

## 跨境理財南向通服務概覽

### 跨境理財南向通

#### 您在粵港澳大灣區(大灣區)<sup>1</sup> 財務成功的印記

跨境理財通是促進香港與大灣區雙向金融合作的一大里程碑。運用我們在香港和大灣區的網絡，我們的服務讓您可以輕鬆管理您的財富。我們與恒生銀行(中國)有限公司(恒生中國)和其他合作銀行攜手推出跨境理財南向通，全方位滿足您的理財需要。

恒生香港跨境理財南向通提供多種服務：

#### 存款<sup>2</sup>

恒生香港跨境理財南向通投資戶口<sup>3</sup> 為您提供儲蓄及定期存款服務，滿足您在香港的財務需要：

- 將人民幣從您指定的中國內地匯款戶口<sup>4</sup>，即恒生中國「南向通」匯款戶，直接存入恒生香港跨境理財南向通投資戶口
- 我們為您的跨境理財南向通投資戶口提供多種外幣<sup>5</sup> 和港幣的定期存款服務

#### 外幣兌換

您可以將跨境理財南向通投資戶口中的人民幣與港元/外幣<sup>5</sup> 互換，以滿足您的財務需要。您可以透過個人網上理財、手機流動理財、電話理財或親臨恒生香港任何一間銀行分行，使用我們的外幣兌換服務。

### 外匯限價提示及到價提示服務<sup>6</sup>

外匯限價提示服務讓您可以通過我們的個人網上理財或手機流動理財，按照您預先設定的條件買賣港幣或外幣<sup>5</sup>。於買賣人民幣時，在成功設置目標匯率和餘額後，一旦於監測期內(最多60天)達到您的目標匯率，您將會收到自動通知，而我們將根據恒生香港的現行人民幣匯率，從您的跨境理財南向通投資戶口中劃撥金額。您亦可以按照個人需要隨時更改指令。

### 匯款<sup>6</sup>

您可以通過個人網上理財、手機流動理財、電話理財或親臨恒生香港任何一間銀行分行，使用我們的跨域查賬轉賬服務<sup>7</sup>，將人民幣資金從您的跨境理財南向通投資戶口匯入您指定的內地匯款戶口，即恒生中國「南向通」匯款戶。

### 投資產品<sup>8</sup>

恒生香港為您提供一系列合資格「低」風險至「中」風險並與港元/外幣<sup>5</sup> 有關的基金和債券，以滿足您的投資需要。請聯絡我們了解最新合資格的投資產品。

### 下一步...

恒生香港跨境理財南向通致力助您於大灣區管理財富<sup>1</sup>。

#### 更多資訊，

- 瀏覽我們的網頁 [www.hangseng.com](http://www.hangseng.com)
- 致電跨境理財通熱線<sup>9</sup>  
香港：(852) 2912 3456  
中國內地：(86) 4001 20 3456
- 親臨分行查詢<sup>10</sup>

### 費用、利率及匯率

投資產品	恒生香港優越理財投資產品現行之優惠適用於閣下，優惠受「跨境理財南向通」條款及相關優惠條款及細則約束。
定期存款服務	我們為您提供恒生優越理財的年利率及匯率優惠。
外幣兌換服務	

### 跨境理財南向通服務概要

投資者條件 <sup>11</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>具有完全民事行為能力；</li> <li>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；</li> <li>具有 2 年以上投資經驗</li> <li>滿足以下兩個條件之一： <ul style="list-style-type: none"> <li>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；</li> <li>最近 3 個月家庭金融資產月末餘額不低於 200 萬元人民幣</li> </ul> </li> <li>不屬於所有投資產品「特定客戶」<sup>12</sup></li> </ul>
戶口 <sup>13</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>只接受個人投資者(不允許聯名或商業戶口)</li> <li>每位合資格投資者，在任何時候只能擁有一個指定匯款戶口(即恒生中國「南向通」匯款戶)和一個香港投資專戶(即恒生香港跨境理財南向通投資戶口)。</li> <li>必須建立「一對一」戶口綁定以符合監管要求，而恒生為您提供以下指定的跨境理財通戶口方案 <ol style="list-style-type: none"> <li>恒生香港的跨境理財南向通投資戶口；</li> <li>恒生中國的「南向通」匯款戶</li> </ol> </li> </ul>
閉環式資金	<ul style="list-style-type: none"> <li>指定跨境理財通戶口內的資金受資金流動閉環管理限制，流向香港或中國內地的跨境資金只能在指定的跨境理財通戶口內劃轉，且該資金只能投資於符合條件的產品<sup>14</sup></li> </ul>
額度 <sup>15</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>總額度<sup>16</sup>：1,500 億元人民幣</li> <li>投資者個人額度<sup>17</sup>：100 萬元人民幣</li> </ul>

## 重要風險警告

客戶應注意人民幣兌換外幣的價格會出現波動，並受中國內地政府管制(例如中國內地政府對人民幣與外幣兌換的監管)等因素影響，當您將人民幣兌換港幣/外幣或將港幣/外幣兌換人民幣時，這可能會對您的投資產品回報產生不利影響。

備註：

1. 大灣區包括香港及澳門特別行政區，以及廣東省廣州、深圳、珠海、佛山、惠州、東莞、中山、江門和肇慶九個直轄市。實際的覆蓋範圍將不時受到監管的變化影響。
2. 跨境理財南向通投資戶口不設有往來戶口。
3. 跨境理財南向通投資戶口只能從/向您於中國內地的同名指定匯款戶口匯入或匯出，並不允許直接提款。
4. 指定匯款戶口只能作為跨境理財通之用途。這可以是您在恒生中國或恒生香港可接受的任何其他中國內地銀行的同名「南向通」匯款戶。
5. 用於存款、兌換或外匯限價提示及到價提示服務的外幣包括澳元、加元、瑞士法郎、歐元、英鎊、日元、新西蘭元、人民幣和美元。而用於投資產品的外幣包括澳元、加元、歐元、英鎊、日元、新西蘭元、人民幣和美元。銀行可能會不時更改實際包括的外幣類別。
6. 您從跨境理財南向通投資戶口只可匯入人民幣至您於中國內地的指定匯款戶口，同時您從中國內地的指定匯款戶口亦只可匯入人民幣至您的跨境理財南向通投資戶口。  
處理人民幣匯款指令會於週一至週五的營業時間進行。個人網上理財及手機流動理財的截止時間為 4:00p.m. 至 4:30p.m.，而所有分行及電話理財的截止時間為 3:45p.m. (不包括星期六、星期日和香港公眾假期)。在中國內地假日提交或安排的人民幣匯款指令將在下一個工作日處理。人民幣匯款指令應提供正確的收款銀行戶口名稱、戶口號碼和 SWIFT BIC 代碼(適用於通過人民幣跨境支付系統處理的款項)，且不可進行外幣兌換或跟進。否則，指令將在下一個工作日處理。
7. 跨域查賬轉賬服務適用於持有恒生香港跨境理財南向通投資戶口和恒生中國「南向通」匯款戶以及已開通兩個戶口網上理財服務的客戶。
8. 本文件中顯示的資料並非對任何投資產品或服務的推薦、提供或招攬。投資涉及風險，您應根據您的個人情況仔細考慮此概覽提及的任何投資產品和服務是否適合。過往的表現並不能代表將來的表現，投資者應參閱個別產品的說明書或發售文件以了解更多詳情及所涉及的風險。投資產品的價格可升可跌，買賣投資產品可能會招致損失和獲利。
9. 跨境理財通熱線的辦公時間為星期一至五 9:00a.m. 至 6:00p.m.，不包括週末及香港公眾假期。
10. 請親臨恒生香港全線地面分行(港鐵站、大學分行及慈雲山分行除外)。
11. 受監管不時的調整及規定限制。
12. 根據金管局發佈的相關指引，如該投資者對風險的理解能力和接受投資潛在損失的能力較低，他/她可能被視為弱勢社群客戶。
13. 恒生香港跨境理財南向通投資戶口提供跨境匯款服務和產品分銷。恒生中國「南向通」匯款戶提供跨境匯款服務。
14. 恒生香港為您提供此概覽中提及的一系列合資格產品和服務。請聯絡我們了解最新產品。
15. 當其中一個額度超出上限，您將無法向香港匯款。兩個額度均適用於匯出匯款淨額；匯回不受配額影響，但受監管部門根據實際使用情況和市場發展所進行的審查和調整限制。
16. 總額度為跨境理財南向通服務(包括香港及澳門)中匯出匯款的累計淨額。
17. 投資者個人額度為客戶於跨境理財南向通服務中從中國內地指定匯款戶口匯往跨境理財南向通投資戶口的累計匯出匯款淨額。