

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

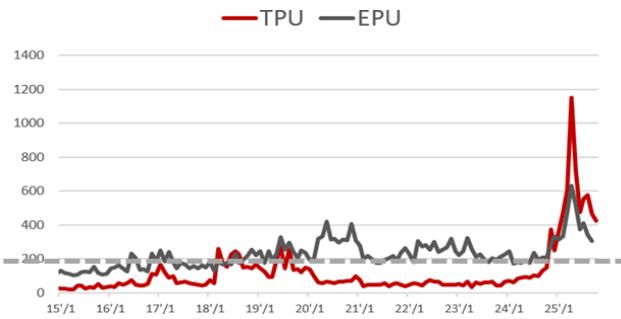
投資現實 機會風險並存

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

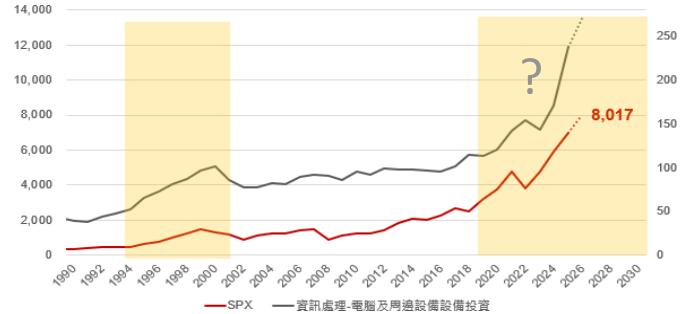


資料來源：FactSet，世界銀行 (World Bank)，2025/10/1

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>

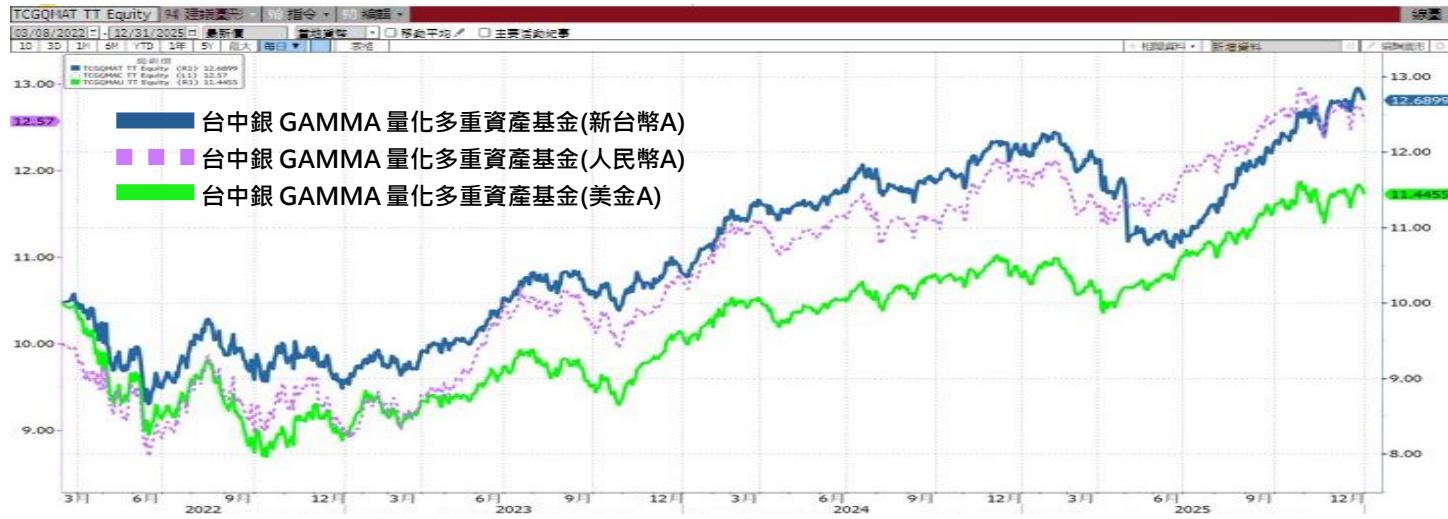
| 地址：100台北市新生南路一段50號4樓 | 電話：(02)2351-1707 | 網址：<https://www.tcbsitc.com.tw> | 傳真：(02)2321-5770

【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。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%



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。

	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.tcbstic.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.tcbstic.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.tcbstic.com.tw>查詢。