

# 投資市場日報

2024年1月3日

## 假期歸來後投資人獲利了結情緒濃厚，國際股市大多下跌

國際股市指數	收盤價	1日	1週	1個月	3個月	今年以來
費城半導體指數	4,023.00	-3.65%	-4.38%	7.62%	16.65%	58.88%
那斯達克指數	14,765.94	-1.63%	-2.05%	3.22%	10.96%	41.08%
義大利FTSE MIB指數	30,524.63	0.57%	0.56%	1.99%	9.61%	28.76%
日本日經225指數	33,464.17	0.00%	0.48%	0.10%	5.37%	28.24%
台灣加權股價指數	17,853.76	-0.43%	0.57%	2.38%	7.83%	26.28%
標準普爾500指數	4,742.83	-0.57%	-0.67%	3.23%	10.60%	23.53%
德國DAX指數	16,769.36	0.11%	0.38%	2.27%	9.98%	20.44%
韓國KOSPI綜合指數	2,669.81	0.55%	2.58%	6.58%	8.31%	19.38%
印度BSE 30指數	71,892.48	-0.53%	0.78%	6.54%	9.21%	18.17%
法國CAC指數	7,530.86	-0.16%	-0.50%	2.51%	6.55%	16.33%
道瓊工業指數	37,715.04	0.07%	0.45%	4.05%	12.81%	13.78%
越南VN指數	1,131.72	0.16%	0.84%	2.68%	-2.04%	12.38%
印尼雅加達綜合指數	7,323.59	0.70%	1.19%	3.73%	5.20%	6.90%
英國金融時報指數	7,721.52	-0.15%	0.31%	2.55%	2.81%	3.62%
新加坡海峽時報指數	3,229.95	-0.32%	2.87%	4.52%	0.66%	-0.66%
馬來西亞吉隆坡指數	1,453.10	-0.11%	0.16%	-0.23%	2.42%	-2.83%
上海綜合	2,962.28	-0.43%	2.19%	-2.29%	-4.76%	-4.11%
滬深300	3,386.35	-1.30%	1.85%	-2.77%	-8.22%	-12.53%
泰國SET指數	1,433.38	1.24%	1.41%	3.84%	-2.46%	-14.10%
香港恆生指數	16,788.55	-1.52%	2.74%	-0.25%	-5.73%	-15.13%

國際匯市	收盤價	1日	1週	1個月	3個月	今年以來
美元指數	102.2200	0.83%	0.74%	-1.02%	-4.38%	-1.26%
新台幣	30.8938	-0.09%	-0.03%	1.89%	4.66%	-0.58%
人民幣	7.1441	-0.16%	0.00%	-0.06%	2.19%	-2.70%
歐元	1.0943	-0.66%	-0.89%	0.44%	4.39%	2.74%
日圓	142.0950	-0.28%	0.57%	4.45%	5.39%	-7.00%
英鎊	1.2623	-0.85%	-0.80%	-0.09%	4.47%	4.61%
澳幣	0.6766	-0.79%	-0.92%	2.45%	7.07%	-0.24%
瑞士法郎	0.8502	-0.16%	-0.40%	2.59%	8.52%	8.80%
印度盧比	83.2584	0.00%	0.00%	0.08%	-0.08%	-0.66%
泰銖	34.2800	-0.14%	0.38%	2.82%	8.12%	0.76%
馬來西亞令吉	4.6035	-0.08%	0.64%	1.75%	2.62%	-4.30%
俄羅斯盧布	90.4300	0.91%	1.28%	-0.45%	10.38%	-19.21%
土耳其里拉	29.7460	-0.03%	-1.15%	-2.80%	-7.46%	-37.06%
波蘭羅提	3.9935	-0.25%	-2.35%	0.11%	10.95%	9.94%
巴西雷亞爾	4.9240	-0.37%	-2.05%	-0.48%	4.28%	7.36%
墨西哥披索	17.0316	0.14%	-0.63%	1.42%	5.27%	14.40%
南非蘭特	18.5498	0.17%	-1.14%	0.60%	4.40%	-8.32%

資料來源：CMoney，截至2024年1月2日

## 一、美國

週二(1/2)道瓊工業指數漲0.07%(+25.5點)，標普500、那斯達克指數跌0.57%(-27.00點)及1.63%(-245.41點)，美國10年公債利率由3.88%上升至3.95%，美元指數走高0.83%，來到102.22。

在2024年第一個交易日中，從假期歸來的投資人獲利了結情緒濃厚，且美國10年期公債再度回升至4%也對科技股造成很大的壓力，蘋果、晶片股遭到全面拋售，導致週二的美國股市走勢疲弱，最終週二的美國股市大多下跌，僅道瓊工業指數小漲0.07%，標普500、那斯達克指數跌0.57%、1.63%，費城半導體指數則大跌3.65%。

標普500指數主要類股大多上漲。健康照護、公用事業、能源、必需消費漲超過1%，不動產、金融漲0.93%、0.39%，原物料、通訊服務、非必需消費、工業跌0.2%至0.95%，科技則跌2.58%。

道瓊成分股逾半收高。Merck漲3.87%，安進漲3.25%，Verizon Communications漲3.13%，聯合健康漲2.44%，英特爾跌4.88%。

科技股大多下跌。亞馬遜跌1.32%，Meta跌2.17%，蘋果跌3.58%，Alphabet跌1.09%，微軟跌1.37%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
1/2 美國12月標普全球製造業PMI終值	47.9	48.2	49.4
12/29 美國當週EIA原油庫存變化	-6.911M	-2.704M	2.909M
12/29 美國當週EIA汽油庫存變化	-0.575M	0.208M	2.71M
12/28 美國當週初請失業金人數	218K	210K	206K
12/26 美國10月房價指數率(月)	0.3%	--	0.7%
12/26 美國10月房價指數率(年)	6.3%	--	6.2%
12/22 美國11月PCE物價指數率(月)	-0.1%	0%	0%
12/22 美國11月PCE物價指數率(年)	2.6%	2.8%	2.9%
12/22 美國11月核心PCE物價指數率(月)	0.1%	0.2%	0.1%
12/22 美國11月核心PCE物價指數率(年)	3.2%	3.3%	3.5%
12/22 美國11月耐用品訂單率(月)	5.4%	2.2%	-5.1%
12/22 美國11月新屋銷售	0.59M	0.685M	0.672M

12/22 美國11月新屋銷售率(月)	-12.2%	--	-4%
12/22 美國12月密大消費者信心指數終值	69.7	69.4	61.3
12/21 美國第三季GDP率終值	4.9%	5.2%	2.1%
12/21 美國第三季核心PCE物價指數率終值	2%	2.3%	3.7%
12/21 美國12月費城聯儲製造業指數	-10.5	-3	-5.9
12/20 美國12月消費者信心指數	110.7	104	102
12/20 美國11月成屋銷售率(月)	0.8%	--	-4.1%
12/19 美國11月營建許可	1.46M	1.47M	1.498M
12/19 美國11月新屋開工率(月)	14.8%	--	0.2%
12/15 美國11月工業生產率(月)	0.2%	0.3%	-0.9%
12/15 美國11月工業生產率(年)	-0.4%	--	-1%
12/15 美國12月標普全球服務業PMI初值	51.3	50.6	50.8
12/15 美國12月標普全球綜合PMI初值	51	--	50.7
12/14 美國11月零售銷售率(月)	0.3%	-0.1%	-0.2%
12/14 美國11月零售銷售率(年)	2.5%	--	2.5%
12/14 美國10月商業庫存率(月)	-0.1%	0%	0.2%
12/14 美國聯準會利率決策	5.5%	5.5%	5.5%
12/13 美國11月生產者物價指數率(月)	0%	0.1%	-0.4%
12/13 美國11月生產者物價指數率(年)	0.9%	1%	1.2%
12/12 美國11月消費者物價指數率(月)	0.1%	0%	0%
12/12 美國11月消費者物價指數率(年)	3.1%	3.1%	3.2%
12/12 美國11月核心通膨率(月)	0.3%	0.3%	0.2%
12/12 美國11月核心通膨率(年)	4%	4%	4%
12/8 美國11月非農就業人口變化	199K	180K	150K
12/8 美國11月失業率	3.7%	3.9%	3.9%
12/8 美國10月消費者信貸變化	5.13B	9B	9.06B
12/7 美國10月批發庫存率(月)	-0.4%	-0.2%	0.2%
12/6 美國11月ADP就業人口變化	103K	130K	106K
12/6 美國10月進口	323B	--	322.5B
12/6 美國10月出口	258.8B	--	261.4B
12/6 美國10月貿易順逆差	-64.3B	-64.2B	-61.2B
12/5 美國11月ISM服務業PMI	52.7	52	51.8
12/1 美國11月ISM製造業PMI	46.7	47.6	46.7

12/1 美國11月ISM製造業價格指數	49.9	--	45.1
12/1 美國11月ISM製造業就業指數	45.8	--	46.8
12/1 美國10月營建支出率(月)	0.6%	0.4%	0.2%

## 二、歐洲

週二泛歐Stoxx 600指數跌0.11%，德國DAX、義大利FTSE MIB指數漲0.57%、0.11%，英國FTSE100、法國CAC指數跌0.15%、0.16%。

在結束新年假期重返市場之際，投資人大多觀望即將公布的聯準會會議紀錄，促使週二的歐洲股市走勢震盪，最終週五二歐洲股市大多漲跌互見。

泛歐Stoxx 600指數主要類股大多下跌，能源、健康照護、金融漲0.41%至0.79%，原物料、必需消費、工業、公共事業、景氣循環消費、不動產、科技跌0.06%至0.88%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
1/2 歐元區12月HCOB製造業PMI終值	44.4	44.2	44.2
12/20 歐元區12月消費者信心初值	-15.1	-16.4	-16.9
12/19 歐元區11月核心通膨率終值(年)	3.6%	3.6%	4.2%
12/19 歐元區11月消費者物價指數終值(月)	-0.6%	-0.5%	0.1%
12/19 歐元區11月消費者物價指數終值(年)	2.4%	2.4%	2.9%
12/15 歐元區10月貿易順逆差	11.1B	--	10B
12/15 歐元區12月HCOB服務業PMI初值	48.1	49	48.7
12/15 歐元區12月HCOB綜合PMI初值	47	48	47.6
12/14 歐洲央行利率決議	4.5%	4.5%	4.5%
12/13 歐元區10月工業生產率(月)	-0.7%	-0.3%	-1.1%
12/13 歐元區10月工業生產率(年)	-6.6%	-4.6%	-6.9%
12/12 歐元區12月ZEW經濟景氣指數	23	11.2	13.8
12/7 歐元區第三季GDP率終值(季)	-0.1%	-0.1%	0.1%
12/7 歐元區第三季GDP率終值(年)	0%	0.1%	0.5%
12/6 歐元區10月零售銷售率(月)	0.1%	0.2%	-0.3%
12/6 歐元區10月零售銷售率(年)	-1.2%	-1.1%	-2.9%
11/30 歐元區10月失業率	6.5%	6.5%	6.5%
11/29 歐元區11月經濟景氣指數	93.8	93.7	93.5

11/29 歐元區11月工業景氣指數	-9.5	-8.9	-9.2
1/2 德國12月HCOB製造業PMI終值	43.3	43.1	42.6
12/20 德國1月Gfk消費者信心指數	-25.1	-27	-27.8
12/18 德國11月IFO商業景氣指數	86.4	87.8	87.3
12/15 德國12月HCOB服務業PMI初值	48.4	49.8	49.6
12/15 德國12月HCOB綜合PMI初值	46.7	48.2	47.8
12/12 德國12月ZEW經濟景氣指數	12.8	8.8	9.8
12/8 德國11月消費者物價指數率終值(月)	-0.4%	-0.4%	0.3%
12/8 德國11月消費者物價指數率終值(年)	3.2%	3.2%	3.8%
12/4 德國10月出口率(月)	-0.2%	1.1%	-2.4%
12/4 德國10月進口率(月)	-1.2%	0.8%	-1.7%
12/4 德國10月貿易順逆差	17.8B	17.1B	16.7B
11/30 德國10月銷售零售率(月)	1.1%	0.4%	-0.8%
11/30 德國10月銷售零售率(年)	-0.1%	-2%	-4.3%
11/30 德國11月失業率	5.9%	5.8%	5.8%
11/24 德國第三季GDP率終值(季)	-0.1	-0.1%	0.1%
11/24 德國第三季GDP率終值(年)	-0.4	-0.3%	0%
11/20 德國10月生產者物價指數率(月)	-0.1%	-0.1%	-0.2%
11/20 德國10月生產者物價指數率(年)	-11%	-11%	-14.7%
1/2 英國12月標普全球製造業PMI終值	46.2	46.4	47.2
12/22 英國第三季GDP率終值(年)	0.3%	0.6%	0.3%
12/22 英國11月零售銷售率(月)	1.3%	0.4%	0%
12/22 英國11月零售銷售率(年)	0.1%	-1.3%	-2.5%
12/20 英國11月消費者物價指數率(月)	-0.2%	0.1%	0%
12/20 英國11月消費者物價指數率(年)	3.9%	4.4%	4.6%
12/20 英國11月核心通膨率(年)	5.1%	5.6%	5.7%
12/15 英國12月標普全球服務業PMI初值	52.7	51	50.9
12/15 英國12月標普全球綜合PMI初值	51.7	50.9	50.7
12/14 英國央行利率決策	5.25%	5.25%	5.25%
12/13 英國10月貿易順逆差	-4.48B	--	-1.574B
12/13 英國10月工業生產率(年)	0.4%	1.1%	1.5%
12/13 英國10月建築業生產率(年)	1.1%	1.2%	2.8%

12/13 英國10月製造業生產率(年)	0.8%	1.9%	3%
12/12 英國10月失業率	4.2%	4.2%	4.2%
12/12 英國9月就業人口變化	50K	--	54K
1/2 法國12月HCOB製造業PMI終值	42.1	42	42.9
12/22 法國12月消費者信心指數	89	88	88
12/21 法國12月商業景氣指數	100	98	99
12/15 法國11月消費者物價指數率終值(月)	-0.2%	--	0.1%
12/15 法國11月消費者物價指數率終值(年)	3.5%	3.4%	4%
12/15 法國12月HCOB服務業PMI初值	44.3	46	45.4
12/15 法國12月HCOB綜合PMI初值	43.7	45	44.6
12/7 法國10月進口	58.268B	--	57.944B
12/7 法國10月出口	49.671B	--	49.077B
12/7 法國10月貿易順逆差	-8.597B	-8.5B	-8.867B
11/15 法國第三季失業率	7.4%	7.3%	7.2%

### 三、亞洲

週二台灣加權、中國上證、中國滬深300、香港恆生、印度BSE Sensex指數跌0.43%、0.43%、1.3%、1.52%、0.53%，南韓KOSPI指數漲0.55%，日經225指數因新年假期休市一日。東南亞主要股市愈半上漲，泰國、越南、印尼股市漲1.24%、0.16%、0.7%，新加坡、馬來西亞股市跌0.32%、0.11%。

在2023的最後一個交易日中，美國股市受到俄烏戰爭加劇的影響而下跌，導致週一的亞洲市場地區股市走勢疲弱，在盤中無其他利多、利空消息影響下，最終亞洲主要指數大多下跌。

上週五的美國股市全數下跌，促使週一的台灣加權指數在早盤創高後急跌近70點，隨後持續出現賣壓導致指數一路走低，最低來到17,784點，最後一盤中台積電出現買單拉抬，幫助台灣加權收復跌幅並留下下影線。電子權值股大多走勢疲弱，聯發科跌幅最深重挫3.35%，電子股也普遍熄火，航運類股則因紅海危機再起逆勢上漲，重電類股也受選舉行情、政策利多而一甩錢個交易日的疲軟。最終台灣加權指數跌77點，收在17,853點，類股大多下跌，航運、資訊服務大漲2.75%、1.63%，玻璃陶瓷、橡膠、營建、電機機械、其他也有超過0.5%的漲幅；弱勢股方面，水泥、紡織、電子通路、半導體、機電、電子跌超過0.5%，電子零組件、電腦週邊則分別跌1.22%、2.48%。

週二中國公布12月的財新中國製造業PMI指數為50.8，高於前期的50.7，且連續兩個月處於擴張區間，儘管供需擴張，但製造業就業的壓力仍未緩解，就業指數降至去年6月以來最低，企業用人相對謹慎，大多都是遇缺不補的狀態，使得投資人信心還是不足，導致週二的中國股市走勢疲弱，最終上證、滬深300指數跌0.43%、1.3%，恆生指數則大跌1.52%。產業板塊方面，半導體晶片股集體下挫，藥明康得、寧德時代、貴州茅臺、興業銀行等權重股集體走低；核電板塊大漲，航運概念股再度活躍。

經濟數據	最新值	預估值	前值
1/2 台灣12月標普全球製造業PMI	47.1	--	48.3
12/25 台灣11月工業生產率	-2.48%	--	-2.32%
12/25 台灣11月零售銷售率	7.3%	--	5.1%
12/22 台灣11月出口訂單率(年)	1%	4.3%	-4.6%
12/22 台灣10月失業率	3.37%	--	3.41%
12/14 台灣央行利率決議	1.875%	1.875%	1.875%
12/8 台灣11月進口率(年)	-14.8%	-2.85%	-12.3%
12/8 台灣11月出口率(年)	3.8%	4.6%	-4.5%
12/8 台灣11月貿易順逆差	9.8B	5.805B	5.77B
12/6 台灣11月消費者物價指數率(月)	-0.07%	--	0.33%
12/6 台灣11月消費者物價指數率(年)	2.9%	2.8%	3.05%
11/28 台灣第三季GDP率終值(年)	2.32%	2.32%	1.36%
1/2 中國12月財新製造業PMI	50.8	50.4	50.7
12/31 中國12月NBS製造業PMI	49	49.5	49.4
12/31 中國12月NBS非製造業PMI	50.4	--	50.2
12/31 中國12月NBS綜合PMI	50.3	--	50.4
12/15 中國11月房價指數率(年)	-0.2%	--	-0.1%
12/15 中國11月失業率	5%	--	5%
12/15 中國11月工業生產率(年)	6.6%	5.6%	4.6%
12/15 中國11月零售銷售率(年)	10.1%	12.5%	7.6%
12/9 中國11月消費者物價指數率(月)	-0.5%	-0.1%	-0.1%
12/9 中國11月消費者物價指數率(年)	-0.5%	-0.1%	-0.2%
12/9 中國11月生產者物價指數率(年)	-3%	-2.8%	-2.6%
12/7 中國11月進口率(年)	-0.6%	3.3%	3%
12/7 中國11月出口率(年)	0.5%	-1.1%	-6.4%

12/7 中國11月貿易順逆差	68.39B	58B	56.53B
12/5 中國11月財新服務業PMI	51.5	--	50.4
12/5 中國11月財新綜合PMI	51.6	--	50
10/18 中國第三季GDP成長率(年)	4.9%	4.4%	6.3%
12/28 日本11月零售銷售率(月)	1%	--	-1.6%
12/28 日本11月零售銷售率(年)	5.3%	5%	4.1%
12/28 日本11月工業生產率終值(月)	-0.9%	-1.6%	1.3%
12/28 日本11月工業生產率終值(年)	-1.4%	--	1.1%
12/26 日本11月失業率	2.5%	2.5%	2.5%
12/25 日本10月同步指標終值	115.9	--	115.7
12/25 日本10月領先指標終值	108.7	--	109.3
12/22 日本11月消費者物價指數率(月)	-0.1%	--	0.7%
12/22 日本11月消費者物價指數率(年)	2.8%	--	3.3%
12/22 日本11月核心通膨率(年)	2.5%	2.5%	2.9%
12/20 日本11月進口率(年)	-11.9%	-8.6%	-12.5%
12/20 日本11月出口率(年)	-0.2%	1.5%	1.6%
12/20 日本11月貿易順逆差	-776.9B	-962.4B	-662.5B
12/19 日本央行利率決策	-0.1%	-0.1%	-0.1%
12/15 日本12月Jibun Bank服務業PMI初值	50.4	--	50.8
12/15 日本12月Jibun Bank製造業PMI初值	47.7	--	48.3
12/15 日本12月Jibun Bank綜合PMI初值	50.4	--	49.6
12/12 日本11月生產者物價指數(月)	0.2%	0.2%	-0.4%
12/12 日本11月生產者物價指數(年)	0.3%	0.1%	0.9%
12/8 日本第三季GDP終值(季)	-0.7%	-0.5%	1.1%
12/8 日本第三季GDP終值(年)	-2.9%	-2.1%	4.5%

#### 四、國際油價

紐約油價跌1.8%，走低至70.38美元；布蘭特油價跌1.5%，走低至75.89美元。雖然紅海衝突的升溫使投資人擔憂，但市場的避險情緒還是削弱了這個利多，促使週二的兩大國際油價走低。



基金名稱	淨值日期	淨值	單日漲跌	單日漲跌幅
台中銀大發基金	1/2	53.15	-0.67	-1.24%
台中銀數位時代基金	1/2	68.15	-0.40	-0.58%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	12/29	11.26	0.03	0.27%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	12/29	9.20	0.00	0.00%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	12/29	17.1579	0.0543	0.32%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	12/29	9.9329	0.0048	0.05%
台中銀萬保貨幣市場基金	1/2	12.2612	0.0016	0.01%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	12/29	10.3982	-0.0185	-0.18%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	12/29	10.2178	-0.0182	-0.18%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	12/29	10.3981	-0.0186	-0.18%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	12/29	10.2167	-0.0182	-0.18%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	12/29	10.7134	-0.0479	-0.45%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	12/29	10.5277	-0.0471	-0.45%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	12/29	10.7130	-0.0479	-0.45%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	12/29	10.5290	-0.0471	-0.45%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	12/29	9.6002	-0.0246	-0.26%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	12/29	9.4354	-0.0242	-0.26%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	12/29	9.6000	-0.0246	-0.26%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	12/29	9.4356	-0.0242	-0.26%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	1/2	15.52	0.13	0.84%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	1/2	14.40	0.12	0.84%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	1/2	15.53	0.12	0.78%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	1/2	14.41	0.12	0.84%

資料來源：CMoney · 台中銀投信

【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。本基金投資涉及新興市場部分，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。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。公開說明書備索，或至本公司網站<https://www.tcbsitc.com.tw>，或公開資訊觀測站<http://mops.twse.com.tw>查詢下載。