

環球進入加息周期，全球通脹加劇，加上地緣政治風險升溫，觸發市場避險情緒，除了美元表現一枝獨秀外，今年首3季罕見出現股匯雙殺，踏入第4季，市況仍相當波動，加上市場愈來愈擔心經濟衰退即將席捲而至，因此不少投資者以至資產管理機構傾向「現金為王」，不過在現時股市風高浪急下，不妨趁着加息周期，考慮敘造不同存期的港元定存，可能比起投資高風險產品收穫到更高回報，甚至自製低風險的月月出糧。

◆香港文匯報記者 馬翠媚



# 股市風高浪急 定存收息最穩陣

## 最高有8.8厘 風險低選擇多

不同存期中，以3個月期銀行定存年息最吸引，基本上都有3厘起跳。其中東亞為全數碼綜合戶口「BEA GOAL」新客戶，推出3個月港元定存年息達8.8厘優惠，繼續成為全港最高息，入場1,000元，不過最多只可存1萬元，期滿可袋220元利息。如果手頭資金更充裕的話，可考慮工銀亞洲3個月期定存，入場300萬元，年息3.4厘，與至少存300萬元，期滿可袋25,500元利息。至於天星提供3個月期定存，年息3.1厘，賣點是不設入場門檻。

### 大行半年期定存年息3.8厘

由於不少分析都預期美國有機會在年底或明年初停止加息，意味定存日後有機會不升反跌，但同時亦要考慮個人對資金靈活度需求，

以免資金「綁死」。就半年期定存方面，兩間大行包括恒生及渣打都有提供年息3.8厘優惠，雖然恒生入場只需1萬元，但僅限特選客戶，至於渣打則主攻大額存戶，入場需200萬元，期滿可袋至少3.8萬元利息。其次兩間虛銀包括WeLab Bank、Livi Bank都有提供半年期定存，年息劃一3.6厘，WeLab Bank入場只需10元起，而Livi Bank則由20萬元起。

### 存200萬 每月收息\$6666

如果想無風無浪、在至少1年內有關資金都不打算用作投資的話，目前以渣打提供的一年期定存最高息，入場200萬元，年息達4厘，需為新資金，以存最少200萬元計，期滿袋8萬元，除開一年12個月，相當於每個月袋息6,666元，可謂自製低風險的「月月出糧」，亦拍得上政府早前推出的銀債年息包底4厘，但銀債早前分

配結果，每人最多只獲分21手，而且不設二手市場，而渣打一年期定存除了入場較高外，亦可敘造較大額存款，更不設年齡限制，因此有實力的食息族不妨考慮運用一下「閒資」。

### 留意提前取款有手續費

值得注意的是，上述都是一些定存產品，視乎不同銀行的要求及限制，大部分的定存產品如果需提前取款，可能在無法賺息的同時，亦要繳交手續費，而導致得不償失。因此在現時市況比較波動之際，如果手頭資金比較緊張，或對個人獨到眼光極有信心投資者，希望吼準時機入市「撈底」，而對定存產品的靈活性有一定要求的投資者，亦可考慮不同銀行提供的活期產品，其中由虛銀MOX提供的定存優惠，新客完成指定任務，在開戶後60日內，首50萬活期存款，可享最高5厘年息，以存最高50萬元計，2個月期滿可袋4,109元利息。

## 銀行3個月高息定存

銀行	年息	入場	備註
東亞	8.8厘	1,000元	合資格客戶，最多存1萬元
富邦	3.1厘	100萬元	全新資金/兌換資金
工銀亞洲	3.4厘	300萬元	理財金客戶
星展	3.3厘	5萬元	經網上
天星	3.1厘	—	—
創興	3.05厘	50萬元	上限5,000萬元
大新	2.7厘	100萬元	—
WeLab Bank	2厘	10元	—

## 銀行半年期高息定存

銀行	年息	入場	備註
恒生	3.8厘	1萬元	特選客戶
渣打	3.8厘	200萬元	新資金
工銀亞洲	3.8厘	300萬元	理財金客戶
交銀	3.7厘	2萬元	需經電子渠道
WeLab Bank	3.6厘	10元	—
Livi Bank	3.6厘	20萬元	每筆存款上限為500萬元、每名客戶定存上限為1,000萬元
星展	3.6厘	5萬元	—
富邦	3.5厘	100萬元	全新資金/兌換資金
東亞	3.5厘	10萬元	新資金
創興	3.45厘	50萬元	上限5,000萬元
天星	3.4厘	—	—
大新	3.3厘	100萬元	—
富融	3.2厘	—	—

## 銀行一年期高息定存

銀行	年息	入場	備註
渣打	4厘	200萬元	新資金
工銀亞洲	3.95厘	300萬元	理財金客戶
WeLab Bank	3.8厘	10元	新資金
Livi Bank	3.8厘	20萬元	每筆存款上限為500萬元、每名客戶定存上限為1,000萬元
平安壹賬通	3.8厘	100元	—
富邦	3.7厘	100萬元	全新資金/兌換資金
東亞	3.7厘	10萬元	新資金
交銀	3.7厘	2萬元	需經電子渠道
信銀國際	3.7厘	1萬元	—
天星	3.5厘	—	—
創興	3.45厘	50萬元	上限5,000萬元
富融	3.3厘	—	—
大新	2.7厘	100萬元	—

## 港元活期之選

銀行	優惠
Livi Bank	首5萬活期存款年息1厘，及後5萬元以上至50萬年息0.4厘，餘額0.125厘。
天星	新客首2萬活期存款，在開戶日起95日內，可享年息3.6厘，及後2萬元以上至30萬年息0.5厘，餘額0.1厘。
MOX	新客完成指定任務，在開戶後60日內，首50萬活期存款，可享最高5厘年息。
螞蟻銀行	新客完成指定任務，可獲首2個月的首2萬元存款，年息8.8厘。現有客戶完成指定任務可享年息3.88厘。
渣打	合資格客戶以指定新資金開立「高息馬拉松活期存款」戶口，可享最高4.5厘特惠存款年息。

## 靜待新 iBond 傳保底息 3.5 厘

港元定存的搶客戰況愈來愈激烈，不少中長期的定存，年息已加碼至坐底3.8厘，其中渣打一年期港元定存優惠年息達4厘，拍得上政府新一批銀債保底息4厘，而政府於財政預算案中早已預告將推出一批通脹掛鈎債券(iBond)，目標發行額不少於150億元，有專家相信該批iBond保底息將加碼至3.5厘或以上，因此不少市民正期待政府該批逾百億iBond出爐。

政府發行的iBond旨在為市民提供安全和回報穩定的投資選擇，並進一步發展本地債券市場。雖然金管局尚未公布新一批iBond細節，但參考今年政府發行相類似的銀債，無論是發行規模或保底息均有所加碼，其中最終發行額提高至最多450億元，同時保底息由3.5厘加碼至4厘。

### 銀行年底前搶客戰將更激烈

至於對上兩批iBond已跌穿票面價，趁着環球加息周期，以及銀行需預留彈藥應付年結，料年底銀行搶客戰將更激烈，料港元定存年息將更和味，投資者不妨於年底前新攞銀沽通脹掛鈎債券，轉投更高息的定存，或留「子彈」迎接政府最新一批逾百億iBond更划算。

## 美元高息定存

銀行	年息	存期	入場	備註
恒生	10厘	7天	等值1萬港元	指定客戶，合資格兌換資金，上限200萬港元
信銀國際	8厘	7天	1,500美元	需由港元兌換成美元
富邦	7.88厘	7天	等值10萬港元	每客戶合共敘做之指定定存戶口總存款最多3,000萬港元
富邦	4.3厘	12個月	等值100萬港元	全新資金或兌換資金
富邦	4.1厘	9個月	等值100萬港元	全新資金或兌換資金
上商	3.6厘	6或12個月	1萬美元	全新資金或兌換資金
大新	3.7厘	6個月	等值200萬港元	—

## 穩陣債券之選

名稱	價格*
2024年到期的iBond (4246)	96.45
2023年到期的iBond (4239)	98
政府綠債 (4252)	95.9

註：為10月12日之收市價



◆美息未完，港銀料繼續推高息定存搶客。  
資料圖片

## 外幣定存揀美元 年息最高10厘

銀行定存是最穩陣的保本策略，趁着美國踏入加息周期，存款產品回報更加吸引，尤其是外幣定存的年息很多時高過港元定存，因此不少市民除了考慮敘造港元定存外，亦有人選擇敘造美元、澳元、人民幣、英鎊等外幣定存，以賺取較優厚利息。不過美聯儲持續放鷹，美匯指數表現強勁，帶動非美元貨幣相對走低，因此需留意敘造外幣定存或有「賺息蝕價」風險，故除「撈港元」外，另一低風險之選是美元定存。

### 200萬定存 一周收\$3835

在聯匯制度下，港元與美元掛鈎，因此匯價風險相對較低，美元定存亦可謂在外幣存款計劃中匯率風險最低之選。而市場預期美國將在11月再度大手加

息，故近期不少銀行推出美元定存優惠吸納美元存款，其中都以極短期定存年息較吸引，恒生推出優惠亦相當積極，敘造7天定存，年息10厘，入場等值1萬港元，以存上限等值200萬港元的美元計，一星期可收息約3,835港元。

除了極短期定存優惠外，亦有不少半年期及一年期的美元定存優惠，包括富邦的一年期的美元定存優惠，年息4.3厘，入場等值100萬港元，該行同時提供9個月美元定存優惠，年息4.1厘。而上商及大新提供的半年期美元定存，年息均為3.6厘，其中上商入場門檻較低，只需要1萬美元。

雖然不少外匯定存息相當吸引，部分極短期定存，年息更可達10多厘，不過美匯指數今年以來表現強勁，帶動非美元貨幣相對走低，因此在敘造外匯定存時，切勿忽視匯率走勢的影響，倘若兌換的貨幣持續貶值，將蠶食定存所得利

息，招致損失。相反，如果買入走向升值周期的貨幣，可連本帶利賺一筆。

### 外匯定存 手續費較多

不過近期環球不明朗因素增加，加上匯市受政治因素影響極大，普通市民通常難以準確預測，另外美國加息及減息周期往往交替出現，故「長揸」一種外幣未必能夠常勝，因此投資者必須謹慎選擇，切勿只比較存款年息高低，就「盲春春」投資外幣。

另外，存戶需留意的是，扣除買賣差價後，敘造外幣定存的實際回報未必勝過港元定存的實際回報，因不少銀行都要求以兌換資金敘造外幣定存，因此如果投資者將港元兌成外幣，並在存款期屆滿後，把外幣兌回港元，那麼投資者或需要支付兩次買賣手續費。假設一筆資金做港元定存年息有2厘，兌成外幣後定存年息有3厘，若買賣匯率差價多於1%，選擇外幣定存的實際回報便會少於港元定存，因此在兌換外幣做定存前，必須計算清楚是否有利可圖。

