

苹果版“余额宝”来了。美东时间4月17日，科技巨头Apple（即“苹果公司”）在官网发布公告称，自当日起与高盛银行联合上线存款储蓄账户，储蓄年化利率达到4.15%，远超美国全国储蓄的平均水平。通过这一账户，用户还可以存入额外资金以赚取利息并随时进行转出。

“苹果开启‘抢钱’模式”“国内能用吗”……苹果公司这一新动作也吸引了不少中国用户的关注。但受到金融业务许可的限制，国内用户无法使用这一产品。另根据联邦存款保险公司的数据，截至3月20日，美国全国的储蓄账户平均年收益率仅为0.37%。苹果公司这一动作，又将掀起怎样的浪潮？

苹果推出高息储蓄产品

苹果公司预热已久的储蓄产品上线了。美东时间4月17日，苹果公司在官网发布公告称，自今日起上线存款储蓄账户，储蓄账户由美国高盛银行盐湖城分行提供服务。根据公告介绍，该账户提供的储蓄年化利率达到4.15%，是美国全国平均水平的10倍以上，并且没有手续费、最低存款额和最低余额要求。

苹果公司指出，用户通过Apple Card（苹果信用卡）可以轻松设置和管理储蓄账户。在设置储蓄账户后，来自Apple Card的Daily Cash（每日返现）会自动存入该账户。同时，用户还可以通过关联的银行账户向储蓄账户存入额外资金，或将Apple Cash余额中存入储蓄账户个人资金赚取利息，并且可以随时将资金转出到关联的银行账户，过程不收取任何费用。

在官网披露的公告中，苹果公司负责Apple Pay和Apple Wallet的副总裁Jennifer Bailey表示：“储蓄可以帮助我们的用户从他们最喜欢的Apple Card福利——‘Daily Cash’中获得更多价值，同时为他们提供一种每天省钱的简单方法。”

“我们的目标是开发工具，帮助用户过上更健康的金融生活，将储蓄融入Apple Card in Wallet，使他们能够在一个地方直接无缝地消费、转存和储蓄每日现金。” Jennifer Bailey指出。

Apple Card的储蓄用户可以通过“钱包”应用程序，来管理他们的账户。用户在iOS 16.4以上版本的苹果系列产品中，点击Apple Card页面即可开通储蓄账户。北京商报记者注意到，2022年10月，苹果公司便曾宣布与高盛集团合作推出面向Apple Card客户的高收益储蓄账户。

截至 2023 年 3 月 20 日的每月利率上限信息

存款产品 ¹	国家存款利率 ²	全国存款利率 利率上限调整	国债收益 率 ³	国债收益率 上限调整	国家利率 上限
储蓄	0.37	1.12	4.57	5.32	5.32
利息检查	0.06	0.81	4.57	5.32	5.32
货币市场	0.54	1.29	4.57	5.32	5.32
1个月CD	0.18	0.93	4.65	6.33	6.33
3个月CD	0.67	1.42	4.88	6.61	6.61
6个月CD	0.97	1.72	5.17	6.95	6.95

据联邦存款保险公司（FDIC）的数据，美国全国储蓄账户的平均年利率仅为0.37%，与美联储4.75%-5%的联邦基金利率差距较大。不过，在公告中，苹果公司同样提到，“利率可能会随时更改”。

机遇的背后也隐藏着风险与挑战。王鹏表示，苹果公司与高盛银行合作推出的这一产品，其高收益的可持续性有待市场进一步考验。从金融逻辑来看，揽储成本过高，后续的盈利模式对应也要进行调整。同时，在美国银行业已经打响了“存款争夺战”的情况下，苹果公司面临的市场竞争同样激烈。在金融布局上，仍有很长的路要走。

北京商报记者 廖蒙 实习记者 董晗萱