

美息口走向難測 避險宜現金為王

港元定存選擇多 1年穩袋逾2厘息



美國總統特朗普年初至今持續挑起外交衝突，引致國際地緣政治局勢緊張，令環球股市表現波動，港股亦跟隨外圍表現波動，持重貨股民難免膽戰心驚。然而，逆市淘金有竅門，波動市況下不少人堅守「現金為王」，不論是想「閒錢泊岸」等轉機，或是穩守高息抗風險，香港文匯報向讀者介紹各大銀行港元及外幣定期存款的息口，讓不同投資者作參考之用。

●香港文匯報記者 岑健樂

近年環球股市波動加劇，定存成為不少投資者的避險首選。定存優勢在於「保本」與「穩定收益」，相較於股市的高風險，定存可保本金無損、且利率固定，不受市場波動影響，特別適合短期資金配置或風險承受度低的投資者。定存既可按需要設定存款期限來鎖定不同存息，並確保未來現金流穩定；即使遇到突發性股災，定存也能避免情緒化操作導致的虧損。定存更無需專業知識或頻繁管理，省時省力，適合追求資產穩健增值的族群。

超高息搶定存料難長久

港元定存方面，在美利持續弱勢的情況下，港匯持續較強，近日徘徊在7.79水平附近，反映市場對港元需求強勁，因此部分銀行出招搶港元新資金。但有業界人士認為，超高息搶定存或不會維持太長時間，因為預期美聯儲年內將會繼續減息，屆時存息有機會回落，建議投資者必須把握時機。如投資者希望承擔較小的風險，同時獲取一定的投資回報，不妨趁美聯儲與香港尚未大幅減息前，將手頭上現金轉做銀行定期存款。然而，銀行定存利率或會不時更改，下文提供存息僅供參考，最終以銀行的最新公布為準。

在眾多銀行推出的定存優惠中，以中小銀行出招吸錢最為落力。其中，富融銀行的3個月、6個月、12個月定存的年利率分別是2.7厘、2.4厘、2.4厘。值得注意的是，富融銀行不設最低存款額，即使大家手頭上現金不多，亦可以開設定期存款。以存1萬元為例，敘造12個月定存，可享2.4厘，存至期滿料可以穩袋240元利息。

中小銀行吸錢最落力

在大額存款方面，富邦銀行個人客戶經Fubon+手機應用程式以港元（不論新舊資金）開立指定定期存款，若存款金額為50萬元或以上，3個月、6個月、12個月的定存年息分別為2.65厘、2.65厘、2.6厘。此外，招商永隆銀行客戶經「招商永隆銀行手機App」以港元（不論新舊資金）開立指定定期存款，若存款金額為50萬元或以上，3個月、6個月、12個月的定存年息分別為2.25厘、2.4厘、2.4厘。

惟值得一提的是，定存亦有潛在缺點，就是長期回報可能低於通脹，因此更適合作為資產配置中的保守部位，而非唯一選擇。總體而言，當市場不確定性升高時，定存能提供安全的資金停泊站，讓投資者在波動中站穩腳步，等待更好的進場時機，投資者可按不同風險胃納作出選擇。

港存保計劃歷20載 保障額提升至80萬

在各類投資選擇中，定存是風險相對較低的投資，在香港更受到存款保障計劃的保護，每名存戶於每家銀行的存款保障額為80萬元。

實施2次優化措施增信心

翻查資料，2006年，香港根據《存款保障計劃條例》推出存保計劃，為存款人提供保障。假如存保計劃的成員銀行倒閉，無論個人或公司存戶，均可獲最高50萬元的補償。除非獲得豁免，在港所有持牌銀行均須參與存保計劃。然而，由有限牌照銀行及接受存款公司持有之存款，並不受存保計劃保障。

根據計劃，各客戶存放於計劃成員銀行的各類常見存款，無論是港元、人民幣或其他外幣的存款均受到保障。不過值得注意的是，包括結構性存款、年期超過五年的定期存款、不記名形式的存款（例如不記名存款證），以及客戶在海外存款等類別並不受存保計劃的保障。

存保計劃的實行，加強了存戶信心，以及強化銀行業以至整個金融體系的穩定性，有助鞏固香港作為國際金融中心的地位。而計劃到2024年10月1日實施第一階段優化措施，每名存戶於每家銀行的存款保障額由50萬元提升至80萬元；第二階段的優化措施於2025年1月1日正式生效，包括為受銀行併購影響的存戶提供優化保障，計劃成員須於其電子銀行平台展示存保計劃成員標誌。

●香港文匯報記者 岑健樂



●存保計劃的實行，加強了存戶信心之餘，亦有助鞏固香港作為國際金融中心的地位。 資料圖片

港元3個月定存息高見2.7厘

| 銀行 | 存款額 | 3個月 | 6個月 | 1年 |
|--------|-------------|-------|-------|-------|
| 富融銀行 | 1元或以上 | 2.7厘 | 2.4厘 | 2.4厘 |
| 富邦銀行 | 50萬元或以上 | 2.65厘 | 2.65厘 | 2.6厘 |
| 招商永隆銀行 | 50萬元或以上 | 2.25厘 | 2.4厘 | 2.4厘 |
| | 1萬至499,999元 | 2.2厘 | 2.35厘 | 2.35厘 |
| 東亞銀行 | 1萬元或以上 | 2.3厘 | 2.3厘 | 2厘 |
| 滙豐銀行 | 1萬元或以上 | 2.4厘 | 2.1厘 | 不適用 |
| 渣打銀行 | 1萬元或以上 | 2.3厘 | 2.1厘 | 2.2厘 |

註1：部分銀行定存優惠需要客戶透過網上或手機銀行開立，或者有其他特定條件（例如必須是新資金）
 註2：最終條款細則以銀行最新公布為準 整理：香港文匯報記者 岑健樂

美元3個月定存息高見3.7厘

| 銀行 | 存款額 | 3個月 | 6個月 | 1年 |
|--------|---------------|-------|-------|-------|
| 富融銀行 | 1元或以上 | 3.5厘 | 3.5厘 | 3.5厘 |
| 富邦銀行 | 6.5萬元或以上 | 3.7厘 | 3.65厘 | 3.5厘 |
| 招商永隆銀行 | 5萬元或以上 | 3.25厘 | 3.2厘 | 3.15厘 |
| | 1,000至49,999元 | 3.2厘 | 3.15厘 | 3.1厘 |
| 東亞銀行 | 1,000元或以上 | 3.4厘 | 3.2厘 | 2.9厘 |
| 滙豐銀行 | 2,000元或以上 | 3.2厘 | 3.1厘 | 3厘 |
| 渣打銀行 | 2,000元或以上 | 3.2厘 | 3.2厘 | 2.9厘 |

註1：部分銀行定存優惠需要客戶透過網上或手機銀行開立，或者有其他特定條件（例如必須是新資金）
 註2：最終條款細則以銀行最新公布為準 整理：香港文匯報記者 岑健樂

美元定存息達3.5厘 存戶財息兼收

香港文匯報訊（記者 岑健樂）在美國與全球多國的政經關係轉趨緊張的情況下，市場對美國經濟衰退憂慮加劇，資金流出美元下，美匯指數受壓，令港匯有力迫近7.75的強方兌換保證水平。由於聯匯制度下，港元與美元掛鈎，在港匯走強至貼近7.75的形勢下，亦意味港元兌美元的匯率風險非常低，投資者不妨考慮開立美元定期存款，除可以獲得較港元更好的定存利率優惠外，若日後美元再度轉強，令港匯貼近7.85弱方兌換保證水平，投資者有望享有約1%的投資收益，達至「財息兼收」的效果。

富融銀行1美元起存

在美元定存優惠方面，屬於數字銀行的富融銀行，可由1美元起存，該行提供3個月定存年息達3.5厘，6個月定存年息3.5厘，12個月定存年息則是3.5厘。以存1萬美元為例，敘造3個月定存，年息3.5厘計，存至期滿可袋約87.5美元利息；倘敘造12個月定存，年息3.5厘計，存至期滿可袋約350美元利息。

至於較大額的客戶則可考慮其他中小型銀行，其中富邦銀行個人客戶經Fubon+手機應用程式以美元（不論新舊資金）開立指定定期存款，若存款金額為6.5萬美元或以上，可享以下年息：其中3個月為3.7厘、6個月為3.65厘、12個月為3.5厘。以入場存6.5萬美元，敘造3個月定存，年息3.7厘計，存至期滿可袋約601美元利息。

此外，招商永隆銀行客戶經「招商永隆銀行手機App」以美元（不論新舊資金）開立指定定期存款，若存款金額為5萬美元或以上，可享以下年息：3個月為3.25厘、6個月為3.2厘、12個月為3.15厘。若存款金額為1,000美元或以上、5萬美元以下，可享以下年息：3個月為3.2厘、6個月為3.15厘、12個月為3.1厘。



●若美元再度轉強，令港匯貼近7.85弱方兌換保證水平，投資者的美元定期存款有望享約1%的投資收益。 資料圖片

外圍紛亂投資者求穩 揀多元貨幣「停泊」

香港文匯報訊（記者 岑健樂）美國與全球多國關係緊張，恐拖累美國以至世界的經濟陷入衰退，投資市場因而呈現紛亂，全球資金自美國回流亞洲，美元弱勢格局未改，加上中國貨幣政策持續偏向寬鬆，人民幣利率趨降，近期港匯強勢下，亦反映香港持續有資金湧入。金管局早前發表統計數字顯示，香港市場資金流入明顯，人民幣存款亦錄得增長，反映投資者正積極尋求外幣定存機會以分散風險。

對人民幣資產需求具韌性

金管局統計數字顯示，香港認可機構存款總額在去年11月上升0.7%，其中港元存款及外幣存款分別上升0.2%及1.1%，反映資金持續「停泊」港元資產。去年首十個月，存款總額及港元存款分別上升10.5%及3.4%。值得注意的是，香港人民幣存款在11月上升0.6%，於11月底為10,020億元人民幣，反映儘管內地貨幣政策寬鬆壓低利率，市場對人民幣資產的需求仍具韌性。



●市場預期人民幣有可能出現小幅度升值的情況。 資料圖片

現時美元或繼續處於相對弱勢地位，除美聯儲或繼續減息導致美元資產收益率下降外，美國政府債務、「去美元化」等也是重要推動力量，市場預期人民幣兌美元貶值壓力下降，甚至有可能出現小幅度升值的情況。在此環境下，有銀行推出具競爭力的人民幣定存優惠，吸引投資者布局。

其中，富融銀行的3個月人民幣定存的年利率是1.6厘，6個月與12個月人民幣定存的年利率則是1.4厘。

在大額存款方面，富邦銀行個人客戶經Fubon+手機應用程式以人民幣（不論新舊資金）開立指定定期存款，若存款額50萬元或以上，3個月、6個月、12個月定存年息均為1.6厘。此外，招商永隆銀行客戶經「招商永隆銀行手機App」以人民幣（不論新舊資金）開立指定定期存款，若存款額為10萬元或以上，3個月、6個月、12個月定存年息為1.2厘、1.3厘、1.3厘。

有分析師指出，當前市場環境下，投資者可考慮善用「三招」，包括聚焦短中期布局，可選擇3個月至6個月人民幣定存，平衡利率與流動性需求；善用銀行大額存款優惠，爭取額外息率優勢；及多元貨幣分散風險，除人民幣外，可關注港元、美元等高息貨幣定存，降低單一貨幣波動風險。隨著全球利率周期轉向，靈活調整存款組合將成為投資者保障收益的關鍵。

近九成年輕人有儲蓄習慣

香港文匯報訊（記者 岑健樂）香港經濟持續增長，市民儲蓄亦隨之增加。香港存款保障委員會（存保會）早前發表的調查結果顯示，67%受訪者表示有儲蓄習慣，港人每月平均儲蓄升至10,100元（港元，下同），較上一年升3%，再創自2018年有該調查以來新高，並首次突破1萬元。同時，港人就現有儲蓄能帶來「安全感」的評分，亦由53.5分升至最新的54.3分，創近四年新高。而港人平均認為需要擁有102萬元儲蓄或流動資金，才有足夠「安全感」。

港人月儲1.01萬創新高

存保會主席劉燕卿早前表示，調查結果反映港人在儲蓄方面保持動力，而且大部分持續維持該習慣，這

反映儲蓄始終是港人「安全感」的重要來源。而存款保障計劃自動為存戶提供最高80萬元的法定保障，將令大家可以更加安心地進行儲蓄。

該調查結果亦顯示，港人儲蓄方式仍以銀行活期或定期存款為主，比例高達75%。約40%有儲蓄習慣的受訪者表示儲蓄是為了「應付不時之需」（37%），其次為「準備退休」（31%）。同時，有儲蓄習慣的受訪者中，逾兩成有定立年內儲蓄目標，平均金額為27.9萬元。當中，54%受訪者認為自己可以達成儲蓄目標。

調查結果還顯示，18歲至29歲年輕受訪者有儲蓄習慣的比例高達89%，當中有定下儲蓄目標的達32%，為各年齡組別中之冠，顯示年輕人儲蓄意慾十分積極。

