

CREATING THE WORLD

A MILLION PEOPLE · A MILLION DREAMS



安盛財富 理財週報

20231204
W49

安盛理財週報 20231204

全球股市走勢

區域	股市	指數收盤 (12/1)	周變化率 (%)	本月以來變化率 (%)	今年以來變化率 (%)
美	道瓊工業指數	36,245.50	+2.42%	+0.82%	+9.35%
	納斯達克指數	14,305.03	+0.38%	+0.55%	+36.67%
	S & P 500	4,594.63	+0.77%	+0.59%	+19.67%
	費城半導體指數	3,738.26	-0.26%	+0.37%	+47.63%
	Vix (恐慌指數)	12.63	+1.36%	-2.24%	-41.72%
亞	台灣加權	17,438.35	+0.87%	+0.03%	+23.35%
	上海綜合	3,031.64	-0.31%	+0.07%	-1.87%
	香港恆生	16,847.00	-4.10%	-1.07%	-14.83%
	日經225	33,431.51	-0.58%	-0.17%	+28.12%
	韓國	2,505.01	+0.34%	-1.19%	+12.01%
印度	67,481.19	+2.29%	+0.74%	+10.91%	
歐	德國	16,397.52	+2.30%	+1.12%	+17.77%
	英國	7,529.35	+0.55%	+1.01%	+1.04%
	法國	7,346.15	+0.73%	+0.48%	+13.48%

AMPLEGroupGlobal 《 以人為本，以藝術為準 》，無論創造者本身的條件或來自那個地區或國家，只要能改變世界，對環境及普世價值有益的發想或商品都是我們尋找與協力的對象。《 A Million Dreams 》傳遞著AMPLEGroupGlobal對於所進行的每項投資，儘可能地在完成創業者成長與築夢的過程中，追求卓越但不迷失，獲得財富但不失幸福。

本資訊所提供之分析資料僅供您作為投資決策之輔助參考，不暗示買賣建議。對所有資料之正確性、完整性或妥適性不負任何責任、此包括但不限於資料中的任何錯誤、缺漏或其他瑕疵、資料之延遲或中斷、或因信任資料而採取的任何行動。

安盛理財週報 20231204

主要匯率走勢

貨幣	匯率	周變化率 (%)	年變化率 (%)
美元指數	103.19		
歐元/美元	1.0882	-0.53%	+1.72%
美元/日圓	146.79	-2.01%	+11.98%
美元/新台幣	30.988	-2.19%	+1.29%
美元/人民幣	7.1386	-0.15%	+3.50%

主要大宗商品走勢

商品	買價	五日平均價	今年以來表現 (%)
黃金期貨	2,073.20	2043.33	+13.27%
銀期貨	25.490	25.1234	+5.43%
銅期貨	3.9195	3.8504	+2.63%
布蘭特原油期貨	79.56	80.7440	-7.49%
紐約輕原油期貨	74.38	75.8560	-7.53%

資訊來自StockQ.org，以12/1日收盤價，僅提供投資人參考，投資人應該衡量本身之風險，自行判斷；本公司盡力提供最新最正確資訊，如有遺漏，本公司及受故人不負任何法律責任。

AMPLEGroupGlobal 《以人為本，以藝術為準》，無論創造者本身的條件或來自那個地區或國家，只要能改變世界，對環境及普世價值有益的發想或商品都是我們尋找與協力的對象。《A Million Dreams》傳遞著AMPLEGroupGlobal對於所進行的每項投資，儘可能地在完成創業者成長與築夢的過程中，追求卓越但不迷失，獲得財富但不失幸福。

本資訊所提供之分析資料僅供您作為投資決策之輔助參考，不暗示買賣建議。對所有資料之正確性、完整性或妥適性不負任何責任，此包括但不限於資料中的任何錯誤、缺漏或其他瑕疵、資料之延遲或中斷、或因信任資料而採取的任何行動。

安盛理財週報 20231204

上周財經重點回顧

- 台股11月大漲逾1400點，月線收紅，新台幣兌美元匯率也從10月底逼近32.5反轉升值1元，外資轉賣為買，11月全月合計買超2400億元，主要買進開發金（2883）、中信金（2891）、玉山金（2884）、台積電（2330）、中鋼（2002）等大型權值股。
- MSCI（明晟）季度調整生效，台股在全球標準型指數權重上升，指數本周上漲逼近今年7月的高點，使台股與港股黃金交叉，大盤指數超越港股。
- 國泰永續高股息ETF（00878）成分股調整完畢，新增聯電（2303）、世界先進（5384）、統一（1216），12月還有0050、0056、00919、00713等重量級ETF也將陸續調整成分股。
- 12月除息ETF陸續公告配息，其中，元大AAA至AA公司債ETF（00751B）預計配息0.45元股息，群益台灣精選高息（00919）、元大高息低波（00713）也預計配息0.55元及0.84元。
- 竣邦-KY（4442）、衛司特（6894）新股掛牌當天分別大漲4成及7成，蜜月行情亮眼，下周還有澤米（6742）、伯鑫（6904）、華凌（6916）三檔新股將掛牌交易。
- 台灣10月景氣對策信號分數小幅回落到16分，景氣燈號再現藍燈，國發會評估應為短期因素，11月可好轉。
- 主計處公布今年第3季GDP成長初值為年增2.32%，預期今年全年經濟成長1.42%，明年成長3.35%。

AMPLEGroupGlobal 《以人為本，以藝術為準》，無論創造者本身的條件或來自那個地區或國家，只要能改變世界，對環境及普世價值有益的發想或商品都是我們尋找與協力的對象。《A Million Dreams》傳遞著AMPLEGroupGlobal對於所進行的每項投資，儘可能地在完成創業者成長與築夢的過程中，追求卓越但不迷失，獲得財富但不失幸福。

本資訊所提供之分析資料僅供您作為投資決策之輔助參考，不暗示買賣建議。對所有資料之正確性、完整性或妥適性不負任何責任、此包括但不限於資料中的任何錯誤、缺漏或其他瑕疵、資料之延遲或中斷、或因信任資料而採取的任何行動。

安盛理財週報 20231204

AMPLE財經專欄

專欄作家：安盛財富美股首席操盤手_陳守謙

面對銷售疲軟的市場，蘋果如何面對

在通膨壓力下，全球智慧型手機市場低迷狀況仍未見反轉，根據市調機構Counterpoint Research最新數據，今年第三季全球手機銷量較去年同期下滑8%，創10年來最差Q3表現。前5大手機品牌銷量均下滑，與去年同期相比，三星下滑13%、蘋果下降9%，至於小米、OPPO皆衰退15%、vivo則下降14%。儘管從數據看來，安卓陣營的表現比蘋果更差；但蘋果新款iPhone 15在中國銷量差強人意，除反映出消費持續疲軟，也可能意味華為等競爭對手正式崛起。

《華爾街日報》(WSJ)報導，蘋果打算未來12至15個月內終止與高盛的信用卡合作關係，但這並不表示蘋果在金融服務方面的雄心壯志出現更大問題。雖然蘋果尚未回應置評請求，但很容易理解為什麼這段長達四年的合作關係會結束。高盛已大致推出消費金融業務，賠售貸款平台GreenSky，並因進軍消費貸款業務而蒙受超過30億美元的損失。雖然高盛跟蘋果的信用卡業務沒有開花解決，但是在蘋果財報上一會計年度，服務營收佔蘋果營收總額22%，並在當季整體營收年減1%時創下季度紀錄。據估計，Apple Pay僅佔蘋果營收總額1%，但該比率不斷上升。

事實上，Apple Pay日益流行也是蘋果持續經營金融服務的理由之一。今年稍早的報告，去年Apple Pay處理了6000億至7000億美元的支付交易。畢竟PayPal、Block和Affirm等非銀行的科技公司也向該產業磨刀霍霍，倘若蘋果不從中分一杯羹，那就太傻了。在蘋果用戶越來越不願意升級成最新款iPhone之際，蘋果的策略是「落地並擴張」。由於蘋果很難靠iPhone推陳出新讓消費者一再讚嘆，但卻可以透過軟體和服務穩穩守住用戶，讓他們不願脫離蘋果系統。

AMPLEGroupGlobal《以人為本，以藝術為準》，無論創造者本身的條件或來自那個地區或國家，只要能改變世界，對環境及普世價值有益的發想或商品都是我們尋找與協力的對象。《A Million Dreams》傳遞著AMPLEGroupGlobal對於所進行的每項投資，儘可能地在完成創業者成長與築夢的過程中，追求卓越但不迷失，獲得財富但不失幸福。

本資訊所提供之分析資料僅供您作為投資決策之輔助參考，不暗示買賣建議。對所有資料之正確性、完整性或妥適性不負任何責任，此包括但不限於資料中的任何錯誤、缺漏或其他瑕疵、資料之延遲或中斷、或因信任資料而採取的任何行動。

CREATING THE WORLD

A MILLION PEOPLE · A MILLION DREAMS



AMPLE 安盛財富股份有限公司
AMPLE WEALTH CO., LTD.