

跨境理財通南向通常見問題

1. 開立南向通戶口所需的資格是什麼？

參與南向通的內地投資者必須以其個人名義作投資。粵港澳大灣區 9 市內地居民（即持有當地戶籍或居住證的持有人）須得到華僑銀行（“本行”）的內地合作夥伴銀行核實其業務資格和資金來源的審核，以及評估該投資者不屬於弱勢社群客戶后，方可視該客戶為南向通合資格投資者。

南向通合資格投資者需滿足以下條件：

- （一）具有完全民事行為能力；
- （二）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 2 年；
- （三）具有 2 年以上投資經歷，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，或者近 3 年本人年均收入不低於 40 萬元人民幣。

2. 開立南向通戶口需要預備什麼文件？

南向通的內地投資者需要預備中國居民身份證及最近 3 個月的住址證明（僅限當下住址與居民身份證上之住址不同時）。

3. 何時將收到電子銀行登錄名號和密碼？以及發送電子銀行登錄名號和密碼的什麼樣的郵件服務？

為保障網上理財的安全，「登錄名號」和「密碼」函件，將於開戶後約一周內以快遞方式送給您。

4. 跨境理財通帳戶涵蓋什麼電子銀行服務？

華僑銀行個人電子理財服務提供多元化的電子渠道，讓粵港澳大灣區客戶可隨時隨地處理日常財務並掌握最新優惠及市場資訊，享受 24 小時優越方便的流動理財。客戶可透過網上或手機平台進行外幣買賣、基金交易、監察及管理投資組合、賬戶查詢及回顧交易記錄或電子結單。

5. 跨境理財通的投資金額有每日限額的限制嗎？

跨境理財通的投資金額不設每日限額的限制。

6. 跨境理財通提供什麼類型投資服務？

合資格的理財產品為非複雜的零售產品，當中包括：在香港註冊成立並經香港證監會認可的基金，並且（1）主要投資大中華地區股票或（2）屬於“低”至“中高”風險（高收益債券基金和單一新興市場股票基金除外）、“低”至“中”風險的債券，以及人民幣、港元和外幣存款。

華僑銀行單位信託基金服務：

- 由專業團隊管理的投資計劃，讓投資者可輕易接觸到全球多個不同金融市場
- 一項基金會投資於多項證券/債券，多元化資產分佈有助分散風險與超過 16 家傢俱國際知名的基金公司合作
- 配合個人投資需要訂造投資組合，達到攻守兼備
- 不時檢閱基金貨架產品，以確保架上基金貼合市場需求
- 部分基金設有每月派息股份單位類別
- 貨幣：港幣、美元、人民幣、新元、澳元、加元、紐元、英鎊、歐羅（共 9 種）

7. 南向通投資者將資金匯回內地會否受到每日限額的限制？

通過南向通由內地匯出的資金是受人民銀行的總限度限制。南向通投資者將資金匯回內地不會受到個人限額的限制。惟只能與綁定在內地合作夥伴銀行的匯款專戶進行跨境收款，及收取南向通下的投資回報。

8. 如何取消南向通戶口？

如南向通投資者欲取消其南向通戶口，應先將理財產品贖回，並將投資專戶內的全部資金匯回匯款專戶。此外，南向通投資者需透過本行的內地合作夥伴銀行之 API 平臺發出指示，或簽署《投資服務更改表格》（FF1240）並郵寄至本行，本行收到南向通客戶的指示後，會按既定程式辦理結束賬戶手續。

9. 有其它匯款收費嗎？

本行將豁免本行之收費但所有其它銀行費用則由收款人支付，一般為人民幣 13 至 30 元。