

# 投資市場日報

2024年5月24日

## 會議紀要提及不排除升息，導致股債雙殺，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	5,126.00	-0.02%	2.16%	14.45%	11.07%	22.76%
台灣加權股價指數	21,607.43	0.26%	1.42%	10.25%	14.39%	20.50%
日本日經225指數	39,103.22	1.26%	0.47%	4.13%	0.01%	16.85%
義大利FTSE MIB指數	34,467.67	0.02%	-2.66%	0.30%	5.40%	13.56%
越南VN指數	1,281.03	1.11%	0.97%	8.80%	5.70%	13.37%
馬來西亞吉隆坡指數	1,629.18	0.44%	1.12%	4.32%	5.17%	12.00%
德國DAX指數	18,691.32	0.06%	-0.25%	3.05%	7.30%	11.58%
那斯達克指數	16,736.03	-0.39%	0.23%	6.62%	4.62%	11.49%
香港恆生指數	18,868.71	-1.70%	-2.62%	12.12%	12.81%	10.68%
標準普爾500指數	5,267.84	-0.74%	-0.55%	3.89%	3.52%	10.44%
英國金融時報指數	8,339.23	-0.37%	-1.18%	3.66%	8.21%	7.84%
法國CAC指數	8,102.33	0.13%	-1.05%	-0.04%	1.70%	7.41%
滬深300	3,641.79	-1.16%	0.04%	3.87%	4.36%	6.14%
上海綜合	3,116.39	-1.33%	-0.19%	3.12%	3.71%	4.75%
印度BSE 30指數	75,418.04	1.61%	2.38%	2.28%	3.11%	4.40%
道瓊工業指數	39,065.26	-1.53%	-2.02%	1.46%	-0.17%	3.65%
新加坡海峽時報指數	3,322.62	0.44%	0.53%	1.52%	4.32%	2.54%
韓國KOSPI綜合指數	2,721.81	-0.06%	-1.13%	3.77%	2.03%	2.51%
印尼雅加達綜合指數	7,221.04	0.00%	-0.38%	1.55%	-1.02%	-0.71%
泰國SET指數	1,367.84	-1.07%	-0.72%	0.76%	-2.17%	-3.39%

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	105.0500	0.13%	0.53%	-0.60%	1.07%	3.67%
歐元	1.0814	-0.14%	-0.41%	1.17%	-0.14%	-2.27%
英鎊	1.2696	-0.22%	0.31%	2.14%	0.21%	-0.40%
澳幣	0.6607	-0.19%	-0.86%	1.55%	0.48%	-3.31%
瑞士法郎	0.9144	0.00%	-0.70%	-0.01%	-3.66%	-7.95%
日圓	156.9550	-0.16%	-0.78%	-1.39%	-4.07%	-9.90%
人民幣	7.2410	0.05%	-0.23%	0.07%	-0.59%	-2.06%
離岸人民幣	7.2575	-0.02%	-0.35%	0.21%	-0.70%	-1.91%
新台幣	32.2369	0.03%	-0.10%	0.91%	-2.11%	-4.67%
印度盧比	83.2872	0.00%	0.00%	0.08%	-0.50%	0.00%
泰銖	36.6380	-0.29%	-1.19%	1.00%	-1.69%	-6.57%
馬來西亞令吉	4.7045	0.15%	-0.47%	1.56%	1.60%	-2.46%
俄羅斯盧布	91.6250	-1.62%	-0.82%	2.35%	1.49%	-2.06%
土耳其里拉	32.2278	-0.10%	-0.06%	0.94%	-3.57%	-8.36%
波蘭羅提	3.9434	-0.19%	-0.55%	2.82%	1.04%	-0.28%
巴西雷亞爾	5.1446	0.11%	-0.55%	0.27%	-3.00%	-5.68%
墨西哥披索	16.7219	-0.08%	-0.60%	2.29%	2.47%	1.24%
南非蘭特	18.4650	-0.13%	-1.51%	4.21%	4.54%	-0.95%

資料來源：CMoney，截至2024年5月23日

## 一、美國

週四(5/23)道瓊工業指數跌1.53%(-605.78點)，標普500、那斯達克指數跌0.74%(-39.17點)及0.39%(-65.61點)，美國10年期公債利率由4.43%上升至4.47%，美元指數走高0.13%，來到105.05。

週四公布的當週初領失業金人數為21.5萬，低於預期的22萬，與上週的22.3萬人相比大幅下降，且同時公布的製造業、服務業PMI指數皆優於預期，凸顯出美國經濟依舊相當強勁，也讓市場更加擔憂高利率會維持更長久的時間。導致週四美國股市開高走低，最終週四的美國四大指數全數下跌，道瓊工業指數跌1.53%，標普500、那斯達克指數跌0.74%、0.39%，費城半導體指數在輝達財報優於預期之下僅小跌0.02%。

標普500指數主要類股大多下跌。僅科技漲0.56%，原物料跌0.88%，能源、健康照護、通訊服務、必需消費、工業、金融、非必需消費、公用事業跌超過1%，不動產則跌超過2%。

道瓊成分股集體下挫。波音大跌7.55%，英特爾跌4.26%，麥當勞跌2.95%，嬌生跌2.48%。

科技股大多下跌。亞馬遜跌1.14%，Meta跌0.43%，蘋果跌2.11%，Alphabet跌1.6%，微軟跌0.82%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
5/23 美國5月標普全球服務業PMI初值	54.8	51.3	51.3
5/23 美國5月標普全球製造業PMI初值	50.9	50	50
5/23 美國5月標普全球綜合PMI初值	54.4	51.1	51.3
5/23 美國4月新屋銷售	0.634M	0.68M	0.665M
5/23 美國4月新屋銷售率(月)	-4.7%	--	8.8%
5/23 美國當週初請失業金人數	215K	220K	223K

## 二、歐洲

週四泛歐Stoxx 600指數漲0.07%，德國DAX、法國CAC、義大利FTSE MIB指數漲0.06%、0.13%、0.02%，英國FTSE100指數跌0.37%。

雖然聯準會公布的會議紀要令市場憂心，不過歐洲公布的製造業、服務業PMI指數大多優於預期，促使週四的歐洲股市走勢震盪，最終週四歐洲股市大多漲跌互見。

泛歐Stoxx 600指數主要類股漲跌互見。景氣循環消費、健康照護、能源、科技、工業漲0.15%至0.73%，金融、原物料、必需消費跌0.01%至0.78%，公共事業、不動產則大跌超過2%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
5/23 歐元區5月HCOB服務業PMI初值	53.9	53.5	53.3
5/23 歐元區5月HCOB製造業PMI初值	47.4	46.2	45.7
5/23 歐元區5月HCOB綜合PMI初值	52.3	52	51.7
5/23 歐元區5月消費者信心初值	-14.3	-14.2	-14.7
5/23 德國5月HCOB服務業PMI初值	53.9	53.5	53.2
5/23 德國5月HCOB製造業PMI初值	45.4	43.1	42.5
5/23 德國5月HCOB綜合PMI初值	52.2	51	50.6
5/23 英國5月標普全球服務業PMI初值	52.9	54.7	55
5/23 英國5月標普全球製造業PMI初值	51.3	49.5	49.1
5/23 英國5月標普全球綜合PMI初值	52.8	54	54.1
5/23 法國5月HCOB服務業PMI初值	49.4	51.7	51.3
5/23 法國5月HCOB製造業PMI初值	46.7	45.8	45.3
5/23 法國5月HCOB綜合PMI初值	49.1	51	50.5

### 三、亞洲

週四台灣加權、日經225、印度BSE Sensex指數漲0.26%、1.26%、1.21%，南韓KOSPI、中國上證、中國滬深300、香港恆生指數跌0.06%、1.33%、1.16%、1.7%。東南亞主要股市大多上漲，越南、新加坡、馬來西亞股市漲1.11%、0.44%、0.44%，泰國股市跌1.07%，印尼股市因佛教衛塞節休市一日。

聯準會公布的會議紀要中顯示，委員支持維持高利率更長一段時間，且不排除再次升息，導致週三的美國股市走勢疲弱，促使週三的亞洲市場地區股市走勢震盪，在盤中無其他利多、利空消息影響下，最終亞洲主要指數漲跌互見。

週二的美國股市開高走低，不過在台積電ADR上漲3%之下，週四的台灣加權指數開盤即走高近110點，不過傳出中國宣布環台軍演，導致指數快速下挫並翻黑，不過在台積電撐盤之下，指數再度走高並維持震盪至收盤。權值股大多收漲，台積電再度創下歷史新高最終上漲1.27%，聯發科、鴻海、台達電、日月光投控也上漲支撐指數，資金今日聚焦於

機器人類股中，由於輝達公布的財報亮眼，機器人類股受到市場青睞，昆盈、正崴、廣運以及羅昇亮燈漲停，微星、三聯漲超過5%，也因為中國宣布軍演，軍工類股也有不錯的表現，雷虎漲近8%，漢翔、亞航、昇達科也漲逾3%，而散熱類股今日走勢強勢，奇鋹、健策、雙鴻、泰碩接收漲。最終台灣加權指數漲55點，收在21,607點，再度創下歷史新高。類股大多下跌，玻璃陶瓷大漲3.68%，其他電子、半導體漲超過1%，電腦週邊、機電、電子也漲超過0.5%；弱勢股方面，化生、資訊服務、運動休閒、百貨貿易、塑化、光電、電機機械、化工、塑膠、汽車、造紙、鋼鐵、油電燃氣、橡膠、其他跌超過1%，觀光餐旅、綠能環保、電器電纜跌超過2%，營建則大跌3.21%。

中國解放軍東部戰區新聞發言人李熹海軍大校表示，5月23日至24日，解放軍東部戰區組織戰區陸軍、海軍、空軍、火箭軍等兵力，在台灣周邊展開「聯合利劍 - 2024A」演習，引起投資人對地緣政治的擔憂，導致週四的中國股市走勢疲弱，最終週四的上證、滬深300指數跌1.33%、1.16%，恆生指數也跌1.7%，產業板塊方面，有色、旅遊、媒體類股下跌，煤炭、鋼鐵、釀酒、房地產、券商、醫藥等族群上揚，軍工、低空經濟、PEEK 材料概念股逆勢走高。

經濟數據	最新值	預估值	前值
5/23 台灣4月工業生產率	14.61%	--	4.2%
5/23 台灣4月零售銷售率	1.6%	--	1.9%
5/23 日本5月Jibun Bank服務業PMI初值	53.6	--	54.3
5/23 日本5月Jibun Bank製造業PMI初值	50.5	49.7	49.6
5/23 日本5月Jibun Bank綜合PMI初值	52.4	--	52.3

#### 四、國際油價

紐約油價跌0.9%，走低至76.87美元；布蘭特油價跌0.7%，走低至81.36美元。聯準會公布的會議紀要顯示，如通膨無法如預期降溫，聯準會將考慮升息，削弱了原油需求前景，促使週四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	5/23	63.43	0.41	0.65%
台中銀數位時代基金	5/23	88.13	1.09	1.25%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	5/22	12.17	-0.01	-0.08%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	5/22	9.66	0.01	0.10%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	5/22	15.8079	-0.0307	-0.19%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	5/22	8.8839	-0.0005	-0.01%
台中銀萬保貨幣市場基金	5/23	12.3199	0.0005	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	5/22	11.3112	-0.0294	-0.26%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	5/22	10.9458	-0.0286	-0.26%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	5/22	11.3110	-0.0295	-0.26%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	5/22	10.9443	-0.0285	-0.26%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	5/22	11.3147	-0.0081	-0.07%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	5/22	10.9495	-0.0078	-0.07%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	5/22	11.3140	-0.0082	-0.07%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	5/22	10.9505	-0.0079	-0.07%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	5/22	9.9392	-0.0124	-0.12%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	5/22	9.6196	-0.0120	-0.12%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	5/22	9.9390	-0.0123	-0.12%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	5/22	9.6198	-0.0120	-0.12%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	5/23	17.19	-0.17	-0.98%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	5/23	15.49	-0.16	-1.02%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	5/23	17.21	-0.18	-1.04%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	5/23	15.57	-0.16	-1.02%

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。