

投資市場日報

2024年9月23日

投資人開始思考聯準會的下一步，國際股市大多漲跌互見

國際股市指數	收盤價	1日	1週	1個月	3個月	今年以來
台灣加權股價指數	22,159.42	0.53%	1.84%	-1.20%	-5.33%	23.58%
費城半導體指數	5,000.06	-1.31%	0.39%	-3.78%	-10.87%	19.75%
那斯達克指數	17,948.32	-0.36%	1.49%	0.74%	1.28%	19.57%
標準普爾500指數	5,702.55	-0.19%	1.36%	1.88%	4.19%	19.55%
印度BSE 30指數	84,544.31	1.63%	1.99%	4.63%	9.12%	17.03%
馬來西亞吉隆坡指數	1,668.82	0.19%	1.01%	1.59%	4.78%	14.72%
日本日經225指數	37,723.91	1.53%	3.12%	-0.89%	-2.35%	12.73%
越南VN指數	1,272.04	0.06%	1.62%	-0.04%	-0.80%	12.58%
新加坡海峽時報指數	3,624.76	-0.23%	1.74%	7.55%	9.84%	11.87%
德國DAX指數	18,720.01	-1.49%	0.11%	1.97%	2.55%	11.75%
道瓊工業指數	42,063.36	0.09%	1.62%	3.01%	7.48%	11.60%
義大利FTSE MIB指數	33,762.25	-0.83%	0.58%	2.08%	0.26%	11.24%
香港恆生指數	18,258.57	1.36%	5.12%	4.27%	-0.42%	7.10%
印尼雅加達綜合指數	7,743.00	-2.05%	-0.88%	2.77%	13.55%	6.47%
英國金融時報指數	8,229.99	-1.19%	-0.52%	-0.52%	-0.51%	6.42%
泰國SET指數	1,451.69	-0.22%	1.92%	9.30%	11.34%	2.53%
法國CAC指數	7,500.26	0.00%	0.47%	0.19%	-2.23%	-0.57%
韓國KOSPI綜合指數	2,593.37	0.49%	0.70%	-3.83%	-7.63%	-2.33%
滬深300	3,201.05	0.16%	1.32%	-3.95%	-8.63%	-6.71%
上海綜合	2,736.81	0.03%	1.21%	-4.53%	-8.94%	-8.00%

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	100.7200	0.11%	-0.39%	-0.71%	-4.61%	-0.60%
歐元	1.1162	0.13%	0.62%	0.67%	4.07%	0.86%
英鎊	1.3313	0.50%	1.26%	2.38%	4.76%	4.44%
澳幣	0.6814	-0.06%	1.38%	1.29%	2.14%	-0.29%
瑞士法郎	0.8497	-0.20%	-0.20%	0.95%	4.91%	-0.94%
日圓	143.6200	-0.85%	-1.97%	2.05%	10.13%	-1.56%
人民幣	7.0552	0.16%	0.55%	1.23%	2.91%	0.52%
離岸人民幣	7.0525	0.27%	0.63%	1.08%	3.35%	0.94%
新台幣	31.9620	-0.10%	0.10%	0.10%	1.16%	-3.84%
印度盧比	83.4931	0.17%	0.50%	0.34%	0.25%	-0.25%
泰銖	33.0750	0.27%	0.77%	3.49%	11.06%	3.49%
馬來西亞令吉	4.1955	0.94%	2.60%	4.26%	12.28%	9.38%
俄羅斯盧布	92.4473	0.09%	-1.37%	-2.52%	-6.56%	-2.87%
土耳其里拉	34.1164	-0.31%	-0.58%	-0.64%	-3.71%	-13.44%
波蘭羅提	3.8311	0.10%	0.77%	0.60%	5.52%	2.65%
巴西雷亞爾	5.4870	-1.50%	1.19%	-0.26%	-0.72%	-11.57%
墨西哥披索	19.3102	-0.29%	-0.29%	-2.12%	-4.69%	-12.32%
南非蘭特	17.4938	-0.09%	1.31%	2.11%	3.25%	4.54%

資料來源：CMoney，截至 2024 年 9 月 20 日

一、美國

週五(9/20) 道瓊工業指數漲0.09%(+38.17點)，標普500、那斯達克指數跌0.19%(-11.09點)及0.36%(-65.66點)，美國10年期公債利率維持在3.73%，美元指數走高0.11%，來到100.72。

週五美股正逢三巫日，由於衍生性合約到期，美股交易量超過200億股，此外多位聯準會委員也發表談話。其中鮑曼表示，投票反對聯準會以大幅降息開始降息週期的決定，是為了避免引發人們對聯準會已戰勝通膨的預期；而華勒則捍衛降息兩碼是正確的決定，因為經濟強勁，通膨正在下降，聯準會希望維持這種狀態。市場也在此時停下思考聯準會的下一步，促使週五的美國股市走勢震盪，最終週五的美國四大指數走勢分歧。道瓊工業指數漲0.09%，標普500、那斯達克指數跌0.19%、0.36%，費城半導體指數更是大跌1.31%。

標普500指數主要類股大多下跌。公用事業、通訊服務漲超過2%，必需消費漲0.42%，非必需消費、不動產、金融、能源、健康照護、科技、原物料、工業跌0.01%至0.69%。

道瓊成分股多數上漲。可口可樂漲1.44%，寶僑漲1.56%，英特爾漲3.31%，Nike大漲6.84%，波音跌0.84%，開拓重工跌1.2%，陶氏化學跌2.23%。

科技股漲跌互見。亞馬遜漲0.91%，Meta漲0.4%，蘋果跌0.29%，Alphabet漲0.89%，微軟跌0.78%。

二、歐洲

週五泛歐Stoxx 600指數跌1.42%，英國FTSE100、德國DAX、法國CAC、義大利FTSE MIB指數跌1.19%、1.49%、1.51%、0.83%。

週四美國聯準會調降基準利率2碼帶動全球股市大漲，不過動能似乎難以延續，促使週五的歐洲股市走勢疲弱，最終週五歐洲股市大多漲多拉回。

泛歐Stoxx 600指數主要類股大多下跌。僅公用事業漲0.69%，金融、不動產跌0.34%、0.39%，能源、工業、景氣循環消費、科技、原物料跌超過1%，健康照護、必需消費則跌超過2%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
9/20 歐元區9月消費者信心初值	-12.9	-13	-13.4
9/20 德國8月生產者物價指數率(月)	0.2%	0%	0.2%
9/20 德國8月生產者物價指數率(年)	-0.8%	-1%	-0.8%
9/20 英國8月零售銷售率(月)	1%	0.4%	0.7%
9/20 英國8月零售銷售率(年)	2.5%	1.4%	1.5%
9/20 法國9月商業信心指數	99	99	99

三、亞洲

週五台灣加權、日經225、南韓KOSPI、中國上證、中國滬深300、香港恆生、印度BSE Sensex指數漲0.53%、1.53%、0.49%、0.03%、0.16%、1.36%、1.63%。東南亞主要股市逾半下跌，越南、馬來西亞股市漲0.06%、0.19%，泰國、新加坡、印尼股市跌0.22%、0.23%、2.05%。

週四公布的初領失業金人數為21.9萬，大幅低於市場預期的23萬，鼓舞市場的樂觀情緒，激勵週四的美國股市全數走高。也帶動週五的亞洲市場地區股市整體走勢強勁，在盤中無其他利多、利空消息影響下，最終週五的亞洲主要指數大多上漲。

週四的美國股市全面揚升，激勵週五的台灣加權指數開盤後即快速拉升近310點，最高來到22,354點，隨後賣壓逐漸出現，導致指數一路走低並在上漲100點左右進行震盪至收盤，季線得而復失。權值股大多開高走低，台積電盤中一度漲至982元最終漲1.35%，聯發科、鴻海也開高走低漲不超過1%，台達電、廣達則下跌。電子類股則漲跌互見，旭暉大漲6.6%，華碩、聯強、微星、研華也漲超過3%，不過祥碩、川湖跌超過3%，文曄、緯穎跌超過2%，光寶科、世芯-KY、群光也都收黑。由於央行又祭出新一波打防政策，營建類股全面崩跌，皇翔、遠雄、三地開發、新美齊、海悅、隆大、新潤、冠德、永信建、京城、全坤建皆跌停，興富發也大跌超過9%。最終台灣加權指數漲116點，收在22,159點。類股大多上漲，運動休閒大漲2.05%，半導體、化工漲超過1%，綠能環保、化生、電子、機電、其他電子、生技醫療、汽車、通信網路、紡織也漲超過0.5%；弱勢股方面，電子零組件、居家生活跌超過0.5%，營建則重挫6.26%。

據《彭博》周五報導，消息人士表示，監管機關正在擬定方案，允許上海、北京等一線大城放寬對非本地買家的限制，也就是那些沒有當地居民戶口簿的買家，此外政府還可能取消第一套和第二套房子的區別，以壓低第二套房子的頭期款金額和貸款利率。激勵

週五的中國股市走勢強勁，最終週五的上證、滬深300指數漲0.18%、0.34%，恆生指數更是大漲1.36%。產業板塊方面，醫藥、保險、船舶、化工、鋼鐵、石油、半導體類股走低，房地產族群強勢表態，釀酒、銀行類股上揚。

經濟數據	最新值	預估值	前值
9/20 日本央行利率決策	0.25%	0.25%	0.25%
9/20 日本8月核心通膨率(年)	2.8%	2.8%	2.7%
9/20 日本8月消費者物價指數率(月)	0.5%	--	0.2%
9/20 日本8月消費者物價指數率(年)	3%	--	2.8%

四、國際油價

紐約油價跌0.4%，走低至71.92美元；布蘭特油價跌0.52%，走低至74.49美元。雖然美國降息以及中東局勢升溫支撐油價，不過市場仍對美國的經濟有些疑慮，促使週五兩大國際油價小幅走低。

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	9/20	67.21	0.20	0.30%
台中銀數位時代基金	9/20	96.61	0.68	0.71%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	9/19	10.97	0.18	1.67%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	9/19	8.58	0.14	1.66%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	9/19	14.7543	0.0420	0.29%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	9/19	8.1728	0.0217	0.27%
台中銀萬保貨幣市場基金	9/20	12.3752	0.0004	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	9/19	11.6495	0.0768	0.66%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	9/19	11.1242	0.0733	0.66%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	9/19	11.6492	0.0767	0.66%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	9/19	11.1218	0.0732	0.66%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	9/19	11.4871	0.0736	0.64%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	9/19	10.9703	0.0704	0.65%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	9/19	11.4863	0.0736	0.64%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	9/19	10.9698	0.0704	0.65%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	9/19	10.3430	0.0852	0.83%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	9/19	9.8813	0.0814	0.83%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	9/19	10.3426	0.0852	0.83%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	9/19	9.8776	0.0814	0.83%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	9/20	18.82	0.01	0.05%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	9/20	16.53	0.00	0.00%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	9/20	18.85	0.01	0.05%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	9/20	16.61	0.01	0.06%

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。