2025
第一季

台中銀數位時代基金
(本基金之配息來源可能為本金)

★遊戲、低軌衛星 台股趨勢商機

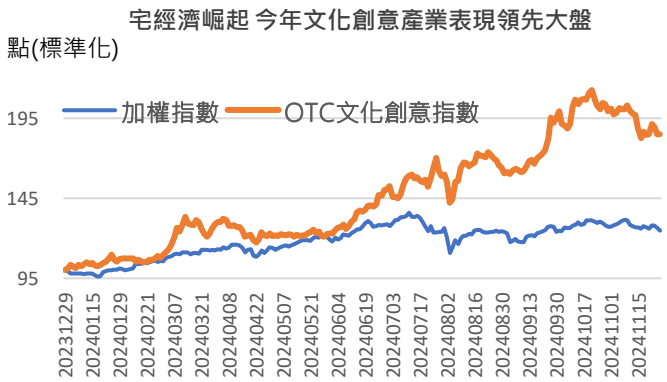
台灣強企業 領域佼佼者

11月底Nvidia亮眼財報向華爾街證明人工智慧熱潮真實，也為美股提供基本面支持，台灣出口受惠海外景氣溫和擴張，尤其是台廠許多品牌及技術聞名國際，本基金布局若干領域最強者，看好遊戲股、低軌衛星及AI相關應用等相關類股，主題式投資掌握趨勢行情。

1. 遊戲股 長期「玩」商機

台灣電競產業蓬勃，尤其是遊戲股王，其遊戲授權拓展至歐洲及其他海外市場，新營運動能有長線投資題材。

宅經濟崛起 今年文化創意產業表現領先大盤



資料來源：CMoney，證交所、櫃買中心，2024/11/28

2. AI應用熱絡 CSP加碼投資

AI伺服器需求熱絡，觀察CSP業者2025年資本支出攀升，將用於AI基礎建設，及AI應用層面，如機器人等領域的算力需求。

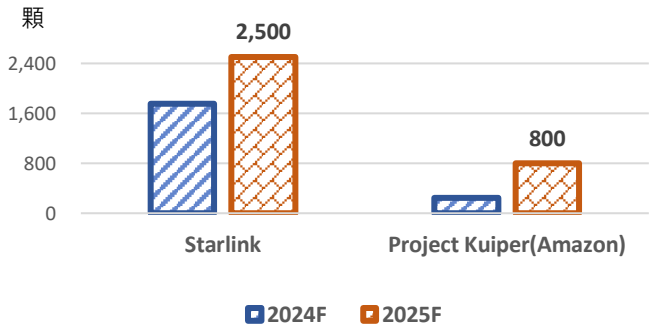
估CSP業者2025年資本支出攀升

資料來源：四大CSP(雲端服務供應商)，元大投顧，2024/11

3. 川普放寬監管 商業太空領域發展加速

川普第二任期，估太空產業政策將放寬，預期美國聯邦航空總署(FAA)將加快審批SpaceX等民間發射商的任務許可，台廠低軌道通訊衛星供應鏈受惠。

估2025年美國火箭發射商 更多發射衛星數量



資料來源：Rocket Lab，國泰證期研究部，2024/11/25

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 / 科技類
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

※以上所提個股僅為舉例說明，非為個股推薦

| 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。

台中銀投信

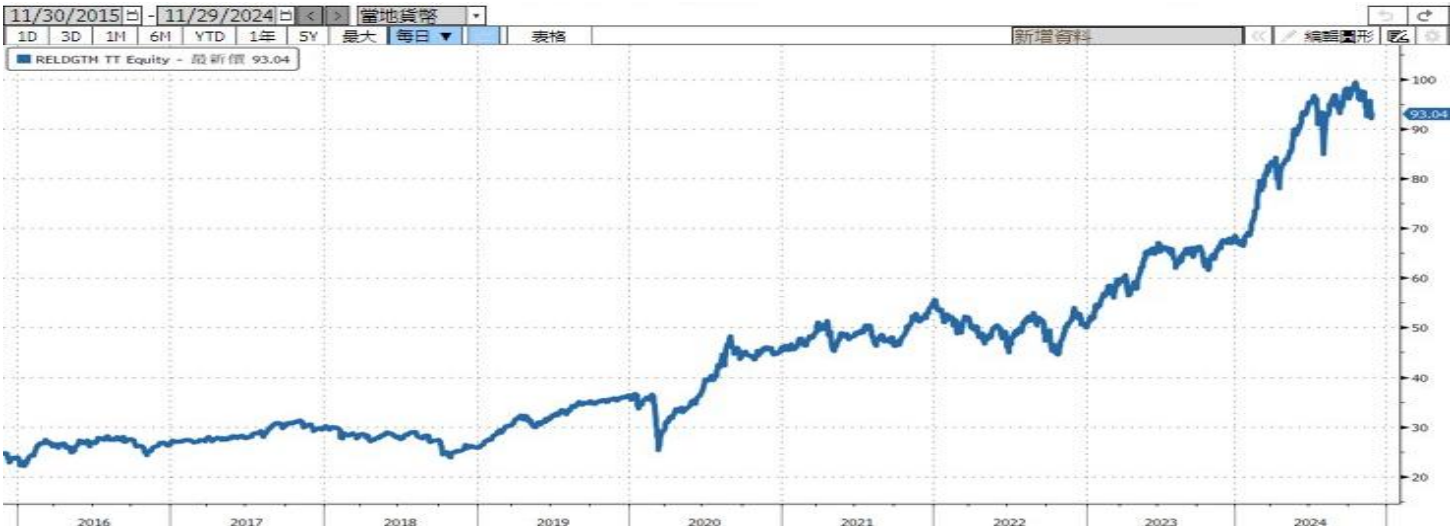
基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本基金進行配息前未先扣應負擔之相關費用。基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；

2025
第一季

台中銀數位時代基金
(本基金之配息來源可能為本金)

★遊戲、低軌衛星 台股趨勢商機

近十年淨值走勢



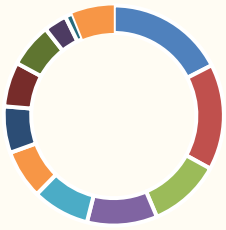
資料來源：台中銀投信，截至2024/11/30

前十大持股

名稱	產業	比重%
鉅象	文化創意業	8.40
台積電	半導體業	8.00
胡連	電子零組件業	6.65
景碩	半導體業	5.69
昇達科	通信網路業	5.51
臻鼎-KY	其他電子業	5.36
視陽	生技醫療業	5.33
臺慶科	電子零組件業	5.29
鴻海	其他電子業	5.23
元太	光電業	5.10

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%



- 電子零組件業17.45%
- 半導體業15.56%
- 其他電子業10.59%
- 通信網路業10.33%
- 文化創意業8.40%
- 電機機械7.18%
- 生技醫療業6.83%
- 光電業6.55%
- 電腦及週邊設備業6.49%
- 其他業3.37%
- 航運業1.12%
- 流動資產6.13%

基金績效%

名稱	3個月	6個月	1年	2年	3年	自今年	自成立*
台中銀數位時代基金-A累積型	-4.03	4.72	38.25	77.22	81.51	35.73	830.40

資料來源：台中銀投信，投信投顧公會評比表，截至2024/11/30

*基金成立日為2000/08/18

| 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。

台中銀投信

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。基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；

2025
第一季

台中銀大發基金
(本基金之配息來源可能為本金)

★投資台灣經濟活力

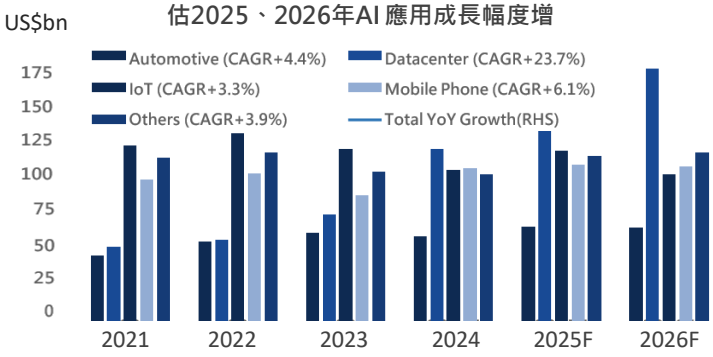
精挑台股 潛力產業

隨著總經環境逐漸改善，估終端需求於2025年溫和復甦，尤其是AI應用產品，升級至更先進製程之趨勢持續(如智慧型手機、PC及一般型伺服器等升級)。本基金精挑潛力產業，看好AI應用台廠供應鏈，伺機佈局電子紙、汽車零件等潛力類股。

1. AI應用 無所不在

總體經濟環境增溫，消費需求同步復甦，估2025年AI 在各式應用持續成長，例如AI手機、資料處理器等。

估2025、2026年AI 應用成長幅度增

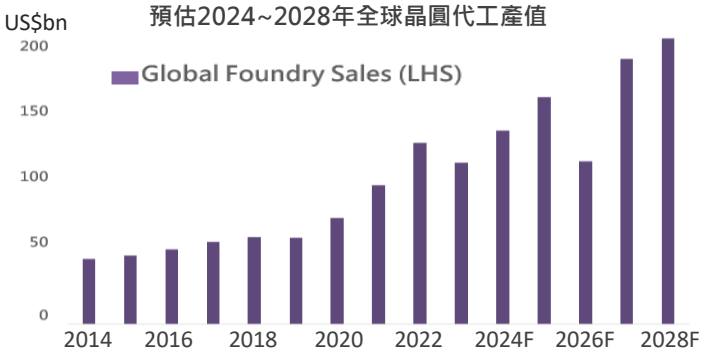


資料來源： IDC(國際資料公司)，台中銀投信整理，2024/11/25

2. GB200晶片出貨增 晶圓代工大廠受惠

估2025年經濟溫和復甦，建構AI基礎設施所需的NVIDIA超級晶片GB200出貨增，供應鏈大廠如晶圓代工直接受惠。

預估2024~2028年全球晶圓代工產值

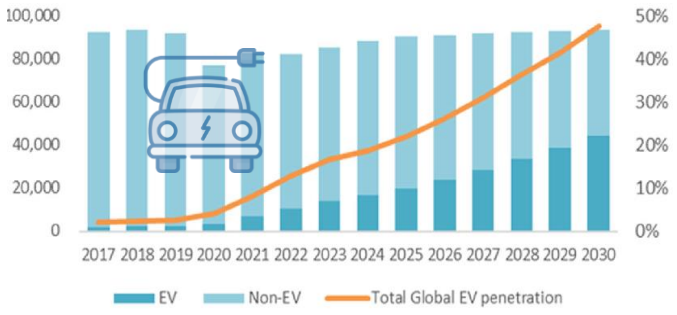


資料來源：IDC(國際資料公司)，元大投顧，2024/11

3. 電動車滲透率升 車用零組件廠訂單滿手

汽車產業三大趨勢是電氣化、自動駕駛和車聯網，尤其全球電動車滲透率大幅攀升(下圖)，汽車電子零組件相關企業迎合潮流。

單位:千/%　　全球電動車滲透率預估



資料來源：CPCA，富邦投顧整理，2024/11

※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	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

| 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，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。

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。基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；

2025
第一季

台中銀大發基金
(本基金之配息來源可能為本金)

★投資台灣經濟活力

近十年淨值走勢

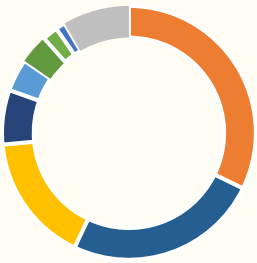
資料來源：台中銀投信，截至2024/11/30

前十大持股

名稱	產業	比重%
台積電	半導體業	8.94
貿聯-KY	其他電子業	7.15
聯發科	半導體業	6.89
凡甲	電子零組件業	6.06
嘉澤	電子零組件業	6.03
臻鼎-KY	其他電子業	5.03
景碩	半導體業	4.67
胡連	電子零組件業	4.47
鴻海	其他電子業	4.29
安勤	電腦及週邊設備業	3.75

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%



- 電子零組件業32.22%
- 半導體業24.83%
- 其他電子業16.47%
- 光電業6.95%
- 電機機械4.13%
- 電腦及週邊設備業3.75%
- 生技醫療業1.97%
- 其他業1.21%
- 流動資產8.47%

基金績效%

名稱	3個月	6個月	1年	2年	3年	自今年	自成立*
台中銀大發基金-A累積型	-0.45	8.54	28.98	57.01	28.52	27.11	859.59

以上資料來源：台中銀投信，投信投顧公會評比表，截至2024/11/30

*基金成立日為1996/07/19

| 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，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。**