

投資市場日報

2024年10月24日

川普勝選機率大增，促使投資人擔憂，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
台灣加權股價指數	23,334.76	-0.85%	1.41%	4.71%	2.02%	30.14%
費城半導體指數	5,131.37	-1.14%	-0.48%	2.10%	-4.94%	22.89%
香港恆生指數	20,760.15	1.27%	2.33%	13.77%	18.84%	21.78%
那斯達克指數	18,276.65	-1.63%	-0.49%	1.68%	1.55%	21.75%
標準普爾500指數	5,797.42	-0.92%	-0.77%	1.38%	4.35%	21.54%
滬深300	3,973.21	0.39%	3.70%	23.67%	15.50%	15.80%
德國DAX指數	19,377.62	-0.23%	-0.28%	2.82%	4.42%	15.68%
義大利FTSE MIB指數	34,697.23	-0.10%	0.11%	3.02%	0.17%	14.32%
日本日經225指數	38,104.86	-0.80%	-2.74%	1.01%	-3.76%	13.87%
馬來西亞吉隆坡指數	1,641.53	-0.06%	0.55%	-1.43%	0.73%	12.85%
道瓊工業指數	42,514.95	-0.96%	-1.31%	0.93%	5.34%	12.80%
越南VN指數	1,270.90	0.08%	-0.67%	0.19%	3.17%	12.48%
新加坡海峽時報指數	3,600.78	0.37%	0.28%	-1.04%	4.03%	11.13%
上海綜合	3,302.80	0.52%	3.12%	20.15%	13.29%	11.02%
印度BSE 30指數	80,081.98	-0.17%	-1.74%	-5.71%	-0.43%	10.86%
印尼雅加達綜合指數	7,787.56	-0.02%	1.81%	0.15%	6.48%	7.08%
英國金融時報指數	8,258.64	-0.58%	-0.85%	-0.01%	1.12%	6.79%
泰國SET指數	1,470.32	0.00%	-0.99%	1.55%	12.97%	3.85%
法國CAC指數	7,497.48	-0.50%	0.07%	-0.14%	-1.33%	-0.61%
韓國KOSPI綜合指數	2,599.62	1.12%	-0.41%	-0.09%	-6.30%	-2.10%

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	104.4500	0.36%	0.83%	3.49%	0.00%	3.08%
歐元	1.0782	0.00%	-0.66%	-3.10%	-0.64%	-2.56%
英鎊	1.2916	-0.38%	-0.53%	-3.25%	-0.06%	1.32%
澳幣	0.6634	-0.44%	-0.66%	-2.80%	0.53%	-2.92%
瑞士法郎	0.8667	-0.03%	-0.14%	-2.39%	1.99%	-2.88%
日圓	152.5800	-0.15%	-1.95%	-5.35%	0.46%	-7.36%
人民幣	7.1247	0.03%	-0.01%	-1.21%	1.92%	-0.45%
離岸人民幣	7.1343	0.09%	0.04%	-1.57%	1.81%	-0.21%
新台幣	32.0858	0.03%	0.26%	-0.35%	1.93%	-4.21%
印度盧比	84.0717	0.00%	-0.08%	-0.59%	-0.42%	-1.00%
泰銖	33.8415	-0.57%	-1.83%	-2.67%	6.29%	1.16%
馬來西亞令吉	4.3525	-0.15%	-0.93%	-4.30%	7.35%	5.43%
俄羅斯盧布	96.0515	0.00%	0.97%	-3.34%	-8.04%	-6.55%
土耳其里拉	34.2748	0.03%	-0.38%	-0.41%	-4.14%	-13.82%
波蘭羅提	4.0319	0.02%	-1.18%	-5.29%	-1.83%	-2.47%
巴西雷亞爾	5.6884	0.29%	-0.19%	-3.93%	-0.94%	-14.70%
墨西哥披索	19.8464	0.44%	0.26%	-2.50%	-7.35%	-14.69%
南非蘭特	17.7991	0.29%	-0.60%	-2.62%	2.91%	2.74%

資料來源：CMoney，截至2024年10月23日

一、美國

週三(10/23)道瓊工業指數跌0.96%(-409.94點)，標普500、那斯達克指數跌0.92%(-53.87點)及1.6%(-296.48點)，美國10年期公債利率由4.2%上升至4.24%，美元指數走高0.36%，來到104.45。

聯準會最新《褐皮書》報告顯示，自9月初以來，美國大部分地區的經濟活動變化不大，大多數聯準會轄區的勞動力流動率仍然較低，且就業成長保持穩定，勞動力市場正在緩慢冷卻。但目前民調顯示出川普勝選的機率大增，引發投資人擔憂川普當選會對財政造成影響，美國10年期公債因而持續上升。導致週三的美國股市走勢疲弱，最終週三的美國四大指數全數下跌。道瓊工業指數跌0.96%，標普500、那斯達克指數跌0.92%、1.6%，費城半導體指數也跌1.14%。

標普500指數主要類股大多下跌。不動產、公用事業漲超過1%，必需消費、金融、工業、原物料、健康照護、能源跌0.12%至0.48%，通訊服務、科技、非必需消費則跌超過1%。

道瓊成分股大多走低。IBM漲0.22%，嬌生漲1.47%，沃爾瑪漲1.52%，Verizon漲3.28%，可口可樂跌2.07%，3M跌2.9%，麥當勞重挫5.12%。

科技股大多下跌。亞馬遜跌2.63%，Meta跌3.15%，蘋果跌2.16%，Alphabet跌1.43%，微軟跌0.68%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
10/23 美國9月成屋銷售率(月)	-1%	-1.6%	-2%
10/23 美國當週EIA原油庫存變化	5.474M	0.7M	-2.192M
10/23 美國當週EIA汽油庫存變化	0.878M	-1.6M	-2.201M

二、歐洲

週三泛歐Stoxx 600指數跌0.3%，英國FTSE100、德國DAX、法國CAC、義大利FTSE MIB指數跌0.58%、0.23%、0.5%、0.1%。

投資人聚焦企業財報、債券殖利率以及美國和中國經濟前景，促使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。僅科技、公用事業漲0.04%、0.32%，不動產、健康照護、景氣循環消費、金融、工業、必需消費、能源、原物料跌0.03%至0.81%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
10/23 歐元區10月消費者信心初值	-12.5	-12.5	-12.9

三、亞洲

週三台灣加權、日經225、印度BSE Sensex指數跌0.85%、0.8%、0.17%，南韓KOSPI、中國上證、中國滬深300、香港恆生指數漲1.12%、0.52%、0.39%、1.27%。東南亞主要股市漲跌互見，越南、新加坡股市漲0.08%、0.37%，馬來西亞、印尼股市跌0.06%、0.02%，泰國股市因五世皇紀念日休市一日。

市場開始擔憂強勁的經濟會對聯準會降息造成影響，也越來越懷疑聯準會是否會在11月按兵不動，且共和黨候選人川普當選對財政影響也成為市場考量的因素，促使週二的美國股市漲跌不一。也讓週三的亞洲市場地區股市整體走勢震盪，在盤中無其他利多、利空消息影響下，最終週三的亞洲主要指數大多漲跌互見。

週二的美國股市漲跌互見，受到多數權值股表現疲弱所影響，週二的台灣加權指數開盤即下跌近150點，最低來到23,318點，且金融、大型權值股持續走弱，導致指數在持續在低檔進行震盪至收盤。權值股大多下挫，台積電持續回檔最終跌1.4%，台達電、日月光投控、聯電皆跌超過1%，聯發科也收跌，僅鴻海、大立光小幅上漲支撐指數。金融類股也表現弱勢，富邦金、中信金、兆豐金、玉山金、元大金都跌超過1%。而先進封裝類股則成為當日焦點，世禾、友威科雙雙漲停，東捷、蔚華科也大漲超過5%。最終台灣加權指數跌200點，收在23,334點。類股大多下跌，僅光電、電機機械、玻璃陶瓷漲超過0.5%；弱勢股方面，汽車、塑化、電腦週邊、油電燃氣、食品、數位雲端、通信網路、造紙、運動休閒、塑膠、機電、電子跌超過0.5%，百貨貿易、金融、營建、橡膠、居家生活、半導體則跌超過1%。

據央視報導，中國政府的一攬子增量政策涉及五個方面：加強宏觀政策逆周期調節、進一步擴大國內需求、加大企業幫扶力度、推動房地產市場止跌回穩、努力提振資本市場。目前中國政府已經提出接近一半的增量政策，具體舉措包括：提前下達2025年人民幣1,000億元中央預算內投資計畫；1000億元「兩重」建設項目清單、降息降準、調整住宅限購政策，此外也會提出一批增量政策，像提高學生資助補助標準，並擴大政策覆蓋

面，提高本專科生研究生國家助學貸款額度，並推動降低貸款利率，最大限度擴大專項債券投向領域等。促使週三的中國股市持續走高，最終週三的上證、滬深300指數漲0.51%、0.39%，恆生指數也漲1.27%。產業板塊方面，科網股、光伏股領漲，汽車股也普遍揚升。

經濟數據	最新值	預估值	前值
10/23 台灣9月工業生產率	11.22%	--	12.54%
10/23 台灣9月零售銷售率	3.2%	--	1.1%

四、國際油價

紐約油價跌1.4%，走低至70.77美元；布蘭特油價跌1.4%，走低至74.96美元。美國EIA公布的原油庫存增加超乎預期，同時拜登政府再度推動中東實現停火，促使週三兩大國際油價走低。

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	10/23	70.36	-0.13	-0.18%
台中銀數位時代基金	10/23	99.37	-0.06	-0.06%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	10/22	13.71	0.09	0.66%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	10/22	10.77	0.04	0.37%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	10/22	16.4181	0.0724	0.44%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	10/22	9.1294	0.0151	0.17%
台中銀萬保貨幣市場基金	10/23	12.3909	0.0005	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	10/22	11.7111	0.0292	0.25%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	10/22	11.1527	0.0278	0.25%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	10/22	11.7108	0.0293	0.25%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	10/22	11.1482	0.0279	0.25%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	10/22	11.5927	-0.0031	-0.03%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	10/22	11.0389	-0.0029	-0.03%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	10/22	11.5919	-0.0031	-0.03%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	10/22	11.0385	-0.0029	-0.03%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	10/22	10.3516	-0.0071	-0.07%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	10/22	9.8608	-0.0068	-0.07%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	10/22	10.3513	-0.0071	-0.07%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	10/22	9.8571	-0.0068	-0.07%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	10/23	19.43	-0.05	-0.26%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	10/23	16.95	-0.05	-0.29%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	10/23	19.45	-0.05	-0.26%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	10/23	17.03	-0.04	-0.23%

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