

2024  
第四季

# 台中銀台灣優息基金

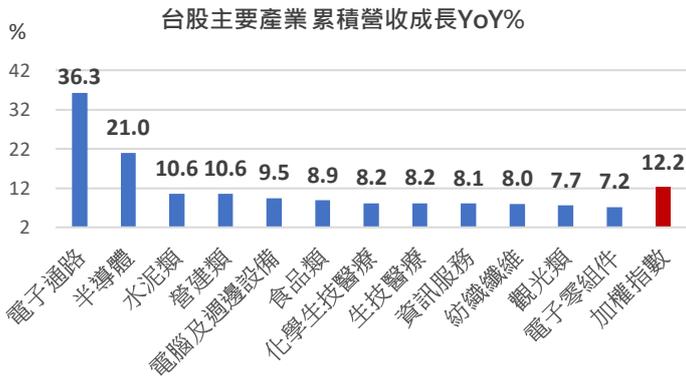
★鎖定企業成長 打包台灣好股票

## 台股不敗策略 營收成長模範生

成長出類拔萃的公司，有機會反映在未來股價，本基金從上市/櫃逾1,800檔股票當中，考量企業營收及殖利率，一網打盡台灣潛力企業，並每月檢視投資組合，汰弱留強。

### 1. 台股上市企業 成長幅度逾10%

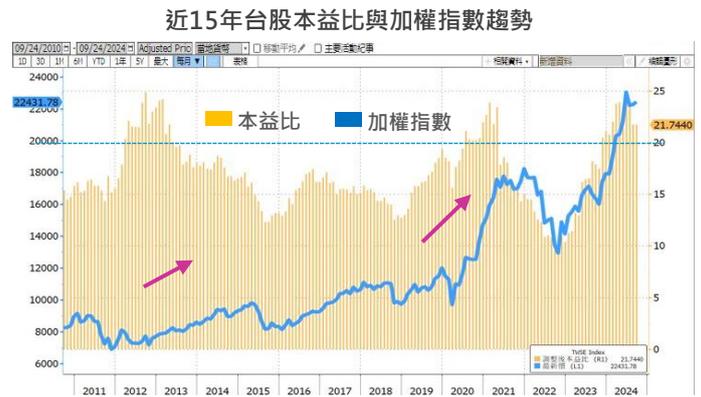
電子通路、半導體及營建類類股，月營收(YoY)成長皆逾10%，整體台股上市企業月營收成長為12.2%。



資料來源：CMoney，彭博，截至:2024/9/12

### 2. 獲利前景 股市動能

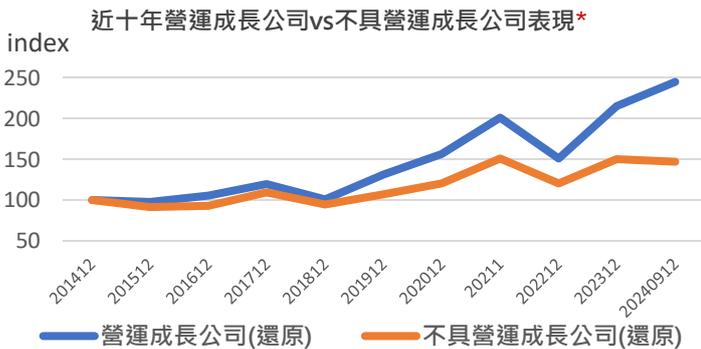
台股目前本益比約22倍，回顧歷史，當台股本益比逾20倍時，加權指數依然走升，代表市場看好企業未來前景。



資料來源：彭博，截至2024/09/24

### 3. 成長企業 股價長期走勢勝出

統計近十年(2014~2024)，上市/櫃公司有營收成長企業股價走勢，更勝過不具營運成長公司股價表現。



過往績效不代表未來績效與當前或未來趨勢。

\*1.營運成長公司年營收成長>0%，不具營運成長公司年營收成長<0%。2.營運成長公司及不具營運成長公司係以年度至2024/9/12股價漲跌分別計算之。

資料來源：CMoney，台灣證券交易所，台中銀投信整理，2024/9/12

## 基本資料

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

| 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。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。

2024  
第四季

# 台中銀台灣優息基金

★鎖定企業成長 打包台灣好股票

## 自成立淨值走勢

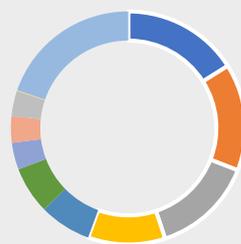


資料來源：台中銀投信，截至2024/8/31

## 前十大持股

名稱	產業	比重%
原相	半導體業	4.02
佳必琪	電子零組件業	3.86
聯發科	半導體業	3.82
晶技	電子零組件業	3.74
崇越	電子通路業	3.73
信錦	電子零組件業	3.72
京鼎	半導體業	3.72
華碩	電腦及週邊設備業	3.67
凡甲	電子零組件業	3.66
國泰金	金融保險	3.66

## 產業配置%



- 電子零組件16.06%
- 半導體14.85%
- 建材營造14.02%
- 電腦及週邊設備10.63%
- 其他電子7.15%
- 其他業6.52%
- 電子通路3.73%
- 金融保險3.66%
- 光電3.53%
- 生技醫療0.12%
- 流動資產19.73%

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	5.87	12.06	33.57	N/A	N/A	20.73	85.80

以上資料來源：台中銀投信，投信投顧公會評比表，截至2024/8/31

\*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。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。