

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 7 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	10.04 億 (2026/7/31)
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	39.76	5.45	31.65	63.11	77.93	121.11	215.30
B 配息型	39.78	5.48	31.64	63.10	77.84	119.57	208.87
C 累積後收型	39.80	5.48	31.64	63.20	78.02	121.30	215.80
N 配息後收型	39.79	5.48	31.65	63.21	77.92	119.56	209.19

資料來源及日期：投信投顧公會評比表，截至 2026/7/31

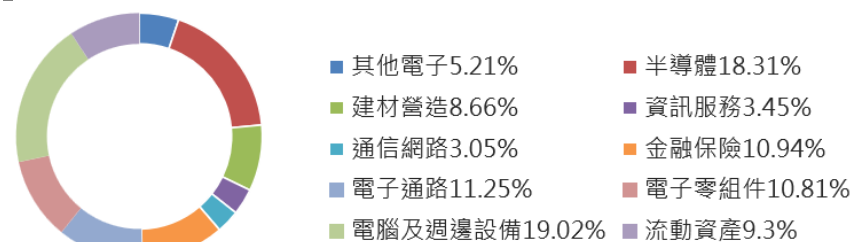
成立以來淨值走勢圖 (A 累積型-新台幣)



資料來源及日期：台中銀投信，截至 2026/7/31

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	7.48
2	精誠	資訊服務	3.45
3	文晔	電子通路	3.42
4	凡甲	電子零組件	3.32
5	達麗	建材營造	3.25
6	華碩	電腦及週邊設備	3.23
7	信驊	半導體	3.18
8	國票金	金融保險	3.12
9	遠雄	建材營造	3.11
10	振樺電	電腦及週邊設備	3.10

資料來源及日期：台中銀投信，截至 2026/7/31

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 7 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。

7 月投資組合營收年成長性 202.1%，殖利率 2.8%

近期景氣訊號分數動態 40→39→41。

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 7 月 ISM 製造業指數 55.6 較 6 月大幅上揚，且創下 4 年來最高水準，7 月 ISM 服務業指數 54 也維持在高檔水準，7 月密西根大學消費者信心指數連續 2 個月大幅反彈，7 月非農就業人口數較 6 月小幅下滑，7 月失業率連續 2 個月下滑至 4.1%，為 2025 年 7 月以來的新低水準，6 月 CPI 年增率 3.5% 較 5 月 4.2% 大幅下滑，且為 2 月底美伊戰爭以來首次下滑，6 月核心 CPI 年增率也由 5 月的 2.9% 下滑至 2.6%，也接近今年初低點 2.5%，美國經濟成長持續穩健，近期關注重點為新主席上任後 FED 貨幣政策的變化。

雖然美國經濟數據表現持續優異，不過受到韓國股市去槓桿效應的波及，美股自 7 月初開始出現疲弱跡象，半導體類股為主的費城半導體指數 7 月 29 日最低點較 6 月底相比的跌幅高達 26.7%，與其高度相關的台灣加權指數 7 月 30 日最低點也較 6 月底大跌 13.4%，最終 7 月台灣加權指數下跌 6.5%。

外資 7 月賣超台股金額持續大幅增加，整個月賣超台股金額達 7389 億元又較 6 月增加，其中 7 月 2 日至 7 月 30 日累積賣超金額就達 8389 億元，7 月 17 日單日賣超金額達 1883 億元創下歷史紀錄，在台指期貨方面，外資淨空單幾乎整個 7 月都在 8 萬口以上，7 月 17 日最高達 8.62 萬口，7 月底的 7 月 33 日外資淨空單口數為 8.25 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。