

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3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	7.15 億 (2026/3/31)
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價表現水準。

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	8.38	8.38	18.92	35.68	44.67	96.86	144.50
B 配息型	8.40	8.40	18.98	35.71	44.71	95.53	139.53
C 累積後收型	8.37	8.37	18.95	35.70	44.68	97.10	144.80
N 配息後收型	8.39	8.39	18.95	35.66	44.72	95.54	139.73

資料來源及日期：投信投顧公會評比表，截至 2026/3/31

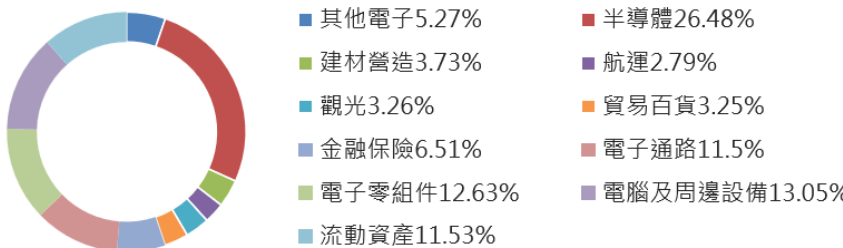
成立以來淨值走勢圖 (A 累積型-新台幣)



資料來源及日期：台中銀投信，截至 2026/3/31

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	7.63
2	文晔	電子通路	4.31
3	嘉澤	電子零組件	4.02
4	順達	電腦及週邊設備	3.81
5	聯強	電子通路	3.73
6	華固	建材營造	3.73
7	至上	電子通路	3.46
8	統一證	金融保險	3.40
9	鈺太	半導體	3.38
10	奇鋆	電腦及週邊設備	3.34

資料來源及日期：台中銀投信，截至 2026/3/31

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3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。

3月投資組合營收年成長性 756.6%，殖利率 3.8%。

近期景氣訊號分數動態 38→39→40。

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仍佳，其中 3 月 ISM 製造業指數 52.7 與 2 月相差不多且連續 3 個月超過 52，3 月 ISM 服務業指數 54 雖較 2 月 56 下滑，不過已經連續 4 個月超過 53，3 月密西根大學消費者信心指數 53.3 較 2 月 56.6 下滑，3 月非農就業人口數較 2 月小幅增加，3 月失業率也較 2 月小幅下滑至 4.3%，2 月 CPI 年增率 2.4% 維持 1 月水準，為近 7 個月的低點，2 月核心 CPI 年增率 2.5% 也維持 1 月水準，且為 2021 年 4 月以來的新低水準，美國經濟成長持續穩健，需持續觀察油價大漲對全球經濟的影響。

雖然美國經濟數據表現優異，不過由於美國於 2 月底對伊朗發動攻擊造成油價大漲，因此 3 月美股大跌，S&P 500 指數及那斯達克指數最大跌幅約 8%，費城半導體指數最大跌幅甚至接近 12%，3 月台灣加權指數跌幅也達 10.4%。

外資 3 月大幅賣超台股，整個月賣超台股金額達 9682 億元，不過 2 月初延續 1 月的賣超趨勢，其中 3 月 9 日賣超金額達 1208 億元創下歷史新高，總共有 4 個交易日賣超金額超過 900 億元，賣超金額超過 400 億元的交易日共有 12 個，在台指期貨方面，外資淨空單在 3 月中以前幾乎都超過 4 萬口，其中 3 月 12 日淨空單口數最高達 4.31 萬口，3 月底淨空單為 3.72 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。**