

投資市場日報

2024年11月8日

美國聯準會如預期降息一碼，市場情緒樂觀，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
台灣加權股價指數	23,408.82	0.82%	2.58%	3.11%	9.92%	30.55%
那斯達克指數	19,269.46	1.51%	6.49%	7.51%	18.98%	28.37%
費城半導體指數	5,333.99	2.27%	7.83%	2.64%	20.51%	27.75%
標準普爾500指數	5,973.10	0.74%	4.69%	4.87%	14.88%	25.23%
香港恆生指數	20,953.34	2.02%	3.13%	-9.29%	24.15%	22.91%
滬深300	4,145.70	3.02%	6.54%	3.18%	24.07%	20.83%
日本日經225指數	39,381.41	-0.25%	0.77%	0.12%	12.23%	17.68%
上海綜合	3,470.66	2.57%	5.82%	4.02%	20.94%	16.66%
道瓊工業指數	43,729.34	0.00%	4.71%	4.23%	12.81%	16.03%
德國DAX指數	19,362.52	1.70%	1.49%	1.35%	9.92%	15.59%
新加坡海峽時報指數	3,673.49	1.96%	3.22%	2.06%	13.04%	13.37%
義大利FTSE MIB指數	33,981.23	0.12%	-0.88%	0.49%	6.75%	11.96%
馬來西亞吉隆坡指數	1,623.28	-0.67%	1.34%	-0.73%	1.97%	11.59%
越南VN指數	1,259.75	-0.12%	-0.37%	-0.80%	3.61%	11.49%
印度BSE 30指數	79,541.79	-1.04%	0.19%	-1.86%	0.09%	10.11%
英國金融時報指數	8,140.74	-0.32%	0.38%	-1.96%	-0.32%	5.27%
泰國SET指數	1,469.72	0.16%	0.25%	1.21%	13.88%	3.80%
印尼雅加達綜合指數	7,243.86	-1.90%	-4.36%	-3.47%	0.44%	-0.40%
法國CAC指數	7,425.60	0.76%	1.02%	-1.99%	2.20%	-1.56%
韓國KOSPI綜合指數	2,564.63	0.04%	0.33%	-1.75%	-0.15%	-3.41%

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	104.3300	-0.72%	0.34%	1.75%	1.09%	2.96%
歐元	1.0795	0.40%	-0.67%	-1.82%	-1.32%	-2.45%
英鎊	1.2982	0.40%	0.65%	-0.92%	2.21%	1.84%
澳幣	0.6677	0.81%	1.78%	-0.88%	1.99%	-2.28%
瑞士法郎	0.8729	-0.12%	-0.28%	-1.73%	-0.82%	-3.57%
日圓	153.1500	0.62%	-0.46%	-3.69%	-4.81%	-7.64%
人民幣	7.1407	0.27%	-0.22%	-1.22%	0.31%	-0.68%
離岸人民幣	7.1509	-0.09%	-0.26%	-1.17%	0.39%	-0.45%
新台幣	32.0510	0.58%	-0.26%	0.52%	1.69%	-4.12%
印度盧比	84.3067	0.00%	-0.34%	-0.42%	-0.42%	-1.25%
泰銖	34.0000	0.79%	-0.31%	-1.51%	3.96%	0.68%
馬來西亞令吉	4.3975	0.25%	-0.31%	-2.60%	1.69%	4.36%
俄羅斯盧布	97.9668	0.00%	-0.68%	-1.73%	-9.33%	-8.35%
土耳其里拉	34.3576	-0.27%	-0.03%	-0.27%	-2.54%	-14.03%
波蘭羅提	3.9946	-0.17%	0.64%	-1.70%	-0.80%	-1.55%
巴西雷亞爾	5.6926	-0.27%	2.41%	-2.85%	-1.59%	-14.76%
墨西哥披索	19.8120	-0.04%	1.10%	-2.17%	-3.55%	-14.56%
南非蘭特	17.3041	0.00%	1.60%	1.49%	6.10%	5.69%

資料來源：CMoney，截至 2024 年 11 月 7 日

一、美國

週四(11/7)道瓊工業指數跌0.00%(-0.59點)，標普500、那斯達克指數漲0.74%(+44.06點)及1.51%(+285.99點)，美國10年期公債利率由4.42%下降至4.31%，美元指數走低0.72%，來到104.33。

聯準會週四宣布最新利率決定，聯邦公開市場委員會票委一致同意降息1碼，將基準利率調降至4.5%-4.75%，這是聯準會連續第二次降息。而在會後聲明中，聯準會指出通膨已接近委員會2%的目標，但仍略高，雖然經濟仍有不確定性，將視最新數據調整貨幣政策，此外主席鮑爾表示川普當選總統短期內不會影響聯準會的政策前景。激勵週四的美國股市走勢強勁，最終週四的美國四大指數由科技股領漲。道瓊工業指數跌0.00%，標普500、那斯達克指數漲0.74%、1.51%，費城半導體指數也漲2.27%。

標普500指數主要類股大多上漲。通訊服務、科技、非必需消費、不動產漲超過1%，公用事業、必需消費、原物料、健康照護漲0.15%至0.64%，能源、工業跌0.36%、0.6%，金融跌1.62%。

道瓊成分股大多走高。聯合健康保險漲1.47%，波音漲2.6%，家得寶漲2.85%，英特爾大漲4.71%，高盛跌2.32%，美國運通跌2.83%，摩根大通大跌4.32%。

科技股多數上漲。亞馬遜漲1.48%，Meta漲3.42%，蘋果漲2.14%，Alphabet漲2.39%，微軟漲1.25%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
11/8 美國聯準會利率決策	4.75%	4.75%	5%
11/7 美國當週初請失業金人數	221K	221K	218K

二、歐洲

週四泛歐Stoxx 600指數漲0.62%，德國DAX、法國CAC、義大利FTSE MIB指數漲1.7%、0.76%、0.12%，英國FTSE100指數跌0.32%。

美國共和黨總統候選人川普贏得大選，使投資人擔心川普對歐洲實行保護主義政策將帶來衝擊，不過週四的歐洲股市出現反彈，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。原物料漲2.02%，景氣循環消費、工業、科技漲超過1%，金融、必需消費、能源、不動產漲0.08%至0.86%，僅小漲0.05%，公用事業、健康照護則跌0.07%、0.46%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
11/7 歐元區9月零售銷售率(月)	0.5%	0.4%	1.1%
11/7 歐元區9月零售銷售率(年)	2.9%	1.3%	2.4%
11/7 德國9月出口率(月)	-1.7%	-1.4%	1.2%
11/7 德國9月進口率(月)	2.1%	0.5%	-2.6%
11/7 德國9月貿易順逆差	17B	20.9B	21.4B
11/7 英國央行利率決策	4.75%	4.75%	5%

三、亞洲

週四台灣加權、南韓KOSPI、中國上證、中國滬深300、香港恆生指數漲0.82%、0.04%、2.57%、3.02%、2.02%，日經225、印度BSE Sensex指數跌0.25%、1.04%。東南亞主要股市逾半下跌，泰國、新加坡股市漲0.16%、1.96%，越南、馬來西亞、印尼股市跌0.12%、0.67%、1.9%。

川普確定擊敗賀錦麗，重返白宮執政，美國股市也上演慶祝行情，激勵週三的美國股市走勢強勁。也動週四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，最終週四的亞洲主要指數大多上漲。

市場擔憂川普先前的言論，促使週三的台灣加權指數開盤即走低將近90點，最低來到23,132點，但隨著不確定性的消失，逐漸有買盤湧入權值股中，帶動指數由黑翻紅，並維持在高檔震盪至收盤。權值股大多走高，台積電開低走高漲0.47%，聯電、日月光投控漲超過2%，鴻海也漲1.64%，僅台達電、大立光小幅下跌。由於川普勝選，市場唯恐美國貿易保護主義再起，航運類股紛紛走低，長榮、萬海、陽明皆下跌超過1%。PCB類股也表現亮眼，華通、欣興大漲超過6%，健鼎、臻鼎-KY、耀華也漲超過3%。最終台灣加權指數漲191點，收在23,408點。類股大多上漲，塑膠、數位雲端、電機機械漲超過2%，電子通路、電器電纜、光電、紡織、電子零組件、化工、塑化、油電燃氣、玻璃陶瓷、其他電子、汽車、電腦週邊也漲超過1%；弱勢股方面，食品、航運、百貨貿易跌0.29%至0.89%，綠能環保、居家生活則跌1.86%、5.96%。

中國海關總署公布的數據顯示，今年前10個月，貨物貿易進出口總值為36.02兆元，較一年前上升5.2%。其中出口20.8兆元，成長6.7%，進口15.22兆元，成長3.2%，而單看10月的數據，出口年增12.7%，高於預期的5%，並創下2022年7月以來的最大升幅，進口年衰退2.3%，則是較市場預期的衰退1.5%還差。且川普重回白宮，美國政府課徵新關稅的機率提高，市場普遍認為中國決策官員必定會實施刺激措施，激勵週四的中國股市走勢強勁，最終週四的上證、滬深300指數大漲2.55%、2.99%，恆生指數也漲2.02%。產業板塊方面，保險、釀酒、券商、食品飲料、房地產類股漲幅居前，煤炭、醫藥、銀行、鋼鐵、電力族群上揚。

經濟數據	最新值	預估值	前值
11/7 中國10月進口率(年)	-2.3%	-1.5%	0.3%
11/7 中國10月出口率(年)	12.7%	5%	2.4%
11/7 中國10月貿易順逆差	95.27B	75.1B	81.71B

四、國際油價

紐約油價漲0.93%，走高至72.36美元；布蘭特油價漲0.95%，走高至75.63美元。颶風拉斐爾進逼導致墨西哥灣，以至於石油的產量減少，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	11/7	70.02	0.89	1.29%
台中銀數位時代基金	11/7	97.66	0.74	0.76%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	11/6	13.85	-0.15	-1.07%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	11/6	10.92	-0.07	-0.64%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	11/6	16.7745	-0.3774	-2.20%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	11/6	9.3524	-0.1754	-1.84%
台中銀萬保貨幣市場基金	11/7	12.3980	0.0005	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	11/6	11.7910	0.1871	1.61%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	11/6	11.2005	0.1777	1.61%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	11/6	11.7906	0.1871	1.61%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	11/6	11.1959	0.1777	1.61%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	11/6	11.7034	0.2281	1.99%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	11/6	11.1159	0.2166	1.99%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	11/6	11.7025	0.2280	1.99%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	11/6	11.1157	0.2166	1.99%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	11/6	10.3702	0.0960	0.93%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	11/6	9.8535	0.0912	0.93%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	11/6	10.3698	0.0960	0.93%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	11/6	9.8498	0.0912	0.93%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	11/7	19.73	0.10	0.51%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	11/7	17.11	0.09	0.53%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	11/7	19.76	0.11	0.56%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	11/7	17.17	0.09	0.53%

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。