



# 跨境理财通 服务简介

# 跨境理财通 — 服务简介目录

---

1. 跨境理财通简介 .....	1
2. 专享服务 .....	1
跨境金融服务中心 .....	1
跨境理财通专线 .....	1
3. 账户服务 .....	2
南向通 .....	2
跨境理财通专线 .....	3
跨境理财通户口结单 .....	4
「南向通」「跨境理财通显卓理财户口」 .....	4
4. 投资服务 .....	5
基金 .....	5
重要声明 .....	5
5. 电子理财 .....	6
东亚网上银行 .....	6
东亚手机银行 .....	6
服务详情 .....	6
6. 专享优惠 .....	7
7. 东亚网上银行之重要保安事项 .....	7
8. 人民币货币风险披露声明 .....	8
9. 人民币证券交易风险披露 .....	8
10. 联络资料 .....	8

本服务简介由东亚银行有限公司(「本行」)印制，旨在协助客户操作跨境理财通户口。本行保留随时修订任何列于本服务简介内资料之权利，而无须事前通知。

## 1. 跨境理财通简介

---

「跨境理财通」促进港澳居民及中国内地大湾区居民个人跨境投资便利化。本行透过香港及中国内地大湾区两地互联互通网络、财富管理 & 数码化方面的优势，协助客户把握机遇，满足投资需要。

「跨境理财通」分为：

- 「南向通」，指中国内地大湾区居民通过在港澳银行开立投资专户，购买港澳地区银行销售的合资格投资产品；及
- 「北向通」指港澳地区居民通过在大湾区银行开立投资专户，购买中国内地银行销售的合资格理财产品。

## 2. 专享服务

---

贵为尊贵客户，你可尽享我们为你准备的专享服务。

### 跨境金融服务中心

- 跨境理财通客户可享用跨境金融服务中心\*，在舒适的私人环境下，尽享优越的银行服务。

\* 跨境理财通显卓理财户口开立只可于跨境金融服务中心办理。

### 跨境理财通专线

设有电话专线提供方便快捷的服务：

- 跨境理财通专线：2211 1133
- 跨境理财通中国内地免费服务专线：4008 42 7695

### 3. 账户服务

---

#### 南向通

「南向通」客户可透过一个「跨境理财通显卓理财户口」，即可享用银行及投资服务，灵活简单管理财务。

#### 「跨境理财通显卓理财户口」附属账户

「跨境理财通显卓理财户口」，设有以下3个基本存款子账户及1个证券子账户。

子账户：

- 港元往来账户

- 储蓄(结单)账户

利息每日计算，每月底结息及进账，提供11种货币存款以供选择：

澳洲元 (AUD)

加拿大元 (CAD)

欧罗 (EUR)

港元 (HKD)

日圆 (JPY)

纽西兰元 (NZD)

英镑 (GBP)

人民币 (RMB)

新加坡元 (SGD)

瑞士法郎 (CHF)

美元 (USD)

- 定期存款账户

可供选择的货币与以上储蓄(结单)账户相同。

- 证券账户

注：

1. 南向通之附属港元往来账户将被限制开通及使用。东亚银行可随跨境理财通规则更新或任何政策改变而自行订定此附属港元往来账户之开通日期及时间。
2. 此跨境理财通显卓理财户口须与国内跨境理财通汇款专户进行一对一绑定，及须受资金闭环之管理。
3. 资金闭环管理指跨境理财通显卓理财户口只能与绑定的汇款专户进行拨款、收款，以及用作收取南向通下之投资回报。客户不可将跨境理财通显卓理财户口内之资金汇入或汇出至绑定汇款专户以外的其他账户，亦不可提取现金，或将跨境理财通显卓理财户口内之资产作抵押、杠杆、保证等用途。

## 跨境理财通专线

提供专人接听之电话理财服务，请致电专线：2211 1133 或中国内地免费服务专线 4008 42 7695。

### 服务概览及使用程序

1. 利用音频电话致电跨境理财通专线 2211 1133 或跨境理财通中国内地免费服务专线 4008 42 7695。
2. 选择语言：**①** 广东话 **②** 普通话 **③** 英语

服务时间：

索取结单、存款到期指示	星期一至六： 上午9时至晚上9时 星期日及公众假期：休息
开立及提取港元定期存款	星期一至六： 上午9时至晚上7时 星期日及公众假期：休息
查询账户结存及查询定期存款	24小时
开立及提取外币定期存款	星期一至五： 上午9时至晚上7时 星期六、日及公众假期：休息

## 跨境理财通户口结单

「南向通」

「跨境理财通显卓理财户口」

每月收取「跨境理财通显卓理财户口」之户口结单，以一份综合结单总览个人财务状况，一目了然；亦可透过东亚网上银行查阅电子结单。

「跨境理财通显卓理财户口」结单详列的户口资料包括跨境理财通显卓理财户口各附属账户的结余、跨境理财通显卓理财户口结存总额、定期存款及投资摘要。

## 4. 投资服务

---

投资乃财富管理重要的一环，为助你掌握市场机遇，我们提供下列投资服务：

### 基金

- 买卖一系列由全球知名基金公司管理的基金。
- 以整额投资形式购入基金。
- 透过东亚网上银行、东亚手机银行或亲临本行任何分行认购及赎回基金。

注：

投资服务只适用于南向通之跨境理财通显卓理财户口。

### 重要声明

- 投资涉及风险。投资者在作出任何投资决定前，应参阅所有有关投资产品之销售文件，以取得包括风险因素在内的详细资料。投资者不应只单凭本文件资料而作出投资决定。投资者如有任何疑问，应咨询独立专业意见。
- 证券价格有时可能会非常波动。证券价格可升可跌，甚至变成毫无价值。买卖证券未必一定能够赚取利润，反而可能会招致损失。
- 本文件所载之资料只作资讯用途，并不构成要约、游说、邀请或建议认购任何证券或投资产品。

本文件由本行刊发，并未经香港证券及期货事务监察委员会审阅。

## 5. 电子理财

---

东亚银行设有多个电子渠道，包括东亚网上银行及东亚手机银行，让你随时随地管理账户及享用银行服务。贵为跨境理财通客户，你可使用南向通之跨境理财通显卓理财户口号码或预设使用者姓名登入东亚网上银行。

### 东亚网上银行

于 [www.hkbea.com](http://www.hkbea.com) 使用你的跨境理财通显卓理财户口/显卓理财/至尊理财账户号码/使用者姓名及密码登入东亚网上银行，可以每日 24 小时随时处理财务。

### 东亚手机银行

透过东亚手机银行享用快捷、可靠及安全的银行服务和专享优惠，弹指间享用多种银行及投资理财服务。此外，不论身在何处，你只要使用流动装置，即可登入，轻松自在。

### 服务详情

请于 [www.hkbea.com](http://www.hkbea.com) 选择「个人银行/东亚网上银行或东亚手机银行」，了解电子理财详情。

#### 服务时间：

东亚网上银行大多数交易的服务时间不限（每星期 7 天，每日 24 小时）。有关个别账户及服务的服务时间，请登入东亚网上银行，于「东亚网上银行」标志下按 **i**，再按「服务时间」。



## 6. 专享优惠

---

你可拥有跨境理财通客户独享的非凡银行及投资服务优惠。

### 收费

产品/服务	优惠
服务月费	豁免(无最低存款结馀要求)
基金	整额投资基金之认购费 0.68% <sup>1</sup>
电汇手续费及电报费	豁免 <sup>2</sup>
外币兑换	外币兑换率优惠 <sup>3</sup>

<sup>1</sup> 基金认购费0.68% 只适用于跨境理财通(南向通)客户之合资格基金交易。

<sup>2</sup> 详情请参阅「跨境理财通」之服务收费表。

<sup>3</sup> 外币兑换率优惠只适用于以下外币兑换交易：  
跨境理财通(南向通)：  
于「跨境理财通显卓理财户口」进行外币兑换交易。

## 7. 东亚网上银行之重要保安事项

---

于 [www.hkbea.com](http://www.hkbea.com) 选择「个人银行/东亚网上银行/常见问题/保安提示」，了解最新的保安预防措施。

## 8. 人民币货币风险披露声明

---

人民币货币风险：人民币的价值受其汇率波动影响。客户如将人民币兑换为其他外币（包括港币）时，可能受人民币汇率的变动而蒙受亏损。

目前人民币并非完全可自由兑换，个人客户进行人民币兑换的汇率是人民币（离岸）汇率，是否可以全部或即时办理，须视乎当时人民币的头寸及市场情况。客户应事先了解及考虑人民币资金流动性的潜在风险。香港的离岸人民币市场汇率相比中国内地的在岸人民币市场汇率而言，可能有溢价或折让，并可能会有较大的买卖差价。

## 9. 人民币证券交易风险披露

---

客户如欲进行人民币证券交易，应注意人民币证券与其他证券一样，价格会有波动，波幅有时颇大。人民币证券的价格亦有可能上升或下跌，甚至变成毫无价值，因此买卖证券或会招致损失，而非获利。客户在作出任何投资决定前，应小心考虑，并于有需要时咨询专业顾问之意见。投资者在作出任何投资决定前，应参阅所有相关之销售文件，以取得包括风险因素在内的详细资料。本资料并未经香港证券及期货事务监察委员会审阅。

## 10. 联络资料

---

跨境理财通专线	2211 1133
跨境理财通中国内地免费服务专线	4008 42 7695
东亚网上银行及东亚手机银行热线	2211 1321
网址	<a href="http://www.hkbea.com">www.hkbea.com</a>