



處處為您著想.....

上海商業儲蓄銀行
THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

財富管理部

上海商銀撰文整理

新臺幣匯價創 24 年新高，要換美元嗎？

從去年 11 月開始，受資金回流的影響，台幣匯價便衝破市場所謂的彭淮南防線 28.5 元，復受美國 4 月非農數據遠遜於市場預期，使市場對通膨上升、美國聯準會(Fed)調整利率政策壓力降低，美元指數持續下行，新台幣匯價自 4 月 26 日收盤突破 28 元關卡後，於 5 月 10 日續寫近 24 年新高，收在 27.816 元，為 1997 年 7 月以來的新高價。



資料來源:Investing.com

近年來新台幣的走勢與美元指數息息相關，短期內美元指數仍可能受美國的紓困、基建等政策的影響而走弱，但長期而言弱勢美元並不符合美國的利益，美元的強勢地位不容動搖。因此在新台幣匯率達到歷史上的相對高點時兌換美元，未來有可能可以賺到匯差。只是換了美元若只是做存款，效益偏低，因此保守型投資人可以考慮投資美元保單；穩健型投資人可以投資美元債券或債券型基金；積極型投資人則可以投資股票基金或連結境外股票的境外連動債 (Fixed Coupon Note, FCN)，如此一來除了投資本身所創造的收益外，還有可能賺到匯差收入，達到利上加利的效果。說到這裏，有沒有心動的感覺呢？如果有的話，心動不如馬上行動，此時不換，更待何時？

【注意事項】本文之資料來源本諸我們認為可靠之國內外財經媒體，本行以上市場資訊與分析報告僅作參考用途，本文並非為投資產品申購之要約或為促銷特定投資產品之目的，不涉及特定標的之建議，投資人申購投資產品前應詳閱本行「金錢信託開戶及各項服務約定書」及各產品公開說明書後辦理。投資人於投資前應考慮自身風險承受度、投資之目標及需求，並應自行承擔投資風險及投資結果。未經許可，不得逕行抄錄與翻印。