

# 重磅！申萬宏源香港成為首批獲准參與“跨境理財通”試點證券公司之一！



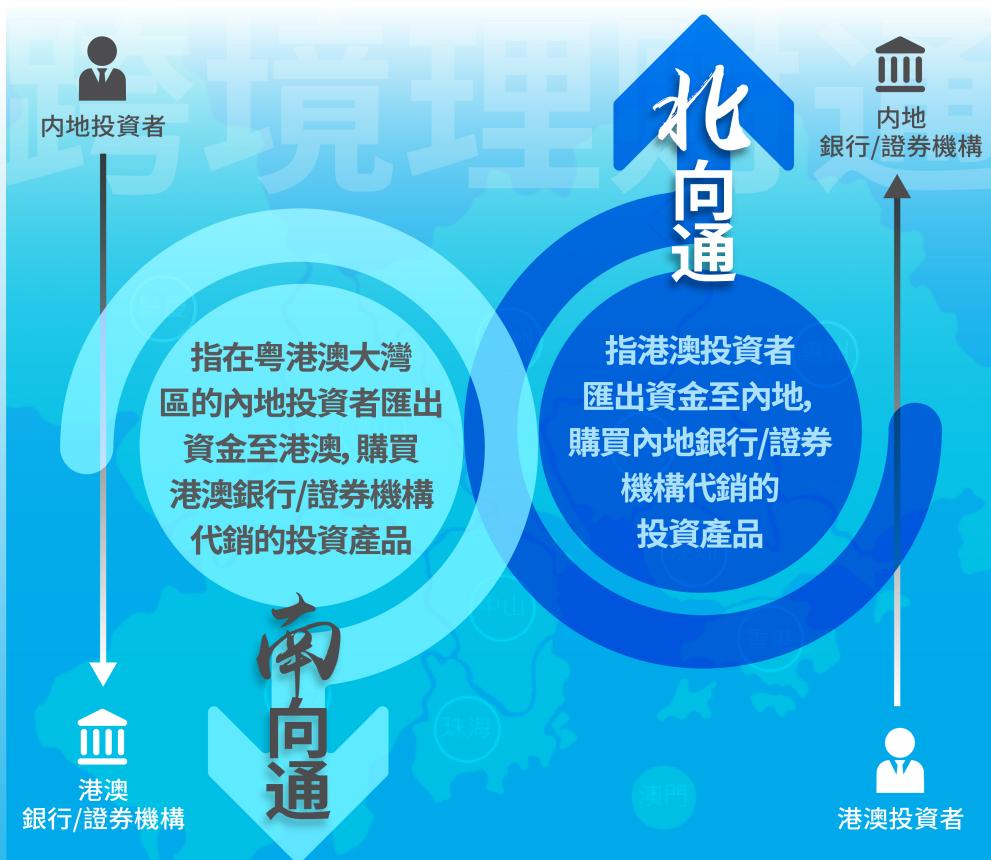
申萬宏源證券(香港)有限公司(下稱“申萬宏源香港”)正式獲得粵港澳大灣區“跨境理財通”(下稱“跨境理財通”)業務試點資格，為首批獲此資格的證券公司之一。“跨境理財通”為粵港澳大灣區內居民開啟更加便捷、多元化的跨境投資，以更好地滿足大灣區居民跨境投資理財和全球配置資產的需要。

那麼究竟什麼是“跨境理財通”？本文將為您詳細介紹“跨境理財通”。

## “跨境理財通”簡介

“跨境理財通”指粵港澳大灣區(下稱“大灣區”)的內地和港澳合資格投資者通過閉環式資金渠道，投資對方金融機構銷售的合資格產品，總額度暫定為1,500億元人民幣，每名合資格投資者有300萬元人民幣投資額度。

“跨境理財通”分為  
“北向通”和“南向通”



## “跨境理財通”有何特點

### 參與機構範圍擴大

新修訂增加證券公司參與，及容許每名投資者最多可擁有一組“跨境理財通”賬戶。例如，“南向通”下，內地合資格投資者可以在香港銀行及香港證券公司分別開立最多一個投資賬戶。

### 業務准入門檻降低

降低“南向通”業務的內地投資者准入門檻，在大灣區9市連續繳納社保或個人所得稅時間由“滿5年”降低為“滿2年”，同時新增家庭金融資產准入條件作為備選條件之一。

### 個人額度有所提高

單個投資者的投資額度由100萬元人民幣提高至300萬元人民幣。投資者如果同時選擇銀行和證券公司渠道參與“跨境理財通”，兩渠道投資額度各為150萬元人民幣。

### 產品範圍實現擴展

“南向通”理財產品包括多幣種存款、多類型基金和債券產品等。“北向通”理財產品包括人民幣存款、一級至三級風險等級的固定收益類公募理財產品、權益類公募理財產品(現金管理類理財產品除外)，以及R1至R4風險等級的公開募集證券投資基金(商品期貨基金除外)等。

如對“北向通”和“南向通”有任何查詢，請聯絡

申萬宏源香港客戶熱線: (852) 2250 8298 或 申萬宏源香港免費尊線: 400-120-0363  
或電郵至wmcs@swwhyhk.com。

### 免責聲明

本資料僅供參考，本資料僅適用於香港並僅適用於香港分發，不應被詮釋為在香港以外地區提供本公司的任何產品或服務。本資料不應將其解讀為認購、買入或出售或要約認購、購買或出售任何證券、金融工具、產品或投資或在任何司法管轄區進行任何交易的要約或建議。本資料內容所描述的申萬宏源證券(香港)有限公司(“本公司”)提供的服務及/或投資產品，須受有關當地法律、法規及慣例的約束，且並非所有在本資料中所描述的服務及/或投資產品皆可在閣下所在特定司法管轄區內得以提供。本資料包含的或者提及的服務及/或投資產品可能並不適合閣下，閣下如對該等服務及/或投資產品存有疑問，建議閣下向各自的獨立顧問諮詢。

本資料中的任何內容並不構成投資建議，也不構成關於任何服務及/或投資產品適合於閣下的陳述，亦不構成閣下作為任何推薦。本資料所包含的資訊源是以本公司於本資料提供之日認為可靠的來源作為基礎或由其提供。然而，本公司、其聯屬公司及其和其聯屬公司董事、高級職員、雇員並不就資料之準確性、完整性、時間性、可靠性或合適性在任何情況下作出陳述、保證或擔保。本公司或會隨時更改本資料所包含的資訊，而不作通知，並且不承擔客戶及/或第三者任何由於使用本資料而引起的任何損失或損害，也不承擔任何錯誤、差異、不準確或其中包含的遺漏，甚或從本資料所包含的資訊中做出不同的結論。

未經本公司同意或明確的書面同意，本資料及其影印件不得以任何方式更改，或傳送、複印或分發至任何地方或任何人。

投資者有責任認識及瞭解任何金融投資產品銷售檔內所包含有關個別地區之管轄權限制，本資料的發佈可能受到某些司法管轄區的法律或法規的限制，擁有此資料的人士必須自行瞭解並遵守任何此類限制。

© 2024年 申萬宏源證券(香港)有限公司 版權所有。