

投資市場日報

2024年11月26日

川普公布美國財政部長人選，提振市場信心，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	22,948.37	0.19%	1.78%	-1.71%	3.57%	27.98%
那斯達克指數	19,054.84	0.27%	1.40%	2.90%	6.58%	26.94%
標準普爾500指數	5,987.37	0.30%	1.59%	3.09%	6.26%	25.53%
費城半導體指數	4,987.92	0.65%	2.03%	-4.31%	-4.60%	19.46%
道瓊工業指數	44,736.57	0.99%	3.10%	6.23%	8.65%	18.70%
日本日經225指數	38,780.14	1.30%	1.46%	2.28%	1.08%	15.89%
德國DAX指數	19,405.20	0.43%	1.13%	-0.30%	4.14%	15.84%
新加坡海峽時報指數	3,731.39	-0.39%	-0.03%	3.84%	10.14%	15.16%
香港恆生指數	19,150.99	-0.41%	-2.17%	-6.99%	8.74%	12.34%
滬深300	3,848.09	-0.46%	-2.59%	-2.74%	15.66%	12.15%
印度BSE 30指數	80,109.85	1.25%	3.58%	0.89%	-1.20%	10.89%
義大利FTSE MIB指數	33,427.72	-0.20%	-0.98%	-3.88%	-0.66%	10.13%
馬來西亞吉隆坡指數	1,597.45	0.48%	-0.41%	-1.29%	-2.34%	9.82%
上海綜合	3,263.76	-0.11%	-1.81%	-1.09%	14.34%	9.71%
越南VN指數	1,234.70	0.54%	1.44%	-1.44%	-3.94%	9.27%
英國金融時報指數	8,291.68	0.36%	2.25%	0.52%	-0.43%	7.22%
泰國SET指數	1,443.31	-0.21%	-0.65%	-1.37%	6.53%	1.94%
印尼雅加達綜合指數	7,314.11	1.65%	2.52%	-4.95%	-3.05%	0.57%
法國CAC指數	7,257.47	0.03%	-0.29%	-3.20%	-4.22%	-3.79%
韓國KOSPI綜合指數	2,534.34	1.32%	2.64%	-1.89%	-6.19%	-4.55%

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	106.8900	-0.61%	0.57%	2.52%	6.13%	5.48%
歐元	1.0443	-0.07%	-1.28%	-3.52%	-6.60%	-5.63%
英鎊	1.2532	-0.32%	-1.12%	-3.38%	-5.03%	-1.69%
澳幣	0.6470	-0.56%	-0.63%	-2.39%	-4.50%	-5.32%
瑞士法郎	0.8888	-0.23%	-0.76%	-2.53%	-4.60%	-5.30%
日圓	154.3700	0.15%	0.15%	-1.52%	-6.76%	-8.35%
人民幣	7.2390	0.10%	0.01%	-1.62%	-1.66%	-2.03%
離岸人民幣	7.2645	-0.31%	-0.36%	-1.87%	-1.94%	-2.00%
新台幣	32.3625	0.39%	0.16%	-0.90%	-1.69%	-5.04%
印度盧比	84.3778	-0.17%	0.00%	-0.34%	-0.59%	-1.33%
泰銖	34.7115	-0.45%	-0.21%	-2.67%	-2.07%	-1.37%
馬來西亞令吉	4.4650	-0.06%	0.11%	-2.88%	-2.63%	2.78%
俄羅斯盧布	103.2892	0.00%	-3.39%	-6.29%	-11.68%	-13.11%
土耳其里拉	34.6122	0.00%	-0.34%	-0.93%	-1.80%	-14.68%
波蘭羅提	4.1297	-0.31%	-1.02%	-2.60%	-7.05%	-4.77%
巴西雷亞爾	5.7988	0.35%	-0.36%	-1.67%	-5.16%	-16.32%
墨西哥披索	20.6094	-1.26%	-1.94%	-3.33%	-5.84%	-17.86%
南非蘭特	18.1201	-0.14%	-0.47%	-2.46%	-2.28%	0.93%

資料來源：CMoney，截至 2024 年 11 月 25 日

一、美國

週一(11/25)道瓊工業指數漲0.99%(+440.06點)，標普500、那斯達克指數漲0.3%(+18.03點)及0.27%(+51.18點)，美國10年期公債利率由4.41%下降至4.27%，美元指數走低0.61%，來到106.89。

美國當選總統川普在週一公布美國財政部長人選，班森特受訪時透露，將優先實現川普在大選時的減稅承諾，還將聚焦實施關稅措施、削減開支和維持美元作為全球準備貨幣的地位。加上有報導指出以色列即將與黎巴嫩軍事組織真主黨達成停火協議，使中東緊張局勢有所緩和。激勵週一的美國股市持續上漲，最終週一的美國四大指數全數上漲。道瓊工業指數漲0.99%，標普500、那斯達克指數漲0.3%、0.27%，費城半導體指數也漲0.65%。

標普500指數主要類股大多上漲。不動產、金融漲超過1%，公用事業、必需消費、工業、通訊服務、健康照護、原物料、非必需消費漲0.2%至0.99%，科技、能源則跌0.35%、2.01%。

道瓊成分股大多上漲。家得寶漲2.06%，Nike漲2.4%，聯合健康保險漲2.53%，波音漲2.94%，沃爾瑪跌1.04%，雪佛龍跌1.23%，輝達跌4.18%。

科技股多數上漲。亞馬遜漲2.2%，Meta漲1.07%，蘋果漲1.31%，Alphabet漲1.75%，微軟漲0.43%。

二、歐洲

週一泛歐Stoxx 600指數漲0.06%，英國FTSE100、德國DAX、法國CAC指數漲0.36%、0.43%、0.03%，義大利FTSE MIB指數跌0.2%。

在歐洲即將公布經濟數據和消費者信心指數之前，市場態度大多保守，促使週一歐洲股市走勢震盪，最終週一歐洲股市大多小漲。

泛歐Stoxx 600指數主要類股大多上漲。景氣循環消費漲1.2%，工業、金融、必需消費、不動產、原物料、科技漲0.02%至0.61%，公用事業、健康照護、能源跌0.05%至0.79%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
11/25 德國11月IFO商業景氣指數	85.7	86	86.5

三、亞洲

週一台灣加權、日經225、南韓KOSPI、印度BSE Sensex指數漲0.19%、1.3%、1.32%、1.25%，中國上證、中國滬深300、香港恆生指數跌0.11%、0.46%、0.41%。東南亞主要股市逾半上漲，越南、馬來西亞、印尼股市漲0.54%、0.48%、1.65%，僅泰國、新加坡股市跌0.21%、0.39%。

市場對聯準會是否會在12月降息仍存疑慮，並也關注川普提名的財政部長可能左右市場走勢。不過美國經濟活動有所回升，激勵週四的美國股市持續走高。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。

週五的美國股市持續上漲，激勵週一的台灣加權指數開盤即上漲逾270點，最高來到23,172點，不過盤中台積電、聯發科等電子權值股由紅翻黑，拖累指數漲幅收斂，最後一盤正逢MSCI季度調整，爆出大量壓盤，導致指數收盤收在當日新低。權值股大多漲跌互見，台積電開高走低跌0.96%，聯發科也跌2.29%，台達電、日月光投控也都下跌，不過鴻海、大立光漲超過2%，聯電、廣達也都收漲。AI類股表現亮眼，上詮、華星光雙雙漲停，一詮、緯創大漲超過5%，緯穎、奇鋌也漲超過2%。近期切入AI題材的BBU類股也持續強勢，加百裕、系統電、興能高、正崴全數漲停。而昨日台灣在12強棒球賽擊敗日本奪冠，相關類股也走勢強勁，大魯閣漲停，愛爾達也大漲4.45%，統一、統一超、全家也都上漲。最終台灣加權指數漲44點，收在22,948點。類股大多上漲，資訊服務、數位雲端大漲超過3%，其他電子、營建漲超過2%，玻璃陶瓷、綠能環保、食品、生技醫療、通信網路、光電、化生、鋼鐵、造紙、水泥窯、電腦週邊、居家生活、塑膠、化工也漲超過1%；弱勢股方面，半導體、橡膠跌超過0.5%，航運則跌1.87%。

中信證券指出，目前市場的定價主力正處於從散戶向法人切換的階段，後者關注的房價和社融信號仍需觀察，投資人心態較脆弱，在外部擾動下加劇大盤波動。目前正處於政策空窗期，政策預期出現紊亂。促使週一的中國股市走勢震盪，最終週一的上證、滬深300指數跌0.11%、0.46%，恆生指數也小跌0.41%。產業板塊方面，貴金屬、航空機場、航太航空、保險、房地產開發、可控核融合概念等板塊跌幅居前，AI製藥概念股、紡織服裝、教育、旅遊酒店、風電、燃氣、遊戲等族群漲幅居前。

經濟數據	最新值	預估值	前值
11/25 台灣10月工業生產率	8.85%	--	11.15%
11/25 台灣10月零售銷售率	-0.5%	--	3.35%
11/25 日本9月同步指標終值	115.3	115.7	114
11/25 日本9月領先指標終值	109.1	109.4	106.9

四、國際油價

紐約油價跌3.23%，走低至68.94美元；布蘭特油價跌2.87%，走低至73.01美元。感恩節假期之前交投清淡，加上以色列與黎巴嫩政治軍事組織真主黨可能達成停火協議，中東地區衝突風險有降溫跡象，促使週一兩大國際油價走低。

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	11/25	69.83	0.04	0.06%
台中銀數位時代基金	11/25	95.78	0.55	0.58%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	11/22	13.08	-0.43	-3.18%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	11/22	10.29	-0.34	-3.20%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	11/22	15.8494	-0.5826	-3.55%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	11/22	8.8209	-0.3244	-3.55%
台中銀萬保貨幣市場基金	11/25	12.4066	0.0014	0.01%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	11/22	12.0129	0.0421	0.35%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	11/22	11.4112	0.0400	0.35%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	11/22	12.0125	0.0421	0.35%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	11/22	11.4065	0.0399	0.35%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	11/22	11.9026	0.0415	0.35%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	11/22	11.3052	0.0394	0.35%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	11/22	11.9018	0.0415	0.35%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	11/22	11.3051	0.0394	0.35%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	11/22	10.4467	0.0277	0.27%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	11/22	9.9262	0.0263	0.27%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	11/22	10.4463	0.0277	0.27%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	11/22	9.9224	0.0262	0.26%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	11/25	19.62	0.15	0.77%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	11/25	17.01	0.13	0.77%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	11/25	19.64	0.15	0.77%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	11/25	17.07	0.13	0.77%

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。