

# 台中銀數位時代基金

TCB Digital Fund

台中銀投信

TAICHUNG BANK SECURITIES INVESTMENT TRUST CO., LTD.

2024年8月

## 基本資料

經理人	蘇哲立
成立日期	2000/08/18
基金型態	開放式股票型
保管銀行	土地銀行
經理費	1.60% (年率)
保管費	0.15% (年率)
手續費	最高不超過 2%
基金規模	6.12 億 (2024/8/31)
風險等級	RR5
贖回付款日	T+3
彭博代碼	RELDGTM TT
ISIN CODE	TW000T1706Y8

## 得獎紀錄

- 2007 第十屆傑出基金金鑽獎
- 上市股票型基金科技類股一年期獎
- 2010 第十三屆傑出基金金鑽獎
- 上市股票型基金科技類股一年、年三獎
- 2010 Smart 智富台灣基金獎
- 科技股票型基金獎
- 2011 第十四屆傑出基金金鑽獎
- 上市股票型基金科技類股三年、五年獎
- 2011 理柏台灣基金獎
- 資訊科技股票三年、五年期獎
- 2014 第十七屆傑出基金金鑽獎
- 上市股票型基金科技類股五年期獎
- 2014 晨星最佳基金獎(台灣)
- 最佳科技股票基金大獎
- 2016 第十九屆傑出基金金鑽獎
- 上市股票型基金科技類股十年期獎

資料來源：台北金融研究發展基金會、理柏、晨星、Smart 智富雜誌

## 基金特色

- 發掘具有核心價值且技術門檻高的台股潛力股。
- 低本益比、低股價淨值比兩大選股策略，密切追蹤公司營運數字，投資風險相對偏低。
- 中長期持有公司體質良好，經營者正派的公司，配合產業景氣循環，並採取動態選股策略，以創造高淨值成長。

## 累積報酬率(%)

期間	今年以來	三個月	六個月	一年	二年	三年	成立以來
報酬率	41.43	9.12	27.35	49.15	83.17	100.60	869.50
同類型平均	18.00	4.57	5.14	23.91	65.72	45.66	633.52
同類型排名/檔數	1/29	5/31	1/29	1/28	8/27	1/26	-

資料來源及日期：投信投顧公會評比表，截至 2024/8/31

## 近十年淨值走勢圖



資料來源及日期：台中銀投信，截至 2024/8/31

## 投資組合

### 產業配置



光電8.12%	其他2.99%
其他電子8.19%	半導體10.36%
文化創意8.28%	生技醫療1.31%
航運航太1.42%	通信網路10.24%
電子零組件17.36%	電機機械3.95%
電腦及週邊設備6%	流動資產21.78%

### 前十大持股

項次	名稱	產業	比重(%)
1	台積電	半導體	8.33
2	鈺象	文化創意	8.28
3	昇達科	通信網路	7.02
4	臻鼎-KY	其他電子	6.98
5	臺慶科	電子零組件	6.87
6	元太	光電業	6.08
7	胡連	電子零組件	5.31
8	安勤	電腦及週邊設備	4.28
9	良維	電子零組件	3.28
10	振曜	通信網路	3.22

資料來源及日期：台中銀投信，截至 2024/8/31

## 經理人評論

美國 8 月 ISM 製造業 PMI 上升至 47.2，但仍低於預期值 47.5，且連續第五個月低於 50 的門檻，因訂單與生產低迷導致廠商原材料庫存上升，未來恐有去庫存問題。中國 8 月製造業 PMI 為 49.1，又較上月降 0.3 個百分點，連續第四個月低於榮枯分水嶺，與 2024 年 2 月並列為今年來最低，顯示景氣仍然緊縮。台股近期在美國經濟數據不佳，及 Nvidia 對 Q3 展望不如市場樂觀下，指數再度出現頹勢，由於市場投資氣氛轉為保守，基金在選股上將以長期產業趨勢向上，公司獲利穩定的個股為主。

關注產業：低軌衛星、APPLE 手機、電子紙、自行車。

## 市場看法

美國 8 月經濟數據較 7 月好轉，其中 8 月 ISM 製造業指數 47.2 較 7 月小幅增加，不過仍在榮枯線 50 以下，8 月 ISM 服務業指數 51.5 也較 7 月微幅上揚，7 月領先指標再創新低，甚至低於新冠肺炎期間的最低點，8 月密西根大學消費者信心指數較 7 月回升，8 月非農就業人口數雖然持續增加，不過低於市場預期，而 8 月失業率 4.2% 較 7 月小幅下滑，7 月 CPI 年增率 2.9% 已經連 4 月下滑(核心 CPI 年增率也持續下滑至 3.2%)，需持續觀察美國經濟前景。

由於市場擔憂美國經濟陷入衰退，加上日本央行於 7 月底升息半碼造成日圓套利交易者大量賣股，引發市場恐慌帶動全球股市於 8 月初大跌，不過由於日本央行事後表示今年年底前將不再升息，加上美國經濟數據表現優於市場預期，消除市場疑慮，因此股市於 8 月中旬逐步上揚，跌幅也大幅縮減，最終台股在 8 月反而上漲 0.3%。

外資 8 月在台股持續大幅賣超台股，單月累積賣超台股達 1347 億元，其中 8 越 2 日賣超金額達 944 億元，雖然外資於 8 月中旬出現買超，不過 8 月下旬又開始賣超，8 月 21 至 30 日累積賣超達 2174 億元，在台指期貨方面，外資 8 月淨空單持續增加，8 月 2 日淨空單最高達 4.5 萬口，8 月底淨空單仍高達 3.95 萬口。

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。