

投資市場日報

2024年1月4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	3,941.20	-2.03%	-6.49%	5.43%	16.72%	55.65%
那斯達克指數	14,592.21	-1.18%	-3.36%	2.01%	11.74%	39.42%
日本日經225指數	33,464.17	0.00%	-0.64%	0.10%	7.13%	28.24%
義大利FTSE MIB指數	30,100.84	-1.39%	-1.05%	0.58%	9.53%	26.97%
台灣加權股價指數	17,559.31	-1.65%	-1.86%	0.69%	6.72%	24.20%
標準普爾500指數	4,704.81	-0.80%	-1.61%	2.40%	11.24%	22.54%
德國DAX指數	16,538.39	-1.38%	-1.22%	0.86%	9.63%	18.78%
印度BSE 30指數	71,356.60	-0.75%	-0.95%	5.74%	8.92%	17.28%
韓國KOSPI綜合指數	2,607.31	-2.34%	-0.24%	4.08%	5.77%	16.59%
法國CAC指數	7,411.86	-1.58%	-2.11%	0.89%	5.93%	14.49%
越南VN指數	1,144.17	1.10%	1.98%	3.81%	2.33%	13.61%
道瓊工業指數	37,430.19	-0.76%	-0.60%	3.27%	13.42%	12.92%
印尼雅加達綜合指數	7,279.09	-0.61%	0.46%	3.10%	4.87%	6.25%
英國金融時報指數	7,682.33	-0.51%	-0.55%	2.03%	2.84%	3.09%
新加坡海峽時報指數	3,199.44	-0.94%	0.90%	3.53%	0.22%	-1.60%
馬來西亞吉隆坡指數	1,462.37	0.64%	0.56%	0.41%	2.98%	-2.21%
上海綜合	2,967.25	0.17%	1.81%	-2.12%	-4.60%	-3.95%
滬深300	3,378.30	-0.24%	1.26%	-3.00%	-8.44%	-12.74%
泰國SET指數	1,429.62	-0.26%	1.36%	3.57%	-1.22%	-14.33%
香港恆生指數	16,646.41	-0.85%	0.13%	-1.09%	-3.95%	-15.85%

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	102.4600	0.25%	1.46%	-0.78%	-4.24%	-1.02%
新台幣	31.1845	-0.56%	-1.47%	0.75%	3.65%	-1.50%
人民幣	7.1505	-0.10%	-0.63%	-0.20%	2.10%	-2.79%
歐元	1.0925	-0.32%	-1.73%	0.65%	4.20%	2.57%
日圓	143.0450	-0.43%	-1.55%	2.64%	4.02%	-7.66%
英鎊	1.2670	0.21%	-1.16%	0.05%	4.85%	5.00%
澳幣	0.6733	-0.36%	-1.74%	1.40%	6.56%	-0.72%
瑞士法郎	0.8491	0.42%	-1.51%	2.93%	7.90%	8.95%
印度盧比	83.2945	0.08%	-0.08%	0.25%	0.00%	-0.66%
泰銖	34.4345	-0.51%	-0.92%	1.40%	7.72%	0.31%
馬來西亞令吉	4.6035	0.68%	0.20%	1.19%	2.82%	-4.30%
俄羅斯盧布	92.0000	-0.18%	-3.29%	-1.00%	8.37%	-20.60%
土耳其里拉	29.7886	-0.06%	-1.12%	-2.98%	-7.47%	-37.16%
波蘭羅提	3.9856	0.18%	-2.08%	0.61%	9.96%	10.15%
巴西雷亞爾	4.9203	0.01%	-1.67%	0.18%	4.44%	7.44%
墨西哥披索	17.0171	0.15%	-0.91%	2.32%	5.55%	14.50%
南非蘭特	18.7019	0.55%	-1.31%	0.73%	3.28%	-9.06%

資料來源：CMoney，截至2024年1月3日

一、美國

週三(1/3)道瓊工業指數跌0.76%(-284.85點)，標普500、那斯達克指數跌0.8%(-38.02點)及1.18%(-173.73點)，美國10年公債利率由3.95%下降至3.91%，美元指數走高0.25%，來到102.46。

週三聯準會公布去年12月的會議紀錄顯示，在近期通膨下降的情況下，利率可能會達到峰值，並且可能需要在2024年降息，不過部分委員仍不排除升息的可能性，會議記錄也使投資人開始認為情況沒有原先想的一樣樂觀，導致週三的美國股市走勢疲弱，最終週三的美國股市全數下跌，道瓊工業指數跌0.76%，標普500、那斯達克指數跌0.8%、1.18%，費城半導體指數也大跌2.03%。

標普500指數主要類股大多下跌。能源、公用事業、通訊服務漲0.11%至1.52%，健康照護、必需消費、金融跌0.13%至0.81%，科技、原物料、工業、非必需消費跌超過1%，不動產則大跌2.35%。

道瓊成分股逾半收低。沃爾格林聯合博姿跌4.05%，波音跌3.12%，開拓重工跌2.87%，Nike跌2.36%，雪佛龍漲1.91%。

科技股大多下跌。亞馬遜跌0.97%，Meta跌0.53%，蘋果跌0.75%，Alphabet漲0.54%，微軟跌0.07%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
12/3 美國11月ISM製造業PMI	47.4	47.1	46.7
12/3 美國11月ISM製造業價格指數	45.2	47.5	49.9
12/3 美國11月ISM製造業就業指數	48.1	46.1	45.8
12/2 美國11月營建支出率(月)	0.4%	0.6%	1.2%
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

二、歐洲

週三泛歐Stoxx 600指數跌0.86%，英國FTSE100、德國DAX、法國CAC、義大利FTSE MIB指數跌0.51%、1.38%、1.58%、1.39%。

已故伊朗革命衛隊指揮官蘇雷曼尼的墳墓附近發生連環爆炸案，造成至少103人喪生，令投資人擔憂以巴戰爭可能升級至中東戰爭，導致週三的歐洲股市走勢疲弱，最終週三歐洲股市大多下跌。

泛歐Stoxx 600指數主要類股大多下跌，僅健康照護、必需消費漲0.61%、0.05%，能源、公共事業跌0.1%、0.59%，金融、科技、不動產、工業跌超過1%，原物料、景氣循環消費則跌超過2%。

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
1/3 德國12月失業率	5.9%	5.9%	5.9%
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%
11/24 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

週三台灣加權、南韓KOSPI、中國滬深300、香港恆生、印度BSE Sensex指數跌1.65%、2.34%、0.24%、0.85%、0.75%，中國上證指數漲0.17%，日經225指數因新年假期休市一日。東南亞主要股市愈半下跌，越南、馬來西亞股市漲1.1%、0.64%，泰國、新加坡、印尼股市跌0.26%、0.94%、0.61%。

假期過後的第一個交易日上，市場獲利了結的情緒濃厚，導致週二的美國股市全數下跌，也促使週三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。

週二的美國股市由科技股領跌，導致週三台灣加權指數開盤就重挫近160點，隨後持續出現賣壓導致指數一路走低，最低來到17,518點，之後指數就在17,600以下呈現低檔震盪至收盤。電子權值股延續昨日的走勢持續下挫，電子股也積弱不振，資金由電子股流向遊戲、航運、防疫類股中。最終台灣加權指數大跌294點，收在17,559點，類股大多下跌，僅電子通路、航運上漲0.96%、0.42%；弱勢股方面，化生、鋼鐵、食品、生技醫

療、塑化、數位雲端、造紙、金融、水泥、水泥窯、電器電纜、電機機械、玻璃陶瓷、資訊服務、油電燃氣、電子零組件、塑膠、汽車、電腦週邊、機電、電子跌超過1%，光電、半導體則分別跌2.23%、2.45%。

週三傳出中共中央宣傳部出版局局長馮士新上周被免職，主要是與國家新聞出版署上月宣布的「網路遊戲管理辦法（草案徵求意見稿）」有關，中國政府一直試圖增加民間投資，不過此類的限制措施持續的出現，使得投資人信心還是不足，導致週二的中國股市走勢震盪，最終上證指數漲0.17%，滬深300、恆生指數則跌0.24%、0.85%。產業板塊方面，旅遊、媒體類股齊揚，煤炭、電力、燃氣、房地產等族群走高，半導體、汽車等類股下跌。

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

紐約油價漲3.3%，走高至72.7美元；布蘭特油價漲3.1%，走高至78.25美元。中東緊張局勢加劇導致利比亞的石油供應中斷，且石油輸出國家組織表示將持續穩定價格，促使週三的兩大國際油價走高。

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	1/3	52.53	-0.62	-1.17%
台中銀數位時代基金	1/3	67.64	-0.51	-0.75%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	1/2	11.13	-0.13	-1.15%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	1/2	9.11	-0.09	-0.98%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	1/2	16.9595	-0.1984	-1.16%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	1/2	9.8317	-0.1012	-1.02%
台中銀萬保貨幣市場基金	1/3	12.2616	0.0004	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	1/2	10.3837	-0.0145	-0.14%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	1/2	10.2035	-0.0143	-0.14%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	1/2	10.3836	-0.0145	-0.14%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	1/2	10.2024	-0.0143	-0.14%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	1/2	10.7133	-0.0001	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	1/2	10.5276	-0.0001	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	1/2	10.7129	-0.0001	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	1/2	10.5289	-0.0001	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	1/2	9.5392	-0.0610	-0.64%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	1/2	9.3754	-0.0600	-0.64%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	1/2	9.5390	-0.0610	-0.64%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	1/2	9.3756	-0.0600	-0.64%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	1/3	15.44	-0.08	-0.52%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	1/3	14.25	-0.15	-1.04%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	1/3	15.46	-0.07	-0.45%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	1/3	14.26	-0.15	-1.04%

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.tcbisitc.com.tw>，或公開資訊觀測站<http://mops.twse.com.tw>查詢下載。