

投資市場日報

2024年11月5日

美國即將迎來總統大選，市場態度保守，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	22,965.39	0.81%	-1.00%	2.97%	6.13%	28.08%
那斯達克指數	18,179.98	-0.33%	-2.09%	0.23%	8.37%	21.11%
香港恆生指數	20,567.52	0.30%	-0.15%	-9.54%	21.37%	20.65%
標準普爾500指數	5,712.69	-0.28%	-1.90%	-0.67%	6.85%	19.77%
費城半導體指數	4,973.99	-0.55%	-4.56%	-4.47%	7.95%	19.12%
滬深300	3,944.76	1.41%	-0.49%	-1.82%	16.56%	14.97%
德國DAX指數	19,147.85	-0.56%	-1.96%	0.14%	8.42%	14.30%
義大利FTSE MIB指數	34,540.73	-0.39%	-1.36%	2.82%	7.88%	13.80%
日本日經225指數	38,053.67	0.00%	-1.43%	-1.51%	5.97%	13.71%
上海綜合	3,310.21	1.17%	-0.36%	-0.79%	13.94%	11.27%
馬來西亞吉隆坡指數	1,616.43	0.78%	0.37%	-0.83%	0.33%	11.12%
道瓊工業指數	41,794.60	-0.61%	-1.40%	-1.32%	5.18%	10.89%
新加坡海峽時報指數	3,572.04	0.47%	-0.34%	-0.48%	5.64%	10.24%
越南VN指數	1,244.71	-0.81%	-0.80%	-2.04%	0.66%	10.16%
印度BSE 30指數	78,782.24	-1.18%	-1.53%	-3.56%	-2.72%	9.06%
英國金融時報指數	8,184.24	0.09%	-1.22%	-1.16%	0.12%	5.83%
泰國SET指數	1,464.17	0.00%	0.77%	1.38%	11.51%	3.41%
印尼雅加達綜合指數	7,479.50	-0.34%	-2.03%	-0.22%	2.35%	2.84%
法國CAC指數	7,371.71	-0.50%	-2.45%	-2.25%	1.65%	-2.27%
韓國KOSPI綜合指數	2,588.97	1.83%	-0.90%	0.75%	-3.26%	-2.50%

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	103.9000	-0.36%	-0.40%	1.35%	0.67%	2.53%
歐元	1.0874	-0.15%	0.60%	-1.38%	-0.68%	-1.73%
英鎊	1.2954	-0.12%	-0.13%	-1.55%	1.27%	1.63%
澳幣	0.6583	-0.04%	0.27%	-3.81%	2.07%	-3.66%
瑞士法郎	0.8640	-0.13%	0.53%	-0.58%	-1.28%	-2.58%
日圓	152.1900	0.00%	0.61%	-3.95%	-5.74%	-7.07%
人民幣	7.0990	-0.03%	0.60%	-1.18%	0.55%	-0.10%
離岸人民幣	7.1105	-0.07%	0.50%	-0.18%	0.26%	0.12%
新台幣	31.9270	0.10%	0.55%	0.10%	2.22%	-3.75%
印度盧比	84.1528	-0.08%	-0.08%	-0.17%	-0.17%	-1.08%
泰銖	33.7690	0.14%	0.10%	-2.31%	4.33%	1.37%
馬來西亞令吉	4.3725	0.02%	-0.07%	-3.33%	1.37%	4.95%
俄羅斯盧布	98.2082	0.00%	-1.07%	-3.14%	-12.62%	-8.62%
土耳其里拉	34.3538	0.00%	-0.21%	-0.31%	-2.84%	-14.03%
波蘭羅提	4.0062	-0.43%	0.35%	-1.66%	-2.15%	-1.84%
巴西雷亞爾	5.7921	-0.48%	-1.16%	-5.75%	-0.71%	-16.23%
墨西哥披索	20.1080	-0.46%	-0.58%	-4.71%	-3.31%	-15.81%
南非蘭特	17.5108	0.09%	0.97%	-0.14%	5.92%	4.44%

資料來源：CMoney，截至 2024 年 11 月 4 日

一、美國

週一(11/4)道瓊工業指數跌0.61%(-257.59點)，標普500、那斯達克指數跌0.28%(-16.11點)及0.33%(-59.93點)，美國10年期公債利率由4.37%下降至4.31%，美元指數走低0.36%，來到103.9。

川普與賀錦麗在競選最後一天爭相拉票，民調顯示選情緊繃，選舉結果可能需要數天時間才能確定。根據NBC新聞的最新民調，兩候選人之間的競爭「陷入僵局」，因近期民調顯示賀錦麗在愛荷華州領先，使得美元、10年期美債殖利率和比特幣下跌。且本週聯準會也將宣布其政策聲明，投資人因此呈現觀望的態度。導致週一的美國股市走勢疲弱，最終週一的美國四大指數全數下跌。道瓊工業指數跌0.61%，標普500、那斯達克指數跌0.28%、0.33%，費城半導體指數也跌0.55%。

標普500指數主要類股大多下跌。能源、不動產漲超過1%，必需消費、原物料漲0.28%、0.47%，科技、工業、非必需消費、健康照護、金融、通訊服務跌0.12%至0.92%，公用事業則跌1.21%。

道瓊成分股大多下挫。雪佛龍漲0.59%，思科漲0.59%，家得寶漲0.76%，賽富時漲1.12%，聯合健康保險跌1.72%，陶氏化學跌2.08%，英特爾跌2.93%。

科技股多數下跌。亞馬遜跌1.09%，Meta跌1.14%，蘋果跌0.4%，Alphabet跌1.2%，微軟跌0.47%。

二、歐洲

週一泛歐Stoxx 600指數跌0.33%，英國FTSE100指數漲0.09%，德國DAX、法國CAC、義大利FTSE MIB指數跌0.56%、0.5%、0.39%。

投資人將目光聚焦於明天登場的美國總統大選，市場態度大多保守，促使週一的歐洲股市走勢不一，最終週一歐洲股市漲跌互見。

泛歐Stoxx 600指數主要類股大多下跌。公用事業、金融、能源漲0.00%至0.45%，原物料、景氣循環消費、工業、健康照護、不動產、必需消費、科技則跌0.2%至0.81%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
11/4 歐元區10月HCOB製造業PMI終值	46	45.9	45
11/4 德國10月HCOB製造業PMI終值	43	42.6	40.6
11/4 法國10月HCOB製造業PMI終值	44.5	44.5	44.6

三、亞洲

週一台灣加權、南韓KOSPI、中國上證、中國滬深300、香港恆生指數漲0.81%、1.83%、1.17%、1.41%、0.3%，印度BSE Sensex指數跌1.18%，日經225指數因文化日補假休市一日。東南亞主要股市漲跌互見，泰國、新加坡、馬來西亞股市漲0.00%、0.47%、0.78%，越南、印尼股市跌0.81%、0.34%。

美國10月的非農就業人數 遠低於市場預期，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，促使週五的美國股市大多小漲。不過週一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，最終週一的亞洲主要指數大多漲跌互見。

週五的美國股市走勢回穩，激勵週一的台灣加權指數開盤即漲近150點，且在台積電、鴻海等電子權值股持續有買單湧入之下，指數再度走高，甚至一度站上23,000點，不過在美國總統大選之前，市場觀望情緒濃厚，最終未能站穩23,000點。權值股大多走高，台積電上漲1.46%，鴻海、廣達、大立光漲超過2%，聯發科、台達電也收漲，僅聯電下跌1.29%。上週美國四大伺服器巨頭上修資本支出，帶動AI類股走勢強勁，創威漲停，聯鈞、光聖漲超過5%，立碁漲3.11%。聯發科子公司宣布認購世芯-KY的私募，激勵高價類股漲多跌少，世芯-KY大漲7.39%，緯穎、創意大漲超過5%，旭隼、祥碩也漲超過2%。而運動休閒類股表現亮眼，志強-KY、喬山雙雙漲停；鈺齊-KY、美利達漲超過4%；豐泰、巨大、大魯閣也漲超過1%。最終台灣加權指數漲185點，收在22,965點。類股逾半下跌，居家生活、其他電子、運動休閒漲超過%，電腦週邊、金融、紡織、半導體、水泥、電子、機電漲超過1%；弱勢股方面，觀光餐旅、玻璃陶瓷、造紙、資訊服務、鋼鐵、百貨貿易、數位雲端跌超過0.5%，化工、電器電纜、航運、綠能環保、電子通路跌超過1%，營建則大跌2.19%。

有機構認為，今年以來AI端產業進展持續推進，而作為AI大模型原生應用的最佳實體，人形機器人在視覺、語音、運動控制等方面的能力或持續強化，在AI賦能、產業巨頭入局、政策支持等背景下其產業進程或加速發展，促使人形機器人與汽車概念股領漲，也

帶動週一的中國股市走勢強勁，最終週一的上證、滬深300指數漲1.12%、1.37%，恆生指數也小漲0.3%。產業板塊方面，人形機器人概念股掀漲停潮，汽車類股也走高，航空、證券、電氣設備、食品飲料、半導體等族群漲幅居前，石油、鋼鐵、房地產等類股則逆勢領跌。

四、國際油價

紐約油價漲2.85%，走高至71.47美元；布蘭特油價漲2.71%，走高至75.08美元。石油輸出國家組織與盟國決定將原定12月的增產計畫延後1個月，加上伊朗提到針對以色列最近空襲的可能因應方式，促使週一兩大國際油價走高。

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	11/4	68.39	0.17	0.25%
台中銀數位時代基金	11/4	95.82	-0.15	-0.16%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	11/1	13.46	-0.07	-0.52%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	11/1	10.61	-0.02	-0.19%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	11/1	16.5228	-0.2068	-1.24%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	11/1	9.2211	-0.0788	-0.85%
台中銀萬保貨幣市場基金	11/4	12.3965	0.0014	0.01%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	11/1	11.5217	-0.1324	-1.14%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	11/1	10.9724	-0.1261	-1.14%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	11/1	11.5213	-0.1324	-1.14%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	11/1	10.9678	-0.1261	-1.14%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	11/1	11.4469	-0.0861	-0.75%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	11/1	10.8999	-0.0820	-0.75%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	11/1	11.4462	-0.0860	-0.75%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	11/1	10.8997	-0.0819	-0.75%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	11/1	10.2157	-0.0926	-0.90%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	11/1	9.7314	-0.0882	-0.90%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	11/1	10.2153	-0.0926	-0.90%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	11/1	9.7277	-0.0881	-0.90%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	11/4	19.37	0.02	0.10%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	11/4	16.80	-0.09	-0.53%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	11/4	19.40	0.02	0.10%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	11/4	16.86	-0.11	-0.65%

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。