

個人財富管理



歡迎查詢

交易
特權

定製化的靈活
股票交易服務

投資
服務

定製化的資產
配置方案

稅務
計劃

重新規劃及
置換報稅方式

財富
傳承

全面的家族
信托解決方案

無鎖定
存款

港元 高達 2.x%
美元 高達 3.x%

(沒最低存款要求)

美股、港股、債券、基金、保險、MPF

系統化流程 免墜銷售圈套



環球觀點 (2025年7-9月)

地區基金/配置	觀點	
美國		
中國香港		
歐洲		
亞洲	✓	70%
環球債券	✓	30%

(已累積資產選項配置)

季度綜合預測

美國

減息應會進一步導致美元走弱，但卻有利債市表現。受惠人工智能，股市表現集中於資訊科技及通訊行業。美國經濟數據將持續波動且難以解讀，政策不確定性及供應中斷正在抑制短期增長，並加劇經濟收縮的風險。

中國香港

第三季港股及A股表現亮麗，股市流動性亦增加，但估值已升至不太吸引水平。市場將轉向觀望內房銷售及零售銷售表現是否能進一步推升股市。

歐洲

歐元區與英國的經濟增長均相對疲弱。隨著美國貿易關稅生效，兩國出口或會下跌。雖然更多財政開支（如國防支出）或可帶來支持，但能否迅速推動經濟活動仍屬未知之數。歐洲企業盈利優於預期，為歐股表現帶來支持。惟歐洲政局仍不穩，加上減息周期或已完結，歐股缺乏大幅上升的催化劑。

亞洲

美元轉弱及聯儲局減息，間接推動當地的機構和個人投資者對股息收益的需求，加上大部分亞洲市場的通脹已受控制，預期當地央行亦將減息，以支持經濟增長及風險偏好，亞洲市場利好。

市場資訊由A.I. 及專業團隊總匯

警覺投資詐騙

謹慎查核，切密將個人資金轉帳至「非持牌公司或第三者戶口」

Copyright © AskSam
All rights reserved.

免責聲明

本資料只作為資料性及一般用途，它並沒有考慮您的個人需要、投資目標及特定財政狀況。本分類、策略性資產配置、戰略性資產配置及基金組合只供參考，並不構成據以所作任何行動的要約、邀請、建議或招攬。內容為個人意見，均不會對本資料內容之準確性、完整性、適時性、精確性作出任何聲明或保證。如對以上資料或任何產品銷售有任何疑問，應尋求獨立的專業意見。



不定期 每季焦點

FINANCIAL FOCUS
第4期



AskSam.hk
FINANCIAL PLANNERS

零結存門檻的私人理財服務

體驗你的『2號』顧問：

Sam Hui
財務策劃師 
投資經紀

超過10年大型金融機構及財富管理經驗
香港證監會持牌人士(證券交易及意見)
強積金註冊附屬中介人
持牌保險中介人-一般及長期業務(包括投資相連)

閒置現金

“閒置現金代價高昂，
構建「穩定收益」的
投資組合”

MPF 長期懶人配置

選擇1：預設投資策略 (中低風險投資者)

兩個股債混合資產基金，兩個基金按不同比例投資於環球不同的市場。

選擇2：環球低碳指數基金 (環球股票)

適合進取及追求較佳回報，分散投資於全球股票及周
時避開中國市場

建議未有考慮閣下的投資風險取向，有需要請向閣下代理查詢



年輕人的理財誤區 (三)

波動劇烈的市場中，新手通常選擇倉皇轉向現金避險

更應保持優質股票作為核心引擎作，同時增添額外的
「避險」保護，如政府債券抵禦市場調整的衝擊，黃金
減低通脹的壓力，基礎建設與房地產提供穩定的現金流
緩衝，靈活的對沖基金策略則用於應對突如其來的轉
折。

結合債券、黃金、基礎建設、房地產及對沖策略，確保
在各種市況中至少有一種資產能發揮保護作用。

閒置資金賺取收益

資金在不再投入時間和勞力的情況下，仍會持續獲取的
收入。簡單來說，就是不靠工作仍能賺取收入。常見
方式有

- 存款利息
- 保險紅利
- 債券利息
- 股票派息
- 物業租金
- 業務投資

任何工具都難免涉及風險。要避免您的被動收入因市場
因素而大幅虧損，投資前必須做好規劃與風險管理。

下期預告：投資風險管理

「坐艇股」點處理？

繼續持有？

設定止損？

加碼買入？

活用股值？

歡迎諮詢返意見

配置動向

亞洲的政策料將維持傾向寬鬆的政策，加強貨幣及財政刺激方案，推動
國內消費及抵禦關稅不利因素。

把握亞洲各國經濟穩健及結構性增長
的機會，我們應投資於面向本地市場
的板塊及優質行業龍頭。繼續看好以
本地業務為主的領先公司及大市值的
優質股。

(平均買入投資選項建議)

2025年 基金類別偏向/轉換：

債券類 ✓ 多元類 ✗ 均衡類 ✓ 股票類 ✗

新年度債券資產將成為平衡投資風險的重要工具

2025年 地區/板塊偏向 (股票) 2025年 地區偏向 (債券)

亞洲 ✓ 亞洲投資級 ✓

地產 ✓ 金融 ✓

學識尋求 專業意見



<https://www.ifec.org.hk/web/tc/moneyessentials/financial-planning/seeking-professional-advice.page>

網頁：投資者及理財教育委員會