

PMDHK

市場環球概覽

19 / 09 / 2025



PMDHK

your life consultancy
HEALTH • CAREER • WEALTH

恆生指數 - 過去一年走勢

年初至今 +33%



恆生指數歷史高位 @ 33,484 29/01/2018

過去一年高位 @ 27,058 18/09/2025

國企指數 - 過去一年走勢

年初至今 +31%



國企指數歷史高位 @ 13,962 29/01/2018

過去一年高位 @ 9,666 18/09/2025

上證綜指 - 過去一年走勢

年初至今 +14%



上證綜指歷史高位 @ 6,124 ---/10/2007
過去一年高位 @ 3,899 18/09/2025

杜瓊斯指數 - 過去一年走勢

年初至今 +8%



杜瓊斯指數歷史高位 @ 46,317 18/09/2025
過去一年高位 @ 46,317 18/09/2025

納斯達克指數 - 過去一年走勢

年初至今 +15%



納斯達克指數歷史高位 @ 22,539 18/09/2025
過去一年高位 @ 22,539 18/09/2025

黃金金價 - 過去一年走勢

年初至今 +40%



黃金金價歷史高位 @ 3,698 18/09/2025
過去一年高位 @ 3,698 18/09/2025

每月十大 (截至 2025年8月31日)

十大暢銷 TOP 10 BEST-SELLERS

數據截至2025年8月31日 (Data as of 31 Aug 2025)



Active ILAS plans only
(TMP2, PLP-SP, PLP-RP)
只包括正接受新生意的投連險計劃
(TMP2, PLP-SP, PLP-RP)

請按此查閱
投資選擇資訊

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者、現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

	Name of Investment Option 投資選擇名稱	Code 代號	Cumulative Performance 累積表現#			晨星評級	Risk Level 風險類別	Available plans 可選計劃	
			YTD 年初至今	1-month 一個月	1-year 一年				
1	Allianz Global Investors Fund - Allianz Income and Growth Class Distribution Shares (Class AM) (Dis)	安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份 (AM類股份) (分派)	Z07	6.74	0.59	10.08	★★★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
2	BlackRock Global Funds - Systematic Global Equity High Income Fund "A6" (Dis)	貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派)	Z17	9.54	0.95	10.83	★★★	L	1, 2, 5, 8, 9
3	Barings Umbrella Fund plc - Barings Global High Yield Bond Fund Class G USD Dist Mth (Dis)	霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派 (每月) (分派)	Z15	5.82	0.98	7.86	★★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
4	AIA Investment Funds - AIA Equity Income Fund (Class RDM USD) (Dis)	友邦投資基金 - 友邦股票入息基金 (RDM 類美元) (分派)	Z51	12.75	1.88	13.60	-	M	1, 2, 5, 8, 9
5	Fidelity Funds - US High Yield Fund Class A-MINCOME(G)-USD (Dis)	富達基金 - 美元高收益基金A類別股份-每月特色派息(G)-美元(分派)	Z13	5.17	1.26	6.53	★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
6	JPMorgan Funds - Income Fund A (mth) USD Share Class (Dis)	摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派)	Z12	5.00	1.29	5.94	★★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
7	PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund Class ADC Units (Dis)	柏瑞環球基金 - 柏瑞環球動態資產配置基金ADC類基金單位(分派)	Z06	7.77	1.25	7.39	★★	L	1, 2, 5, 8, 9
8	Allianz Global Investors Fund - Allianz Dynamic Asian High Yield Bond Distribution Shares (Class AMg) (Dis)	安聯環球投資基金 - 安聯動力亞洲高收益債券基金收息股份 (AMg類股份) (分派)	Z08	7.36	1.58	10.51	★★	H	1, 2, 5, 8, 9
9	JPM - Asia Pacific Income Fund A (mth) - USD share class (Dis)	摩根基金 - 亞太入息基金A (每月派息) - 美元股份類別(分派)	Z03	11.96	1.68	11.27	★★★★	L	1, 2, 5, 8, 9
10	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Income Fund - A MDis USD (Dis)	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金A (每月派息) 美元 (分派)	Z18	7.58	2.59	5.89	★★★	H	1, 2, 5, 8, 9

每月十大 (截至 2025年8月31日)

十大升幅 TOP 10 GAINERS

數據截至2025年8月31日 (Data as of 31 Aug 2025)



Active ILAS plans only
(TMP2, PLP-SP, PLP-RP)
只包括正接受新生意的投連險計劃
(TMP2, PLP-SP, PLP-RP)

請按此查閱
投資選擇資訊

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內
部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零
售投資者，現有或準客戶)。本文件並不
構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

Name of Investment Option 投資選擇名稱			Code 代號	Cumulative Performance# 累積表現#			晨星評級	Risk Level 風險類別	Available plans 可選計劃
				YTD 年初至今	1-month 一個月	1-year 一年			
1	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Gold and Precious Metals Fund A "Acc"	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林黃金及貴金屬基金A股（累算）	D14	93.20	22.51	78.88	★★★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
2	BlackRock Global Funds - World Gold Fund "A2"	貝萊德全球基金 - 貝萊德世界黃金基金"A2"股	I07	76.83	17.50	59.79	★★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
3	Allianz Global Investors Fund - Allianz China A-Shares Accumulation Shares (Class AT) (USD)*	安聯環球投資基金 - 安聯神州A股基金累積股份（AT類股份）（美元）*	P09*	27.31	16.80	39.97	★★★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
4	HSBC Global Investment Funds - Brazil Equity "AD"	匯豐環球投資基金 - 巴西股票"AD"	G08	35.78	11.07	7.38	★★	H	1, 2, 3, 7, 8, 9
5	BlackRock Global Funds - World Mining Fund "A2"	貝萊德全球基金 - 貝萊德世界礦業基金"A2"股	I04	28.82	10.93	15.37	★★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
6	BNP Paribas Funds Clean Energy Solutions "CC"	法巴潔淨能源基金 "CC"	T09	33.96	10.22	30.31	★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
7	PineBridge Global Funds - PineBridge Latin America Equity Fund "Y"	柏瑞環球基金 - 柏瑞拉丁美洲股票基金"Y"	A21	32.51	8.66	11.44	★★★	H	1, 2, 3, 7, 8, 9
8	BlackRock Global Funds - Latin American Fund "A2"	貝萊德全球基金 - 貝萊德拉丁美洲基金"A2"	I10	37.23	8.59	8.90	★★	H	3, 5, 6, 7, 8, 9
9	JPMorgan Latin America Equity Fund "A (acc) - USD"	JPM 拉丁美洲（美元） - A股（累計）	F13	32.92	8.30	16.02	★★★★	H	1, 2, 3, 7, 8, 9
10	abrdn SICAV I - All China Sustainable Equity Fund "A2"	安本基金 - 全方位中國可持續股票基金"A2"股	C05	26.34	7.74	44.99	★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9

*P09 is the primary share class of the investment option P29. P09 是 P29 的主要股份類別。

每月十大 (截至 2025年8月31日)

十大跌幅 TOP 10 LOSERS

數據截至2025年8月31日 (Data as of 31 Aug 2025)



Active ILAS plans only
(TMP2, PLP-SP, PLP-RP)
只包括正接受新生意的投連險計劃
(TMP2, PLP-SP, PLP-RP)

請按此查閱
投資選擇資訊

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

Name of Investment Option 投資選擇名稱			Code 代號	Cumulative Performance 累積表現#			晨星評級	Risk Level 風險類別	Available plans 可選計劃
				YTD 年初至今	1-month 一個月	1-year 一年			
1	Morgan Stanley Investment Funds US Advantage Fund "A"	Morgan Stanley Investment Funds 美國優勢基金"A"	N06	18.40	-2.56	49.68	★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
2	JPMorgan Korea Fund	摩根南韓基金	F03	43.63	-2.19	17.04	★★★★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
3	JPMorgan Funds - Europe Dynamic Technologies Fund "A (acc) - USD (hedged)"	摩根基金 - 歐洲動力科技基金（美元對沖） - A股（累計）	F12	-0.41	-1.68	-1.86	-	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
4	PineBridge Global Funds - PineBridge India Equity Fund "A"	柏瑞環球基金 - 柏瑞印度股票基金"A"	A29	-1.97	-1.54	-6.30	★★★	M	1, 2, 3, 7, 8, 9
5	JPMorgan India Fund	摩根印度基金	F09	-3.03	-0.68	-8.37	★★	M	1, 2, 3, 7, 8, 9
6	Janus Henderson Horizon Fund - Global Technology Leaders Fund "A2"	駿利亨德森遠見基金 - 環球科技領先基金“A2”	H01	14.34	-0.15	23.39	★★★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
7	PineBridge Global Funds - PineBridge Global Focus Equity Fund "L"	柏瑞環球基金 - 柏瑞環球重點股票基金"L"	A15	12.84	-0.10	14.13	★★★★★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
8	JPMorgan Europe Dynamic Fund "A (acc) - USD (hedged)"	JPM 歐洲動力（美元對沖） - A股（累計）	F11	17.76	0.00	14.04	-	M	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
9	Morgan Stanley Investment Funds Global Opportunity Fund Class A	Morgan Stanley Investment Funds 環球機會基金類別 A	N07	12.80	0.01	24.73	★★★★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
10	Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund - Class A - Acc - USD	富達基金 - 美元現金基金A類別股份 - 累積 - 美元	M13	2.83	0.35	4.43	-	L	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9

惠理高息股票基金 (V02) - 過去一年走勢



(C) © KF-Studio.net

日期 2025-09-17

迄今升幅 26.72% (2024-09-19 ~ 2025-09-17)

升跌 -0.07%

富蘭克林黃金及貴金屬基金 (D14) - 過去一年走勢



(C) © KF-Studio.net

日期 2025-09-17

迄今升幅 90.31% (2024-09-19 ~ 2025-09-17)

升跌 -2.08%

Morgan Stanley 美國優勢基金 (N06) - 過去一年走勢



(C) © KF-Studio.net

日期	2025-09-17	迄今升幅	48.72% (2024-09-20 ~ 2025-09-17)
升跌	0.73%		

安聯收益及增長基金累積股份 (P07) - 過去一年走勢



(C) 0 KF-Studio.net

日期	2025-09-17	迄今升幅	10.36% (2024-09-19 ~ 2025-09-17)
升跌	-0.04%		

友邦保險 (1299.HK)

▼ 73.200



升跌(%)

▼ 1.300

▼ 1.745%

成交量

1.80千萬

市值

7,689.24億

成交金額

13.29億

每股盈利⁴ ②

4.7969

市盈率(倍)⁴ ②

15.260

收益率⁵ ②

2.397%

每手股數

200

52週

48.600 - 77.500

波幅

72.900 - 74.950



減息時代開啟錢何處去？

- 美國聯儲局在今次會議中一如預期減息0.25厘
- 預期今年內還將進行兩次減息
- 標誌著美國貨幣政策很可能正式轉向寬鬆周期



- 股票投資：捕捉增長機會的關鍵策略
- 不應單押個股，應考慮基金，以分散風險並享受市場增長
- 黃金投資：亂世中的避險王者
- 全球多地地緣政治風險升溫，市場避險情緒持續高漲，推動資金大量流入黃金市場

麥肯錫呼籲採取積極主動退休方案

揭七成港人憂退休儲備不足

- 2023年，65歲或以上人士已佔全港人口五分之一
- 根據預測，到2046年，香港65歲以上人口將佔整體的36%
- 高達70%的受訪者擔憂儲備不足以應付退休生活
- 其中50%更缺乏明確的退休計劃，反映港人的退休財務準備明顯不足



- 調查顯示三分之二受訪者預期在60歲後退休
- 20%計劃65歲後仍繼續工作
- 近40%對現有投資能否滿足退休目標缺乏信心



麥肯錫呼籲採取積極主動退休方案 揭七成港人憂退休儲備不足

三「不」財務儲備困境：

- 「能力不足」：40%因財務負擔難以儲蓄
- 「知識不足」：37%缺乏專業顧問指引，
32%認為退休規劃工具過於複雜
- 「意識不足」：33%無暇進行退休規劃，
28%認為退休離自己太遙遠



- 調查顯示，退休生活的重點在於「生活質素」，而不單是追求長壽。
- 30% 的長者願意每月支出 1 萬港元於提升生活品質的項目
- 25% 則願意每月花費 3000 至 1 萬港元於相關開支。

~ Thank You ~