

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5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	10.27 億 (2026/5/31)
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	58.64	43.22	62.46	97.84	103.93	173.62	257.90
B 配息型	58.66	43.20	62.49	97.85	103.86	171.64	250.58
C 累積後收型	58.65	43.19	62.47	97.79	103.87	173.59	258.40
N 配息後收型	58.63	43.20	62.48	97.82	103.83	171.42	250.86

資料來源及日期：投信投顧公會評比表，截至 2026/5/31

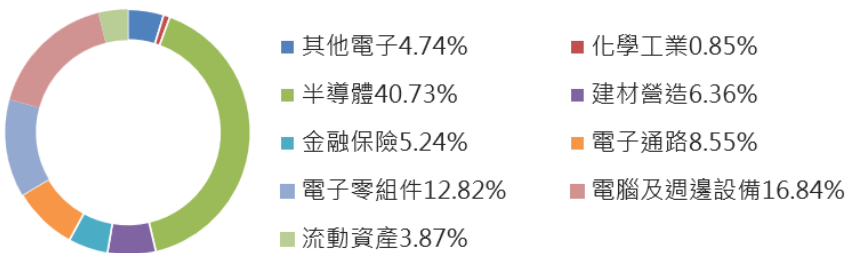
成立以來淨值走勢圖 (A 累積型-新台幣)



資料來源及日期：台中銀投信，截至 2026/5/31

投資組合

產業配置



前十大持股

項次	名稱	產業	比重(%)
1	頤邦	半導體	10.12
2	台積電	半導體	7.11
3	技嘉	電腦及週邊設備	4.21
4	信驊	半導體	3.69
5	嘉澤	電子零組件	3.61
6	力成	半導體	3.54
7	聯發科	半導體	3.36
8	茂達	半導體	3.33
9	鈺太	半導體	3.21
10	順達	電腦及週邊設備	3.14

資料來源及日期：台中銀投信，截至 2026/5/31

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5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。

5月投資組合營收年成長性 856 殖利率 2.6%。

近期景氣訊號分數動態 41→39→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 5 月 ISM 製造業指數又大幅提升至 54，創下 2022 年 6 月以來的新高，5 月 ISM 服務業指數也再上揚至 54.5，5 月密西根大學消費者信心指數僅 44.8 連續 3 個月明顯下滑且持續創下歷史新低，5 月非農就業人口數成長超乎市場預期，5 月失業率持續維持在 4.3% 的低檔水準，4 月 CPI 年增率 3.8% 連續 2 個月大增，且為 2023 年 6 月以來的新高，主因為油價推升，而 4 月核心 CPI 年增率 2.8% 僅較 3 月 2.6% 小幅增加，美國經濟成長持續穩健，需持續觀察高油價對全球經濟的影響。

由於美國經濟數據表現持續優異，加上油價僅呈現高檔震盪並未再大漲，而且 AI 相關科技巨頭的財報持續優於市場預期並給出樂觀展望，因此美股 5 月延續 4 月漲勢，尤其是電子相關公司漲幅最大，5 月 S&P500 指數單月漲幅約 5.2%，那斯達克漲幅約 8.4%，而 5 月費城半導體指數持續大漲 21.3%，5 月台灣加權指數漲幅也高達 14.9%。

外資 5 月初先買而月中轉賣，最後下半月又轉買的反覆買賣，而整個月買超台股金額達 2360 億元，其中 5 月前 4 個交易日買超金額已達 1925 億元，不過 5 月 8 日至 5 月 20 日累積賣超金額達 2580 億元，最後 5 月 21 日至 5 月 29 日又買超金額又達 3015 億元，其中 5 月 6 日、22 日與 29 日單日買超金額都超過 750 億元，在台指期貨方面，外資淨空單在 5 月 6 日即達 5 萬口，雖然 5 月 18 日至 5 月 22 日低於 5 萬口，不過 5 月 25 日又超過 5 萬口，5 月底的 5 月 29 日外資淨空單口數最高已達 5.82 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.tcbstitc.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.tcbstitc.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.tcbstitc.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。