

高息股份紛減派息 定存由雞肋變魚翅

近期本港拆息稍為回落，令傳統大型銀行紛紛減定存息，藉以降低營運開支，但剛起步營運的多間虛擬銀行為強化客戶基礎，積極搶客，甘願支付較傳統銀行更高的定存利率，部分港元定存年息更逾2厘。目前投資大市波動，匯控及恒生等高息股不派息或削減派息，如今銀行定存都已成為投資者的積極考慮選項。今期《數據生活》將介紹港元與人民幣定存的息口作參考，以讓投資者或食息一族能穩袋回報。

■香港文匯報記者 岑健樂

存息比拼 虛銀3個月4.5厘最高

新冠肺炎持續令環球經濟陷入衰退，加上近日市場對中美貿易戰重燃的憂慮升級，令港股近期表現波動，持重貨股民難免膽戰心驚。如投資者希望盡早避險，定期存款就不失為一種穩定保本的投資選擇，投資者亦不妨趁機將手頭上現金轉做港元或人民幣的定存。

首先，在港元存款方面，近日港匯相當接近7.75的強方兌換保證水平，而金管局早前亦曾入市干預，沽港元買美元。由於香港銀根有所寬鬆，令拆息稍為回落，傳統銀行紛紛減定存息，藉以降低營運開支，但剛起步的一眾虛擬銀行為求搶客，甘願支付更高的定存利率，部分港元定存年息更達2厘，高於傳統銀行的定存息率。

匯立：邀親友同造定存享高息

在虛擬銀行推出的定存優惠中，以本港獨角獸WeLab旗下虛擬銀行——匯立銀行（WeLab Bank）最高。WeLab Bank上月宣佈試業，特選個人客戶於該行正式開業之前，可率先試用銀行服務，該行會從輪候名單、WeLab員工以及其親友中，邀請約2,000位用戶參與試業。

該行推出GoSave定期存款新概念，加入GoSave的人愈多（即你成功邀請家人與朋友於WeLab Bank承造定期存款），可享受的定存年利率便會愈高。據了解，GoSave的3個月定存年利率至少有1.75厘，最高可達4.5厘，起存金額只需10港元，至於最高存款額則為10萬港元。不過，上述年利率優惠限階段僅限受邀請客戶享用。

眾安：入門門檻最低僅1元

另外，小米（1810）及尚乘集團合組的虛銀天星銀行，於3月底宣佈開始試業，首批約2,000個試業名額開放予天星銀行、小米香港及尚乘集團的員工和親友參與。定期存款優惠方面，港元的3個月定存年利率可達2.3厘，起存金額為1,000港元。

自去年起開始試業，今年3月正式開業的眾安銀行，其最高定存年利率，較試業期間的6.8厘有所回落。現時客戶於該行的港元3個月定存年利率只有1.5厘，至於1個月、6個月與12個月的定存年利率，則分別為0.8厘、2厘與1.7厘。不過，該行的優勢是起存金額，只需1港元，即可承造定期存款。

工銀亞洲：手機開戶享年利率4.2%

至於傳統銀行的定存年利率方面，較為高息的是工銀亞洲。全新工銀亞洲客戶若透過手機銀行自助完成「e開戶」與成功開立綜合賬戶，並經手機銀行承造3個月港元定存，可享4.2%的定存年利率。最低存款額是1,000港元，累計存款金額最高為80,000港元，推廣期至今年6月30日。



■工銀亞洲的定存年利率在傳統銀行中息口最高。資料圖片



■WeLab Bank推出GoSave定期存款，3個月定存年利率至少有1.75厘。

港元定存利率一覽		
銀行	最低存款額(元)	最高年利率(存款期限)
匯立銀行*	10	4.5%(3個月)
工銀亞洲	1,000	4.2%(3個月)
信銀國際	10,000	3.8%(3個月)
招商永隆	10,000	3.8%(2個月)
天星銀行*	1,000	2.3%(3個月)
建銀亞洲	100,000	2.25%(3個月)
眾安銀行*	1	2%(6個月) 1.7%(12個月) 1.5%(3個月) 0.8%(1個月)

*為虛擬銀行

人民幣定存利率一覽		
銀行	最低存款額	最高年利率(存款期限)
中銀香港	50,000港元等值	5.5%(7天) 3%(1個月)
中信銀行	10,000元人民幣	2.3%(12個月) 2.1%(6個月)
大新銀行	100,000元人民幣	1.9%(12個月) 1.8%(6個月)
渣打銀行	100,000港元等值	1.4%(6個月) 1.3%(12個月)

註：存款承造條件與息率，以銀行的最新公佈為準

製表：香港文匯報記者 岑健樂

虛銀最快開戶時間不用3分鐘

本港首間虛擬銀行眾安銀行至今已正式開業逾1個月，該行早前公佈首批用戶的統計數據，發現當中約有70%用戶為40歲以下人士，至於最年長的用戶則高達87歲。另外，逾30%用戶從事金融、保險相關行業，而最快的開戶時間則為2分14秒。

眾安銀行零售銀行主管吳忠豪早前表示，雖然未能披露具體用戶數字，但強調客戶數量有一定增長。他續指，至今收到最多的用戶查詢，是該行何時會有信用卡及提款服務，因此該行未來會優先滿足相關需求。

另外，眾安銀行發現首批用戶中，有

逾30%是在晚上8時至翌日早上8時期間開戶，而在上月的復活節假期間，亦有約300人成功設立定期存款，至於用戶的居住地區，則以新界東（重點區域為將軍澳、沙田）與屯門區等遠離本港主要商業區的人士較多，反映虛擬銀行運作有「7×24」無間斷服務，以及不受區域限制的優點。

另一方面，吳忠豪透露首批用戶當中，約三分二（67%）為男性。他笑言這或與男性對新科技更感興趣有關。他續指，在新冠肺炎疫情下，大眾對無接觸式銀行服務的接受度將會上升，從而令虛擬銀行受惠。



■眾安銀行開戶最快只需5分鐘。官網圖片

人幣定存唔怕「賺息蝕價」

雖然市場憂慮中美貿易戰重燃，令近日人民幣兌美元匯率下跌。但隨著美聯儲早前已宣佈無限量化寬鬆（QE Infinity），再加上內地兩會召開在即，以及內地率先復工復產，逐漸走出新冠肺炎疫情帶來的經濟陰霾，相信人民幣兌美元匯率短期內大幅貶值的概率不大，投資者在進行人民幣定存時，不用太擔心「賺息蝕價」的問題。

其中，中銀香港為客戶推出人民幣定存優惠：已選用「綜合理財服務」的個人銀行客戶以兌換資金等值港幣5萬元或以上，開立7日或1個月「特優人民幣定期存款」，分別可享5.5厘及3厘的特優年利率。

另外，中信銀行客戶經該行網上理財服務或CITIC流動理財，以新資金



■不少銀行均有推出人幣定存優惠。10,000元人民幣或以上開立定期存款，同時作6個月或12個月定存，可分別享2.1厘與2.3厘的定存年利率。上述定存優惠的推廣期，至今年6月30日為止。至於其他銀行的人民幣定存方面，不同銀行的人民幣定存優惠利率普遍達1.3厘或以上（詳見附表），故在股市波動的情況下，人民幣定存相信亦是一個風險不高的投資選擇。

——保險解碼

正視僱員心理健康 從教育及預防入手

近一年來，香港經歷了多番社會動盪，接踵又遇上新冠肺炎爆發，打擊企業、民生以至經濟，市民或因擔心感染、社交隔離及時局不穩，出現不同程度的不安、焦慮和精神壓力症狀。有調查就發現，受訪市民近月平均焦慮指數已達臨界點1。這些負面情緒和心理壓力威脅着我們的心靈健康，嚴重者更有機會惡化為情緒病。

提升心理質素抗「疫」

當我們身處「疫」境中，保持身體健康固然重要，但同時也要提升心理質素，以免陷入情緒危機。除了從個人層面努力，作為僱主亦應當關顧員工的精神狀態及心理健康，畢竟員工是公司重要的資產，提升員工個人心理質素及締造快樂的工作環境，亦有利於企業整體工

作效益，長遠達至雙贏。有見及此，市場上有保險公司推出僱員心理健康計劃，透過教育、預防及支援三方面，配合科技的應用，以嶄新形式幫助企業關注及改善僱員心理健康。除了為企業度身訂造心理健康計劃，亦會為企業安排一系列的午餐分享學習時段，包括邀請各種專家指導的講座、工作坊和網絡研討會，鼓勵僱員正面交流，提高他們對心理健康的認識，令心理健康問題不再被標籤。

善用數碼工具紓解壓力

此外，員工還可以透過一系列的手機應用程式及數碼工具，按個人習慣隨時隨地進行網上學習及壓力紓緩，例如進行靜觀及冥想訓練，以及透過互動自助培訓工具，以電子認知行為療法（eCBT）增強抗

逆力、防止抑鬱和焦慮。疫情發展與社會局勢叫人難以預測，前路也許充滿更多挑戰，我們應該確保基本健康，包括均衡飲食、適當運動、充足的睡眠和休息，以增強身體的免疫能力。同時，也要保持樂觀的思維，正面理解及面對逆境，並透過採取相應的預防措施，例如勤洗手、外出時佩戴口罩等，好好保障自己及家人。一旦發現情緒困擾持續一段時間，就要正視問題，及早主動尋求專業人士的協助。註：以上資料僅供參考之用。保險產品的保障範圍及賠償須受有關保單的條款及不保事項限制。保險產品的額外服務及推廣受有關條款及細則約束。■AXA安盛董事總經理——醫療及僱員福利業務 許以敏



大行透視

自踏入5月份美國陸續已有一半州份局部解封。這轉變使不少投資者感到興奮，這從過去一個月美股強勁表現中可見一斑。不過於4月底聯儲局議會上，主席鮑威爾卻警告，重啟後的美國經濟，於初期或可預見某程度上的經濟反彈能力。但他質疑這反彈力度將會有限，難重返未有疫情前的經濟水平。為何鮑威爾有此看法？

控制消費或壓抑經濟反彈

首先，鮑威爾預見美國經濟重啟後，由於同時鬆懈了防疫，疫情不排除會再次轉差。這時政府或許也無奈被迫要推出新措施阻止疫情重新爆發。而這些新措施難免會阻礙整體經濟活動。還有，疫情後之經濟重啟初階，消費者會傾向加大儲蓄和控制消費，這亦會降低美國經濟反彈能力。

美國復原仍需較長時間

鮑威爾的分析相當合乎邏輯。再者，環球風險

恒生銀行投資顧問服務主管 梁君翹

資產過去一個月已累積不少升幅，筆者相信已反映許多疫情放緩的利好消息。現市場估計，美國失業率將高達近兩成，就算是到了2020年底仍會保持於10%高位，遠高於疫情未爆發前的4.4%。留意在美國失業率大幅攀升之下，其經濟最重要支柱——消費及服務業復甦將明顯較為緩慢，加上油價重挫美國能源業及相關產業，筆者認為美國經濟要恢復未爆發疫情前的盛景仍需一段時間。目前風險資產如美股，其估值亦非特別吸引，應提防一旦市場上出現任何負面消息更可能對股市帶來波動。

不過，由於3月份聯儲局願意果斷推出各種大膽政策去緩解市場流動性不足及提供資金予企業渡過難關，加上特朗普政府先後推出2.2萬億及5千億美元的救經濟方案，料已經成功遏止先前市場深不見底的恐慌情緒。筆者料美國股市及債市再次出現災難式下滑之機會較微，但要令股市和高收益債等高風險資產價格回復至疫情前水平，仍有待經濟和企業基本面前景能確認恢復其增長趨勢。

（以上資料只供參考，並不構成任何投資建議）