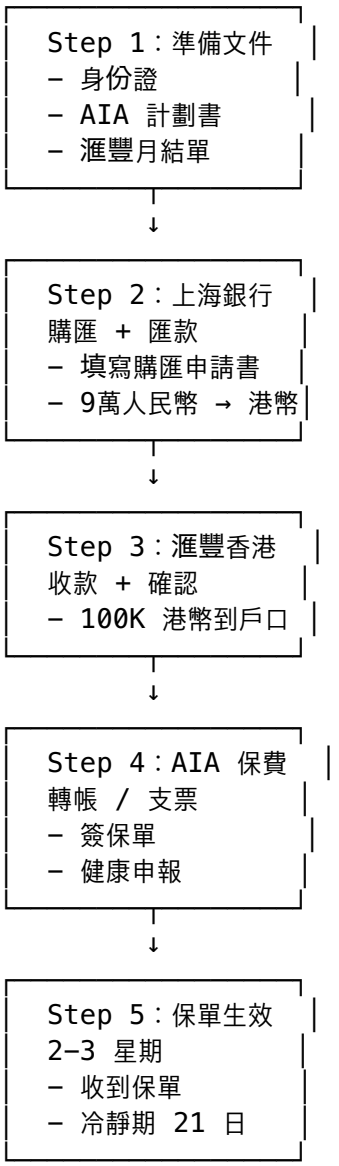
張東跨境匯款 Step-by-Step 流程圖

日期：2026年6月1日 金額：HKD100K（約 9萬人民幣） 路徑：上海 → 滙豐香港 → AIA

📋 流程總覽



🔧 Step 1：準備文件（即時可做）

必備文件清單

文件	用途	來源
張東身份證	個人身份證明	上海公安
港澳通行證	香港身份證明	上海公安
AIA 保險計劃書	資金用途證明	Kelly
滙豐月結單	顯示 100K 不足	滙豐客戶經理
購匯申請書	中國外匯申報	上海銀行
人民幣兌換水單	匯率證明	上海銀行

Kelly 提供

- ✅ AIA 100K 投連/儲蓄完整計劃書
- ✅ 資金用途聲明信
- ✅ AIA 公司收據（如需要）

🏦 Step 2：上海銀行購匯 + 匯款（Day 1）

2.1 去上海銀行（任何分行）

需要文件： - 身份證 + 港澳通行證 - AIA 計劃書（Kelly 提供） - 滙豐香港戶口號碼

2.2 填寫「購匯申請書」

關鍵填寫項： - 姓名：張東 - 身份證號：[身份證號] - 用途：境外個人經常項目 - 旅遊/其他 - 金額：100,000 HKD = 約 90,000 CNY - 收款人：張東 滙豐香港戶口

2.3 銀行審批

- ✅ 9萬人民幣 < 5萬美元年度額度
- ✅ 一般即日通過
- ⚠️ 如當年已用額度，需特殊審批

2.4 匯款

- **電匯 SWIFT** 費用：約 RMB 100-200
- **到賬時間**：1-3 個工作天
- **匯率**：按銀行當日報價

⚠️ 注意事項

- 唔好分拆成多筆小額（會被視為分拆逃匯）
- 9萬人民幣一次性匯出最安全
- 保留所有匯款水單（至少 5 年）

🏦 Step 3：滙豐香港收款（Day 2-3）

3.1 確認到賬

- 滙豐香港戶口收到 100K 港幣
- ⚠️ **保留所有跨境入賬記錄**

3.2 確認戶口狀態

- 戶口結餘：100K + 原有結餘（如有）
- 避管理費：✅ 戶口 ≥ 100K（短期）
- ⚠️ 100K 會轉去 AIA → 戶口又 < 100K → 又要俾管理費？

解決方案： 1. **AIA 投保後**：保留 AIA 收據做證明 2. **聯絡滙豐客戶經理**：解釋 100K 已轉 AIA 3. **開設 AIA 自動轉帳**：避免重複管理費

📝 Step 4：AIA 保費轉帳（Day 3-7）

4.1 準備 AIA 投保

張東提供： - 香港身份證 / 港澳通行證 - 住址證明（3個月內水電費 / 銀行信） - 健康申報表（AIA 提供） - 資金來源證明（AIA 計劃書 + 滙豐月結單）

4.2 簽保單

- Kelly office 簽約
- 健康申報（如實申報）
- 揀選基金（投連）
- 確定保費

4.3 保費支付

方式 A：滙豐轉帳 AIA（推薦） - 客戶本人滙豐戶口 → AIA 公司戶口 - 費用：HK$0-50 - 到賬：1-2 個工作天

方式 B：滙豐支票 - 開 AIA 抬頭支票 - 到 AIA office 提交 - 到賬：3-5 個工作天

方式 C：信用卡（部分計劃） - 適用於某些 AIA 計劃 - 2-3% 手續費

4.4 確認收據

- AIA 出收據（receipt）
- 保單號碼
- 生效日

✅ Step 5：保單生效（Day 14-21）

5.1 核保通過

- AIA 審核健康申報
- 可能要求體檢（100K 細額一般免）
- 通過後保單生效

5.2 收到保單

- AIA 寄保單合約（紙本 / 電子）
- 冷靜期：21 日
- 冷靜期內可取消，全額退保費

5.3 後續

- 每年續保（如月供）
- 每年保單 review
- 如 claim，按程序處理

⚠️ 跨境匯款 5 大陷阱

陷阱	風險	解決方法
1️⃣ 分拆匯款	違反外匯管制	✅ 一次性匯出
2️⃣ 用途不實	銀行追查	✅ 如實申報「個人保險」
3️⃣ 超出額度	5萬美元限制	✅ 100K 細額，9萬人民幣內
4️⃣ 第三人匯款	核保失敗	✅ 必須本人戶口
5️⃣ 偽造文件	刑事責任	✅ 用 AIA 真實計劃書

💡 Kelly 給張東嘅 WhatsApp 提醒

張東，跨境匯款 step-by-step：

1️⃣ 您去上海銀行，帶齊：
   - 身份證 + 港澳通行證
   - AIA 計劃書（我會 send 俾您）

- 滙豐月結單

2️⃣ 填寫購匯申請書：
- 用途：境外個人經常項目 - 其他
- 金額：100,000 HKD

3️⃣ 匯出後 1–3 個工作天到滙豐

4️⃣ 然後我哋約時間投保簽單

如有問題，隨時搵我！
Kelly

📅 時間表

日期	行動
Day 0	Kelly send AIA 計劃書
Day 1	張東去上海銀行匯款
Day 2-3	滙豐收到 100K
Day 3-7	Kelly 安排投保
Day 7-14	AIA 核保
Day 14-21	保單生效

🦊 Fox 提醒

張東 100K 跨境匯款 5 個關鍵： 1. ✅ 一次性匯出（唔好分拆） 2. ✅ 用途如實申報 3. ✅ 保留所有水單 4. ✅ 投保時用 AIA 真實計劃書 5. ✅ 投保後主動通知滙豐

記住：100K 細額，合規冇問題！ 🎯