

## 滙豐大灣區理財通

### 理財通啟動前

對於粵港澳大灣區客戶而言，跨境投資渠道有限。

### 理財通啟動後

更豐富的跨境投資渠道，幫助客戶在大灣區內輕鬆管理個人財富。

### 南向通服務

符合資格的中國內地大灣區 9 市居民可透過「南向通服務」購買香港符合資格的理財產品。

\*中國內地大灣區 9 市包括廣州、深圳、珠海、佛山、惠州、東莞、中山、江門、肇慶。

### 北向通服務

符合資格的香港居民可透過「北向通服務」在中國內地大灣區 9 市購買符合資格的理財產品。

### 有關理財通的 3 個重點

資格

資金

如何開始

首先，了解您是否符合資格

你需要滿足以下條件才符合資格開展「南向通服務」

- 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 5 年；
- 具有 2 年以上投資經驗，且滿足最近 3 個月家庭金融淨資產月末餘額不低於 100 萬元人民幣，或者最近 3 個月家庭金融資產月末餘額不低於 200 萬元人民幣；
- 經香港銀行評估為不屬於弱勢社群客戶；
- 以個人名義作投資。

\*如欲了解參加資格詳情，請前往香港金融管理局網站。

你需要滿足以下條件才符合資格開展「北向通服務」

- 持有香港身份證（包括永久性和非永久性居民）；
- 以個人名義作投資；
- 經香港銀行評估為不屬於弱勢社群客戶。

\*如欲了解參加資格詳情，請前往香港金融管理局網站。

我可以如何使用資金參與大灣區理財通？

您可根據單個投資者額度和跨境理財通業務試點總額度進行投資。

### 單個投資者額度和總額度

個人匯款金額的上限為單個投資者額度。

額度使用量 = 資金流出 - 資金流入

每位投資者可以根據其單個投資者額度進行投資。

「跨境理財通」中所有投資者的淨匯款總金額也有上限，稱為總額度。

總額度設有上限。

投資者以不同的金額投資，一旦達到總額度上限，將不能再繼續投入新資金。

\*如欲了解投資者額度，請前往香港金融管理局網站。

我可以投資甚麼產品？

南向通服務

- 單位信託基金  
支援多種貨幣的單位信託基金，基金類型包括平穩基金、債券基金及貨幣市場基金。
- 債券  
提供企業債券及政府債券。
- 外幣存款  
11種外幣，包括港元、美元、人民幣、澳元、加拿大元、瑞士法郎、歐羅、日圓、英鎊、新西蘭元及新加坡元。

北向通服務

- 固定收益類（主要投資於債券和存款）及權益類（主要投資於股票）  
公募理財產品  
由內地理財公司發行，並經發行人和內地代銷銀行評定為「一級」至「三級」風險（現金管理類理財產品除外）
- 公開募集證券投資基金（不包括上市基金）  
經內地公募基金管理人和內地代銷銀行評定為「一級」至「三級」風險的公開募集證券投資基金（不包括上市基金）

\*北向通服務產品由我們的內地合作銀行分銷，用於大灣區理財通，如欲了解詳情，請前往內地合作銀行網站。

我應如何開始？

戶口配對：

投資戶口 + 匯款戶口

掃描二維碼了解更多資訊。

滙豐大灣區理財通

滙豐香港網站

滙豐香港微信官方帳號

免責聲明

本影片內容僅供參考用途。所有由香港上海滙豐銀行有限公司（「本行」）提供的服務受當時適用的條款及細則，以及有關粵港澳大灣區跨境理財通（「跨境理財通」）的當時適用法律、法規約束。文件中的資訊與適用的條款及細則、法律及法規如有任何歧義或不一致，概以後者為準。對於因您使用或依賴本文件內容而可能導致您產生或承受的、或與此相關的任何損失、損害或任何形式的其他後果，本行不承擔任何責任。本文件及向您提供的有關產品或服務的任何資訊及廣告並非提供投資建議，亦不可視為對任何存款或投資產品或其他服務的招攬或建議。對於該等內容的準確性、及時性或

完整性，本行不作出任何擔保、聲明或保證。該等內容如有變更，本行不會另行通知。跨境理財通的適用法律、法規或會不時變更。

如需了解更多，請前往香港金融管理局網站(<https://www.hkma.gov.hk/chi/key-functions/international-financial-centre/wealth-management-connect/>)

投資涉及風險。

由香港上海滙豐銀行有限公司刊發

滙豐  
連世界通大灣 連通無限