

上周中銀香港推出「大灣區開戶易」服務，現有客戶可至本港任何一間分行開立內地戶口。但其實不僅是中銀香港，本港多家大銀行都早已提供見證開戶服務，市民只需根據本人已開立的銀行戶口就近選擇，只是各家銀行要求各異，有諸多限制，且戶口功能也不盡相同。

■香港文匯報記者 周曉菁



■除中銀香港的「大灣區開戶易」外，本港多家大銀行亦有提供見證開戶服務。 香港文匯報記者潘達文 攝

各銀行在港開立內地戶口概況

銀行	提供文件	手續費及資金要求	戶口性質	綁定內地電子錢包
中銀香港	香港身份證、回鄉證以及住址證明	無	可開通二類和三類賬戶	可以
恒生銀行	恒生客戶可直接網上預約	無	恒生中國綜合理財戶口	可以
匯豐銀行	香港身份證、回鄉證以及住址證明	「普通客戶」和「運籌客戶」繳納1,600元和800元的手續費；「運籌客戶」和「卓越理財」需至少10萬元人民幣和50萬元人民幣的資金要求。	一類賬戶	可以
東亞銀行	香港身份證、回鄉證以及住址證明	無	「兩地一本通賬戶」，需額外申請借記卡	不可以
建行亞洲	香港身份證、回鄉證以及住址證明、內地手機號碼	無	-	可以

放寬住址證明 北上開戶更便捷

■許多市民親試後稱，工行申請到內地戶口的機率非常高。資料圖片



內地電子支付興起，為方便北上工作、消費、旅遊等，不少市民都是親自赴內地開立戶口，但最大麻煩便是需提供內地手機號碼及內地住址證明，這兩項要求令許多人望而卻步。但據記者了解，內地部分銀行之深圳分行已放寬限制，與早年間分行要求都不同的時代不大一樣，加上現在多在自助開戶機上辦理，約半小時內

即可完成，十分便捷。

以香港文匯報記者和身邊朋友經歷來看，中國銀行、農業銀行以及建設銀行都硬性要求提供內地住址證明，即使有些分行的職員會暗示隨意提供一個親友的固定地址，強調不會郵寄任何信件到該地址，但還是不建議市民為了辦理戶口披露虛假信息，若產生嚴重後果，就比較麻煩了。

四大行中，深圳的工商銀行沒有明確指出要內地住址證明，許多市民也親試後稱，工行申請到內地戶口的機率非常高。只須攜帶回鄉證、香港身份證、實名認證的內地手機號碼、香港地址證明，以及護照作為輔助證件，前往自助開戶機上按其指示即可完成操作，其間會有職員在旁協助。

最低存款額僅300元

不過對於開戶的資金要求，則依舊是一個比較「模糊」的金額，視不同分行而定，一般而言，存入1,000元至3,000元人民幣為較穩妥的方法，存滿一個月即可取出，最低存款額為300元。

開戶成功後，客戶選擇索取保安編碼器，經職員拍下資料作憑證，並核對證明文件後，開戶機會直接「吐出」提款卡、電子密碼器及包括密碼器激活碼的紙條。隨後就能直接綁定內地電子錢包，作日常消費所用。不過，該類賬戶亦無法提供理財業務。

港人內地開戶 懶人包



■匯豐的見證開戶服務已推出多年。 資料圖片

恒生銀行的開戶較為便捷，只需擁有恒生香港的戶口，即可在現場或網上預約開設恒生中國的綜合理財戶口，且無需內地地址或內地手機號碼，更沒有戶口手續費和最低資金要求。開通後，將提供ATM卡，可直接綁定微信錢包或支付寶在內地消費。但經香港文匯報記者詢問，目前恒生的預約已經排隊至4月，即表明若現在着手預約，最快也要等到4月末，等待時間略長。

匯豐開戶須繳手續費

匯豐銀行的開戶頗具「優越性」，可直接給客戶提供「一類賬戶」，理論上能綁定內地手機支付錢包，且能購買理財產品。匯豐亦稱見證開戶服務已推出多年，客戶需親臨匯豐國際銀行業務部開戶，攜帶並出示香港身份證、回鄉證，以及本港住址證明。

但需留意的是，匯豐開戶設有「門檻」，「普通客戶」和「運籌客戶」開立內地賬戶須分別繳納1,600元和800元的手續費，惟「卓越理財」可獲豁免。而新開「運籌客戶」和「卓越理財」戶口，則分別設有至少10萬元人民幣和50萬元人民幣的資金要求。

東亞大灣區內網點多

東亞銀行則是通過「兩地一本通賬戶」的方式開設內地戶口，該行告知記者，開通無需手續費和資金要求，攜身份證、回鄉證及本港住址證明即可。若需要借記卡，官網稱客戶可至東亞中國網點櫃面申請借記卡，借記卡關聯到兩地一本通賬戶，客戶可憑密碼進行刷卡消費。而東亞在大灣區內共設有27個網點，即使偶爾北上預約取卡，相信也並非難事。

中銀兩地戶口不流通

而此前作為內地金融監管首個批准試點的中銀香港，則在開戶方面提供了更多細節，相信未來本港各大行的開戶細則也將參考中銀香港。中銀香港客戶可最快在1星期內完成開戶，但僅限開通二類和三類賬戶，兩地的戶口亦不能流通。以配有提款卡的二類賬戶為例，每日有最多消費、轉賬1萬元人民幣，每日櫃員機最多取款1,000元人民幣限制；結餘要求則與赴內地開戶相若，下限為300元人民幣。

此外，花旗銀行、大新銀行、招商銀行、建行亞洲、工行亞洲等一眾在內地設有分行的銀行，基本都能夠提供代理見證開戶的服務，只要出示香港身份證、回鄉證以及住址證明，基本都能通過見證服務開設內地賬戶。



■東亞銀行開通內地戶口無需手續費和資金要求。 資料圖片

——保險解碼——

自願醫保助追尋豐盛生活

要在香港追尋理想生活着實不易，例如樓價高企令「安居」殊不簡單。根據「AXA安盛生活指數2018」，大部分市民認為安穩及豐盛生活的首要條件為健康的身體狀況，其次才是擁有充裕個人財富。可是，有約三分之一人認為現時的相關保障並不足夠，有超過六成人需依靠個人儲蓄應付醫療開支。數據亦反映流動資產較低的群組，於比例上較少擁有個人或團體醫療保障，應付醫療開支的準備亦相對不足。

個人儲蓄難應付醫療開支

目前公營醫療體系壓力不小，加上香港百物騰貴，今年AXA安盛的「自願醫保市場調查」更發現，分別有近四成及逾兩成受訪者低估公立醫院治療心臟病和癌症的費用，特別是自費醫療項目方面。治療開支可從數十萬元起跳，甚至更高。假如缺乏足夠的醫療保障，而不幸確診患上嚴重疾病，單靠個人儲蓄實在難以輕鬆應付。

在儲蓄不足的情況下，病人或未能適時接受最

合適的治療方案；即使個人儲蓄能勉強支付醫療開支，但這筆額外支出也有機會打亂個人財務安排，影響日後的生活質素。因此，要應付突如其來的疾病，擁有足夠醫療保障尤其重要。

醫保新趨勢回應市場訴求

香港人口老化問題不容忽視，健康風險亦與年齡息息相關，社會都有提升醫療保險投保年齡上限的訴求。政府的「自願醫保」包含「保證續保至100歲」的保障，可助以彌補市民健康保障缺口。AXA安盛亦相信「自願醫保」將為市場的醫療保險訂下新標準，例如擴大保障範圍至「未知的已有疾病」等，為客戶提供更全面的保障，給他們多一個達至安穩及豐盛生活的選擇。

■AXA安盛醫務總監——

醫療及僱員福利業務 邱家駿
註：保險產品的賠償須受有關保單的條款及不保事項限制。

參考資料：AXA安盛自願醫保市場調查、AXA安盛生活指數2018

——財技解碼——

美聯儲放鴿 經濟前景未明



美國聯儲局於北京時間3月21日凌晨2時公佈2019年3月議息決議。本次會議不加息，並公佈停止縮表具體事宜。

本次會議透露出的信號，最大看點莫過於對加息前景預期的改變以及聯儲局對美國經濟前景的看法。會議決定不加息並不是會議的重點，因為不加息早已被市場預期，並已計入資產價格。

具體來說，本次會議透露出如下重要資訊：

- 對於經濟預期，下調了GDP增速和PCE通脹預期，上調了失業率預期。
- 對於加息前景，鴿派超預期。3月議息會議維持2.25%至2.5%基

準利率不變，符合市場預期。點陣圖顯示，相比於2018年12月，聯儲委員會下調了對於2019年至2021年加息預期。此前，金融市場普遍預期聯儲局在2019年和2020年會分別加息一次。而此次聯儲官員的預期圖表明2019年的加息次數為0，2020年維持1次，這說明聯儲傳遞的信號比市場預期的要「鴿派」。

3) 對於縮表，明確9月末停止減持國債，但會繼續減持MBS，2019年底資產負債表規模降至GDP的17%。

憂慮貿戰脫歐等風險

對於美國經濟，聯儲局不如去年底的議息會議上樂觀，表明了聯儲局增加了對美國經濟增長前景的擔憂。與1月相比，此次會議紀要的變化主要在於對經濟基本面措辭的

轉向。對於整體經濟狀況，1月、3月兩次會議都較前次會議趨弱，3月認為經濟活動較去年四季度放緩。同時，家庭消費和企業固定資產投資增速放緩。

擔憂有來自美國內部的問題，例如減稅效應的消退、政府債務問題的影響、貿易衝突的風險等，也有來自於全球經濟的放緩方面，包括英國硬脫歐的風險、中國經濟繼續減速的風險等等。

聯儲局貨幣政策維持鴿派，並非一時之舉，這其實是全球經濟基本面邊際變差的結果。自去年底聯儲局決定暫停加息以來，包括中國、歐洲、日本、澳洲以及印度等全球主要經濟體都已經發出了明顯的貨幣政策邊際寬鬆的信號。

■太平金控·太平証券（香港）研究部主管陳義明