

2024 年 2 月 26 日

恒生及恒生中国的合资格投资产品增至逾 320 款

迎“跨境理财通”新优化措施

去年“南向通”开户人数按年上升逾 3 倍

恒生银行（“恒生”）在粤港澳大湾区“跨境理财通”新优化措施下，全方位扩大了合资格投资产品范围、降低投资者准入门槛，以及提升了投资者的个人额度，藉以配合区内持续增长的财富管理需求，支持更多大湾区居民参与试点。

2月26日起，恒生及其全资附属公司－恒生银行（中国）有限公司（“恒生中国”）为投资者提供的合资格“跨境理财通”投资产品（包括“南向通”及“北向通”）将增加至超过320款，较2021年正式启动时上升近100%，涵盖不同风险的投资产品以迎合多元化的投资者需求*。相关的恒生“南向通”产品主要包括不同资产及市场的基金、债券、存款证、人民币、港元及外币存款，当中更有最新获纳入合资格产品类别的香港证监会认可投资大中华区股票的基金。（具体的“南向通”产品类别以香港金融管理局颁布的跨境理财通相关规定为准）；而恒生中国提供的“北向通”产品中，公募证券投资基金由“R1至R3”扩大至“R1至R4”风险等级（不含商品期货基金），涵盖不同资产类别，并且新增了恒生中国发行的人民币存款产品。

恒生银行财富管理及个人银行业务主管李桦伦表示：“‘跨境理财通’为财富管理行业带来新的发展机遇，特别是恢复通关后，增长更为显著。在2023年，恒生‘南向通’的开户人数按年上升超过3倍。新优化措施除回应了投资者的需求外，亦有利香港离岸人民币市场的建设，进一步巩固香港作为国际金融中心和全球离岸人民币业务中心的地位。恒生及恒生中国在跨境理财通的业务已发展得相当成熟，无论是专业的投资经验、产品范围，还是线上线下无缝融合的服务渠道，正好配合区内投资者多元化资产配置的殷切需求。”

恒生与恒生中国一直发挥联动和网络优势，今年初于广州增设一间跨境财富管理中心，新组建跨域银行业务部及派驻跨境理财专才，率先为“跨境理财通”新优化措施作出部署。投资者可于恒生及恒生中国在大湾区主要城市（包括香

港、深圳及广州) 的 7 间跨境财富管理中心享受个人化的咨询服务。目前，亲临恒生中国跨境财富管理中心的内地合资格投资者，无需提前预约，通过服务专员实时连线香港的客户经理，即可见证开立“跨境理财通” “南向通” 投资户。同时投资者亦可通过先进的数字银行服务渠道，包括恒生 e-Banking、恒生 Mobile App 或电话理财服务进行交易，例如认购及赎回投资产品、设立定期存款，以及通过跨域查账转账服务在闭环式框架下管理资金流，一站式无缝管理跨境财富。

* “跨境理财通” 将遵循香港及中国内地相关法律法规及规定。

- 完 -

关于恒生银行（中国）有限公司

恒生银行（中国）有限公司于 2007 年 5 月成立，为恒生银行全资附属公司，业务覆盖至珠三角、长三角及环渤海区域，同时辐射中西部地区，总部位于上海浦东。关于恒生银行（中国）有限公司其它资料，请浏览该行网页 www.hangseng.com.cn。

新闻查询：

恒生银行（中国）有限公司 市场及企业传讯部

尚擎红 (86 21) 3865 8878 helenshang@hangseng.com.cn

蒋 薇 (86 21) 6182 3816 iris.jiang@hangseng.com.cn

廖若琪 (86 21) 6182 3805 yakee.liao@hangseng.com.cn

李智伟 (86 21) 2062 7990 zeavid.li@hangseng.com.cn