

台中銀台灣優息基金 (本基金並無保證收益及配息)

TCB Taiwan High Dividend Fund



2026 年 6 月

基本資料

經理人	廖采薇
成立日期	2022/07/22
基金型態	國內股票型
保管銀行	臺灣中小企業銀行
經理費	1.60% (年率)
保管費	0.15% (年率)
風險等級	RR4
贖回付款日	T+3
基金規模	10.83 億 (2026/6/30)
投資標的	本基金投資於中華民國境內之上市或上櫃公司股票、存託憑證、基金受益憑證(含指數股票型基金、反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF)、經金管會核准上市或上櫃契約之興櫃股票、政府公債、公司債(含次順位公司債)、無擔保公司債、轉換公司債、交換公司債、金融債券(含次順位金融債券)等。

手續費

A、B 級別	申購時給付，最高不超過 3%
C、N 級別	贖回時給付，即遞延手續費： (1) 持有一年(含)以下：3% (2) 持有超過一年~二年(含)以下：2% (3) 持有超過二年~三年(含)以下：1% (4) 持有超過三年：0%

基金代碼

級別	Bloomberg	ISIN Code
A 累積型	TCIATWD TT	TW000T1718A3
B 配息型	TCIBTWD TT	TW000T1718B1
C 累積後收型	TCITTWD TT	TW000T1718C9
N 配息後收型	TCINTWD TT	TW000T1718D7

基金特色

- 科學化分析龐大數據，系統化投資選股想法與觀點，效率化達成投資目的。
- 選擇獲利成長，配息穩定之上市上櫃公司，追求基金提供穩定配息。
- 以財報、營收表現具成長性公司，配合價值考量系統性篩選，排序作為投資組合，以確保投資部位處於成長性公司股票表現水準。

累積報酬率(%)

級別	今年以來	三個月	六個月	近一年	近兩年	近三年	成立以來
A 累積型	50.49	38.85	50.49	81.94	85.93	145.84	239.50
B 配息型	50.50	38.84	50.50	81.89	85.84	144.02	232.56
C 累積後收型	50.51	38.89	50.51	81.92	85.89	146.02	240.00
N 配息後收型	50.49	38.84	50.49	81.86	85.85	144.03	232.85

資料來源及日期：投信投顧公會評比表，截至 2026/6/30

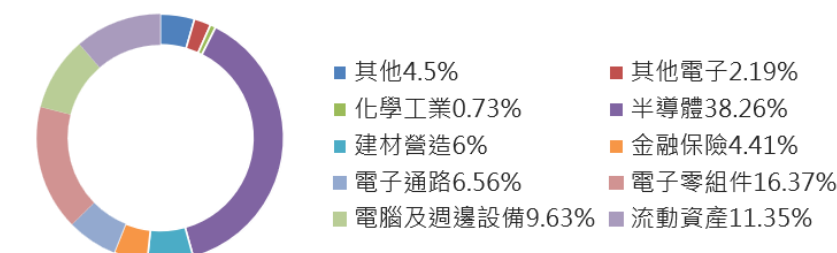
成立以來淨值走勢圖 (A 累積型-新台幣)



資料來源及日期：台中銀投信，截至 2026/6/30

投資組合

產業配置



前十大持股

項次	名稱	產業	比重(%)
1	台積電	半導體	6.88
2	茂達	半導體	3.36
3	台達電	電子零組件	3.24
4	聯發科	半導體	3.14
5	信驊	半導體	3.05
6	力成	半導體	2.99
7	奇鋐	電腦及週邊設備	2.80
8	嘉澤	電子零組件	2.73
9	揚博	電子零組件	2.65
10	華碩	電腦及週邊設備	2.59

資料來源及日期：台中銀投信，截至 2026/6/30

台中銀台灣優息基金 (本基金並無保證收益及配息)

TCB Taiwan High Dividend Fund



2026 年 6 月

經理人評論

基金操作策略：依月營收、財報成長性佳、價值性為量化模型考量，依序配置資金。

6 月投資組合營收年成長性 137.3%，殖利率 3.9%。

近期景氣訊號分數動態 39→40→39。

長期策略希望具成長性且有價值性投組。

市場看法

近期美國經濟數據表現持續優異，其中 6 月 ISM 製造業指數 53.3 雖較 5 月 54 小幅下滑，不過仍持續超過榮枯分界線的 50，6 月密西根大學消費者信心指數由歷史新低的 44.8 大幅反彈至 49.5，6 月非農就業人口數持續增長，6 月失業率小幅下滑 4.2%，為 2025 年 7 月以來的新低水準，5 月 CPI 年增率 4.2%連續 3 個月大增，主因為油價推升，不過 5 月核心 CPI 年增率 2.9%僅較 4 月 2.8%小幅增加，美國經濟成長持續穩健，近期關注重點為 FED 新主席對美國利率政策的影響。

由於美國經濟數據表現持續優異，加上油價進入 6 月後大幅下滑可望緩

解高通膨的壓力，雖然 AI 相關科技巨頭展望仍樂觀，不過由於美股自 4 月初至今漲幅已大，因此 6 月美股呈現高檔盤整走勢，6 月台灣加權指數上漲 3.1%。

外資 6 月賣超台股金額大幅增加，整個月賣超台股金額達 6018 億元，其中 6 月 4 日至 6 月 10 日僅 5 個交易日賣超金額就達 4375 億元，而 6 月下旬的 6 月 24 日單日賣超金額達 1774 億元創歷史新高，6 月 26 日又賣超 1432 億元，在台指期貨方面，外資淨空單 6 月 1 日即達 6.47 萬口，6 月 22 日首度突破 7 萬口，6 月 24 日首度突破 8 萬口，6 月底的 6 月 30 日外資淨空單口數已達 8.31 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，請至本公司網站 <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。