



## 跨境理财通双向利好？来这寻找答案！

跨境理财通，投资便捷行

近日，2021 年《财富》公布世界 500 强榜单，粤港澳大湾区与美国旧金山湾区、纽约湾区以及日本东京湾区并驾齐驱，成为全球经济新的增长极。

其中，粤港澳大湾区入围企业增至 25 家，数量首次超越纽约湾区，排名整体上升。数量与质量双双提升，不仅推动了大湾区经济建设的发展速度，也为多地投资者带来了新的发展机遇。

### 「 应运而生的跨境理财通 」

实力强劲的粤港澳大湾区，作为中国开放程度最高、经济活力最强、国内最富庶的地区之一，它的人口和经济规模已超个别 G20 国家，人均 GDP 更是达 2.3 万美元，相当于部分中等收入国家。（数据来源：香港金管局）

大湾区总体财富体量大，实力雄厚，但随着区内经济发展及个人财富的增长，现有理财模式已无法满足大湾区经济发展需要，投资者需要新的投资市场，来释放积攒已久的金融势能。

在此背景下，大湾区“跨境理财通”箭在弦上，面向粤港澳三地 7200 多万居民应运而生。作为重要的金融助推器，跨境理财通对粤港澳投资者们，都将有着双向利好的深远影响，乘着这股东风，无限机遇在前方。

## 「双向奔赴的投资便捷行」

放眼世界，中国内地是全球第五大共同基金市场，基金总规模高达 2.4 万亿（据普华永道 2021 年 5 月发布的报告），拥有广阔的市场容量和丰富的投资选择；香港则是全球金融中心，投资产品种类齐全，投资目的地遍布各国，二者实力强劲，旗鼓相当！

前有大湾区实力加持，后有“跨境理财通”大力促成，粤港澳的投资者也终于有机会双向奔赴，携手共赢，共创投资新局面。

对双方的具体利好到底有哪些呢？我们一起来看看！

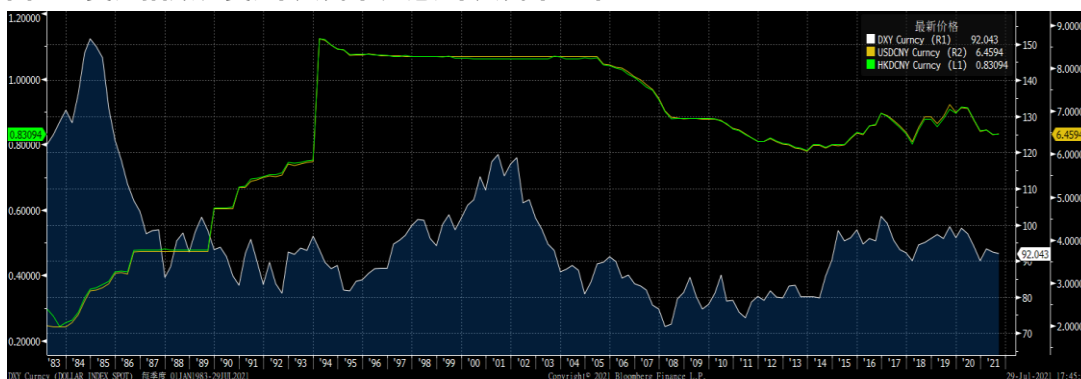
### 香港投资者：

作为高度开放的外向型经济体，香港一直紧跟美联储的货币政策，通过与美元汇率挂钩，来巩固自身全球金融中心大佬的地位。

但随之而来的就是休戚与共的命运，美元整体持续下行的趋势，使得港币也亦步亦趋，变得相当被动，面对如此困境，香港投资者亟需另辟蹊径来一招破局。

而此时中国内地在强劲经济的发展下，人民币不失为对冲汇率风险的上上策！

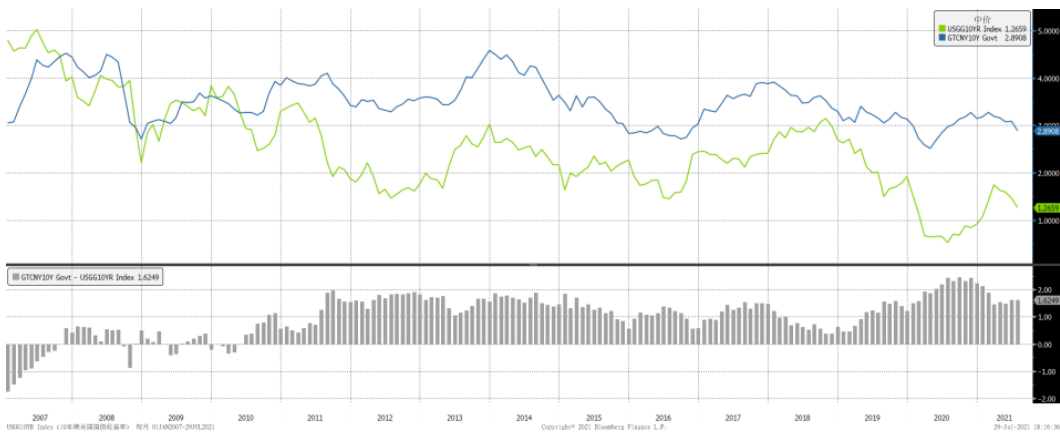
图 1：美元指数、美元/人民币、港元/人民币汇率



图中白线为美元指数、黄线为美元/人民币即期汇率、白线为港币/人民币即期汇率

资料来源：彭博终端

图 2：中美名义利差



图中蓝线为中国 10 年期国债收益率、绿线为美国 10 年期国债收益率、灰色柱状图为前者与后者之差  
资料来源：彭博终端、渣打银行

广阔的市场容量、丰富的投资选择、充满活力的经济、日益开放的姿态，让中国内地成了港澳投资者在家门口的上佳投资目的地。

### 内地投资者：

虽然坐拥内地经济近几十年来的高速发展红利，但鸡蛋不能放在一个篮子里，仍可考虑分散一部分资产到海外市场，来降低集中度风险。

但观其现状，目前海外投资的渠道和额度，距离投资者分散资产配置至海外市场的需求，仍有差距，市场配不上欲望。

而在即将试点的“跨境理财通”项下，南下资产总投资额度有 1500 亿元（约合 232.27 亿美元），相对大湾区内地九市居民 5670 亿美元的年度储蓄额（数据来源：德勤），1500 亿元的投资额度仍有相当大的增长潜力。

### 双向利好，机遇无限

“跨境理财通”连接两地市场，满足了个人投资者的多元配置需求。

对看好内地前景的港澳投资者来说，可以参与内地市场，增加人民币资产配置；而港澳市场则为内地投资者提供了分散化的投资渠道，以便实现个人资产配置多元化。

在跨境理财通的助力下，两地投资者加强交流，深化金融合作，取长补短、互相促进，以便迎接未来更大的开放与市场红利，进一步提升经济实力，共创新局面！

## 「您的财富助力」

“跨境理财通”这道财富之门徐徐开启，又怎能少得了渣打相助一臂之力——

- **抢占先机：**

渣打中国观察到，跨境理财通的推出将为大湾区居民提供更加多元化的投资渠道。中国内地投资者可以抓住全球不同行业的发展机遇，尤其是在疫情下发展得不错的高科技、医疗健康等行业；中国香港投资者可以在低利率环境下选择内地的稳健型理财，并投资于发展潜力巨大的新经济。

可以预见，7000 万大湾区居民蕴藏着巨大的财富管理的需求，而跨境理财通的列车将成为实现需求的又一渠道。

- **慧眼识珠：**

渣打银行注重基金的长期卓越表现和风险管理以及优于业绩基准和同类型基金的超额回报。截至 2020 年底，79% 优选基金(Fund Select 基金)自成立以来业绩表现均位于前二分之一之列[1]。2020 年，渣打中国架上优选基金 76% 业绩表现均位于前二分之一之列[2]。

渣打两地的客户经理，都精通普通话、广东话、英语，沟通起来毫无障碍。此外，渣打在两地还拥有便捷的数字化个人理财平台，足不出户就能同时打理两地资产，十分契合湾区居民的科技时尚潮。

- **更懂你心：**

面对未来的蓝海，渣打银行很看好理财通对业务前景长远的影响，相信它将会变成渣打大湾区财富管理业务很大的增长动力。

毫无疑问，既要国际化，也懂本土化。如何连接两地市场、洞察客户痛点、满足多元配置需求，渣打银行将为每一位投资者量身打造“跨境理财通”优选产品，丰富投资选择。

有兴趣的投资者，欢迎扫码了解更多详情。

[https://www.sc.com/cn/save/northbound-referral/apply/?pid=GBA\\_scowned\\_wechat&utm\\_medium=social&utm\\_source=wechat](https://www.sc.com/cn/save/northbound-referral/apply/?pid=GBA_scowned_wechat&utm_medium=social&utm_source=wechat)

现在参与渣打中国大湾区有奖问卷活动，扫码填问卷，赢缤纷大奖！



#### 温馨提示：

1：每一只优选基金（Fund Select 基金）的表现均以四分位数排名与相同资产类别基金作比较，比较时期为其成为优选基金（Fund Select 基金）起至 2020 年底（数据来源：渣打集团）。

2：每一只优选基金（Fund Select 基金）的表现均以四分位数排名与相同资产类别基金作比较，比较时期为 2020 年（数据来源：晨星）。

本文件仅供一般参考，并非且不构成针对任何证券或其他金融工具订立任何交易或采纳任何对冲、交易或投资策略的研究材料、独立研究、要约、推荐或招揽行为。**理财非存款、产品有风险、投资需谨慎。任何产品的过往表现均不能作为其将来表现的指引，亦不能作为类似或任何其他新发产品表现的保证。**本文件仅用作一般评估，并未考虑任何特定人士或特定类别人士的具体投资目标、财务状况或特定需求等，亦非专为任何特定人士或特定类别人士拟备。阁下不应依赖本文件的任何内容作出任何投资决定。在作出任何投资之前，阁下应该仔细阅读相关发行文件并征询独立的法律、税务及监管意见，特别是我们建议阁下务须在承诺购买投资产品之前，考虑本身的具体投资目标、财务状况或特定需求，就投资产品的适合性征询意见。本文件内所含任何意见、预测和估计仅为发表本文件时渣打银行及相关主体的意见、预测和估计，相关内容可能修改且毋须另行通知。本资料并非针对跨境理财通服务，渣打就跨境理财通所提供的具体服务内容有待监管审批。本资料中关于跨境理财通的所有说明及介绍，不含任何招揽及建议内容，且可能因相关监管及法律法规的更新而变化，所有介绍说明不代表渣打银行或任何主体向公众针对个别具体产品或服务的邀请/要约或推广。渣打银行（中国）有限公司并非任何港澳地区银行在中国大陆的地区的代理或代表。

#### 免责声明

本文件并非研究报告，亦非由研究部门编制。

本文件仅供参考，本文件并非且不构成针对任何证券或其他金融工具订立任何交易或采纳任何对冲、交易或投资策略的研究材料、独立研究、要约、推荐或招揽行为。本文件仅用作一般评估，并未考虑任何特定人士或特定类别人士的具体投资目标、财务状况或特定需求等，亦非专为任何特定人士或特定类别人士拟备。您不应依赖本文件的任何内容作出任何投资决定。在作出任何投资之前，您应该仔细阅读相关发行文件并征询独立的法律、税务及监管意见，特别是我们建议您务须在承诺购买投资产品之前，考虑本身的具体投资目标、财务状况或特定需求，就投资产品的适合性征询意见。意见、预测和估计仅为渣打银行（中国）有限公司（“渣打中国”）发表本文件时的意见、预测和估计，渣打中国可修改而毋须另行通知。过往表现并非未来绩效的指标，渣打中国并无对未来表现作出任何陈述或保证。本文件对利率、汇率或价格的未来可能变动或者未来可能发生的事件的任何预测仅为参考意见，并不代表利率、汇率或价格的未来实际变动或未来实际发生的事件（视属何情况而定）的指标。版权所有©【2021】渣打中国。未经渣打中国明确的书面同意，任何机构和个人不得以任何形式或方式翻版、复制、刊登、发表或引用本文件任何部分，或将其任何部分存储于任何检索系统内。