

跨境理财通南向通常见问题

1. 开立南向通户口所需的资格是什么？

参与南向通的内地投资者必须以其个人名义作投资。粤港澳大湾区9市内地居民（即持有当地户籍或居住证的持有人）须得到华侨银行（“本行”）的内地合作伙伴银行核实其业务资格和资金来源的审核，以及评估该投资者不属于弱势社群客户后，方可视该客户为南向通合格投资者。

南向通合格投资者需满足以下条件：

- （一）具有完全民事行为能力；
- （二）拥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；
- （三）具有2年以上投资经历，且满足最近3个月家庭金融资产月末余额不低于100万元人民币，或者最近3个月家庭金融资产月末余额不低于200万元人民币。

2. 开立南向通户口需需要预备什么文件？

南向通的内地投资者需要预备中国居民身份证及最近3个月的住址证明（仅限当下住址与居民身份证上之住址不同时）。

3. 何时将收到电子银行登录名号和密码？以及发送电子银行登录名号和密码的什么样的邮件服务？

为保障网上理财的安全，「登录名号」和「密码」函件，将于开户后约一周内以快递方式送给您。

4. 跨境理财通账户涵盖什么电子银行服务？

华侨银行个人电子理财服务提供多元化的电子渠道，让粤港澳大湾区客户可随时随地处理日常财务并掌握最新优惠及市场信息，享受24小时优越方便的流动理财。

客户可透过网上或手机平台进行外币买卖、基金交易、监察及管理投资组合、账户查询及回顾交易记录或电子结单。

5. 跨境理财通的投资金额有每日限额的限制吗？

跨境理财通的投资金额不设每日限额的限制。

6. 跨境理财通提供什么类型投资服务？

现时首批合格的理财产品为非复杂的"低"至"中"风险零售产品，当中包括：在香港注册成立并经香港证监会认可的基金、债券，以及人民币、港元和外币存款。

华侨银行单位信托基金服务：

- 由专业团队管理的投资计划，让投资者可轻易接触到全球多个不同金融市场
- 一项基金会投资于多项证券/债券，多元化资产分布有助分散风险
- 与超过 16 家家具国际知名的基金公司合作
- 配合个人投资需要订造投资组合，达到攻守兼备
- 不时检阅基金货架产品，以确保架上基金贴合市场需求
- 部分基金设有每月派息股份单位类别
- 货币：港币、美元、人民币、新元、澳元、加元、纽元、英镑、欧罗（共 9 种）

7. 南向通投资者将资金汇回内地会否受到每日限额的限制？

通过南向通由内地汇出的资金是受人民银行的总额度限制。南向通投资者将资金汇回内地不会受到个人额度的限制。惟只能与绑定在内地合作伙伴银行的汇款专户进行跨境收款，及收取南向通下的投资回报。

8. 如何取消南向通户口？

如南向通投资者欲取消其南向通户口，应先将理财产品赎回，并将投资专户内的全部资金汇回汇款专户。此外，南向通投资者需透过本行的内地合作伙伴银行之 API

平台发出指示，或签署《投资服务更改表格》（FF1240）并邮寄至本行，本行收到南向通客户的指示后，会按既定程序办理结束账户手续。

9. 有其它汇款收费吗？

本行将豁免本行之收费但所有其它银行费用则由收款人支付，一般为人民币 13 至 30 元。