

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6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	5.23 億 (2024/6/30)
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	38.37	15.32	38.37	43.89	97.73	96.58	848.50
同類型平均	20.83	7.67	20.83	37.94	80.72	51.93	650.12
同類型排名/檔數	1/29	1/29	1/29	9/28	7/27	2/26	-

資料來源及日期：投信投顧公會評比表，截至 2024/6/30

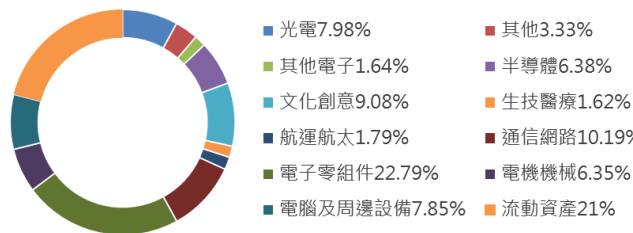
近十年淨值走勢圖



資料來源及日期：台中銀投信，截至 2024/6/30

投資組合

產業配置



前十大持股

項次	名稱	產業	比重(%)
1	鈺象	文化創意	9.08
2	臺慶科	電子零組件	8.07
3	昇達科	通信網路	6.81
4	胡連	電子零組件	6.40
5	良維	電子零組件	6.05
6	元太	光電	5.88
7	安勤	電腦及週邊設備	5.48
8	台積電	半導體	3.70
9	振曜	通信網路	3.38
10	大車隊	其他	3.33

資料來源及日期：台中銀投信，截至 2024/6/30

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 6 月

經理人評論

美國 6 月份非農新增就業從前月的修正值 21.8 萬人(初值為 27.2 萬人)下滑到 20.6 萬人，略高於市場預期的 19 萬人。失業率從 4.0%上升到 4.1%，略高於市場預期的 4.0%，顯示經濟與勞動市場正在降溫，給予 FED 後續降息的空間。中國 6 月份製造業 PMI 與上月持平，仍低於臨界點，顯示景氣仍然緊縮。台股近期在美國 Nasdaq 創高，及台積電突破 1000 元帶領下，指數持續挑戰 24000 點關卡，惟類股輪動快速，基金在選股上將更為謹慎，以免賺了指數但賠了差價。

關注產業：APPLE 手機、AI SERVER、電子紙、低軌衛星。

市場看法

美國 6 月經濟數據轉差，其中 6 月 ISM 製造業指數連 3 月下滑且連 3 月低於 50，而 6 月 ISM 服務業指數 48.8 更是較 5 月大幅下滑，且是 2020 年 6 月以來新低，5 月領先指標再創新低，已回到 2017 年以前水準，6 月密西根大學消費者信心指數連 2 個月低於 70，明顯低於 2024 年前 4 月水準，5 月非農就業人口數持續創新高，5 月失業率 4.0%為 2022 年 2 月以來的新高水準，5 月 CPI 年增率 3.3%已經連 2 個月小幅下滑，需持續觀察美國的通貨膨脹是否走緩。

由於 AI 龍頭 nVidia 在 5 月下旬公布財報非常亮眼，加上 NV 對下季度指引優於市場預期，而且 6 月中公布的美國 CPI 年增率連續 2 個月下滑，因此市場預期今年仍將降息，帶動股市持續上漲，台股指數也於 6 月 20 日達 23406 點，持續創新高，台股 6 月漲幅擴大至 8.8%。

外資 6 月在台股先買後賣，單月累積買超台股僅 36 億元，其中 6 月 19 日單日買超高達 485 億元，然而 6 月 24 日即賣超 451 億元，而 6 月最後 6 個交易日累積賣超達 836 億元，在台指期貨方面，外資 6 月淨空單持續增加，6 月 21 日淨空單超過 2 萬口，6 月底淨空單已高達 2.65 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，或至本公司網站 <https://www.tcbsitc.com.tw>，或至公開資訊觀測站 <https://mops.twse.com.tw> 查詢下載。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。