



重磅热议| 跨境理财通，怎么投？你想知道的，全在这里！

摘要：跨境理财通投资，你必须知道的几件事！

跨境理财通开通在即，我们陆续收到了大家提出的有关问题，很多人还在迷茫要不要投？该怎样投？有疑惑不要紧，现在就跟着我们盘点一下投资机遇和取向，帮你理清思路，胜券在握！

“中国第一湾”——粤港澳大湾区的新格局，到底是指什么？

《粤港澳大湾区发展规划纲要》要求：将粤港澳大湾区建设成充满活力的世界级城市群、国际科技创新中心、“一带一路”建设的重要支撑、内地与港澳深度合作示范区，还要打造成宜居宜业宜游的优质生活圈，成为高质量发展的典范。

为此，大湾区内部城市分工主要为：

- 1、以广东为核心，构建世界新兴产业、先进制造业和现代服务业基地；
- 2、以香港作为对外窗口聚焦国际金融、航运、贸易与航空枢纽职能；
- 3、再推进澳门建设为世界级的旅游休闲中心。

那么，面对新格局，掌握哪些信息有助于我们运筹帷幄？一起来看看大湾区的经典问答，看完你会秒懂投资风向！

对内地投资者而言，跨境理财通的吸引力在哪？

内地投资者有一定的海外投资需求，在有渠道的情况下，他们会考虑把部分资产分散投资到海外。以往，内地更偏重于保本或固定收益的理财产品，这也是大部分投资者的选择，而如今财富管理相关新规落地后，投资者将会意识到，接下来他们需要通过更系统化的资产配置来满足自身的财富管理需求。

根据监管规定，初期南向通合格的理财产品包括经销售该产品的香港银行评定为低风险至中风险及非复杂的在香港注册成立并经香港证监会认可的基金及债券(不包括透过香港交易所交易和交收的上市产品)，人民币、港元和外币存款(不包括结构性存款)。

对香港投资者而言，跨境理财通的吸引力又在哪？

香港投资者主要可以通过两地基金互认、QFII、沪深港通等渠道投资内地市场，如中国新经济、产业转型等潜力比较大的领域。同时，目前内地的固收类产品比香港市场上港元或其他币种计价的产品收益更高。所以，从未来行业发展和产品收益来看，理财通都能让香港投资者有机会分散他们的资产配置。

跨境理财通推出在即，渣打准备好了吗？

目前，中国内地和香港团队正密切沟通合作，针对内地和港澳投资者不同的投资取向和特点，积极筹备粤港澳大湾区“跨境理财通”业务试点，成立了专属的“跨境理财通”项目团队，为投资者打造“跨境理财通”专属优先产品，丰富投资选择。

渣打香港最近积极与基金公司洽商，目前正与多家大型国际基金公司商讨独家分销协议，希望可以为投资者引入适合他们需要和喜好的产品。

渣打专注财富管理那么多年，产品特色和优势是什么？

在产品方面，渣打结合“优中选优”产品体系，为客户提供不同资产类别和创新主题的选择。去年我们就独家代销了国内首只女性消费主题基金，未来，我们会延续与内地基金公司的深入合作，抓住中国产业转型和消费升级红利，为投资者呈现多元化的投资产品。

想要了解更多投资讯息，去渣打哪些平台可以找到参考？

渣打银行财富管理微信公众号、渣打财富管理 APP 等数字化平台，每日推送最新市场资讯和本地市场策略，同时不断优化移动端业务流程，让客户随时随地享受数字化理财服务。

看完了以上关于大湾区的经典问答，关于跨境理财通该怎样投，你是不是心中更有底气了？

把握大湾区商机， 渣打银行凭实力说话

大湾区遍地是宝藏，掘金信赖渣打银行！自信可不是凭空捏造出来的，渣打银行在大湾区的几大实力优势信手拈来：

量身定制的优选投资产品，凭业绩说话



- 截止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！
- 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！

便捷的两地数字平台，凭效率说话



- 开户不难-便捷的在线开户（II/III类户）和开户预审服务，提升客户在线体验；
- 交易更易-一站式线上客户交易平台，最快5分钟完成投资产品交易

两地的财富管理服务，凭荣誉说话



- 渣打中国财富管理在2020年荣获《上海证券报》、《国际金融报》、《经济观察报》的等多家主流财经媒体的奖项殊荣
- 渣打香港在2020年《亚洲银行家》的「国际卓越零售金融服务奖」评选活动中，荣获「香港最佳零售银行」、「香港最佳数字银行」和「最佳客户关系管理」大奖

温馨提示：

- 以上所述内容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。
- 本资料及渣打银行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本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。
- 渣打银行并非任何港澳地区银行在中国大陆的地区的代理或代表。

- **理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。产品过往业绩不代表其未来表现，不等于产品实际收益，投资须谨慎。**

注：

- 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）。
- 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）。