

投資市場日報

2024年7月12日

美國通膨持續放緩，但資金紛紛撤離科技股，國際股市大多上漲

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	5,699.66	-3.47%	0.85%	6.23%	16.17%	36.50%
台灣加權股價指數	24,390.03	1.60%	3.69%	11.92%	17.52%	36.02%
日本日經225指數	42,224.02	0.94%	3.20%	7.89%	7.05%	26.18%
那斯達克指數	18,283.41	-1.95%	0.52%	5.42%	11.20%	21.80%
標準普爾500指數	5,584.54	-0.88%	0.86%	3.89%	7.41%	17.08%
越南VN指數	1,283.80	-0.17%	0.31%	-0.05%	2.03%	13.62%
義大利FTSE MIB指數	34,318.11	0.03%	0.62%	1.31%	1.79%	13.07%
馬來西亞吉隆坡指數	1,623.12	0.29%	0.39%	0.72%	4.48%	11.58%
德國DAX指數	18,534.56	0.69%	0.46%	0.90%	3.23%	10.64%
印度BSE 30指數	79,897.34	-0.03%	-0.19%	4.50%	6.48%	10.60%
韓國KOSPI綜合指數	2,891.35	0.81%	2.35%	6.88%	6.81%	8.89%
新加坡海峽時報指數	3,475.06	0.44%	1.02%	5.01%	7.67%	7.25%
英國金融時報指數	8,223.34	0.36%	-0.22%	0.93%	3.78%	6.34%
道瓊工業指數	39,753.75	0.08%	1.13%	2.60%	3.37%	5.48%
香港恆生指數	17,832.33	2.06%	-1.09%	-1.89%	4.31%	4.60%
法國CAC指數	7,627.13	0.71%	-0.89%	-2.08%	-4.94%	1.11%
滬深300	3,468.17	1.14%	0.65%	-2.11%	-1.03%	1.08%
印尼雅加達綜合指數	7,300.41	0.18%	1.10%	6.49%	0.19%	0.38%
上海綜合	2,970.39	1.06%	0.43%	-1.90%	-2.10%	-0.15%
泰國SET指數	1,329.37	0.46%	2.18%	1.01%	-4.80%	-6.11%

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	104.4700	-0.48%	-0.63%	-0.72%	-0.77%	3.10%
歐元	1.0867	0.25%	0.35%	1.14%	1.72%	-1.80%
英鎊	1.2922	0.44%	1.11%	1.35%	3.21%	1.37%
澳幣	0.6762	0.07%	0.43%	2.19%	3.73%	-1.04%
瑞士法郎	0.8969	-0.35%	0.07%	-0.56%	1.70%	-6.15%
日圓	159.3750	1.29%	0.80%	-1.42%	-3.98%	-11.32%
人民幣	7.2575	0.19%	0.14%	-0.05%	-0.28%	-2.28%
離岸人民幣	7.2675	-0.04%	0.28%	-0.21%	-0.01%	-2.04%
新台幣	32.4231	0.26%	0.16%	-0.13%	-0.42%	-5.22%
印度盧比	83.5080	-0.08%	-0.08%	-0.08%	0.08%	-0.33%
泰銖	36.0800	0.51%	1.39%	1.69%	0.87%	-5.10%
馬來西亞令吉	4.6920	-0.03%	0.37%	0.59%	1.66%	-2.19%
俄羅斯盧布	90.2228	0.00%	-1.34%	-1.42%	2.97%	-0.54%
土耳其里拉	32.9720	-0.43%	-0.85%	-2.00%	-1.88%	-10.43%
波蘭羅提	3.9209	-0.13%	0.90%	1.78%	2.57%	0.29%
巴西雷亞爾	5.4399	-0.22%	0.74%	-0.92%	-5.58%	-10.80%
墨西哥披索	17.7441	0.52%	1.95%	5.50%	-6.08%	-4.59%
南非蘭特	17.9937	0.02%	1.22%	2.08%	4.91%	1.65%

資料來源：CMoney，截至 2024 年 7 月 11 日

一、美國

週四(7/11)道瓊工業指數漲0.08%(+32.39點)，標普500、那斯達克指數跌0.88%(-49.37點)及1.95%(-364.04點)，美國10年期公債利率由4.28%下降至4.2%，美元指數走低0.48%，來到104.47。

美國6月的消費者物價指數年增3%，低於市場預期的3.1%，也低於5月的3.3%，且月增率衰退0.1%為疫情後首次出現負值，而聯準會青睞的通膨指標、剔除食品與能源成本的核心消費者物價指數年增3.3%，亦低於市場預期，加上聯準會主席鮑爾連續兩天的鴿派言論，市場越來越篤定9月的降息，根據芝商所的CME FedWatch工具顯示，聯準會9月降息的機率躍升至93%。不過週四的科技類股像是利多出盡一樣的大跌，導致週四美國股市開高走低。最終週四的美國四大指數僅道瓊工業指數小幅上漲，道瓊工業指數漲0.08%，標普500、那斯達克指數跌0.88%、1.95%，費城半導體指數更是大跌3.47%。

標普500指數主要類股大多上漲。不動產大漲2.66%，公用事業、原物料、能源、工業漲超過1%，金融、健康照護漲0.85%、0.72%，必需消費、非必需消費跌0.35%、1.47%，通訊服務、科技則大跌超過2%。

道瓊成分股多數走高。Visa跌0.92%，家得寶漲2.1%，旅行家漲1.99%，3M漲1.99%，麥當勞漲1.9%。

科技股大多下跌。亞馬遜跌2.37%，Meta跌4.11%，蘋果跌2.32%，Alphabet跌2.93%，微軟跌2.48%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
7/11 美國6月核心通膨率(月)	0.1%	0.2%	0.2%
7/11 美國6月核心通膨率(年)	3.3%	3.4%	3.4%
7/11 美國6月消費者物價指數率(月)	-0.1%	0.1%	0%
7/11 美國6月消費者物價指數率(年)	3%	3.1%	3.3%
7/11 美國當週初請失業金人數	222K	240K	238K

二、歐洲

週四泛歐Stoxx 600指數漲0.6%，英國FTSE100、德國DAX、法國CAC、義大利FTSE MIB指數漲0.36%、0.69%、0.71%、0.03%。

美國週四公布的消費者物價指數降幅高於市場預期，市場重新燃起對於今年9月將降息的希望，激勵週四的歐洲股市走勢強勁，最終週四歐洲股市大多上漲。

泛歐Stoxx 600指數主要類股大多上漲。不動產、公共事業、景氣循環消費漲超過1%，必需消費、健康照護、原物料、工業、金融漲0.36%至0.77%，科技、能源則跌0.12%、0.31%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
7/11 德國6月消費者物價指數率終值(月)	0.1%	0.1%	0.1%
7/11 德國6月消費者物價指數率終值(年)	2.2%	2.2%	2.4%
7/11 英國5月貿易順逆差	-4.894B	--	-6.75B
7/11 英國5月工業生產率(年)	0.4%	0.6%	-0.7%
7/11 英國5月建築業生產率(年)	0.8%	-1.9%	-2.1%
7/11 英國5月製造業生產率(年)	0.6%	1.2%	-0.4%

三、亞洲

週四台灣加權、日經225、南韓KOSPI、中國滬深300、中國上證、香港恆生指數漲1.6%、0.94%、0.81%、1.06%、1.14%、2.06%，印度BSE Sensex指數跌0.03%。東南亞主要股市大多上漲，泰國、新加坡、馬來西亞、印尼股市漲0.46%、0.44%、0.29%、0.18%，越南股市跌0.17%。

聯準會主席鮑爾表示由於通膨數據的滯後性，聯準會不必等到通膨將至2%後才降息，激勵週三的美國股市全數上漲。也帶動週四的亞洲市場地區股市走勢強勁，在盤中無其他利多、利空消息影響下，最終週四的亞洲主要指數大多上漲。

週三的美國股市全數大漲，激勵週四的台灣加權指數開盤即跳空上漲近290點，在台積電、鴻海持續受到市場青睞之下，指數一路位於高檔震盪，並收在近當日高點。權值股大多上漲，台積電盤中以1080元再度改寫歷史新高價，最終上漲3.35%，而大立光、鴻海等權值股同部上漲，蘋果概念股也走強，健鼎、欣興雙雙完成填息，華通、臻鼎-Ky也漲超過3%，不過航運類股走勢不一，長榮收盤下跌，陽明維持平盤，而萬海則是收盤上漲。最終台灣加權指數大漲382點，收在24,390點，再度創下歷史新高。類股大多上漲，半導體、數位雲端、電子零組件、電子漲超過2%，機電、塑膠、金融、光電也漲超過1%；

弱勢股方面，電腦週邊、化工、化生、生技醫療、電機機械跌超過0.5%，居家生活則跌1.43%。

週四中國政府又公布一項救市政策，中國證監會表示，為切實回應投資人關切，維護市場穩定運行，經充分評估當前市場情況，批准證券交易所將融券保證金比率由不得低於80%上調至100%，私募證券投資基金參與融券的保證金比率由不得低於100%上調至120%，以提高投資人放空難度，激勵週四的中國股市強勢反彈，最終週四的上證、滬深300指數漲1.06%、1.14%，恆生指數也大漲2.06%。產業板塊方面，有色、釀酒、石油、汽車、化工、醫藥、房地產等類股大幅走高，銀行股逆市走低。

四、國際油價

紐約油價漲0.6%，走高至82.62美元；布蘭特油價漲0.4%，走高至85.4美元。美國週四公布的消費者物價指數降溫幅度優於預期，令市場對美國降息抱持更多希望，促使週四兩大國際油價走高。

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	7/11	71.62	0.77	1.09%
台中銀數位時代基金	7/11	96.82	0.67	0.70%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	7/10	11.46	0.07	0.61%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	7/10	9.04	0.05	0.56%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	7/10	14.4670	-0.0474	-0.33%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	7/10	8.0822	-0.0321	-0.40%
台中銀萬保貨幣市場基金	7/11	12.3419	0.0004	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	7/10	11.7229	0.0469	0.40%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	7/10	11.2696	0.0450	0.40%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	7/10	11.7228	0.0468	0.40%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	7/10	11.2675	0.0451	0.40%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	7/10	11.6575	0.0384	0.33%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	7/10	11.2079	0.0369	0.33%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	7/10	11.6567	0.0384	0.33%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	7/10	11.2073	0.0369	0.33%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	7/10	10.1917	0.0286	0.28%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	7/10	9.7986	0.0275	0.28%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	7/10	10.1914	0.0286	0.28%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	7/10	9.7987	0.0274	0.28%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	7/11	18.31	-0.07	-0.38%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	7/11	16.29	-0.07	-0.43%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	7/11	18.33	-0.07	-0.38%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	7/11	16.37	-0.06	-0.37%

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。