



# 跨境理財通 服務簡介

# 跨境理財通 — 服務簡介目錄

---

1. 跨境理財通簡介 .....	1
2. 專享服務 .....	1
跨境金融服務中心 .....	1
跨境理財通專線 .....	1
3. 賬戶服務 .....	2
南向通 .....	2
跨境理財通專線 .....	3
跨境理財通戶口結單 .....	4
「南向通」「跨境理財通顯卓理財戶口」 .....	4
4. 投資服務 .....	5
基金 .....	5
重要聲明 .....	5
5. 電子理財 .....	6
東亞網上銀行 .....	6
東亞手機銀行 .....	6
服務詳情 .....	6
6. 專享優惠 .....	7
7. 東亞網上銀行之重要保安事項 .....	7
8. 人民幣貨幣風險披露聲明 .....	8
9. 人民幣證券交易風險披露 .....	8
10. 聯絡資料 .....	8

本服務簡介由東亞銀行有限公司(「本行」)印製，旨在協助客戶操作跨境理財通戶口。本行保留隨時修訂任何列於本服務簡介內資料之權利，而無須事前通知。

# 1. 跨境理財通簡介

---

「跨境理財通」促進港澳居民及中國內地大灣區居民個人跨境投資便利化。本行透過香港及中國內地大灣區兩地互聯互通網絡、財富管理及數碼化方面的優勢，協助客戶把握機遇，滿足投資需要。

「跨境理財通」分為：

- 「南向通」，指中國內地大灣區居民通過在港澳銀行開立投資專戶，購買港澳地區銀行銷售的合資格投資產品；及
- 「北向通」指港澳地區居民通過在大灣區銀行開立投資專戶，購買中國內地銀行銷售的合資格理財產品。

# 2. 專享服務

---

貴為尊貴客戶，你可盡享我們為你準備的專享服務。

## 跨境金融服務中心

- 跨境理財通客戶可享用跨境金融服務中心\*，在舒適的私人環境下，盡享優越的銀行服務。

\* 跨境理財通顯卓理財戶口開立只可於跨境金融服務中心辦理。

## 跨境理財通專線

設有電話專線提供方便快捷的服務：

- 跨境理財通專線：2211 1133
- 跨境理財通中國內地免費服務專線：4008 42 7695

### 3. 賬戶服務

---

#### 南向通

「南向通」客戶可透過一個「跨境理財通顯卓理財戶口」，即可享用銀行及投資服務，靈活簡單管理財務。

#### 「跨境理財通顯卓理財戶口」附屬賬戶

「跨境理財通顯卓理財戶口」，設有以下3個基本存款子賬戶及1個證券子賬戶。

子賬戶：

- 港元往來賬戶

- 儲蓄（結單）賬戶

利息每日計算，每月底結息及進賬，提供11種貨幣存款以供選擇：

澳洲元 (AUD)

加拿大元 (CAD)

歐羅 (EUR)

港元 (HKD)

日圓 (JPY)

紐西蘭元 (NZD)

英鎊 (GBP)

人民幣 (RMB)

新加坡元 (SGD)

瑞士法郎 (CHF)

美元 (USD)

- 定期存款賬戶

可供選擇的貨幣與以上儲蓄（結單）賬戶相同。

- 證券賬戶

註：

1. 南向通之附屬港元往來賬戶將被限制開通及使用。東亞銀行可隨跨境理財通規則更新或任何政策改變而自行訂定此附屬港元往來賬戶之開通日期及時間。
2. 此跨境理財通顯卓理財戶口須與國內跨境理財通匯款專戶進行一對一綁定，及須受資金閉環之管理。
3. 資金閉環管理指跨境理財通顯卓理財戶口只能與綁定的匯款專戶進行撥款、收款，以及用作收取南向通下之投資回報。客戶不可將跨境理財通顯卓理財戶口內之資金匯入或匯出至綁定匯款專戶以外的其他賬戶，亦不可提取現金，或將跨境理財通顯卓理財戶口內之資產作抵押、槓桿、保證等用途。

## 跨境理財通專線

提供專人接聽之電話理財服務，請致電專線：2211 1133 或中國內地免費服務專線4008 42 7695。

### 服務概覽及使用程序

1. 利用音頻電話致電跨境理財通專線2211 1133 或跨境理財通中國內地免費服務專線4008 42 7695。
2. 選擇語言：**①** 廣東話 **②** 普通話 **③** 英語

服務時間：

索取結單、存款到期指示	星期一至六： 上午9時至晚上9時 星期日及公眾假期：休息
開立及提取港元定期存款	星期一至六： 上午9時至晚上7時 星期日及公眾假期：休息
查詢賬戶結存及查詢定期存款	24小時
開立及提取外幣定期存款	星期一至五： 上午9時至晚上7時 星期六、日及公眾假期：休息

## 跨境理財通戶口結單

「南向通」

「跨境理財通顯卓理財戶口」

每月收取「跨境理財通顯卓理財戶口」之戶口結單，以一份綜合結單總覽個人財務狀況，一目了然；亦可透過東亞網上銀行查閱電子結單。

「跨境理財通顯卓理財戶口」結單詳列的戶口資料包括跨境理財通顯卓理財戶口各附屬賬戶的結餘、跨境理財通顯卓理財戶口結存總額、定期存款及投資摘要。

## 4. 投資服務

---

投資乃財富管理重要的一環，為助你掌握市場機遇，我們提供下列投資服務：

### 基金

- 買賣一系列由全球知名基金公司管理的基金。
- 以整額投資形式購入基金。
- 透過東亞網上銀行、東亞手機銀行或親臨本行任何分行認購及贖回基金。

註：

投資服務只適用於南向通之跨境理財通顯卓理財戶口。

### 重要聲明

- 投資涉及風險。投資者在作出任何投資決定前，應參閱所有有關投資產品之銷售文件，以取得包括風險因素在內的詳細資料。投資者不應只單憑本文件資料而作出投資決定。投資者如有任何疑問，應諮詢獨立專業意見。
- 證券價格有時可能會非常波動。證券價格可升可跌，甚至變成毫無價值。買賣證券未必一定能夠賺取利潤，反而可能會招致損失。
- 本文件所載之資料只作資訊用途，並不構成要約、游說、邀請或建議認購任何證券或投資產品。

本文件由本行刊發，並未經香港證券及期貨事務監察委員會審閱。

## 5. 電子理財

---

東亞銀行設有多個電子渠道，包括東亞網上銀行及東亞手機銀行，讓你隨時隨地管理賬戶及享用銀行服務。貴為跨境理財通客戶，你可使用南向通之跨境理財通顯卓理財戶口號碼或預設使用者姓名登入東亞網上銀行。

### 東亞網上銀行

於 [www.hkbea.com](http://www.hkbea.com) 使用你的跨境理財通顯卓理財戶口/顯卓理財/至尊理財賬戶號碼/使用者姓名及密碼登入東亞網上銀行，可以每日 24 小時隨時處理財務。

### 東亞手機銀行

透過東亞手機銀行享用快捷、可靠及安全的銀行服務和專享優惠，彈指間享用多種銀行及投資理財服務。此外，不論身在何處，你只要使用流動裝置，即可登入，輕鬆自在。

### 服務詳情

請於 [www.hkbea.com](http://www.hkbea.com) 選擇「個人銀行/東亞網上銀行或東亞手機銀行」，瞭解電子理財詳情。

#### 服務時間：

東亞網上銀行大多數交易的服務時間不限（每星期 7 天，每日 24 小時）。有關個別賬戶及服務的服務時間，請登入東亞網上銀行，於「東亞網上銀行」標誌下按 **i**，再按「服務時間」。



## 6. 專享優惠

---

你可擁有跨境理財通客戶獨享的非凡銀行及投資服務優惠。

### 收費

產品/服務	優惠
服務月費	豁免(無最低存款結餘要求)
基金	整額投資基金之認購費 0.68% <sup>1</sup>
電匯手續費及電報費	豁免 <sup>2</sup>
外幣兌換	外幣兌換率優惠 <sup>3</sup>

<sup>1</sup> 基金認購費0.68% 只適用於跨境理財通(南向通)客戶之合資格基金交易。

<sup>2</sup> 詳情請參閱「跨境理財通」之服務收費表。

<sup>3</sup> 外幣兌換率優惠只適用於以下外幣兌換交易：  
跨境理財通(南向通)：  
於「跨境理財通顯卓理財戶口」進行外幣兌換交易。

## 7. 東亞網上銀行之重要保安事項

---

於 [www.hkbea.com](http://www.hkbea.com) 選擇「個人銀行/東亞網上銀行/常見問題/保安提示」，瞭解最新的保安預防措施。

## 8. 人民幣貨幣風險披露聲明

---

人民幣貨幣風險：人民幣的價值受其匯率波動影響。客戶如將人民幣兌換為其他外幣（包括港幣）時，可能受人民幣匯率的變動而蒙受虧損。

目前人民幣並非完全可自由兌換，個人客戶進行人民幣兌換的匯率是人民幣（離岸）匯率，是否可以全部或即時辦理，須視乎當時人民幣的頭寸及市場情況。客戶應事先了解及考慮人民幣資金流動性的潛在風險。香港的離岸人民幣市場匯率相比中國的在岸人民幣市場匯率而言，可能有溢價或折讓，並可能會有較大的買賣差價。

## 9. 人民幣證券交易風險披露

---

客戶如欲進行人民幣證券交易，應注意人民幣證券與其他證券一樣，價格會有波動，波幅有時頗大。人民幣證券的價格亦有可能上升或下跌，甚至變成毫無價值，因此買賣證券或會招致損失，而非獲利。客戶在作出任何投資決定前，應小心考慮，並於有需要時諮詢專業顧問之意見。投資者在作出任何投資決定前，應參閱所有相關之銷售文件，以取得包括風險因素在內的詳細資料。本資料並未經香港證券及期貨事務監察委員會審閱。

## 10. 聯絡資料

---

跨境理財通專線	2211 1133
跨境理財通中國內地免費服務專線	4008 42 7695
東亞網上銀行及東亞手機銀行熱線	2211 1321
網址	<a href="http://www.hkbea.com">www.hkbea.com</a>