



## 跨境理财通

渣打凭借大湾区便捷的服务网络、丰富的财富管理经验和数字化平台优势，在跨境理财领域积极拓展业务，协助客户把握跨境理财通的全新机遇。

「跨境理财通」指粤港澳大湾区居民个人跨境投资粤港澳大湾区金融机构销售的合资格投资或理财产品。「跨境理财通」可分为「北向通」和「南向通」，其中「南向通」指粤港澳大湾区内地投资者在港澳销售机构开立个人投资账户，通过闭环式资金管道汇出资金，购买港澳销售机构销售的投资产品。渣打银行(香港)有限公司(「渣打香港」)已经与渣打银行(中国)有限公司(「渣打中国」)及华夏银行股份有限公司达成合作，作为我们的南向通内地伙伴银行。

渣打中国在大湾区开放「跨境理财通南向通服务」的分支行包括深圳、广州、佛山及珠海。

华夏银行在大湾区开放「跨境理财通南向通服务」的分支行遍布广州、东莞、佛山、珠海、中山、肇庆、江门、惠州8个城市，拥有近41家服务网点。





## 跨境理财通「南向通」- 产品及市场



### 基金策略丰富

包含有多元资产基金及未来概念的基金, 例如电动汽车、医药科技、智能城市及 ESG 等投资新主题



### 风格稳健

为客户提供独立且不偏颇的见解, 协助客户投资不同资产类别的基金, 包括覆盖全球的固定收益、股票和多元资产, 资产类别更涵盖环球股债市场兼具定期收息选择



### 全球财富

与国际知名基金供货商对接, 以开放性架构提供优质基金产品方案, 并且辅以广泛且具竞争力的全球财富方案



### 专属粤港澳大湾区客户经理

您专属的大湾区客户经理精通粤语和普通话, 能与您以母语交流, 服务更贴心沟通更顺畅。他们洞悉两地市场动态、热点话题及热门投资策略, 精通您的语言更精通您的财富管理需求



### 方便快捷的数码平台

一站式基金投资平台可搜索基金信息、交易和管理基金与银行投资组合, 并可于手机或网站之交易平台简单点击即可完成交易



### 持续网上分享最新市场观点

定期邀请专家举行网上研讨会, 分享最新的市场趋势及投资机遇

#### 南向通合格产品:

存款: 备有11种主要货币以供选择, 包括港元、美元、人民币、澳元、纽西兰元、加拿大元、英镑、欧元、瑞士法郎、日圆及新加坡元\*。

基金: 基金种类包括债券基金, 多元资产基金和货币市场基金, 备有9种货币, 包括澳元、加元、欧元、英镑、港元、纽西兰元、人民币、新加坡元、美元。

\*不适用于定期存款



扫描二维码至「基金搜索」

#### 本资料中, 渣打香港, 指渣打银行(香港)有限公司:

- 「跨境理财通」/「理财通」业务, 指粤港澳大湾区内地和港澳投资者通过区内机构体系建立的闭环式资金管道, 跨境投资对方机构销售的合资格投资产品或理财产品(统称「投资产品」)。「跨境理财通」分为「南向通」和「北向通」。
- 本资料及渣打关于跨境理财通的所有说明及介绍, 不含任何招揽及建议内容, 且可能因相关监管及法律法规的更新而变化, 所有介绍说明不代表本行或任何主体向公众针对个别具体产品或服务的邀请/要约或推广。
- 渣打并非任何中国大陆银行在港澳地区的代理或代表。
- 理财非存款、产品有风险、投资需谨慎。

#### 南向通的合资格理财产品包括:

- 投资产品**(不包括在香港交易及结算所有限公司上市和交易的投资产品)
  - 所有在香港注册成立并获香港证监会认可, 主要投资大中华区股票, 且被销售该产品的香港银行评定为「非复杂」的基金;
  - 除项(I)提到的基金外, 在香港注册成立并获香港证监会认可, 且被销售该产品的香港银行评定为「低」风险至「中高」风险及「非复杂」的基金, 但不包括高收益债券基金和单一新兴市场股票基金;
  - 被销售该产品的香港银行评定为「低」风险至「中」风险及「非复杂」的债券; 及
- 存款**
  - 人民币、港元和外币存款。
- 本资料并不构成对未来价格变动的任何预测。投资者不应只单凭本资料而作出投资决定。本资料未经证券及期货事务监察委员会或香港任何监管机构审阅。

#### 投资风险声明:

- 投资涉及风险。投资产品价格有时会非常波动, 在最坏的情况下, 投资者可能损失全部的投资的款项。过往的表现并非其将来表现的指引。
- 投资者在作出任何投资决定之前, 应审慎阅读有关销售文件所载的条款及条件, 尤其是投资政策和风险因素, 以及最新之财务业绩数据, 并咨询独立的财务意见。
- 投资前投资者应考虑其本身的投资目标、投资经验、财务状况及风险承受程度。



## 跨境理财通「南向通」- 理财背景知识简介

「跨境理财通」指粤港澳大湾区内地和港澳投资者通过区内金融机构体系建立的闭环式资金管道，跨境投资对方机构销售的合格投资产品或理财产品(以下统称「投资产品」)。「跨境理财通」可分为「北向通」和「南向通」，其中「南向通」指粤港澳大湾区内地投资者在港澳销售机构开立个人投资账户，通过闭环式资金管道汇出资金，购买港澳销售机构销售的合格投资产品。

### 合格南向通投资者

开展「南向通」业务的内地投资者需满足以下条件：

- ✓ 具有完全民事行为能力；
- ✓ 具有粤港澳大湾区内地9市户籍或在粤港澳大湾区内地9市连续缴纳社保或个人所得税满2年；
- ✓ 具有2年以上投资经历，且满足以下三选一的条件：



扫描二维码至「额度管理」及《南向通资金运作机制》

最近3个月	家庭金融资产月末余额 ≥ 100万元人民币	或	家庭金融资产月末余额 ≥ 200万元人民币
或近3年本人年均收入不低于40万元人民币			



## 开户及账户服务

### 「南向通」申请材料清单

身份验证及审核南向通合格投资者条件	提供材料
(1) 具有完全民事行为能力	身份证原件和港澳通行证(或中国护照)
(2) 以下条件3选1 <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 具有粤港澳大湾区内地9市户籍 或</li> <li>■ 在粤港澳大湾区内地9市连续缴纳社保满2年 或</li> <li>■ 在粤港澳大湾区内地9市连续缴纳个人所得税满2年</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 户口本</li> <li>■ 缴纳社保证明： (以下条件提供任一)               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 参保所在地社保中心出具/自助打印后经社保中心盖章的纸质版证明</li> <li>- 客户自主通过当地社保局官网/当地社保APP/当地社保微信公众号操作查询后打印社保缴费纪录清单/截屏</li> </ul> </li> <li>■ 个人所有税证明： (以下条件提供任一)               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 当地税务局出具的个人所得税税单</li> <li>- 税务局官网上查询并打印的个人所得税纳税清单</li> </ul> </li> </ul>
(3) 具有2年以上投资经历，且 最近3个月 <ul style="list-style-type: none"> <li>家庭金融资产月末余额 ≥ 100万元人民币</li> <li>或</li> <li>家庭金融资产月末余额 ≥ 200万元人民币</li> </ul> 或 近3年本人年均收入不低于40万元人民币	<p>投资经历指客户本人对证券、基金、期货、黄金、外汇等金融产品的投资经历，若客户在渣打中国的投资经历未达到2年以上，须提供在其他金融机构投资经历的证明文件</p> <p>金融资产包括银行存款、股票、债券、基金份额、资产管理计划、银行理财产品、信托计划、保险产品、期货权益等银行认可的资产(金融资产不包括房产、机动车等固定资产、特殊动产或其他未经银行确认的资产)</p> <p>对于非我行金融资产须提供证明文件；对于非我行金融负债，需客户声明</p> <p>金融净资产 = 金融资产 - 金融负债</p> <p>家庭仅限客户本人及其配偶，若提供配偶名下的金融资产，须提供相关证明，例如结婚证、户口本</p> <p>可接受的年收入证明文件：任职公司出具的正式收入证明且加盖公司公章/人事章、工资单、银行流水或对账单、完税证明</p>

## 「南向通」服务申请程序

符合「南向通」合格投资者条件的客户可通过以下方式申请该服务

### 「南向通」账户开立(见证开户)



预计开户所需时间: 2-3个工作日 亲临行所: 1次

业务发生地

预计所需时间

客户体验

1

开立渣打中国  
南向通汇款专户



渣打中国  
大湾区支行

第T日<sup>1</sup>

- 提交南向通相关申请文件和审核材料
- 完成渣打中国南向通汇款专户开立(个人人民币1类账户)及网银注册

2

见证开立渣打香港  
南向通投资专户



银行后台

第T+1个  
工作日

- 通过渣打中国见证开立渣打香港南向通投资专户, 并提交相关申请文件
- 领取渣打香港借记卡密码封(ATM卡稍后邮寄)
- 渣打香港客户经理当日(或T+1个工作日)电话通知投资专户开立成功
- 收到渣打香港ATM卡号后完成网银注册<sup>2</sup>

3

账户绑定成功



第T+2个  
工作日

- 完成绑定渣打香港投资专户和渣打中国汇款专户

4

进行汇款  
及南向通交易

- 前往渣打中国大湾区支行或通过渣打中国网银从汇款专户汇款至渣打香港投资专户
- 通过渣打香港网站或手机之交易平台进行南向通产品远程交易

## 「南向通」服务申请程序

符合「南向通」合格投资者条件的客户可通过以下方式申请该服务

### 「南向通」账户开立(见证开户)



预计开户所需时间: 2-3个工作日 亲临行所: 1次

业务发生地

预计所需时间

客户体验

1 开立华夏银行南向通 汇款专户	 华夏银行 大湾区支行	第T日	<ul style="list-style-type: none"><li>完成华夏银行南向通汇款专户开立(个人人民币1类户)及网银注册</li></ul>
2 在线提交相关 申请	 在线提交		<ul style="list-style-type: none"><li>于华夏银行手机银行提交南向通资质审查申请</li><li>于通过资质审查后,于渣打香港网站填写开立南向通投资专户网上表格</li></ul>
3 见证开立渣打香港 南向通投资专户	 华夏银行 大湾区支行	第T+1个 工作日	<ul style="list-style-type: none"><li>携带相关证件及材料亲临华夏大湾区分支行完成见证手续</li></ul>
4 账户开立及 绑定成功	 银行后台		<ul style="list-style-type: none"><li>渣打香港后台团队当日(或T+1个工作日)致电客人确认个人信息,完成南向通投资专户开立</li><li>完成绑定渣打香港投资专户和华夏银行汇款专户</li></ul>
5 进行汇款 及南向通交易	 1↓	第T+2个 工作日	<ul style="list-style-type: none"><li>通过华夏银行手机银行汇款至渣打香港投资专户</li><li>通过渣打香港网站或手机之交易平台进行南向通产品远程交易</li></ul>

#### 注:

1. 汇款和相关交易须在两地账户完成绑定后进行。如绑定时间完成于T+1个工作日日终,则进行汇款和交易时间将顺延至T+3个工作日。
2. 南向通产品的远程认购须在完成渣打香港网银注册之后方能操作。

请扫描二维码以了解更多



渣打香港跨境理财通  
迎新礼遇



《南向理财通服务  
条款及细则》



风险披露及其他资讯



资金闭环及原路往返



保持联系

## 联系我们

财富管理服务热线: (852) 2886 6288

国内查询电话号码: 400 842 7564

如您有任何投诉或建议, 请拨打渣打客户意见专线: (852) 2282 6099

渣打银行(中国)有限公司(「渣打中国」)于中国内地成立, 是渣打银行(香港)有限公司「渣打香港」的子公司。渣打中国并不属于香港金融管理局颁布的《银行业条例》所指在中国香港地区被许可的机构, 且不受香港金融管理局直接监管。渣打中国不能在中国香港地区经营银行业务或吸收存款。渣打中国所吸收的存款受《中华人民共和国存款保险条例》保障而不受中国香港地区的存款保障计划保障。

华夏银行股份有限公司于中国内地成立。华夏银行广州分行并不属于香港金融管理局颁布的《银行业条例》所指在中国香港地区被许可的机构, 且不受香港金融管理局直接监管。华夏银行广州分行不能在中国香港地区经营银行业务或吸收存款。华夏银行广州分行所吸收的存款受《中华人民共和国存款保险条例》保障而不受中国香港地区的存款保障计划保障。

如中、英文版本有任何分歧义之处, 概以英文版本为准。