

投資市場日報

2024年12月5日

聯準會褐皮書指出，美國呈現適度增長，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
那斯達克指數	19,735.12	1.30%	3.54%	8.55%	15.52%	31.47%
台灣加權股價指數	23,255.33	0.99%	4.12%	1.26%	10.25%	29.69%
標準普爾500指數	6,086.49	0.61%	1.46%	6.54%	10.26%	27.60%
費城半導體指數	5,121.78	1.71%	5.54%	2.97%	7.36%	22.66%
德國DAX指數	20,232.14	1.08%	5.04%	5.66%	8.82%	20.78%
道瓊工業指數	45,014.04	0.69%	0.65%	7.70%	9.86%	19.43%
日本日經225指數	39,276.39	0.07%	2.99%	3.21%	6.02%	17.37%
新加坡海峽時報指數	3,799.94	0.36%	2.48%	6.38%	10.42%	17.27%
香港恆生指數	19,742.46	-0.02%	0.71%	-4.01%	13.09%	15.81%
滬深300	3,930.56	-0.54%	0.60%	-0.36%	20.86%	14.56%
上海綜合	3,364.65	-0.42%	1.66%	1.64%	20.84%	13.10%
義大利FTSE MIB指數	34,083.91	0.75%	3.00%	-1.32%	1.19%	12.30%
印度BSE 30指數	80,956.33	0.14%	0.90%	2.76%	-1.70%	12.07%
馬來西亞吉隆坡指數	1,614.09	0.44%	0.61%	-0.14%	-3.36%	10.96%
越南VN指數	1,240.41	-0.75%	-0.13%	-0.35%	-2.77%	9.78%
英國金融時報指數	8,335.81	-0.28%	0.74%	1.85%	0.80%	7.79%
泰國SET指數	1,450.82	-0.27%	1.43%	-0.83%	6.25%	2.47%
印尼雅加達綜合指數	7,326.76	1.82%	1.12%	-2.04%	-4.51%	0.74%
法國CAC指數	7,303.28	0.66%	2.24%	-0.93%	-2.64%	-3.18%
韓國KOSPI綜合指數	2,464.00	-1.44%	-1.56%	-4.83%	-4.53%	-7.20%

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	106.3500	-0.01%	0.25%	2.37%	4.92%	4.95%
歐元	1.0514	0.05%	-0.23%	-3.44%	-5.17%	-4.99%
英鎊	1.2705	0.18%	0.43%	-2.09%	-3.37%	-0.33%
澳幣	0.6432	-0.11%	-0.77%	-2.68%	-4.26%	-5.87%
瑞士法郎	0.8836	0.03%	-0.04%	-2.17%	-4.25%	-4.74%
日圓	150.7350	-0.30%	0.61%	0.91%	-4.74%	-6.22%
人民幣	7.2627	0.09%	-0.14%	-2.11%	-2.24%	-2.35%
離岸人民幣	7.2777	-0.01%	-0.39%	-2.34%	-2.52%	-2.18%
新台幣	32.3845	0.19%	0.42%	-1.28%	-0.96%	-5.10%
印度盧比	84.7064	0.08%	-0.25%	-0.67%	-0.84%	-1.67%
泰銖	34.2700	0.10%	0.59%	-1.95%	-1.68%	-0.10%
馬來西亞令吉	4.4525	-0.09%	-0.10%	-2.26%	-2.62%	3.07%
俄羅斯盧布	105.0012	0.00%	7.45%	-6.30%	-15.53%	-14.54%
土耳其里拉	34.7443	0.00%	-0.42%	-1.17%	-2.28%	-15.00%
波蘭羅提	4.0720	-0.15%	0.27%	-1.85%	-5.12%	-3.43%
巴西雷亞爾	6.0414	-0.12%	-0.86%	-4.09%	-7.37%	-19.69%
墨西哥披索	20.3081	-0.02%	0.47%	0.02%	-1.58%	-16.64%
南非蘭特	18.1694	-0.33%	-0.33%	-4.14%	-2.48%	0.66%

資料來源：CMoney，截至2024年12月4日

一、美國

週三(12/4) 道瓊工業指數漲0.69%(+308.51點)·標普500·那斯達克指數漲0.61%(+36.61點)及1.3%(+254.21點)·美國10年期公債利率由4.23%下降至4.19%·美元指數走低0.01%·來到106.35。

聯準會主席鮑爾週三在紐約時報的年度 DealBook 峰會上發表談話，他表示：「在嘗試尋找中性利率時，我們可以更加謹慎。」「雖然通膨仍未完全回到聯準會2%目標，但美國經濟沒理由不能持續成長。」。加上聯準會褐皮書指出，美國整體呈現適度增長，企業對「未來幾個月」需求上升感到更加樂觀。激勵週三的美國股市走勢強勁，最終週三的美國四大指數全數走高。道瓊工業指數漲0.69%，標普500、那斯達克指數漲0.1%、1.3%，費城半導體指數也漲1.71%。

標普500指數主要類股逾半下跌。科技、非必需消費漲超過1%，公用事業、工業、通訊服務漲0.02%至0.61%，健康照護、必需消費、不動產、金融、能源跌0.07%至0.88%，原物料則跌2.47%。

道瓊成分股大多上漲。IBM漲1.96%，波音漲2.12%，輝達漲3.48%，賽富時大漲10.99%，可口可樂跌2.06%，雪佛龍跌2.22%，Verizon跌2.99%。

科技股多數走高。亞馬遜漲2.21%，Meta漲0.02%，蘋果漲0.15%，Alphabet跌1.77%，微軟漲1.44%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
12/4 美國11月ISM服務業PMI指數	52.1	55.5	56
12/4 美國11月ADP就業人口變化	146K	150K	184K
12/4 美國11月標普全球服務業PMI終值	56.1	57	55
12/4 美國11月標普全球綜合PMI終值	54.9	55.3	54.1
12/4 美國當週EIA原油庫存變化	-5.073M	-1M	-1.844M
12/4 美國當週EIA汽油庫存變化	2.362M	0.6M	3.314M

二、歐洲

週三泛歐Stoxx 600指數漲0.37%，德國DAX、法國CAC、義大利FTSE MIB指數漲1.08%、0.66%、0.75%，英國FTSE100指數跌0.28%。

法國國會議員就不信任動議進行表決，總理巴尼耶領導的少數派聯合政府可能被迫下台，投資人觀望以待，促使週三歐洲股市走勢震盪，最終週三歐洲股市大多漲跌互見。

泛歐Stoxx 600指數主要類股漲跌不一。科技漲1.21%，金融、景氣循環消費、不動產、工業漲0.46%至0.95%，必需消費、原物料、健康照護、能源、公用事業則跌0.16%至0.96%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
12/4 歐元區11月HCOB服務業PMI終值	49.5	49.2	51.6
12/4 歐元區11月HCOB綜合PMI終值	48.3	48.1	50
12/4 德國11月HCOB服務業PMI終值	49.3	49.4	51.6
12/4 德國11月HCOB綜合PMI終值	47.2	47.3	48.6
12/4 英國11月標普全球服務業PMI終值	50.8	50	52
12/4 英國11月標普全球綜合PMI終值	50.5	49.9	51.8
12/4 法國11月HCOB服務業PMI終值	46.9	45.7	49.2
12/4 法國11月HCOB綜合PMI終值	45.9	44.8	48.1

三、亞洲

週三台灣加權、日經225、印度BSE Sensex指數漲0.99%、0.07%、0.14%，南韓KOSPI、中國上證、中國滬深300、香港恆生指數跌1.44%、0.42%、0.54%、0.02%。東南亞主要股市逾半上漲，新加坡、馬來西亞、印尼股市漲0.36%、0.44%、1.82%，泰國、越南股市跌0.27%、0.75%。

南韓總統尹錫悅週二當地深夜突然宣布緊急戒嚴令，南韓國會週三凌晨召開全體會議，以190票贊成，通過要求解除戒嚴的決議，最終尹錫悅宣布解除戒嚴，促使週二的美國股市走勢震盪。也影響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漲跌互見。

週二的美國股市轉為震盪，不過週三台灣加權指數開盤即快速上漲近100點，隨後便在高檔呈現震盪走勢，尾盤台積電出現買單拉抬至新高價，也帶動指數再度走高並收盤於最高點。權值股大多走高，台積電延續漲幅最終漲1.42%，鴻海漲2.29%，台達電、日月光投控、大立光也漲超過1%，僅聯電收盤小跌。千金類股表現亮眼，力旺、世芯-KY、

緯穎、旭隼皆大漲超過6%，富世達、AES-KY也漲超過4%。光通訊也走勢強勁，眾達-KY、統新、前鼎全數漲停，光聖、華星光也漲超過2%。被動元件中的電容類股也搭上BBU題材，凱美、日電貿、金山電、聚鼎、立隆電、華容皆漲停，信昌電、蜜望實也大漲超過5%。而塑膠類股走勢疲弱，南亞跌2.4%，台化、亞聚、台聚跌超過1%，台塑、台達化也都下跌。此外紡織類股同樣疲弱，聚陽跌3.7%，儒鴻、遠東新、利華、宏和、力鵬都跌超過1%。最終台灣加權指數漲227點，收在23,255點。類股逾半下跌，其他電子、電子零組件漲超過2%，玻璃陶瓷、電子、機電、半導體、運動休閒、電腦週邊、通信網路、資訊服務、數位雲端也漲超過1%；弱勢股方面，百貨貿易、塑化、居家生活、汽車、水泥跌超過0.5%，電器電纜、油電燃氣、紡織、塑膠則跌超過1%。

《財新網》週三公布的數據顯示，11月財新服務業PMI指數為51.5，雖然仍處於擴張區間，不過低於10月的52，也不如經濟學家原估的52.4。從分項數據來看，服務業企業信心繼續改善，11月經營預期指數在擴張區間創近七個月來新高，不過當前經濟下行壓力依然較大，就業持續低迷，政策刺激效果尚未傳遞至勞動力市場，企業擴員增產信心有待加強。導致週三的中國股市走勢疲弱，最終週三的上證、滬深300指數跌0.42%、0.54%，恆生指數也跌0.02%。產業板塊方面，媒體、物流、紡織服裝、房地產、醫藥、釀酒、券商、保險類股走低，煤炭、石油、鋼鐵族群上揚。

經濟數據	最新值	預估值	前值
12/4 中國11月財新服務業PMI	51.5	52	50.3
12/4 中國11月財新綜合PMI	52.3	51.9	50.3
12/4 日本11月Jibun Bank服務業PMI終值	50.5	49.7	49.7
12/4 日本11月Jibun Bank綜合PMI終值	50.1	49.6	49.6

四、國際油價

紐約油價跌2%，走低至68.54美元；布蘭特油價跌1.8%，走低至72.31美元。受制於美國經濟數據疲軟，加上有跡象顯示需求低迷，同時交易員正關注石油輸出國家組織與盟國會議前需求情況，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	12/4	71.71	1.34	1.90%
台中銀數位時代基金	12/4	95.79	1.02	1.08%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	12/3	13.29	-0.04	-0.30%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	12/3	10.52	0.00	0.00%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	12/3	16.3659	-0.0983	-0.60%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	12/3	9.1677	-0.0270	-0.29%
台中銀萬保貨幣市場基金	12/4	12.4110	0.0005	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	12/3	12.1151	-0.0265	-0.22%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	12/3	11.4798	-0.0537	-0.47%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	12/3	12.1146	-0.0265	-0.22%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	12/3	11.4750	-0.0538	-0.47%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	12/3	12.0821	0.0104	0.09%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	12/3	11.3461	0.0000	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	12/3	12.0813	0.0104	0.09%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	12/3	11.4470	-0.0187	-0.16%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	12/3	10.5456	-0.0114	-0.11%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	12/3	9.9952	-0.0358	-0.36%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	12/3	10.5452	-0.0115	-0.11%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	12/3	9.9914	-0.0359	-0.36%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	12/4	19.61	0.19	0.98%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	12/4	16.88	0.16	0.96%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	12/4	19.63	0.19	0.98%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	12/4	16.95	0.17	1.01%

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