

投資市場日報

2024年12月9日

非農就業高於預期，聯準會降息機率上升，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	19,859.77	0.81%	3.34%	4.62%	18.99%	32.30%
台灣加權股價指數	23,193.27	-0.32%	4.18%	-0.10%	8.20%	29.35%
標準普爾500指數	6,090.27	0.25%	0.96%	2.72%	12.61%	27.68%
德國DAX指數	20,384.61	0.13%	3.86%	7.07%	11.38%	21.69%
費城半導體指數	5,061.30	0.69%	2.73%	-2.96%	11.77%	21.22%
道瓊工業指數	44,642.52	-0.28%	-0.60%	2.09%	10.65%	18.45%
新加坡海峽時報指數	3,796.16	-0.69%	1.52%	5.36%	9.89%	17.16%
日本日經225指數	39,091.17	-0.77%	2.31%	-0.99%	7.42%	16.81%
香港恆生指數	19,865.85	1.56%	2.28%	-3.27%	13.88%	16.53%
滬深300	3,973.14	1.31%	1.44%	-1.27%	22.96%	15.80%
義大利FTSE MIB指數	34,749.50	0.36%	4.00%	2.38%	4.38%	14.49%
上海綜合	3,404.08	1.05%	2.33%	0.60%	23.08%	14.43%
印度BSE 30指數	81,709.12	-0.07%	2.39%	1.66%	0.65%	13.11%
越南VN指數	1,270.14	0.21%	1.57%	0.70%	-0.30%	12.41%
馬來西亞吉隆坡指數	1,613.25	-0.15%	1.19%	-1.28%	-2.41%	10.90%
英國金融時報指數	8,308.61	-0.49%	0.26%	1.74%	1.55%	7.44%
泰國SET指數	1,451.96	0.08%	1.71%	-1.05%	1.70%	2.55%
印尼雅加達綜合指數	7,382.79	0.95%	3.77%	-0.01%	-4.39%	1.51%
法國CAC指數	7,426.88	1.31%	2.65%	0.78%	1.01%	-1.54%
韓國KOSPI綜合指數	2,428.16	-0.56%	-1.13%	-5.28%	-4.56%	-8.55%

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	106.0600	0.33%	0.30%	0.92%	4.82%	4.66%
歐元	1.0584	0.47%	0.04%	-1.40%	-4.79%	-4.36%
英鎊	1.2764	0.26%	0.31%	-0.80%	-3.17%	0.13%
澳幣	0.6430	-0.27%	-1.34%	-1.81%	-4.53%	-5.90%
瑞士法郎	0.8772	0.31%	0.44%	-0.22%	-3.83%	-4.04%
日圓	150.0900	-0.30%	-0.15%	2.46%	-5.13%	-5.80%
人民幣	7.2582	0.04%	-0.34%	-1.28%	-2.34%	-2.28%
離岸人民幣	7.2791	-0.17%	-0.36%	-1.22%	-2.62%	-2.20%
新台幣	32.4080	0.10%	0.16%	-0.71%	-1.47%	-5.16%
印度盧比	84.6993	0.08%	-0.08%	-0.42%	-0.84%	-1.67%
泰銖	33.9700	0.51%	0.75%	0.48%	-1.17%	0.79%
馬來西亞令吉	4.4155	0.26%	0.45%	-0.33%	-1.96%	3.93%
俄羅斯盧布	100.3134	1.22%	7.67%	-2.54%	-10.18%	-10.50%
土耳其里拉	34.7951	-0.28%	-0.28%	-1.61%	-2.15%	-15.12%
波蘭羅提	4.0373	-0.10%	0.70%	0.50%	-4.37%	-2.60%
巴西雷亞爾	6.0628	-1.48%	-1.73%	-5.66%	-7.81%	-19.97%
墨西哥披索	20.2310	-0.26%	0.12%	-0.04%	-0.84%	-16.32%
南非蘭特	18.0183	0.09%	0.23%	-2.27%	-0.80%	1.50%

資料來源：CMoney，截至 2024 年 12 月 6 日

一、美國

週五(12/6) 道瓊工業指數跌0.28%(-123.19點)，標普500、那斯達克指數漲0.25%(+15.16點)及0.81%(+159.05點)，美國10年期公債利率由4.17%下降至4.15%，美元指數走高0.33%，來到106.06。

美國勞工統計局週五公布數據顯示，11月的非農就業人口新增22.7萬人，高於市場預期的20萬人，並遠高於10月的1.2萬人。11月的勞動力市場從10月惡劣天氣和罷工中回復。不過失業率意外上升至4.2%，而在數據公布之後，CME FedWatch工具顯示，市場預期聯準會在12月降息的機率上升至90%。促使週五的美國股市走勢強勁，最終週五的美國四大指數大多上漲。道瓊工業指數跌0.28%，標普500、那斯達克指數漲0.25%、0.81%，費城半導體指數也漲0.69%。

標普500指數主要類股大多下跌。非必需消費、通訊服務漲2.39%、1.38%，金融、科技漲0.03%、0.14%，不動產、工業、原物料、必需消費、健康照護跌0.04%至0.54%，公用事業、能源則跌超過1%。

道瓊成分股大多下跌。Visa漲0.62%，摩根大通漲0.77%，家得寶漲1.13%，美國運通漲1.15%，輝達跌1.81%，雪佛龍跌2.57%，聯合健康保險重挫5.07%。

科技股大多上漲。亞馬遜漲2.94%，Meta漲2.44%，蘋果跌0.08%，Alphabet漲1.2%，微軟漲0.21%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
12/6 美國11月非農就業人口變化	227K	200K	12K
12/6 美國11月失業率	4.2%	4.2%	4.1%
12/6 美國12月密大消費者信心指數初值	74	73	71.8

二、歐洲

週五泛歐Stoxx 600指數漲0.18%，德國DAX、法國CAC、義大利FTSE MIB指數漲0.13%、1.31%、0.36%，英國FTSE100指數跌0.49%。

法國總統馬克宏矢言做完任期並終結國內政治危機，激勵週五歐洲股市走勢強勁，最終週五歐洲股市大多上漲。

泛歐Stoxx 600指數主要類股大多上漲。景氣循環消費漲1.84%，原物料、工業、科技、健康照護、不動產漲0.01%至0.78%，必需消費、金融、公用事業、能源跌0.02%至0.77%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
12/6 歐元區第三季GDP率終值(季)	0.4%	0.4%	0.2%
12/6 歐元區第三季GDP率終值(年)	0.9%	0.9%	0.6%
12/6 法國10月進口	56.4B	--	56.7B
12/6 法國10月出口	48.7B	--	48.3B
12/6 法國10月貿易順逆差	-7.7B	-8B	-8.4B

三、亞洲

週五台灣加權、日經225、南韓KOSPI、印度BSE Sensex指數跌0.32%、0.77%、0.56%、0.07%，中國上證、中國滬深300、香港恆生指數漲1.05%、1.31%、1.56%。東南亞主要股市逾半上漲，泰國、越南、印尼股市漲0.08%、0.21%、0.95%，新加坡、馬來西亞股市跌0.69%、0.15%。

週三聯準會主席鮑爾演說提及聯準會需要對降息謹慎行事，加上在非農報告公布之前，市場大多保守，導致週四的美國股市全數走低。也影響週五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，最終週五的亞洲主要指數大多漲跌互見。

週四的美國股市全數下跌，促使週五的台灣加權指數開盤即在平盤附近呈現震盪走勢，盤中台積電出現賣單走低，導致指數跌幅擴大，並維持在盤下至收盤。權值股漲跌互見，台積電震盪走低最終跌0.93%，聯發科跌1.51%，鴻海、聯電、大立光也收跌，不過台達電、日月光投控、廣達皆漲超過1%。資安類股成為今日焦點，精誠、零壹、伊雲谷皆漲停。而PCB上游原物料漲勢出現舒緩，僅台光電漲1.14%，富喬、金居皆跌超過1%。航運類股則漲跌互見，長榮、陽明都收漲，不過萬海跌0.24%。最終台灣加權指數跌74點，收在23,193點。類股漲跌互見，資訊服務持續大漲6.15%，營建、綠能環保漲超過1%，橡膠、電腦週邊也漲超過0.5%；弱勢股方面，塑化、其他電子、化生、塑膠、半導體跌超過0.5%，生技醫療、運動休閒跌超過1%，玻璃陶瓷則大跌2.75%。

東莞證券表示，綜合當前政策環境與資金面表現，A股具備進一步配置價值。具體來看，

政策層面對資本市場的支持力度不斷增強，中央政治局的積極定調及央行透過新設工具推動資金入市，均為市場注入信心。同時，大量寬基ETF入市，險資也穩定流入，邊際改善微觀資金面。激勵週五的中國股市走勢強勁，最終週五的上證、滬深300指數漲1.05%、1.31%，恆生指數也漲1.56%。產業板塊方面，AI應用、大金融、大基建、保險、新型城鎮、機器人類股走高，稀土永磁概念股、PEEK 材料、BC 電池、工業母機等族群則跌幅居前。

經濟數據	最新值	預估值	前值
12/6 日本10月同步指標初值	116.5	--	114
12/6 日本10月領先指標初值	108.6	108.9	108.9

四、國際油價

紐約油價跌1.6%，走低至67.2美元；布蘭特油價跌1.4%，走低至71.12美元。石油輸出國組織及其盟國決定再次展延減產措施至明年第1季底，但未能緩解市場對原油過剩的擔憂，促使週五兩大國際油價走低。

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	12/6	71.24	-0.60	-0.84%
台中銀數位時代基金	12/6	95.19	-0.95	-0.99%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	12/5	13.08	-0.05	-0.38%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	12/5	10.35	-0.06	-0.58%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	12/5	16.0544	-0.0950	-0.59%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	12/5	8.9909	-0.0659	-0.73%
台中銀萬保貨幣市場基金	12/6	12.4120	0.0005	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	12/5	12.1308	-0.0009	-0.01%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	12/5	11.4947	-0.0008	-0.01%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	12/5	12.1303	-0.0009	-0.01%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	12/5	11.4899	-0.0008	-0.01%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	12/5	12.0947	-0.0179	-0.15%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	12/5	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)	12/5	12.0939	-0.0179	-0.15%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	12/5	11.4590	-0.0169	-0.15%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	12/5	10.5980	-0.0076	-0.07%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	12/5	10.0449	-0.0072	-0.07%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	12/5	10.5976	-0.0077	-0.07%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	12/5	10.0411	-0.0072	-0.07%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	12/6	19.73	0.00	0.00%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	12/6	16.99	0.00	0.00%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	12/6	19.75	0.00	0.00%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	12/6	17.05	0.00	0.00%

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。