

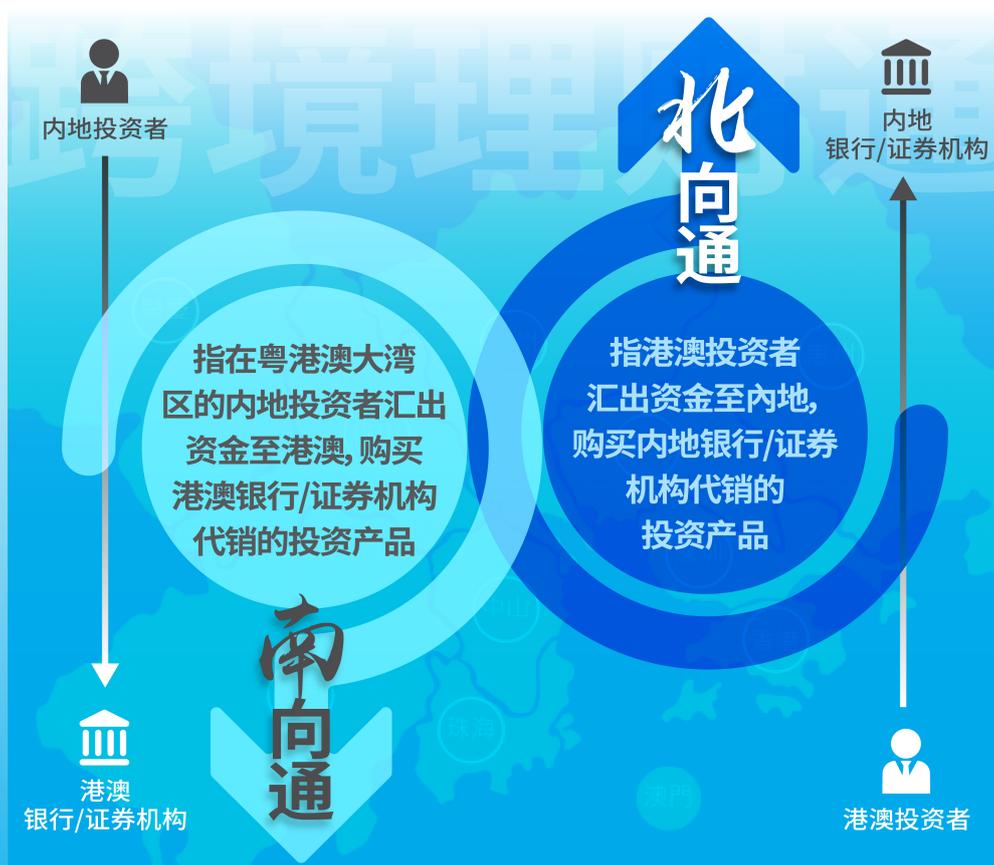
申万宏源证券(香港)有限公司(下称“申万宏源香港”)正式获得粤港澳大湾区“跨境理财通”(下称“跨境理财通”)业务试点资格,为首批获此资格的证券公司之一。“跨境理财通”为粤港澳大湾区内居民开启更加便捷、多元化的跨境投资,以更好地满足大湾区居民跨境投资理财和全球配置资产的需要。

那么究竟什么是“跨境理财通”?本文将为您详细介绍“跨境理财通”。

## “跨境理财通”简介

“跨境理财通”指粤港澳大湾区(下称“大湾区”)的内地和港澳合格投资者通过闭环式资金渠道,投资对方金融机构销售的合格产品,总额度暂定为1,500亿元人民币,每名合格投资者有300万元人民币投资额度。

“跨境理财通”分为  
“北向通”和“南向通”



## “跨境理财通”有何特点

### 参与机构范围扩大

新修订增加证券公司参与，及容許每名投资者最多可拥有一组“跨境理财通”账户。例如，“南向通”下，内地合资格投资者可以在香港银行及香港证券公司分别开立最多一个投资账户。

### 业务准入门槛降低

降低“南向通”业务的内地投资者准入门槛，在大湾区9市连续缴纳社保或个人所得税时间由“满5年”降低为“满2年”，同时新增家庭金融资产准入条件作为备选条件之一。

### 个人额度有所提高

单个投资者的投资额度由100万元人民币提高至300万元人民币。投资者如果同时选择银行和证券公司渠道参与“跨境理财通”，两渠道投资额度各为150万元人民币。

### 产品范围实现扩展

“南向通”理财产品包括多币种存款、多类型基金和债券产品等。“北向通”理财产品包括人民币存款、一级至三级风险等级的固定收益类公募理财产品、权益类公募理财产品（现金管理类理财产品除外），以及R1至R4风险等级的公开募集证券投资基金（商品期货基金除外）等。

如对“北向通”和“南向通”有任何查询，请联络  
申万宏源香港客户热线：(852) 2250 8298 或 申万宏源香港免费专线：400-120-0363  
或电邮至 [wmcs@swwhyhk.com](mailto:wmcs@swwhyhk.com)。

### 免责声明

本资料仅供参考，本资料仅适用于香港并仅适用于香港分发，不应被诠释为在香港以外地区提供本公司的任何产品或服务。本资料不应将其解读为认购、买入或出售或要约认购、购买或出售任何证券、金融工具、产品或投资或在任何司法管辖区进行任何交易的要约或建议。本资料内容所描述的申万宏源证券（香港）有限公司（“本公司”）提供的服务及/或投资产品，须受有关当地法律、法规及惯例的约束，且并非所有在本资料中所描述的服务及/或投资产品皆可在阁下所在特定司法管辖区内得以提供。本资料包含的或者提及的服务及/或投资产品可能并不适合阁下，阁下如对该等服务及/或投资产品存有疑问，建议阁下向各自的独立顾问咨询。

本资料中的任何内容并不构成投资建议，也不构成关于任何服务及/或投资产品适合于阁下的陈述，亦不构成阁下作为任何推荐。本资料所包含的信息源是以本公司于本资料提供之日认为可靠的来源作为基础或由其提供。然而，本公司、其附属公司及其和其附属公司董事、高级职员、雇员并不就资料之准确性、完整性、时间性、可靠性或合适性在任何情况下作出陈述、保证或担保。本公司或会随时更改本资料所包含的信息，而不作通知，并且不承担客户及/或第三者任何由于使用本资料而引起的任何损失或损害，也不承担任何错误、差异、不准确或其中包含的遗漏，甚或从本资料所包含的信息中做出不同的结论。

未经本公司同意或明确的书面同意，本资料及其影印件不得以任何方式更改，或传送、复印或分发至任何地方或任何人。

投资者有责任认识及了解任何金融投资产品销售文件内所包含有关个别地区之管辖权限制，本资料的发布可能受到某些司法管辖区的法律或法规的限制，拥有此资料的人士必须自行了解并遵守任何此类限制。

© 2024年 申万宏源证券（香港）有限公司 版权所有。