

投資市場日報

2024年11月4日

非農就業人口遠低預期，市場篤定降息，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	22,780.08	-0.18%	-2.43%	1.74%	0.61%	27.04%
那斯達克指數	18,239.92	0.80%	-1.50%	1.84%	6.08%	21.51%
香港恆生指數	20,506.43	0.93%	-0.41%	-2.97%	18.50%	20.29%
標準普爾500指數	5,728.80	0.41%	-1.37%	0.35%	5.18%	20.10%
費城半導體指數	5,001.42	1.11%	-4.06%	-0.47%	2.92%	19.78%
德國DAX指數	19,254.97	0.93%	-1.07%	0.22%	6.48%	14.94%
義大利FTSE MIB指數	34,676.17	1.15%	-0.29%	2.68%	5.54%	14.25%
日本日經225指數	38,053.67	-2.63%	0.37%	-1.55%	-0.19%	13.71%
滬深300	3,890.02	-0.03%	-1.68%	-3.18%	13.77%	13.37%
道瓊工業指數	42,052.19	0.69%	-0.15%	-0.25%	4.22%	11.58%
越南VN指數	1,254.89	-0.76%	0.17%	-2.89%	2.28%	11.06%
印度BSE 30指數	79,724.12	0.42%	0.41%	-5.39%	-2.62%	10.36%
馬來西亞吉隆坡指數	1,603.98	0.13%	-0.88%	-3.16%	-1.25%	10.26%
上海綜合	3,272.01	-0.24%	-0.84%	-1.93%	11.58%	9.99%
新加坡海峽時報指數	3,555.43	-0.10%	-1.06%	-0.71%	3.96%	9.73%
英國金融時報指數	8,177.15	0.83%	-0.87%	-1.20%	-1.28%	5.74%
泰國SET指數	1,464.17	-0.13%	0.05%	-0.03%	10.69%	3.41%
印尼雅加達綜合指數	7,505.26	-0.91%	-2.46%	-1.79%	2.45%	3.20%
法國CAC指數	7,409.11	0.80%	-1.18%	-2.18%	0.52%	-1.78%
韓國KOSPI綜合指數	2,542.36	-0.54%	-1.58%	-1.96%	-8.47%	-4.25%

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	104.3200	0.33%	0.06%	3.09%	-0.10%	2.95%
歐元	1.0869	0.45%	0.41%	-2.22%	0.62%	-1.78%
英鎊	1.2899	-0.85%	-0.56%	-3.30%	0.84%	1.19%
澳幣	0.6560	0.01%	-1.03%	-5.03%	0.56%	-4.00%
瑞士法郎	0.8705	-0.45%	-0.47%	-2.83%	0.45%	-3.30%
日圓	152.5400	0.61%	-0.30%	-5.48%	-1.65%	-7.21%
人民幣	7.1250	-0.04%	-0.04%	-1.54%	1.68%	-0.46%
離岸人民幣	7.1326	-0.01%	-0.06%	-1.48%	1.73%	-0.19%
新台幣	31.9680	0.19%	0.32%	-0.41%	2.49%	-3.87%
印度盧比	84.0567	0.08%	0.08%	-0.17%	-0.34%	-0.92%
泰銖	33.9000	-0.44%	-0.34%	-4.07%	5.09%	0.99%
馬來西亞令吉	4.3840	0.04%	-1.08%	-4.77%	4.27%	4.68%
俄羅斯盧布	97.2503	0.49%	-0.48%	-4.37%	-11.30%	-7.72%
土耳其里拉	34.3423	-0.17%	-0.14%	-0.38%	-3.64%	-14.00%
波蘭羅提	4.0199	-0.38%	0.06%	-3.64%	-0.86%	-2.17%
巴西雷亞爾	5.8298	-0.86%	-2.20%	-6.58%	-2.37%	-16.77%
墨西哥披索	20.0333	0.75%	-0.54%	-1.62%	-6.94%	-15.49%
南非蘭特	17.5802	0.57%	0.53%	-1.11%	3.46%	4.02%

資料來源：CMoney，截至 2024 年 11 月 1 日

一、美國

週五(11/1)道瓊工業指數漲0.69%(+288.73點)，標普500、那斯達克指數漲0.41%(+23.35點)及0.8%(+144.77點)，美國10年期公債利率由4.28%上升至4.37%，美元指數走高0.33%，來到104.32。

美國10月的非農就業人數僅增加1.2萬人，遠低於市場預期的11.3萬人，也較9月的22.3萬人大幅降低，並創下2020年12月以來的最小增幅，雖然數據受到颶風和罷工活動的影響，不過市場還是認定聯準會下週幾乎肯定降息。加上科技巨頭亞馬遜財報亮麗，雲端業務繼續以三位數的年增長率增長，而英特爾上季資料中心與AI業務皆成長，且財測優於市場預期。激勵週五的美國股市走勢強勁，最終週五的美國四大指數全數上漲。道瓊工業指數漲0.69%，標普500、那斯達克指數漲0.41%、0.8%，費城半導體指數也漲1.11%。

標普500指數主要類股逾半下跌。非必需消費大漲2.4%，金融、工業、健康照護、科技漲0.11%至0.61%，必需消費、通訊服務、原物料、能源跌0.06%至0.74%，不動產、公用事業則跌1.09%、2.26%。

道瓊成分股大多走高。思科漲1.33%，雪佛龍漲2.86%，波音漲3.54%，英特爾大漲6.19%，陶氏化學跌0.83%，3M跌0.93%，Verizon跌1.83%。

科技股多數上漲。亞馬遜大漲6.19%，Meta大跌0.07%，蘋果跌1.33%，Alphabet漲0.11%，微軟漲0.99%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
11/1 美國10月非農就業人口變化	12K	113K	223K
11/1 美國10月失業率	4.1%	4.1%	4.1%
11/1 美國10月ISM製造業PMI	46.5	47.6	47.2
11/1 美國10月ISM製造業價格指數	54.8	48.5	48.3
11/1 美國10月ISM製造業就業指數	44.4	--	43.9
11/1 美國10月標普全球製造業PMI終值	48.5	47.8	47.3
11/1 美國9月營建支出率(月)	0.1%	0%	0.1%

二、歐洲

週五泛歐Stoxx 600指數漲1.09%，英國FTSE100、德國DAX、法國CAC、義大利FTSE MIB指數漲0.83%、0.93%、0.8%、1.15%。

美國公布的非農就業數據不如預期，讓市場篤定聯準會會降息，再加上大型科技股財報亮眼，激勵週五的歐洲股市出現反彈，最終週五歐洲股市大多上漲。

泛歐Stoxx 600指數主要類股全數上漲。健康照護、金融、科技、工業漲超過1%，能源、不動產、景氣循環消費、原物料、公用事業、必需消費0.24%至0.93%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
11/1 英國10月標普全球製造業PMI終值	49.9	50.3	51.5

三、亞洲

週五台灣加權、日經225、南韓KOSPI、中國上證、中國滬深300指數跌0.18%、2.63%、0.54%、0.24%、0.03%，香港恆生、印度BSE Sensex指數漲0.93%、0.42%。東南亞主要股市大多下跌，僅馬來西亞股市漲0.13%，泰國、越南、新加坡、印尼股市跌0.13%、0.76%、0.1%、0.91%。

微軟與Meta的財測不如市場預期，且傳出伊朗傳準備攻擊以色列，導致週四的美國股市走勢疲弱。影響週五的亞洲市場地區股市整體走勢疲弱，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下跌。

週四的美國股市全數下跌，導致週五的台灣加權指數開盤即迅速下挫近590點，最低來到22,231點，不過隨著台積電、聯發科等電子權值股的低接買盤紛紛進場後，指數逐步收斂跌幅，甚至一度翻紅，最終小跌40.35點。權值股開低走高，台積電在開盤跌破千元後出現低接買盤，最終小跌0.49%，聯發科、鴻海也從跌5%拉回平盤，大立光則由黑翻紅。市場資金紛紛湧入航運類股中，萬海、中櫃漲停，陽明大漲5.42%，長榮、四維航也漲超過3%。而AI類股也有亮眼的表現，技嘉大漲7.84%，緯創漲超過3%，華碩、廣達也開低走高並翻紅。最終台灣加權指數跌40點，收在22,780點。類股多數上漲，航運、營建大漲3.47%、2.92%，綠能環保、觀光餐旅、造紙、電器電纜、鋼鐵、生技醫療、化生、電子通路、橡膠、化工漲超過1%，玻璃陶瓷、塑化、電腦週邊、電機機械、光電也漲超過0.5%；弱勢股方面，金融、電子零組件跌超過0.5%，居家生活、其他電子跌超過1%，

紡織、百貨貿易則大跌2.07%、3.22%。

財新網週五公布的數據顯示，10月財新製造業PMI指數得50.3，較9月回升1個百分點，優於經濟學家原估的49.7。此外，10月官方製造業PMI上升0.3個百分點至50.1，同樣回到擴張區間，結束了連續五個月的頹勢，不過市場並未領情，導致週五的中國股市走勢疲弱，最終週五的上證、滬深300指數跌0.24%、0.03%，恆生指數則漲0.93%。產業板塊方面，半導體類股大幅下挫，媒體、家電、汽車、醫藥族群均走低，有色、銀行、食品飲料、釀酒、零售類股上揚。

經濟數據	最新值	預估值	前值
11/1 台灣10月標普全球製造業PMI	50.2	--	50.8
11/1 中國10月財新製造業PMI	50.3	49.7	49.3
11/1 日本10月Jibun Bank製造業PMI終值	49.2	49	49.7

四、國際油價

紐約油價漲0.3%，走高至69.49美元；布蘭特油價漲0.4%，走高至73.1美元。以色列情報部門暗示，伊朗正計劃從伊拉克對以色列發動大規模報復性打擊，最早恐在下週二的美國總統大選之前進行，促使週五兩大國際油價走高。

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	11/1	68.22	-0.19	-0.28%
台中銀數位時代基金	11/1	95.97	-0.19	-0.20%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	10/30	13.53	-0.14	-1.02%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	10/30	10.63	-0.11	-1.02%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	10/30	16.7296	-0.0516	-0.31%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	10/30	9.2999	-0.0259	-0.28%
台中銀萬保貨幣市場基金	11/1	12.3951	0.0009	0.01%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	10/30	11.6541	-0.0581	-0.50%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	10/30	11.0985	-0.0553	-0.50%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	10/30	11.6537	-0.0582	-0.50%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	10/30	11.0939	-0.0553	-0.50%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	10/30	11.5330	-0.0542	-0.47%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	10/30	10.9819	-0.0516	-0.47%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	10/30	11.5322	-0.0542	-0.47%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	10/30	10.9816	-0.0516	-0.47%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	10/30	10.3083	-0.0311	-0.30%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	10/30	9.8196	-0.0296	-0.30%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	10/30	10.3079	-0.0311	-0.30%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	10/30	9.8158	-0.0297	-0.30%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	11/1	19.35	0.16	0.83%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	11/1	16.89	0.15	0.90%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	11/1	19.38	0.17	0.88%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	11/1	16.97	0.15	0.89%

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。