

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3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	4.42 億 (2024/3/31)
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

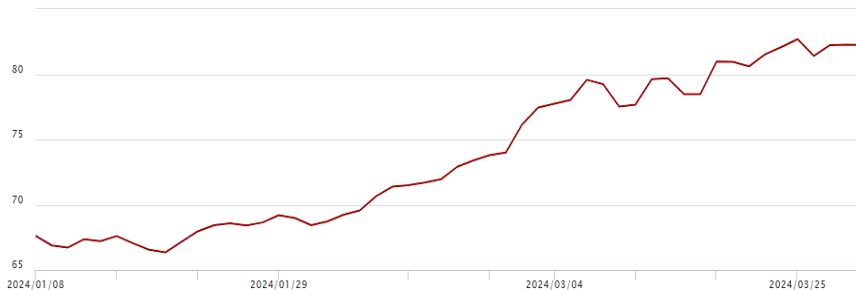
- 發掘具有核心價值且技術門檻高的台股潛力股。
- 低本益比、低股價淨值比兩大選股策略，密切追蹤公司營運數字，投資風險相對偏低。
- 中長期持有公司體質良好，經營者正派的公司，配合產業景氣循環，並採取動態選股策略，以創造高淨值成長。

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	19.99	19.99	25.69	37.63	58.88	68.03	722.5

資料來源及日期：投信投顧公會評比表·截至 2024/3/31

近十年淨值走勢圖



資料來源及日期：台中銀投信·截至 2024/3/31

投資組合

產業配置



光電8.53%	其他3.89%
其他電子5.43%	半導體6.22%
文化創意9.05%	生技醫療1.93%
航運航太2.08%	通信網路9.5%
電子零組件18.48%	電機機械18.81%
電腦及週邊設備9.51%	流動資產6.57%

前十大持股

項次	名稱	產業	比重(%)
1	鈺象	文化創意	9.05
2	高力	電機機械	9.02
3	胡連	電子零組件	7.77
4	中興電	電機機械	7.71
5	良維	電子零組件	7.05
6	安勤	電腦及週邊設備	6.87
7	昇達科	通信網路	6.79
8	元太	光電	6.32
9	鴻海	其他電子	5.43
10	大車隊	其他	3.89

資料來源及日期：台中銀投信·截至 2024/3/31

經理人評論

美國 3 月 ISM 製造業 PMI 為 50.3，遠高於市場預期，且為 2022/9 以來首度回到擴張區，雖代表美國經濟可望軟著陸，但引發市場擔憂 Fed 可能減少今年降息次數。中國 3 月製造業與服務業數據持續上升，顯示景氣正在恢復，但就業仍收縮，且價格水準徘徊在榮枯線附近，顯示需求仍不夠強勁，經濟下行壓力仍大。台股近期在高股息基金進場布局下，指數呈現緩步創高，故基金後續加碼將以 2024~2025 年營運持續往上個股為主。

關注產業：AI SERVER(PC)、綠能、自行車。

市場看法

美國 3 月經濟數據表現強勁，其中 3 月 ISM 製造業指數達 50.4 為 2022 年 11 月以來首次超過 50 的榮枯分界線，3 月 ISM 服務業指數 51.4 雖然連續 2 個月下滑，不過仍維持 50 以上水準，2 月領先指標 102.8 較 1 月小幅上揚，為近兩年來首次上揚，3 月密西根大學消費者信心指數上揚至 79.4 為 2021 年 8 月以來新高，3 月非農就業人口數持續創新高，3 月失業率 3.8% 較 2 月小幅下滑，仍處於長期的低檔水位，2 月 CPI 年增率小幅上揚至 3.2%，目前市場預計首次降息時間已經由 2024 年中延後至 2024 年第三季。

在 2 月下旬 nVidia 財報遠優於市場分析師預期，且釋出對前景的樂觀展望後，科技類股及半導體類股持續上漲，費半指數上漲約 3.8%，台股更是上漲達 7%，未來觀察重點仍是 AI 相關類股的展望。

外資在 3 月 14 日前延續 2 月的買超力道，3 月上半月累積買超 1158 億元，其中 3 月 4 日買超 369 億元，3 月 8 日買超 432 億元，不過 3 月下半年轉為賣超 930 億元，整體 3 月小幅買超 227 億元，在台指期貨方面，外資 3 月初即由淨多單轉為淨空單，3 月 15 日空單最多達 1.17 萬口，不過 3 月底淨空單大幅下滑至 754 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。基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本基金進行配息前未先扣應負擔之相關費用。基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動，於獲配息時須一併注意基金淨值之變動。公開說明書備索，或至本公司網站 <https://www.tcbstitc.com.tw>，或至公開資訊觀測站 <https://mops.twse.com.tw> 查詢下載。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。