

## 汇丰大湾区理财通

### 理财通启动前

对于粤港澳大湾区客户而言，跨境投资渠道有限。

### 理财通启动后

更丰富的跨境投资渠道，帮助客户在大湾区内轻松管理个人财富。

### 南向通服务

符合资格的中国内地大湾区 9 市居民可通过“南向通服务”购买香港符合资格的理财产品。

### 北向通服务

符合资格的香港居民可通过“北向通服务”在中国内地大湾区 9 市购买符合资格的理财产品。

\*中国内地大湾区 9 市包括广州、深圳、珠海、佛山、惠州、东莞、中山、江门、肇庆。

### 有关理财通的 3 个重点

资格

资金

如何开始

首先，了解您是否符合资格

您需要满足以下条件才符合资格开展“南向通服务”

- 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 5 年；
- 具有 2 年以上投资经历，且满足最近 3 个月家庭金融资产月末余额不低于 100 万元人民币，或者最近 3 个月家庭金融资产月末余额不低于 200 万元人民币；
- 经香港银行评估为不属于弱势社群客户；
- 以个人名义作投资。

\*有关参加条件，请浏览香港金融管理局网站。

您需要满足以下条件才符合资格开展“北向通服务”

- 持有香港身份证（包括永久性和非永久性居民）；
- 以个人名义作投资；
- 经香港银行评估为不属于弱势社群客户。

\*有关参加条件，请浏览香港金融管理局网站。

我可以如何使用资金参与大湾区理财通？

您可根据单个投资者额度和跨境理财通业务试点总额度进行投资。

### 单个投资者额度和总额度

个人汇款金额的上限为单个投资者额度。

额度使用量 = 资金流出 - 资金流入

每位投资者可以根据其单个投资者额度进行投资。

“跨境理财通”中所有投资者的净汇款总金额也有上限，称为总额度。

总额度设有上限。

投资者以不同的金额投资，一旦达到总额度上限，将不能再继续投入新资金。

\*有关投资者额度，请浏览香港金融管理局网站。

我可以投资什么产品？

南向通服务

- 单位信托基金  
支援多种货币的单位信托基金，基金类型包括平稳基金、债券基金及货币市场基金。
- 债券  
提供企业债券和政府债券。
- 外币存款  
11种外币，包括港元、美元、人民币、澳元、加拿大元、瑞士法郎、欧元、日元、英镑、新西兰元及新加坡元。

北向通服务

- 固定收益类（主要投资于债券和存款）及权益类（主要投资于股票）  
公募理财产品  
由内地理财产品公司发行，并经发行人和内地代销银行评定为“一级”至“三级”风险（现金管理类理财产品除外）
- 公开募集证券投资基金（不包括上市基金）  
经内地公募基金管理人和内地代销银行评定为“一级”至“三级”风险的公开募集证券投资基金（不包括上市基金）

\*北向通服务产品由我们的内地合作银行分销，用于大湾区理财通，如欲了解详情，请前往内地合作银行网站。

我该如何开始？

账户配对：

投资账户 + 汇款账户

扫描二维码了解更多信息。

汇丰大湾区理财通

汇丰香港网页

汇丰香港微信官方帐号

免责声明

本影片内容仅供参考用途。所有由香港上海汇丰银行有限公司（「本行」）提供的服务受当时适用的条款及细则，以及有关粤港澳大湾区跨境理财通（「跨境理财通」）的当时适用法律、法规约束。文件中的资讯与适用的条款及细则、法律及法规如有任何歧义或不一致，概以后者为准。对于因您使用或依赖本文件内容而可能导致您产生或承受的、或与此相关的任何损失、损害或任何形式的其他后果，本行不承担任何责任。本文件及向您提供的有关产品或服务的任何资讯及广告并非提供投资建议，亦不可视为对任何存款或投资产品或其他服务的招揽或建议。对于该等内容的准确性、及时性或完整性，本行不作出任何担保、声明或保证。该等内容如有变更，本行不会另行通知。跨境理财通的适用法律、法规或会不时变更。

如需了解更多，请前往香港金融管理局网站 ([https://www.hkma.gov.hk/gb\\_chi/key-functions/international-financial-centre/wealth-management-connect/](https://www.hkma.gov.hk/gb_chi/key-functions/international-financial-centre/wealth-management-connect/))

投资涉及风险。

由香港上海汇丰银行有限公司刊发

汇丰

连世界通大湾 连通无限