberg，台中銀投信整理，2025/12

#### 各家機構預測台灣全(2025)年經濟成長率%

	前期預估	調升	最新預估
主計總處	4.5%	↑	7.4%
中央銀行	3.1%	↑	4.6%
中經院	4.6%	↑	5.5%
台經院	3.0%	↑	5.9%

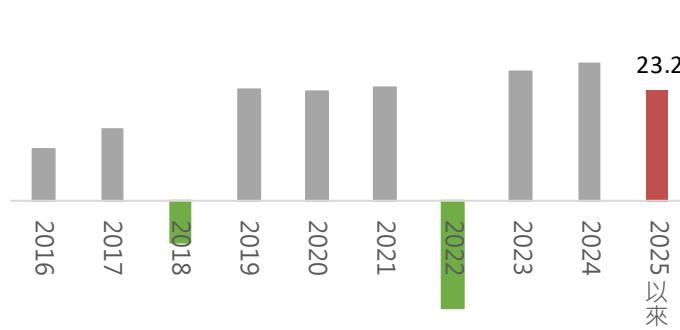
資料來源：行政院主計總處、中央銀行、中經院、台經院，2025/12



### 月看台股營收 布局好企業

2025年AI股營收頗優，台股指數有表現，2019年汽車股營運好股價好，布局企業營運前景，每月換股。

#### 近十年加權指數年度漲跌幅%



資料來源：彭博，台中銀投信整理，2025/12/26

※指數報酬非指基金實際報酬，投資人不可直接投資該指數。

#### 基本資料

#### ★提供「配息型」滿足理財需求

經理人	廖采薇
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「一、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。



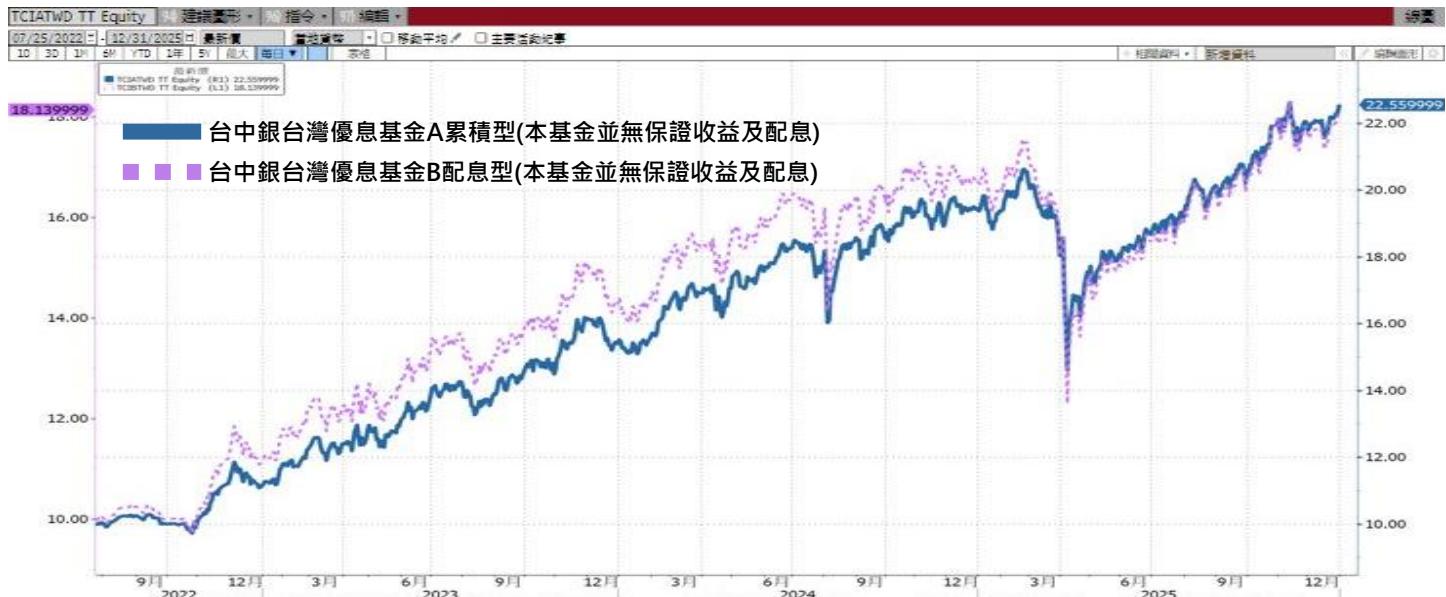
台中銀投信  
TAICHUNG BANK SECURITIES INVESTMENT TRUST CO., LTD.

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。

# 台中銀台灣優息基金 (本基金並無保證收益及配息)

★一網打盡 成長企業

## 自成立淨值走勢



資料來源：台中銀投信，截至2025/12月底

\*基金成立日為2022/07/22

## 前十大持股

名稱	產業	比重%
台積電	半導體業	5.90
德律	其他電子業	3.99
漢唐	其他電子業	3.72
信紘科	其他電子業	3.44
凡甲	電子零組件業	3.38
欣銓	半導體業	3.22
臺慶科	電子零組件業	3.18
國巨	電子零組件業	2.94
創意	半導體業	2.86
中信金	金融保險	2.72

## 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	9.73	20.90	15.99	46.59	102.70	15.99	102.70
B配息型-新台幣	9.75	20.85	16.00	46.55	98.53	16.00	98.53

資料來源：台中銀投信，投信投顧公會評比表，截至2025/12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GAMMA量化多重資產基金 (本基金配息來源可能為本金)

## ★用量化管理 輕鬆資產配置

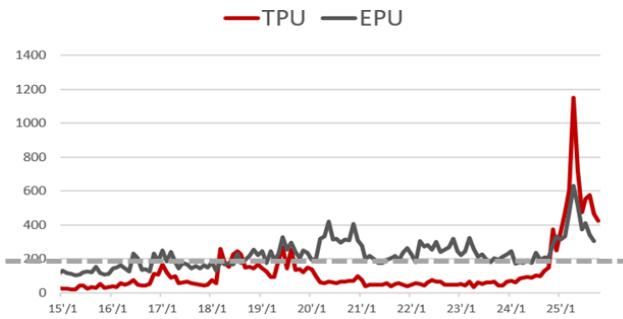
### 投資現實 機會風險並存

2026年市場評估聯準會FED降息幅度與節奏，債券部位能夠提供更好的防禦效果，例如波動加大時，美國政府公債或可轉換公司債可強化股債之間的負相關性預期，本基金保留景氣持穩的股票成長空間，同時監測大環境，彈性調整股、債ETF或可轉債多元資產投資機會。

### 1. 地緣政治緊張 貿易不確定高

大型科技股表現搶眼，因高估值可能波動擴大，故布局債券防禦力，也掌握景氣上升的股市投資機會。

#### 貿易政策不確定性指數 (TPU) 攀升

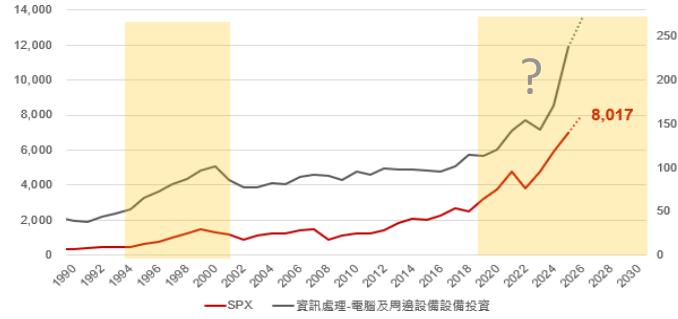


資料來源：FactSet，世界銀行 (World Bank)，2025/10/1

### 2. 全股非絕佳選擇：AI茁壯 但有財務隱憂

科技股P/E偏高，市場對企業獲利更敏感，殺手級應用出現前，龐大資本支出是否對應高投報率仍不時受挑戰。

#### S&P 500指數vs美電子股走勢



資料來源：彭博，台中銀投信整理，2025/12

指數資料為過去歷史表現，僅供參考不代表未來走勢，亦非本基金走勢及未來績效之保證，投資人無法直接投資於指數。

### 3. 讓一檔基金幫您做資產配置

每日監測總經、趨勢及波動度等，依照當下環境情況，調整各資產佈局比重。



資料來源：高曼投顧，台中銀投信整理，2025/12

註1：量化管理以多元量化指標做為資產配置的標準，指標涵蓋層面包含美國聯準會Fed Funds Rate、S&P 500指數、VIX指數、通膨等，綜合考量總體經濟、市場趨勢及市場波動，並依指標將市場分為不同風險屬性，用以調整與配置主要資產。

### 基本資料

經理人	廖采薇、俞明明
成立日期	2022/03/18
基金類型	跨國投資/多重資產型
保管銀行	合作金庫銀行
經理費/保管費(年)	1.80%/0.27%
計價幣別	新台幣/人民幣/美元
風險等級	RR3
贖回付款日	T+6
配息頻率	月配息
顧問公司	高曼資本

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。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。本基金進行配息前未先扣應負擔之相關費用。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。於獲配息時須一併注意基金淨值之變動。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。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。本基金為多幣別計價之基金，並分別以新臺幣、人民幣及美元做為計價幣別，除法令另有規定或經主管機關核准外，新臺幣計價級別之所有申購及買回價金之收付，均以新臺幣為之；外幣計價級別之所有申購及買回價金之收付，均以外幣為之。如投資人以其他非該類型計價幣別之貨幣換匯後投資者，須自行承擔匯率變動之風險。本基金配息組成項目，可於本公司網站<https://www.tcbsitc.com.tw>查詢。



台中銀投信

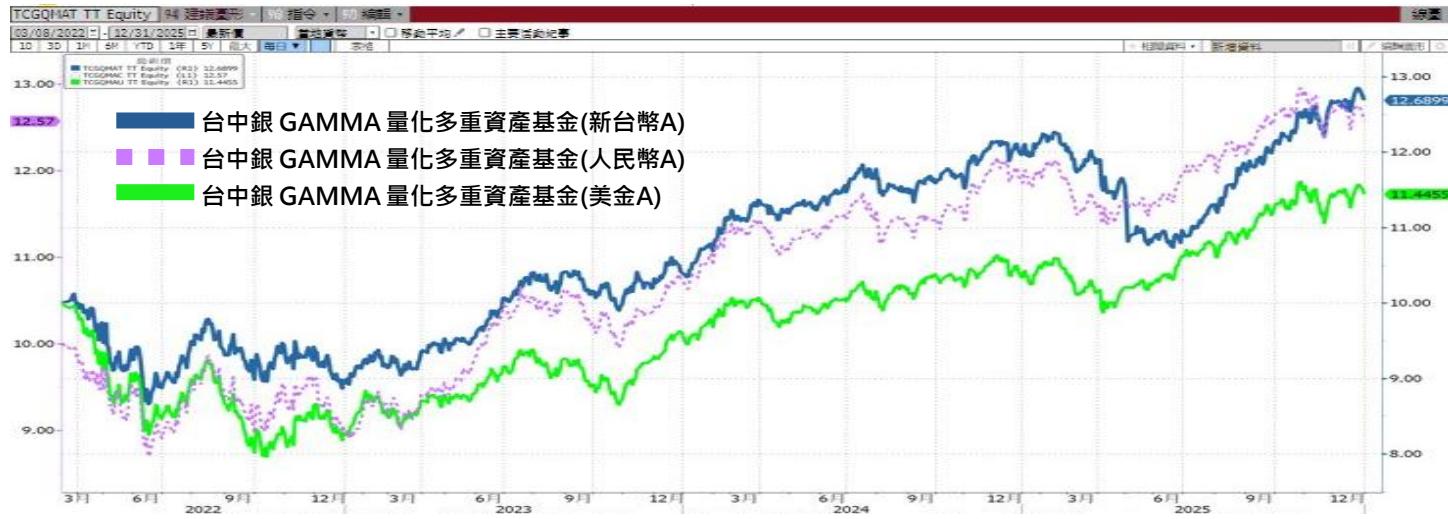
TAIPEI COMMERCIAL BANK INVESTMENT TRUST CO., LTD.

本公司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。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。

# 台中銀GAMMA量化多重資產基金 (本基金配息來源可能為本金)

★用量化管理 輕鬆資產配置

## 自成立淨值走勢



資料來源：台中銀投信，截至2025/12月底

\*基金成立日為2022/03/18

## 前十大持股

名稱	產業	比重(%)
T 4.5 11/15/33	債券	10.79
iShares Core S&P 500 ETF	ETF	9.03
SPDR S&P 500 ETF Trust	ETF	9.00
Vanguard S&P 500 ETF	ETF	9.00
STATE STREET SPDR PORTFOLIO S&P 500 ETF	ETF	7.27
輝達	資訊科技	4.49
蘋果公司	資訊科技	4.32
微軟	資訊科技	3.83
博通公司	資訊科技	1.96
亞馬遜公司	非核心消費	1.92

## 產業配置%



## 區域配置%



	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)	4.65	15.72	6.07	22.04	41.65	6.07	26.91
B(配息型-新台幣)	4.65	15.73	6.07	21.65	40.52	6.07	25.78
A(累積型-美金)	1.53	7.73	10.65	19.22	38.51	10.65	14.46
B(配息型-美金)	1.53	7.73	10.65	18.83	37.40	10.65	13.44
A(累積型-人民幣)	-0.34	5.08	5.92	17.36	40.30	5.92	25.74
B(配息型-人民幣)	-2.77	-2.77	-2.77	8.04	28.53	-2.77	15.08

資料來源：台中銀投信，投信投顧公會評比表，截至2025/12月底

\*基金成立日為2022/03/18

| 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。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。本基金進行配息前未先扣應負擔之相關費用。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。於獲配息時須一併注意基金淨值之變動。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。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。本基金為多幣別計價之基金，並分別以新臺幣、人民幣及美元做為計價幣別，除法令另有規定或經主管機關核准外，新臺幣計價級別之所有申購及買回價金之收付，均以新臺幣為之；外幣計價級別之所有申購及買回價金之收付，均以外幣為之。如投資人以其他非該類型計價幣別之貨幣換匯後投資者，須自行承擔匯率變動之風險。本基金配息組成項目，可於本公司網站<https://www.tcbsitc.com.tw>查詢。

★中資龍頭 競爭優勢

## 十五五規劃首年 力求開門紅

2026年為「十五五」規劃開局年，政策確保開局的經濟動能，隨著中美關係緩和，預計2026年中國出口成長率將持續展現韌性，企業獲利帶來經濟轉佳，看好政府支持科技自主，例如半導體和AI人工智能、電商等，以及受惠人口紅的豬肉批發板塊。

## 1. 中國GDP增速優於2025

預計2026年貨幣政策延續“適度寬鬆”，估2026年中國經濟延續復甦，GDP成長逐季走。



來源：國家統計局，中國中信證券，截至2025/12

## 3. 華爾街擔憂AI泡沫 外資轉向中國AI

那斯達克指數本益比約25倍高於10年平均，香港恆生科技股指數的本益比僅13倍，較佳估值吸引外資目光。



來源：財經M平方，彭博，截至2025/12

## 2. 中國消費成長潛力

相較美日歐，中國消費佔GDP偏低，考量「十五五」規劃提振消費且從商品轉向服務升級，中國消費佔GDP有上升潛力。



來源：WIND，中國中信證券，截至2025/12

## 基本資料

經理人	方鈺璋
成立日期	2010/07/06
基金類型	跨國投資/大中華股票型
保管銀行	合作金庫銀行
經理費/保管費(年)	1.80%/0.26%
計價幣別	新台幣/人民幣
風險等級	RR5
贖回付款日	T+4

| 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，請至本公司網站<https://www.tcbsitc.com.tw>，或至公開資訊觀測站<https://mops.twse.com.tw>查詢下載。本基金主要投資在台灣、大陸地區及香港地區，雖然分散投資於各國之市場，但有時因產業循環或非經濟因素可能導致價格出現劇烈波動，另由於大陸地區屬新興市場國家，其市場機制沒有已開發市場健全且對外匯的管制較嚴格，價格管制風險存在，政經情勢或法規之變動亦較大，故可能對該基金之報酬造成直接或間接影響。目前投資於大陸地區證券市場之有價證券以掛牌上市有價證券(含承銷股票)為限。匯率走勢亦可能影響所投資之海外資產而使資產價值變動，另投資人亦須留意中國市場特定政治、經濟與市場等投資風險。本基金為多幣別計價之基金，並分別以新臺幣及人民幣做為計價幣別，除法令另有規定或經主管機關核准外，新臺幣計價級別之所有申購及買回價金之收付，均以新臺幣為之；外幣計價級別之所有申購及買回價金之收付，均以外幣為之。如投資人以其他非該類型計價幣別之貨幣換匯後投資者，須自行承擔匯率變動之風險。因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買賣價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價定之。此外投資人亦須承擔匯款費用，且外幣匯款費用可能高於新臺幣匯款費用。如以外幣計價之貨幣申購或買回時，其績效可能因外匯匯率的走勢受到影響。此外，人民幣受到外匯管制及限制，申購人應依「外匯收支或交易申報辦法」之規定辦理結匯事宜。人民幣之匯率除受市場變動之影響外，尚會受到大陸地區法令或政策變更，或人民幣清算服務限制，影響人民幣資金市場之供需，進而導致其匯率波動幅度可能較大，影響此類投資人之投資效益。

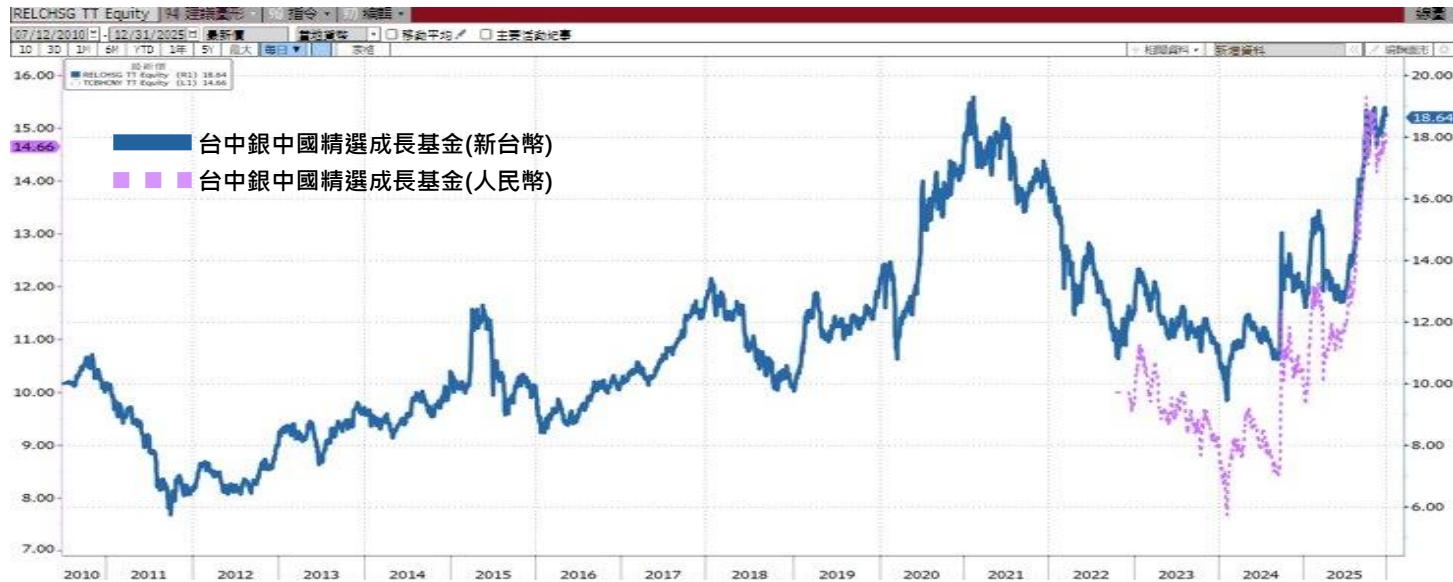


台中銀投信

本公司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。

★中資龍頭 競爭優勢

## 自成立淨值走勢



資料來源：台中銀投信，截至2025/12月底

\*基金成立日為2010/07/06

## 前十大持股

名稱	產業	比重(%)
騰訊控股	通訊服務	8.80
阿里巴巴	非核心消費	7.80
豪威集團	資訊科技	7.25
拓荆科技	資訊科技	5.90
牧原股份	核心消費	4.81
寧德時代	工業	4.79
通威股份	核心消費	4.16
南方恒生科技	資訊科技	3.68
中國太保	金融	3.61
中國巨石	原材料	3.25

## 產業配置%

資訊科技	31.41
非核心消費	12.57
工業	10.40
核心消費	10.31
通訊服務	8.80
原材料	6.17
金融	4.91
醫療保健	3.95
ETF	1.82
流動資產	9.66

## 區域配置%

中國大陸	48.39
香港	41.95
流動資產	51.61
0	100

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*
新台幣-累積型	1.30	45.06	41.53	65.54	51.05	41.53	86.40
人民幣-累積型	-3.55	31.72	41.23	59.35	50.20	41.23	47.78

資料來源：台中銀投信，投信投顧公會評比表，截至2025/12月底 \*新台幣級別成立日為2010/07/06，人民幣級別成立日2022/10/19

| 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>，或至公開資訊觀測站<https://mops.twse.com.tw>查詢下載。本基金主要投資在台灣、大陸地區及香港地區，雖然分散投資於各國之市場，但有時因產業循環或非經濟因素可能導致價格出現劇烈波動，另由於大陸地區屬新興市場國家，其市場機制沒有已開發市場健全且對外匯的管制較嚴格，價格管制風險存在，政經情勢或法規之變動亦較大，故可能對該基金之報酬造成直接或間接影響。目前投資於大陸地區證券市場之有價證券以掛牌上市有價證券(含承銷股票)為限。匯率走勢亦可能影響所投資之海外資產而使資產價值變動，另投資人亦須留意中國市場特定政治、經濟與市場等投資風險。本基金為多幣別計價之基金，並分別以新臺幣及人民幣做為計價幣別，除法令另有規定或經主管機關核准外，新臺幣計價級別之所有申購及買回價金之收付，均以新臺幣為之；外幣計價級別之所有申購及買回價金之收付，均以外幣為之。如投資人以其他非該類型計價幣別之貨幣換匯後投資者，須自行承擔匯率變動之風險。因投資人與銀行進行外匯交易有賣買與買賣之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價定之。此外投資人亦須承擔匯款費用，且外幣匯款費用可能高於新臺幣匯款費用。如以外幣計價之貨幣申購或買回時，其績效可能因外匯匯率的走勢受到影響。此外，人民幣受到外匯管制及限制，申購人應依「外匯收支或交易申報辦法」之規定辦理結匯事宜。人民幣別之匯率除受市場變動之影響外，尚會受到大陸地區法令或政策變更，或人民幣清算服務限制，影響人民幣資金市場之供需，進而導致其匯率波動幅度可能較大，影響此類投資人之投資效益。



台中銀投信

本公司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。