

2021 年 10 月 18 日

滙豐大灣區「跨境理財通」服務即將開展*****客戶可透過數碼渠道全天候投資超過 100 隻理財產品*****

滙豐今日宣布成為首批獲准參與粵港澳大灣區「跨境理財通」¹的銀行之一。香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐香港」)將與滙豐銀行(中國)有限公司(「滙豐中國」)攜手合作，於 2021 年 10 月 19 日推出「滙豐大灣區理財通」服務，大灣區居民透過數碼渠道隨時隨地投資超過 100 隻精選理財產品。

香港上海滙豐銀行有限公司聯席行政總裁廖宜建表示：「『跨境理財通』的開啟是繼『滬港通』、『深港通』以及『債券通』推出後，內地金融市場持續開放的最新舉措。它無疑將深化並擴大粵港澳大灣區金融市場互聯互通，並將進一步加快人民幣國際化的進程。」

為方便客戶，滙豐在大灣區現有的分行中設立了近 60 家「滙豐大灣區理財通中心」，有專員為客戶開立「跨境理財通」戶口及提供諮詢等服務。客戶亦可前往滙豐於大灣區內其他分行查詢。

開展服務時，滙豐會提供超過 100 隻理財產品，當中「南向通」客戶可投資由國際及區內頂尖基金經理管理，以多種貨幣計價的貨幣市場基金和多元資產基金、由國際企業及政府機構發行的債券、以及 11 種貨幣²的存款產品。「北向通」客戶則可以選擇多個由首屈一指基金經理管理的混合型基金、債券基金及貨幣市場基金。

此外，客戶參與「滙豐大灣區理財通」時透過流動理財和網上理財辦理的跨境轉賬，滙豐會免除相關匯款手續費³。

滙豐亞太區財富管理及個人銀行業務主管欣格雷 (Greg Hingston) 表示：「我們非常高興成為首批推出『跨境理財通』服務的銀行之一，為客戶提供便捷可靠的渠道投資更多樣的跨境理財產品，實現更多元化的資產配置。」

欣格雷續說：「大灣區是中國最富裕的城市群之一，可投資資產超過 600 萬元人民幣的家庭超過 45 萬戶，然而目前少於 20%的大灣區內地居民配置了海外

理財產品。『跨境理財通』業務的開展為區內居民提供新的投資渠道，同時將進一步帶動其對跨境理財方案的需求。作為內地最大的國際銀行和香港領先的財富管理機構，滙豐將繼續提升財富管理及數碼化服務能力，為大灣區客戶提供全面、跨境的私人財富管理體驗。」

客戶如有對「跨境理財通」有興趣可聯絡當地分行預約辦理手續。滙豐中國客戶可親臨大灣區內地九市的 26 家「滙豐大灣區理財通中心」，只需約 30 分鐘便能完成開立戶口參與「南向通」投資；「北向通」客戶需在滙豐香港開立匯款專戶後，前往內地 26 家「滙豐大灣區理財通中心」任何一家開立投資專戶。已在大灣區內地的滙豐網點開戶的香港客戶，則可無需親身前往內地，在本港任何分行即可完成辦理申請手續。

根據相關規定，大灣區居民需在香港和中國內地開立閉環管理的投資專戶和匯款專戶，方可透過「跨境理財通」進行投資。成功開立及配對戶口後，客戶即可全天候透過流動理財、網上銀行輕易進行投資理及管理資產，並適時獲得獨到的最新市場分析。

完 / 更多

編輯垂注：

1. 「跨境理財通」目前就南向及北向投資分別設有 1,500 億元人民幣的投資額度，讓香港、澳門及於大灣區內地城市的居民進行跨境投資。目前每名個人投資者的投資上限為 100 萬元人民幣。跨境理財通以閉環的模式進行——南向投資者只能在香港的投資專戶及內地的匯款專帳間進行匯款，受條款細則及相關監管規定。於香港投資專戶接收的款項只能轉回內地的匯款專戶。北向投資者亦需受相同的限制，投資者可在香港兌換人民幣後匯款至內地的帳戶，於內地投資合資格的理財產品。
2. 11 種貨幣包括：澳元、加元、歐元、英鎊、港元、日元、新西蘭元、人民幣、新加坡元、瑞士法郎和美元
3. 滙豐會免除通過流動理財和網上理財進行，在「滙豐大灣區理財通」投資專戶和匯款專戶間的轉帳手續費。但中轉銀行可能會就匯款收取手續費。

開立「南向通」戶口的三個步驟

步驟一



有興趣的客戶可以透過客戶經理、熱線或於大灣區內地九市的 26 家「滙豐大灣區理財通中心」任何一家預約。

步驟二



客戶需攜帶中國內地居民身份證、出入境證件/護照、大灣區住戶證明、家庭資產證明和地址證明等文件到中國內地網點開立匯款專戶。

如客戶已有擁有在大灣區開立，並具有匯款功能的滙豐中國戶口，可將該戶口定為匯款專戶。

步驟三



客戶與滙豐香港和滙豐中國分行員工進行三方視像通話，以見證形式開設投資專戶。

開立「北向通」戶口的三個步驟

步驟一



有興趣的客戶可以透過客戶經理、熱線或於香港任何一家分行預約。

步驟二



客戶需帶同香港身份證、回鄉證/港澳居民居住證/護照與香港分行工作人員會面，開設專屬匯款戶口。

如客戶已在大灣區網點開立滙豐中國戶口，則可於所有香港分行 30 分鐘內完成申請手續（免卻步驟三）。

步驟三



親臨中國內地網點開設投資專戶。

香港上海滙豐銀行有限公司

香港上海滙豐銀行有限公司是滙豐集團的始創成員，集團在歐洲、亞洲、北美洲、拉丁美洲，以及中東和北非 64 個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。於 2021 年 6 月 30 日，集團的資產達 29,760 億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。