

CREATING THE WORLD

Weekly Publication

2024W35

2024/8/26

安盛全球 · 理財週報



AMPLE GROUP GLOBAL
HOLDINGS L.L.C.

全球股市走勢

區域	股市	指數收盤 (8/23)	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	41,175.08	+1.27%	+0.81%	+9.25%
	納斯達克指數	17,877.79	+1.37%	+1.57%	+19.07%
	S & P 500	5,634.61	+1.45%	+2.03%	+18.13%
	費城半導體指數	5,228.65	+1.13%	-0.09%	+25.22%
	Vix (恐慌指數)	15.79	+6.69%	-3.48%	+26.83%
亞	台灣加權	22,158.05	-0.86%	-0.19%	+23.58%
	上海綜合	2,854.37	-0.87%	-2.87%	-4.05%
	香港恆生	17,612.10	+1.04%	+1.54%	+3.46%
歐	日經225	38,419.50	+0.77%	-1.80%	+14.81%
	韓國	2,701.69	+0.16%	-2.49%	+1.75%
	印度	81,086.21	+0.81%	-0.80%	+12.25%
歐	德國	18,633.10	+1.70%	+0.67%	+11.23%
	英國	8,327.78	+0.20%	-0.48%	+7.69%
	法國	7,577.04	+1.71%	+0.60%	+0.45%



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

Tel : 886 2 8501 5685

Fax : 886 2 8501 5935

Website : www.amplegroupglobal.com

Address : 台北市中山區植福路308號4樓之1

AMPLE Group Global 《 以人為本，以藝術為準 》 悉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AMPLE Group Global 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。

主要匯率走勢

貨幣	匯率	周變化率 (%)	年變化率 (%)
美元指數	100.68		
歐元/美元	1.1194	+1.49%	+1.44%
美元/日圓	144.41	-2.28%	+2.37%
美元/新台幣	31.885	-0.99%	+3.82%
美元/人民幣	7.1255	-0.57%	+0.33%

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	2,548.7	2,542.89	+22.97%
銀期貨	30.256	29.4910	+25.93%
銅期貨	4.245	4.1788	+9.09%
布蘭特原油期貨	78.15	77.46	+1.40%
紐約輕原油期貨	74.96	73.36	+5.15%

資訊來自StockQ.org，以 8/23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。



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

Tel : 886 2 8501 5685

Fax : 886 2 8501 5935

Website : www.amplegroupglobal.com

Address : 台北市中山區植福路308號4樓之1

AMPLE Group Global 《以人為本，以藝術為準》 悉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AMPLE Group Global 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。

上週國際財經重點回顧

- 美國聯準會 (Fed) 主席鮑爾23日在全球央行年會上，釋出迄今最明確的鴿派訊號，Fed降息箭在弦上。美股三大指數全面收高逾1%，2年期美債殖利率跌到近3周低點，油金等商品同步大漲，油價漲幅超過2%。
- 股債商品市場為鮑爾放聲高鴿喝采。23日道瓊指數收漲1.14%，報41,175.08點；標普500指數終場漲1.15%，收在5,634.61點；那斯達克指數收高1.47%，以17,877.79點作收；費城半導體指數收漲2.79%，報5,228.65點。周線方面三大指數全紅，道指周漲1.3%，標指與那指周漲幅皆為1.4%。
- 美元指數跌0.8%來到100.64，美債價格隨之勁揚。對Fed利率政策敏感的2年期美債殖利率，23日跌9.6個基點收在3.912%，觸及8月5日來最低；10年期美債殖利率，跌5.6個基點收在3.806%。
- 鮑爾大放鴿也激勵商品市場，23日現貨金價漲1.2%，來到每盎司2,512.63美元，逼近20日創的2,531.6美元歷史新高附近。布蘭特期油收漲2.33%，收在每桶79.02美元；美國西德州中級原油期貨收漲2.49%，報每桶74.83美元。
- 根據機構向監管方遞交的13F文件顯示，第二季度新增701個基金持有比特幣現貨ETF，相比一季度有所下降。目前，持有比特幣現貨ETF的基金總數量已經達到1980支。
- 美元指數從約101.50的日高回落至約100.67。美元指數已經完成從橫盤通道的向下突破。



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

Tel : 886 2 8501 5685

Fax : 886 2 8501 5935

Website : www.amplegroupglobal.com

Address : 台北市中山區植福路308號4樓之1

AMPLE Group Global 《以人為本，以藝術為準》 悉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AMPLE Group Global 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。

上週國內財經重點回顧

- 台新金 (2887)、新光金 (2888) 召開董事會通過合併案，以 0.6022 股台新金換 1 股新光金，台新金為存續公司，合併後改名為台新新光金控，後續仍須經臨時股東會及主管機關通過。不過中信金 (2891) 也提前召開董事會，有意搶親新光金，據傳出價可能高於台新金，增添「新新併」變數。
- 台積電 (2330) 德國廠舉行動土典禮，除了台積電董事長魏哲家親自出席外，歐盟執委會主席范德萊恩、德國總理蕭茲以及博世、英飛凌、恩智浦等 3 大合資企業高層也共襄盛舉。同時歐盟也批准通過德國對台積電 50 億歐元的補助計畫。
- 經濟部證實晶片大廠超微 (AMD) 將在台南、高雄設置研發據點，並將與台灣業者以及大學合作，以擴充研發量能。
- 台灣 7 月外銷訂單金額達 500.3 億美元，月增 9.8%、年增 4.8%，連續 5 個月成長，各大貨品接單多呈現成長，資通信產品成長幅度仍為最大。
- 房市買氣熱絡，房貸餘額暴增。中央銀行公布 7 月台銀等 5 大銀行房貸餘額大增至 1217.4 億元，較去年同期翻倍成長，市場盛傳銀行祭出限貸令，因不少銀行放款觸及警戒線，且央行要求銀行自主管理房貸總量，影響民眾申辦房貸。
- 股王信驊 (5274) 本周大漲 700 元，衝上 5330 元新高價。另網路傳出蘋果新品發表將於 09/10 登場，蘋概股股價動了，光學鏡頭大廠大立光 (3008) 股價默默站上 3000 元，列為注意股，景碩 (3189)、臻鼎-KY (4958) 也有 6% 以上漲幅。
- 營建股遭限貸令波及，包括聯上發 (2537)、愛出林 (2540)、長虹 (5534)、皇翔 (5545)、興富發 (2542) 等本周皆有兩位數以上跌幅。



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

Tel : 886 2 8501 5685

Fax : 886 2 8501 5935

Website : www.amplegroupglobal.com

Address : 台北市中山區植福路 308 號 4 樓之 1

AMPLE Group Global 《以人為本，以藝術為準》 悉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 AMPLE Group Global 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。

AMG財經專欄

專欄作家：AMG美股首席操盤手_陳守謙

中信高價搶親，有何底氣？

總經理高麗雪表示，中信金控8/23日臨時董事會，通過重大投資案，因申請投資新光金，自律性公開相關事項。針對中信金8月20日董事決議通過公開收購，財顧建議每股合理價為14.55元，因應主管機關對於金控整併的三個原則，一是程序需合法合規，二是維持市場秩序安定及保障股東權益，因此舉行臨時董事會，提高收購比例，從上限25%提高到51%。一次取得新光金過半的股權，以維持市場秩序。

高麗雪說，公開收購價為一股新光股換中信金0.3132股，加上每股4.09元現金，以取得新光金10~51%的股權，以近三日中信金股價每股33.4元為基準，每股收購價14.55元（加換股），主管機關核准後再開董事會後再公告。現金總計要花360億元，現金加換股換算收購總金額約1314億元，但中信金表示，並不需要辦理增資。此次決議相關價格經專業機構評價，考量綜效可成為第一大金控、第一大銀行及第三大壽險，她舉台灣人壽為例，合併十年來淨值成長5.8倍，從240億元到1600多億元。從虧損18億元到獲利1173億元，營運體質與獲利明顯成長，因此足見中信金控有創造極大綜效的能力，並能提出較高收購價格。

摩根士丹利分析師Peggy Shih表示，中信金控和新光金控（分別控制台灣第五、第六大壽險公司）合併，將打造出一家僅次於業界龍頭國泰人壽的公司。根據金管會的說法，擬議中的交易將使台灣最大的中信金控的商業銀行部門資產增至6.5萬億元台幣（合2,040億美元）。這將比排名其次的銀行規模大



Tel : 886 2 8501 5685

Fax : 886 2 8501 5935

Website : www.amplegroupglobal.com

Address : 台北市中山區植福路308號4樓之1

AMPLE Group Global 《以人為本，以藝術為準》 悉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AMPLE Group Global 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。

AMG財經專欄

專欄作家：AMG美股首席操盤手_陳守謙

中信高價搶親，有何底氣？

<<續前頁>>

60%，並為中信金控的壽險部門提供強大的銷售團隊。彭博行業研究分析師Steven Lam表示，中信金控在台灣龐大的銀行網絡對於壽險銷售來說大大加分，如果兩家金控完全合併，將非常有競爭力。根據我們觀察現在銀行端銷售，在壽險部門的總銷售的佔比日益升高，所以這是中信金志在必得最重大的底氣。

以收購過程來看，台新金出價已經算很有誠意，比過去30個交易日還要高，若放大到十年均價，新光金十年均價在9塊上下，台新金出價已經高出台灣一般的併購標準。但是中信金辜仲諒董事長因為官司案無法大展拳腳，需要一個大型併購案華麗回歸，斷然以高價搶親。不管最後中信、台新迎娶新光。最近十年購買新光金的小散戶總算得到一個解套的機會。超過十年或更長期的投資者，雖然不一定解套，但是可以總算可以透過新公司治理，爭取轉機。

AMPLE



Tel : 886 2 8501 5685

Fax : 886 2 8501 5935

Website : www.amplegroupglobal.com

Address : 台北市中山區植福路308號4樓之1

AMPLE Group Global 《以人為本，以藝術為準》 悉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AMPLE Group Global 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。

