



恆生指數 - 過去一年走勢



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

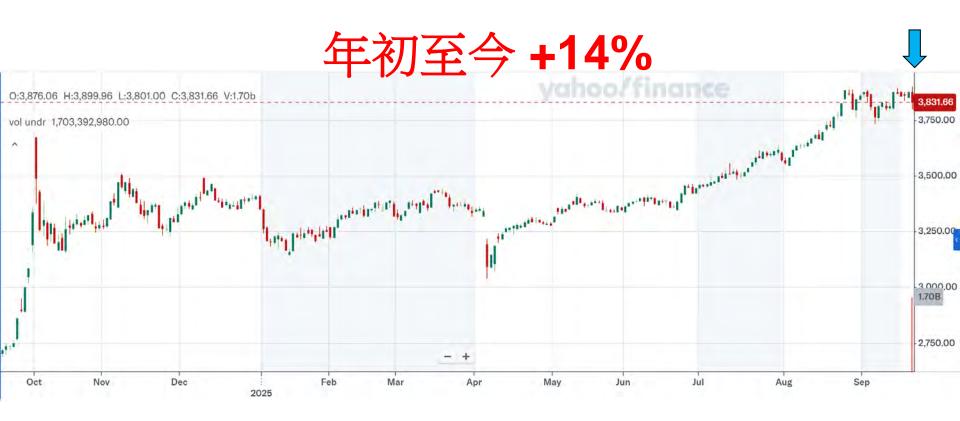
年初至今 +31%





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



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



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







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







黄金金價歷史高位 @ 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,招覆或建議任何行動。

Name of Investment Option 投資選擇名稱		Code Cumulative Performance 累積表現#				No. Oak	Risk Level	Available plans
		代號	YTD 年初至今	1-month 一個月	1-year 一年	農星評級	風險類別	可選計劃
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	****	Н	1, 2, 5, 8, 9
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
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(毎月)(分派)	Z15	5.82	0.98	7.86	****	н	1, 2, 5, 8, 9
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
Fidelity Funds - US High Yield Fund Class A-MINCOME(G)- USD (Dis)	富逵基金 - 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	***	н	1, 2, 5, 8, 9
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	****	н	1, 2, 5, 8, 9
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
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	**	н	1, 2, 5, 8, 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
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	***	Н	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#			35.55	Risk Level	Available plans	
			YTD 年初至今	1-month 一個月	1-year 一年	晨星評級	風險類別	可選計劃	
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	***	Н	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	107	76.83	17.50	59.79	***	Н	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	****	н	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	104	28.82	10.93	15.37	***	н	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	*	Н	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	***	н	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"	110	37.23	8.59	8.90	**	Н	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	****	Н	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	**	Н	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

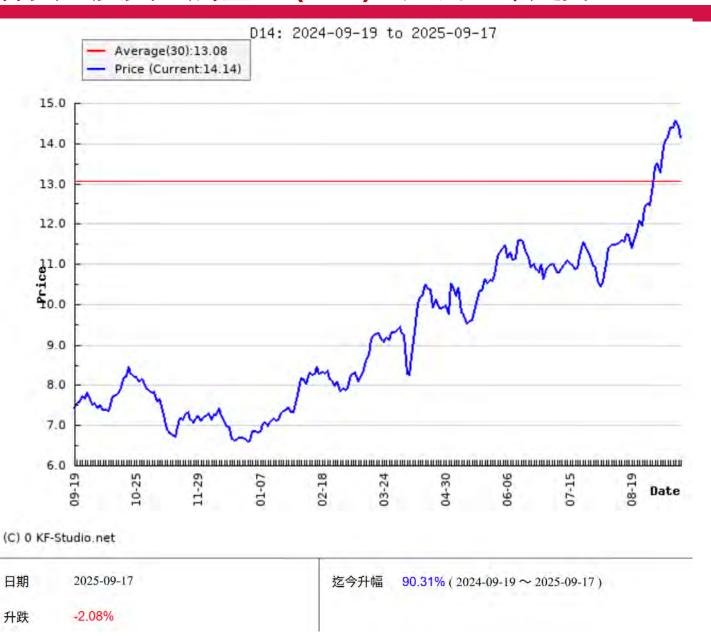
內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內 部使用,不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者,現有或準客戶)。本文件並不 構成任何投資建議,招攬或建議任何行動。

Name of Investment Option 投資選擇名稱		Code	Cumulative Performance 累積表現#				Risk Level	el Available plans	
		代號	YTD 年初至今	1-month 一個月	1-year 一年	晨星評級	風險類別	可選計劃	
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	*	н	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
2	JPMorgan Korea Fund	摩根南韓基金	F03	43.63	-2.19	17.04	****	Н	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	6	Н	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	***	М	1, 2, 3, 7, 8, 9
5	31/3/21/03/21/21/21/21/21/21/21/21/21/21/21/21/21/	摩根印度基金	F09	-3.03	-0.68	-8.37	**	М	1, 2, 3, 7, 8, 9
6	Janus Henderson Horizon Fund - Global Technology Leader Fund "A2"	s 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	****	Н	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	****	н	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	-	М	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	****	н	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

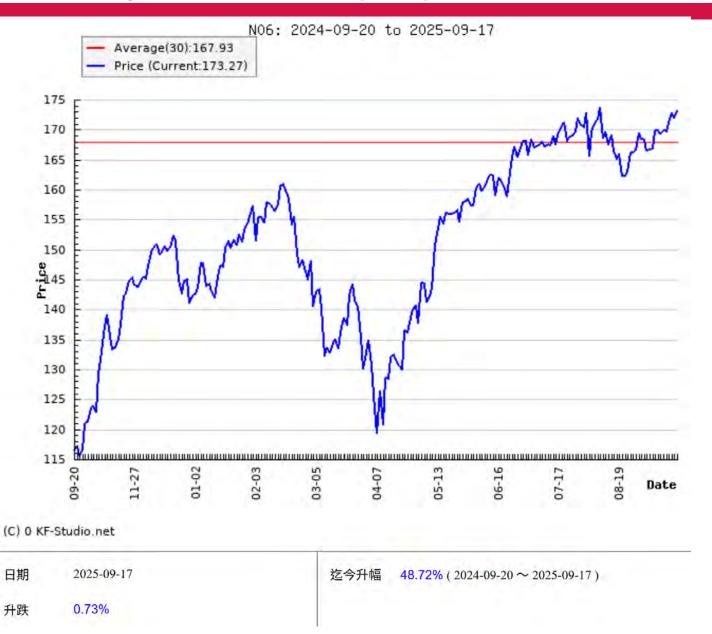
惠理高息股票基金 (V02) - 過去一年走勢



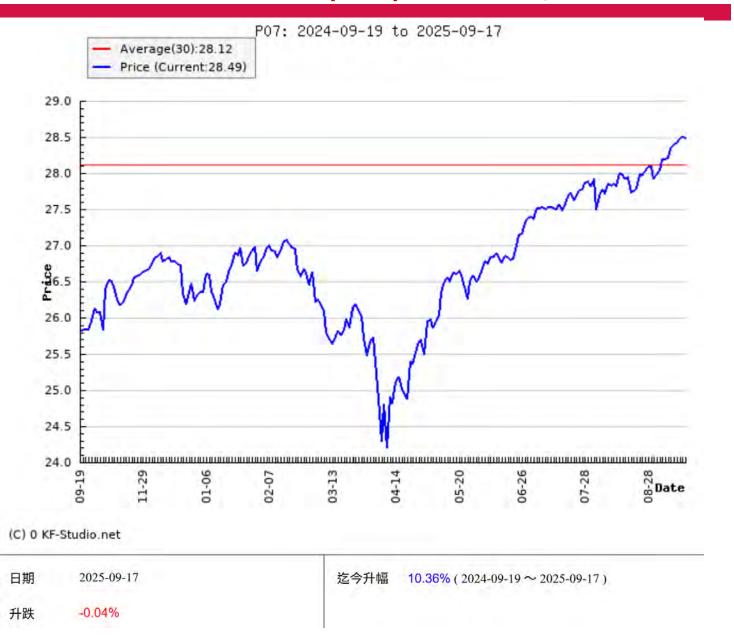
富蘭克林黃金及貴金屬基金 (D14) - 過去一年走勢



Morgan Stanley 美國優勢基金 (N06) - 過去一年走勢



安聯收益及增長基金累積股份 (P07) - 過去一年走勢



友邦保險 (1299.HK)





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
- 黄金投資: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 ~