

利率超5.3% “存款特种兵”赴港存美元

今年以来利率一降再降,此前一路“狂飙”的美元存款也迎来“降温”,为了寻找利率高地,“存款特种兵”再次开启奔袭模式,这一次他们将目光聚向了香港。7月5日,北京商报记者调查发现,在香港地区,部分国有大行推出了美元存款福利活动,最高利率可达5.3%,相比境内美元存款利率表现确实更加“抢眼”。在解决降息焦虑和跨境成本中,储户们选择了前者,但殊不知,购汇规则、汇率波动风险亦是值得关注的问题。



工商银行、招商银行等为代表的多家国有大行、股份行均对美元存款利率进行了下调。

据工商银行网点工作人员介绍,该行1年期、2年期美元存款利率下调后为2.8%,调降之前利率为4.2%。同样,招商银行理财经理也表示,“近日刚调整过,目前我行1年期美元存款利率为2.8%”。

对于下调的原因,有银行人士坦言,为防范外汇存款业务中潜藏的风险。“现在离岸人民币对美元持续贬值,存美元有套利空间。下调国内美元存款利率可以降低套利空间,指导资金回流长期,防范外汇风险。”一位股份制银行工作人员表示,对于起存门槛低、利率高的银行,在开展相关外汇业务时可能会存在客户套利的风险,比如,客户可能会用低利率的经营贷或者消费贷资金,通过各种途径换成美元去做定期存款。或者客户以旅游的名义购汇,但实际不能提供机票、住宿、签证等记录,银行开展业务时需要严格认真进行审核,否则就会存在一定违规风险。

从储户角度而言,跨境存款划算吗?现在“上车”是否还来得及?融360数字科技研究院分析师刘银平建议,目前美元存款利率依然要整体高于人民币存款利率,4%利率以上的美元存款依然存在,投资者购买美元存款之后,持有期利率是不变的,不受后期利率下调影响,但是要充分考虑到汇率波动风险,权衡利弊之后再决定。如果持有美元存款期间,美元相对人民币升值,则投资者不仅能拿到较高的存款利率,还能拿到汇率波动带来的溢价;反之,如果美元贬值,则投资者拿到的实际收益就要打折扣。

“6月,美国暂停加息,后续加息已是‘强弩之末’。投资者需要注意的是,美元存款并非一直保持偏高的利率,如果美国联邦基金利率回落,美元存款利率可能下降。投资者应综合考虑自身风险偏好、投资经验、投资资产等因素,科学合理进行资产配置。”董希淼说道。

多位银行工作人员也建议称,就用户而言,购买美元存款需要注意汇率波动风险,可能会造成利息对冲,利率调降之后,投资收益空间有限。

北京商报记者 宋亦桐 实习记者 周斌

跨境购买美元存款是否划算?

- 1 美元存款利率依然要整体高于人民币存款利率,4%利率以上的美元存款依然存在
- 2 投资者购买美元存款之后,持有期利率是不变的,不受后期利率下调影响
- 3 如果持有美元存款期间,美元相对人民币升值,则投资者不仅能拿到较高的存款利率,还能拿到汇率波动带来的溢价

划算

不划算

- 1 要充分考虑到汇率波动风险,权衡利弊之后再决定
- 2 如果美元贬值,则投资者拿到的实际收益要打折扣
- 3 美元存款并非一直保持偏高的利率,如果美国联邦基金利率回落,美元存款利率可能下降

最高利率超5.3%

早晨9点左右,振阳(化名)从福田口岸站过关,顺利到达了香港。这次出境,他不是为了旅游,而是为了购买存款产品。“几天前就已经预约了开户手续,也和客户经理沟通了需要审核的资料,过关后我选择了最近的分行,业务办理一气呵成,顺利拿到了利率超5%的存款产品。”振阳回忆称。

在利率下行的背景下,3.5%以上利率的存款产品都成为了“稀有物”,为何振阳还能拿到如此高收益的产品,北京商报记者注意到,他购买的是美元存款,该产品与人民币存款产品最大的区别就在于存入币种的不同,存入时是美元,取出时也同样为美元。

“手里还剩一些美元,在考量要不要去香港存钱”“境外利率真香,去办理存款顺便就当旅游了”……在高利率的吸引下,一些“存款特种兵”开始跃跃欲试,香港地区美元存款真实利率表现如何?北京商报记者进行了深入调查。

建设银行(亚洲)一位工作人员介绍称,“我行新资金存入40万美元以上,存期3个月利率为5.2%,需要去香港分行柜台办理。我行目前只有3个月的存期有优惠福利,其他期限

的福利没有这么高”。

工银亚洲一位客服人员表示,“以新资金为例,工商银行香港地区目前有一些推广活动,起存金额1.5万美元起,存期98天利率可以达到5%,这个推广活动时间预计为7月3日-31日”。“通过我行香港分行办理美元存款3个月存期利率为4.5%,6个月存期利率为4.6%,起存金额为3000美元。”交通银行香港地区一位人士说道。

股份制银行中,招商银行香港地区一位客户经理介绍,“我行推出了转换币种的存款优惠活动,就是把香港账户内的港元或美元相互进行转换然后再存入,转换部分的金额就可以享受到专享利率,从今日的汇率表现来看,若将港元转换为美元存入,存半年期利率可以达到5.38%”。

购汇转账门槛需注意

今年以来,存款利率进入下行通道,此前一路走高的美元存款也逐渐“降温”。如此高的利率吸引了不少储户的注意,不过需要关注的是,相对于人民币存款产品来看,美元存款产品需要进行购汇操作。

根据国家外汇管理局的规定,境内居民个人购汇实行年度总额管理,年度总额为每

人每年等值5万美元。对新用户来说,想要一次性通过跨境方式存入资金较高的美元存款仍存在较大阻力。

上述招商银行香港地区客户经理介绍,“境内用户想要跨境存款需要先和内地银行确定资金能否成功转入香港账户”。综合来看,第一步,境内用户需要先将人民币转换为港元,第二步将转换后的港元存入香港账户,第三步将香港账户的港元转换成美元,才可以办理美元存款业务。

“若将人民币转换为港元首先需要购汇,购汇的便利额度每人每年只有等值5万美元。”一位银行人士向北京商报记者介绍称,“如果超额购汇需要提供资料,需要提交柜台进行审核,如果此前用户的账户有剩余的港元或其他币种,在向境外汇款时超过等值5万美元,也有可能需要再次进行复核。”

建设银行(亚洲)相关客服人士介绍,“在我行分行办理美元存款一般提供的资金方式主要有现金、支票等,若是以汇款方式办理美元存款则需要看转出方银行能否向我行香港分行转入较高的金额。除此之外,没有在我行开立活期账户的用户需要先开户,只有开户之后,我行才可以办理外币兑换业务,否则无法办理”。

“没有开户的用户需要在我行预约开户,

用户需要提供身份证、有效签证且在3个月之内的港澳通行证或有效期在3个月之上的护照以及入境标签,开户起存金额为等值1万元的港元,稳妥起见还需要携带常住地址证明文件。待确定好时间之后再来香港办理开户业务,不过开户申请需要行内进行审批,所以当天未必能成功开户。”香港地区一银行人士说道。

另有银行人员向北京商报记者表示,身份证、港澳通行证、护照、常住地址证明等只是基础的资料要求,具体等待香港分行审核后可能需要补充额外的文件。

招联首席研究员董希淼指出,美元存款利率较高,是因为近年来美国连续加息,美国联邦基金利率处于高位。对于普通投资者而言,如果手中已有美元可以进行美元存款,锁定较高收益率。出于美国加息存在不确定性以及人民币兑美元汇率变化、境外办理的合规性等多重风险的考量,不建议投资者临时换汇来进行高息存款,也不建议到境外机构存入美元存款。

储户“上车”要三思

相较境外美元存款表现,境内的美元存款显然“不香了”!北京商报记者了解到,近日,以

Focus

高薪“挖角”赴港投保持续火爆



“我们提供顶级佣金、高佣金、正常佣金三种服务合作模式。最高首年佣金可达到76.2%,次年4%,累计84.2%。”

7月5日,北京商报记者注意到,随着内地赴港投保激增,需求已传导至保险代理人一方,一些香港保险经纪公司开始高薪“挖角”,给出的佣金十分诱人。

一方面,内地访客赴港买保险带来火爆市场,保险代理人签单签到手软;另一方面,各类违规行为呈现抬头之势,监管发文预警。业内专家提醒,消费者在考虑到外汇管理要求和客户在境外能否获得足够外币收入的同时,还应注意购买保险的保费金额在可承受范围之内。

佣金最高能达到84%

“你这边在从事保险业务吗?我们公司在内地全面拓展渠道,以高佣金、高标准服务,多级发展经纪渠道,有兴趣可以聊聊。”

7月5日,一位香港保险经纪公司的渠道代理通过微信公众号向北京商报记者抛来了“橄榄枝”。他表示:“目前我公司大力发展港澳及国内市场合作代理,提供极高的合作代理费,完善的管理系统,专业的售前售后服务协助代理发展香港保险业务。”

这位渠道代理给出的佣金十分诱人,据介绍,其所在公司提供港险代理服务,包括顶级佣金、高佣金、正常佣金三种服务合作

模式。其中,顶级佣金模式可拿到首年佣金76.2%,次年4%,累计84.2%,要求带单5万美元以上可签约代理;高佣金模式和正常佣金模式的首年佣金分别为66.5%和57%,只需完成签单就可签约。

香港保险经纪公司高薪“挖角”代理人背后,是内地访客赴港买保险带来火爆市场。香港保险业监管局(以下简称“香港保监局”)发布的最新统计数据,今年一季度,内地访客的新造业务保费水平回升至96亿港元,较2022年同期上升2686.4%,即同比近27倍,占到香港个人寿险业务总新单保费的20.5%左右。

市场转暖,香港保险人才也更加紧俏。5月份,保诚宣布,正计划在港再聘请4000名理财顾问,以满足香港及内地客户对保障产

品不断上升的需求。香港保险业行政总监刘佩玲此前表示,撇除保险中介人,目前保险业空缺席率达10%至20%,其中精算、财务、信息技术为重灾区。

险企“价格战”打响

今年以来,许多内地消费者赴港投保,很多消费者在社交媒体分享自己的经历时,都提到了在签合同、缴费等环节,香港保险代理人帮助他们安排行程、在银行开户时帮忙排队取号等服务细节。这只是内地赴港投保火爆的一个缩影。

香港保监局将市场火爆归因于跨境人流恢复正常释放了压抑多时的需求,加上去年同期基数较低。

实际上,香港保险自身的优势也使其十分具有吸引力。北京商报记者了解到,香港的储蓄分红险年化收益率较高,很多热销产品在长时间投资之后,年化收益基本能够达到6%。从保险业务结构来看,今年一季度,内地访客在香港地区购买的保单中,终身寿险、重疾险及医疗保险分别占已发出保单份额的56%、33%和5%。

萨摩耶云科技集团首席经济学家郑磊表示,香港保险产品合理,品种很多,而且以美元或港元计价,很多产品除了提供基本保障之外,具有类似固定收益的投资属性,相当于同时购买了美元或港元资产,因此受到内地客户欢迎。

同时,为了加速抢客,香港保险公司打响了“价格战”,不少险企开启了全面促销模式,给予客户较高的保费折扣。一位香港保险代理人向记者介绍,大部分储蓄险能有10%到20%的折扣,最高能到25%的折扣。更有甚者,在首年保费20%的优惠基础上,后续仍能继续享受保费预缴优惠,优惠力度在25%左右。不过,由于监管要求不同,保费折扣等情况在内地市场是不被允许的。

并非适合所有人

值得注意的是,港险虽好,但并非适合所有人。

虽然香港保险在保障内容、分红收益、

保费折扣等方面具有比较明显的优势,但对于内地客户来说,由于香港与内地存在监管规则、汇率、法律等多方面的差异,投保时仍需慎重。

针对各类违规行为,香港保监局也于近期发布重要提醒:提醒消费者直接向获授权保险人支付保费,而不是向你的个人保险代理支付;适当的香港持牌保险代理人不会参与跨境业务招揽而触犯法律;不要与向你销售保险的无牌人士接洽。

北京商报记者了解到,内地居民投保香港保单,需到香港投保并签署相关保险合同,如果在境内投保香港保单,则属于非法的“地下保单”,将不会受到法律保护。郑磊提示,目前仍需客户每年以外币缴交保费。考虑到外汇管理要求和客户在境外能否获得足够外币收入,应注意购买保险的保费金额在可承受范围之内。

实际上,由于外汇等要求,香港保险也并不适合所有人。上海正策律师事务所律师李翔表示,港险最适合在香港与大陆频繁往返、旅居、留学的人群购买,对于常住大陆的居民,赴港购险有很多理由(如成本低、门槛低、赔付高等),但是建议在购买前对自身身体的客观状况有清晰的认知,因为香港保险交易采取的是“诚实信用原则”,即要求陈述义务落在投保人一方而非保险公司,对于该点如果能够理解并遵守,那么赴港购险风险将会显著降低。

北京商报记者 岳品瑜 李秀梅