



跨境理財通

渣打憑借大灣區便捷的服務網絡、豐富的財富管理經驗及數字化平台優勢，在跨境理財領域積極拓展業務，協助客戶把握跨境理財通的全新機遇。

「**跨境理財通**」指粵港澳大灣區居民個人跨境投資粵港澳大灣區金融機構銷售的合資格投資或理財產品。「跨境理財通」可分為「北向通」和「南向通」，其中「**南向通**」指粵港澳大灣區內地投資者在港澳銷售機構開立個人投資賬戶，通過閉環式資金管道匯出資金，購買港澳銷售機構銷售的投資產品。渣打銀行(香港)有限公司(「渣打香港」)已經與渣打銀行(中國)有限公司(「渣打中國」)及華夏銀行股份有限公司達成合作，作為我們的南向通內地夥伴銀行。

渣打中國在大灣區開放「跨境理財通南向通服務」的分支行包括深圳、廣州、佛山及珠海。

華夏銀行在大灣區開放「跨境理財通南向通服務」的分支行遍布廣州、東莞、佛山、珠海、中山、肇慶、江門、惠州8個城市，擁有近41家服務網點。





跨境理財通「南向通」- 產品及市場



基金策略豐富

包含有多元資產基金及未來概念的基金，例如電動汽車、醫藥科技、智能城市及ESG等投資新主題



風格穩健

為客戶提供獨立且不偏頗的見解，協助客戶投資不同資產類別的基金，包括覆蓋全球的固定收益、股票和多元資產，資產類別更涵蓋環球股債市場兼具定期收息選擇



全球財富

與國際知名基金供應商對接，以開放性架構提供優質基金產品方案，並且輔以廣泛且具競爭力的全球財富方案



專屬粵港澳大灣區客戶經理

您專屬的大灣區客戶經理精通粵語和普通話，能與您以母語交流，服務更貼心溝通更順暢。他們洞悉兩地市場動態、熱點話題及熱門投資策略，精通您的語言更精通您的財富管理需求



方便快捷的數碼平台

一站式基金投資平台可搜索基金資訊、交易和管理基金與銀行投資組合，並可於手機或網站之交易平台簡單點擊即可完成交易



持續網上分享最新市場觀點

定期邀請專家舉行網上研討會，分享最新的市場趨勢及投資機遇

南向通合資格產品

存款：備有11種主要貨幣以供選擇，包括港元、美元、人民幣、澳元、紐西蘭元、加拿大元、英鎊、歐羅、瑞士法郎、日圓及新加坡元*

基金：基金種類包括債券基金，多元資產基金和貨幣市場基金，備有9種貨幣，包括澳元、加元、歐元、英鎊、港元、紐西蘭元、人民幣、新加坡元及美元

*不適用於定期存款



掃描二維碼
至「基金搜索」

本資料中，渣打香港，指渣打銀行（香港）有限公司：

- 「跨境理財通」/「理財通」業務，指粵港澳大灣區內地和港澳投資者通過區內機構體系建立的閉環式資金管道，跨境投資對方機構銷售的合資格投資產品或理財產品(統稱「投資產品」)。「跨境理財通」分為「南向通」和「北向通」。
- 本資料及渣打關於跨境理財通的所有說明及介紹，不含任何招攬及建議內容，且可能因相關監管及法律法規的更新而變化，所有介紹說明不代表本行或任何主體向公眾針對個別具體產品或服務的邀請/要約或推廣。
- 渣打並非任何中國大陸銀行在港澳地區的代理或代表。
- 理財非存款、產品有風險、投資需謹慎。

南向通的合資格理財產品包括：

- 投資產品(不包括在香港交易及結算所有限公司上市和交易的投資產品)
 - 所有在香港註冊成立並獲香港證監會認可，主要投資大中華區股票，且被銷售該產品的香港銀行評定為「非複雜」的基金；
 - 除項(一)提到的基金外，在香港註冊成立並獲香港證監會認可，且被銷售該產品的香港銀行評定為「低」風險至「中高」風險及「非複雜」的基金，但不包括高收益債券基金和單一新興市場股票基金；
 - 被銷售該產品的香港銀行評定為「低」風險至「中」風險及「非複雜」的債券；及
- 存款
 - 人民幣、港元和外幣存款。
- 本資料並不構成對未來價格變動的任何預測。投資者不應只單憑本資料而作出投資決定。本資料未經證券及期貨事務監察委員會或香港任何監管機構審閱。

投資風險聲明：

- 投資涉及風險。投資產品價格有時會非常波動，在最壞的情況下，投資者可能損失全部的投資的款項。過往的表現並非其將來表現的指引。
- 投資者在作出任何投資決定之前，應審慎閱讀有關銷售文件所載的條款及條件，尤其是投資政策和風險因素，以及最新之財務業績資料，並諮詢獨立的財務意見。
- 投資前投資者應考慮其本身的投資目標、投資經驗、財務狀況及風險承受程度。



跨境理財通「南向通」－理財背景知識簡介

「跨境理財通」指粵港澳大灣區內地和港澳投資者通過區內金融機構體系建立的閉環式資金管道，跨境投資對方機構銷售的合資格投資產品或理財產品(以下統稱「投資產品」)。「跨境理財通」可分為「北向通」和「南向通」，其中「南向通」指粵港澳大灣區內地投資者在港澳銷售機構開立個人投資賬戶，通過閉環式資金管道匯出資金，購買港澳銷售機構銷售的合資格投資產品。

合資格南向通投資者

開展「南向通」業務的內地投資者須滿足以下條件：

- ✓ 具有完全民事行為能力；
- ✓ 具有粵港澳大灣區內地9市戶籍或在粵港澳大灣區內地9市連續繳納社保或個人所得稅滿2年；
- ✓ 具有2年以上投資經歷，且滿足以下三選一的條件：



掃描二維碼至「額度管理」及《南向通資金運作機制》

最近3個月	家庭金融淨資產月末餘額 ≥ 100萬元人民幣	或	家庭金融資產月末餘額 ≥ 200萬元人民幣
或近3年本人年均收入不低於40萬元人民幣			



開戶及賬戶服務

「南向通」申請材料清單

身份驗證及審核南向通合資格投資者條件	提供材料
(1) 具有完全民事行為能力	身份證原件和港澳通行證(或中國護照)
(2) 以下條件3選1 <ul style="list-style-type: none"> ■ 具有粵港澳大灣區內地9市戶籍 或 ■ 在粵港澳大灣區內地9市連續繳納 社保滿2年 或 ■ 在粵港澳大灣區內地9市連續繳納 個人所得稅滿2年 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 戶口本 ■ 繳納社保證明： (以下條件提供任一) <ul style="list-style-type: none"> - 參保所在地社保中心出具/自助打印後經社保中心蓋章的紙質版證明 - 客戶自主通過當地社保局官網/當地社保APP/當地社保微信公眾號操作查詢後打印社保繳費紀錄清單/截屏 ■ 個人所有稅證明： (以下條件提供任一) <ul style="list-style-type: none"> - 當地稅務局出具的個人所得稅稅單 - 稅務局官網上查詢並打印的個人所得稅納稅清單
(3) 具有2年以上投資經歷，且 最近3個月 <ul style="list-style-type: none"> 家庭金融淨資產 月末餘額 ≥ 100萬元 人民幣 或 家庭金融資產 月末餘額 ≥ 200萬元 人民幣 或 近3年本人年均收入不低於40萬元人民幣	<p>投資經歷指客戶本人對證券、基金、期貨、黃金、外匯等金融產品的投資經歷，若客戶在渣打中國的投資經歷未達到2年以上，須提供在其他金融機構投資經歷的證明文件</p> <p>金融資產包括銀行存款、股票、債券、基金份額、資產管理計劃、銀行理財產品、信託計劃、保險產品、期貨權益等銀行認可的資產(金融資產不包括房產、機動車等固定資產、特殊動產或其他未經銀行確認的資產)</p> <p>對於非我行金融資產須提供證明文件；對於非我行金融負債，需客戶聲明</p> <p>金融淨資產 = 金融資產 - 金融負債</p> <p>家庭僅限客戶本人及其配偶，若提供配偶名下的金融資產，須提供相關證明，例如結婚證、戶口本</p> <p>可接受的年收入證明文件：任職公司出具的正式收入證明且加蓋公司公章/人事章、工資單、銀行流水或對賬單、完稅證明</p>

「南向通」服務申請程序

符合「南向通」合資格投資者條件的客戶可通過以下方式申請該服務

「南向通」賬戶開立(見證開戶)



預計開戶所需時間：2-3個工作日 親臨行所：1次

業務發生地

預計所需時間

客戶體驗

1

開立渣打中國
南向通匯款專戶



渣打中國
大灣區支行

第T日¹

- 提交南向通相關申請文件和審核材料
- 完成渣打中國南向通匯款專戶開立(個人人民幣1類賬戶)及網銀註冊

2

見證開立渣打香港
南向通投資專戶



銀行後台

第T+1個
工作日

- 通過渣打中國見證開立渣打香港南向通投資專戶，並提交相關申請文件
- 領取渣打香港借記卡密碼封(ATM卡稍後郵寄)
- 渣打香港客戶經理當日(或T+1個工作日)電話通知投資專戶開立成功
- 收到渣打香港ATM卡號後完成網銀註冊²

3

賬戶綁定成功



4
進行匯款
及南向通交易

第T+2個
工作日

- 完成綁定渣打香港投資專戶和渣打中國匯款專戶

- 前往渣打中國大灣區支行或通過渣打中國網銀從匯款專戶匯款至渣打香港投資專戶
- 通過渣打香港網站或手機之交易平台進行南向通產品遠程交易

「南向通」服務申請程序

符合「南向通」合資格投資者條件的客戶可通過以下方式申請該服務

「南向通」賬戶開立(見證開戶)



預計開戶所需時間：2-3個工作日 親臨行所：1次

業務發生地

預計所需時間

客戶體驗

1 開立華夏銀行南向通匯款專戶	 華夏銀行 大灣區支行	第T日	<ul style="list-style-type: none">完成華夏銀行南向通匯款專戶開立(個人人民幣1類戶)及網銀註冊
2 在線提交相關申請	 在線提交		<ul style="list-style-type: none">於華夏銀行手機銀行提交南向通資質審查申請於通過資質審查後,於渣打香港網站填寫開立南向通投資專戶網上表格
3 見證開立渣打香港南向通投資專戶	 華夏銀行 大灣區支行	第T+1個 工作日	<ul style="list-style-type: none">攜帶相關證件及材料親臨華夏大灣區分支行完成見證手續
4 賬戶開立及綁定成功	 銀行後台		<ul style="list-style-type: none">渣打香港後台團隊當日(或T+1個工作日)致電客人確認個人信息,完成南向通投資專戶開立完成綁定渣打香港投資專戶和華夏銀行匯款專戶
5 進行匯款及南向通交易	 銀行後台	第T+2個 工作日	<ul style="list-style-type: none">通過華夏銀行手機銀行匯款至渣打香港投資專戶通過渣打香港網站或手機之交易平台進行南向通產品遠程交易

註：

- 匯款和相關交易須在兩地賬戶完成綁定後進行。如綁定時間完成於T+1個工作日日終，則進行匯款和交易時間將順延至T+3個工作日。
- 南向通產品的遠程認購須在完成渣打香港網銀註冊之後方能操作。

請掃描二維碼以了解更多



渣打香港跨境理財通
迎新禮遇



《南向理財通服務
條款及細則》



風險披露及其他資訊



資金閉環及原路往返



保持聯繫

聯絡我們

理財通服務熱線：(852) 2886 6288

國內查詢電話號碼：400 842 7564

如您有任何投訴或建議，請撥打渣打客戶意見專線：(852) 2282 6099

渣打銀行(中國)有限公司(「渣打中國」)於中國內地成立，是渣打銀行(香港)有限公司(「渣打香港」)的子公司。渣打中國並不屬於香港金融管理局頒佈的《銀行業條例》所指在中國香港地區被許可的機構，且不受香港金融管理局直接監管。渣打中國不能在中國香港地區經營銀行業務或吸收存款。渣打中國所吸收的存款受《中華人民共和國存款保險條例》保障而不受中國香港地區的存款保障計畫保障。

華夏銀行股份有限公司於中國內地成立。華夏銀行廣州分行並不屬於香港金融管理局頒佈的《銀行業條例》所指在中國香港地區被許可的機構，且不受香港金融管理局直接監管。華夏銀行廣州分行不能在中國香港地區經營銀行業務或吸收存款。華夏銀行廣州分行所吸收的存款受《中華人民共和國存款保險條例》保障而不受中國香港地區的存款保障計畫保障。

如中、英文版本有任何分歧義之處，概以英文版本為準。