

## 跨境理财南向通服务概览

### 跨境理财南向通

#### 您在粤港澳大湾区(大湾区)<sup>1</sup> 财务成功的印记

跨境理财通是促进香港与大湾区双向金融合作的一大里程碑。运用我们在香港和大湾区的网络，我们的服务让您可以轻松管理您的财富。我们与恒生银行(中国)有限公司(恒生中国)和其他合作银行携手推出跨境理财南向通，全方位满足您的理财需要。

恒生香港跨境理财南向通提供多种服务：

#### 存款<sup>2</sup>

恒生香港跨境理财南向通投资户口<sup>3</sup> 为您提供储蓄及定期存款服务，满足您在香港的财务需要：

- 将人民币从您指定的中国内地汇款户口<sup>4</sup>，即恒生中国「南向通」汇款户，直接存入恒生香港跨境理财南向通投资户口
- 我们为您的跨境理财南向通投资户口提供多种外币<sup>5</sup> 和港币的定期存款服务

#### 外币兑换

您可以将跨境理财南向通投资户口中的人民币与港元/外币<sup>5</sup> 互换，以满足您的财务需要。您可以透过个人网上理财、手机流动理财、电话理财或亲临恒生香港任何一间银行分行，使用我们的外币兑换服务。

### 外汇限价提示及到价提示服务<sup>6</sup>

外汇限价提示服务让您可以通过我们的个人网上理财或手机流动理财，按照您预先设定的条件买卖港币或外币<sup>5</sup>。于买卖人民币时，在成功设置目标汇率和余额后，一旦于监测期内(最多60天)达到您的目标汇率，您将会收到自动通知，而我们将根据恒生香港的现行人民币汇率，从您的跨境理财南向通投资户口中划拨金额。您亦可以按照个人需要，随时更改指令。

### 汇款<sup>6</sup>

您可以通过个人网上理财、手机流动理财、电话理财或亲临恒生香港任何一间银行分行，使用我们的跨域查账转账服务<sup>7</sup>，将人民币资金从您的跨境理财南向通投资户口汇入您指定的内地汇款户口，即恒生中国「南向通」汇款户。

### 投资产品<sup>8</sup>

恒生香港为您提供一系列合资格「低」风险至「中」风险并与港元/外币<sup>5</sup> 有关的基金和债券，以满足您的投资需要。请联系我们了解最新合资格的投资产品。

### 下一步...

恒生香港跨境理财南向通致力助您于大湾区管理财富<sup>1</sup>。

#### 更多资讯，

- 浏览我们的网页 [www.hangseng.com](http://www.hangseng.com)
- 致电跨境理财通热线<sup>9</sup>  
香港：(852) 2912 3456  
中国内地：(86) 4001 20 3456
- 亲临分行查询<sup>10</sup>

### 费用、利率及汇率

投资产品	恒生香港优越理财投资产品现行之优惠适用于阁下，优惠受「跨境理财南向通」条款及相关优惠条款及细则约束。
定期存款服务	我们为您提供恒生优越理财的年利率及汇率优惠。
外币兑换服务	

### 跨境理财南向通服务概要

投资者条件 <sup>11</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 具有完全民事行为能力；</li> <li>• 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；</li> <li>• 具有 2 年以上投资经验</li> <li>• 满足以下两个条件之一： <ul style="list-style-type: none"> <li>- 最近 3 个月家庭金融资产月末余额不低于 100 万元人民币；</li> <li>- 最近 3 个月家庭金融资产月末余额不低于 200 万元人民币</li> </ul> </li> <li>• 不属于所有投资产品「特定客户」<sup>12</sup></li> </ul>
户口 <sup>13</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 只接受个人投资者(不允许联名或商业户口)</li> <li>• 每位合资格投资者，在任何时候只能拥有一个指定汇款户口(即恒生中国「南向通」汇款户)和一个香港投资专户(即恒生香港跨境理财南向通投资户口)。</li> <li>• 必须建立「一对一」户口绑定以符合监管要求，而恒生为您提供以下指定的跨境理财通户口方案 <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 恒生香港的跨境理财南向通投资户口；</li> <li>(2) 恒生中国的「南向通」汇款户</li> </ol> </li> </ul>
閉環式資金	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 指定跨境理财通户口内的资金受资金流动闭环管理限制，流向香港或中国内地的跨境资金只能在指定的跨境理财通户口内划转，且该资金只能投资于符合条件的产品<sup>14</sup></li> </ul>
額度 <sup>15</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 总额度<sup>16</sup>：1,500 亿元人民币</li> <li>• 投资者个人额度<sup>17</sup>：100 万元人民币</li> </ul>

## 重要风险警告

客户应注意人民币兑换外币的价格会出现波动，并受中国内地政府管制(例如中国内地政府对人民币与外币兑换的监管)等因素影响，当您将人民币兑换港币/外币或将港币/外币兑换人民币时，这可能会对您的投资产品回报产生不利影响。

备注：

1. 大湾区包括香港及澳门特别行政区，以及广东省广州、深圳、珠海、佛山、惠州、东莞、中山、江门和肇庆九个直辖市。实际的覆盖范围将不时受到监管的变化影响。
2. 跨境理财南向通投资户口不设有往来户口。
3. 跨境理财南向通投资户口只能从/向您于中国内地的同名指定汇款户口汇入或汇出，并不允许直接提款。
4. 指定汇款户口只能作为跨境理财通之用途。这可以是您在恒生中国或恒生香港可接受的任何其他中国内地银行的同名「南向通」汇款户。
5. 用于存款、兑换或外汇限价提示及到价提示服务的外币包括澳元、加元、瑞士法郎、欧元、英镑、日元、新西兰元、人民币和美元。而用于投资产品的外币包括澳元、加元、欧元、英镑、日元、新西兰元、人民币和美元。银行可能会不时更改实际包括的外币类别。
6. 您从跨境理财南向通投资户口只可汇入人民币至您于中国内地的指定汇款户口，同时您从中国内地的指定汇款户口亦只可汇入人民币至您的跨境理财南向通投资户口。  
处理人民币汇款指令会于周一至周五的营业时间进行。个人网上理财及手机流动理财的截止时间为 4:00p.m. 至 4:30p.m.，而所有分行及电话理财的截止时间为 3:45p.m. (不包括星期六、星期日和香港公众假期)。在中国内地假日提交或安排的人民币汇款指令将在下一个工作日处理。人民币汇款指令应提供正确的收款银行账户名称、户口号码和 SWIFT BIC 代码(适用于通过人民币跨境支付系统处理的款项)，且不可进行外币兑换或跟进。否则，指令将在下一个工作日处理。
7. 跨境查账转账服务适用于持有恒生香港跨境理财南向通投资户口和恒生中国「南向通」汇款户以及已开通两个户口网上理财服务的客户。
8. 本文件中显示的资料并非对任何投资产品或服务的推荐、提供或招揽。投资涉及风险，您应根据您的个人情况仔细考虑此概览提及的任何投资产品和服务是否适合。过往的表现并不能代表将来的表现，投资者应参阅个别产品的说明书或发售文件以了解更多详情及所涉及的风险。投资产品的价格可升可跌，买卖投资产品可能会招致损失和获利。
9. 跨境理财通热线的办公时间为星期一至五 9:00a.m. 至 6:00p.m.，不包括周末及香港公众假期。
10. 请亲临恒生香港全线地面分行(港铁站、大学分行及慈云山分行除外)。
11. 受监管不时的调整及规定限制。
12. 根据金管局发布的相关指引，如该投资者对风险的理解能力和接受投资潜在损失的能力较低，他/她可能被视为弱势社群客户。
13. 恒生香港跨境理财南向通投资户口提供跨境汇款服务和产品分销。恒生中国「南向通」汇款户提供跨境汇款服务。
14. 恒生香港为您提供此概览中提及的一系列合资格产品和服务。请联络我们了解最新产品。
15. 当其中一个额度超出上限，您将无法向香港汇款。两个额度均适用于汇出汇款净额；汇回不受配额影响，但受监管部门根据实际使用情况和市场发展所进行的审查和调整限制。
16. 总额度为跨境理财南向通服务(包括香港及澳门)中汇出汇款的累计净额。
17. 投资者个人额度为客户于跨境理财南向通服务中从中国内地指定汇款户口汇往跨境理财南向通投资户口的累计汇出汇款净额。