

雪球访谈

美股开户搞不懂？来问盈透专家！

2015年09月24日

雪球

聪明的投资者都在这里

免责声明

本报告由系统自动生成。所有信息和内容均来源于雪球用户的讨论，雪球不对信息和内容的准确性、完整性作保证，也不保证相关雪球用户拥有所发表内容的版权。报告采纳的雪球用户可能在本报告发出后对本报告所引用之内容做出变更。

雪球提倡但不强制用户披露其交易活动。报告中引用的相关雪球用户可能持有本报告中提到的公司所发行的证券并进行交易，也可能与这些公司或相关利益方发生关系，雪球对此并不承担核实义务。

本报告的观点、结论和建议不构成投资者在投资、法律、会计或税务等方面的任何操作建议。投资者应自主作出投资决策并自行承担投资风险，根据本报告做出的任何决策与雪球和相关雪球用户无关。

股市有风险，入市需谨慎。

版权声明

除非另有声明，本报告采用知识共享“署名 3.0 未本地化版本”许可协议进行许可（访问 <http://creativecommons.org/licenses/by/3.0/deed.zh> 查看该许可协议）。



访谈嘉宾



IB美国盈透证券 V IB盈透证券官方帐号

访谈简介

9月18日，雪球正式上线美/股交易功能，用户可以通过雪球进行全球投资了。但是，由于美/港股开户的过程相对繁琐，步骤较多，不少球友碰到了各种各样的问题。雪球为了方便大家更快速流畅的开通、绑定美/港股交易账户，我们特地邀请美国盈透证券亚太地区销售经理戴爱娜@IB美国盈透证券，就球友在开户和交易上的相关问题为大家做详细的解答。

你在开户过程中遇到哪些问题？关于美/港股交易又有什么疑问？欢迎大家前来提问！

【访谈时间】9月24日20：00——21：00

[\(进入雪球查看访谈 \)](#)

本次访谈相关股票：道琼斯指数(DJI30),盈透证券(IBKR)

以下内容来自[雪球访谈](#)，想实时关注嘉宾动态？立即[下载雪球客户端](#)关注TA吧！

[问] 卡瓦：

关于[\\$道琼斯指数\(DJI30\)\\$](#)[\\$盈透证券\(IBKR\)\\$](#)，对[@IB美国盈透证券](#)说：戴爱娜经理您好，具体的佣金费率，看到是每100股收费1美金，是否涨价了，记得对大陆的有过0.5美金的？

[答] IB美国盈透证券：

美股的收费是0.005美金/股，每单最低佣金是1美元，所以一单两百股以下都是1美元。

[问] cywhfe：

关于[\\$道琼斯指数\(DJI30\)\\$](#)[\\$盈透证券\(IBKR\)\\$](#)，对[@IB美国盈透证券](#)说：请问国内怎么完成银证转账，麻烦说下具体的操作流程，哪些银行柜台支持将美元打入到IB账号中？

[答] IB美国盈透证券：

先换汇，再通过电汇的方式打到IB账号。IB没有限制哪家银行汇入，同名的银行账户都可以。

[问] 王菡就是王朵朵：

关于[\\$道琼斯指数\(DJI30\)\\$](#)[\\$盈透证券\(IBKR\)\\$](#)，对[@IB美国盈透证券](#)说：请问，用户申请后多久可以通过审核？1-2个工作日是按中国时间还是美国时间？如在北京时间周一白天提交申请，正常情况在什么时候可以得到审核结果？

[答] IB美国盈透证券：

通常1-3个工作日开通。特殊情况如公众假期等可能时间会延长

[问] 锡珍不瘦：

关于[\\$道琼斯指数\(DJI30\)\\$](#)[\\$盈透证券\(IBKR\)\\$](#)，对[@IB美国盈透证券](#)说：求科普什么是日内交易呢？SMA是什么意思，要保持到0以上？

[答] IB美国盈透证券：

日内交易：任何成对交易当中，某种证券（股票、单一股票期货（SSF）、债券或股

票期权)的某个头寸增加(“建仓”)了,并且之后在同一个交易时段中又减少(“平仓”)了。

具体请参考:<https://www.ibkr.com.cn/cn/index.php?f=marginnew&p=daytrade>
SMA特别备忘录账户是RegT保证金账户专有名词,既不是现金,也不是证券,更像是当RegT账户股票市值增大时的信用额。具体描

述:<http://ibkb.interactivebrokers.com/article/66>

计算:<https://www.ibkr.com.cn/cn/index.php?f=marginnew&p=overview1>

如果SMA余额在交易日结束时为负,账户有可能强制平仓。

[问] 无国的王:

关于\$道琼斯指数(DJI30)\$盈透证券(IBKR)\$,对@IB美国盈透证券说:可以直接网上开户么?还是要来回寄什么证明?一般几天可以完成开户可以交易?

[答] IB美国盈透证券:

网上直接开户,无需邮寄任何资料。所需文件身份证+地址证明(如果不住在身份证地址)

[问] 蜻蜓队长:

关于\$道琼斯指数(DJI30)\$盈透证券(IBKR)\$,对@IB美国盈透证券说:这个客服会是长期的吗,以后如果你们不来了,有问题不好找?

[答] IB美国盈透证券:

雪球上并没有盈透客服。如有疑问,请直接与客服联络,联络方式:<https://www.ibkr.com.cn/cn/index.php?f=2440&ns=T>

[问] 文艺复兴资产:

关于\$道琼斯指数(DJI30)\$盈透证券(IBKR)\$,对@IB美国盈透证券说:开户后可以同时开通融资融券交易吗?你们的融资融券利率史多高啊

[答] IB美国盈透证券:

保证金账户可做融资融券交易。美金借贷利率年化1.64%左右,港币年化2.55%左右。融券利率根据市场供求波动。如何查看卖空借贷动态利率

<http://xueqiu.com/4586203773/38338447>

[问] 稻草威:

关于\$道琼斯指数(DJI30)\$盈透证券(IBKR)\$, 对@IB美国盈透证券 说: 在雪球关联盈透账户时, 系统提示 uXXX please change your securities commission schedule from unbundled to bundled , 如何操作

[答] IB美国盈透证券:

在账户管理》管理账户》设置》费用》定价结构 把阶梯式改为固定式

[问] 3宁静致远3:

关于\$道琼斯指数(DJI30)\$盈透证券(IBKR)\$, 对@IB美国盈透证券 说: 因软件操作习惯, 原有的IB保证金帐户可否绑定雪球下单, 原有功能和各种交易是否依然正常, 是无缝对接吗?

[答] IB美国盈透证券:

这个问题需要请雪球回答

[问] Aron_Lam:

关于\$道琼斯指数(DJI30)\$盈透证券(IBKR)\$, 对@IB美国盈透证券 说: 资金转入转出如何操作?

[答] IB美国盈透证券:

美金港币入金注资打钱: 美股港股头寸及资金转账 (图)

<http://xueqiu.com/4586203773/27454833>

[问] EricYue:

关于\$道琼斯指数(DJI30)\$盈透证券(IBKR)\$, 对@IB美国盈透证券 说:
汇款太麻烦了 如果支持支付宝银联就好了

[答] IB美国盈透证券:

目前只能接受银行电汇

[问] 人蛇步:

关于\$道琼斯指数(DJI30)\$盈透证券(IBKR)\$, 对@IB美国盈透证券 说: 请问,

对于中国客户，提醒能不能改成中文啊，全是英语，看不懂。

[答] IB美国盈透证券：

一部分提醒应该已经汉化了，我们会尽力做到更加本土化！感谢您的支持！

[问] onef1984：

关于\$道琼斯指数(DJI30)\$盈透证券(IBKR)\$，对@IB美国盈透证券说：“合法居住地”填身份证上的地址还是现在的暂住地？谢谢！

[答] IB美国盈透证券：

须填写现住地并且要提供相关证明。如果住在身份证上的地址，身份证就可以作为证明

[问] ADAMXIAO：

关于\$道琼斯指数(DJI30)\$盈透证券(IBKR)\$，对@IB美国盈透证券说：为什么绑定的时候说服务器有问题？

[答] IB美国盈透证券：

可以换个浏览器试试，或者直接联络客

服<https://www.ibkr.com.cn/cn/index.php?f=2440&ns=T>

[问] 文艺复兴资产：

关于\$道琼斯指数(DJI30)\$盈透证券(IBKR)\$，对@IB美国盈透证券说：开美股账户美金要第三方存管吗？怎么搞的呢？貌似交易费用很高啊。你们的开户步骤貌似很麻烦啊

[答] IB美国盈透证券：

我们处理客户资产的方式

我们将客户资产隔离在指定给盈透客户的专用特殊银行或托管账户中。该保护（SEC称为“储备”，CFTC称为“隔离”）是证券和商品经纪的核心原则。妥善分离客户资产的益处在于当经纪商违约或破产，并且客户没有借入资金或股票并且未持有期货头寸时，客户资产可以返还给客户。

通常一部分客户资产会投资于美国国债和美国联邦存款保险公司（FDIC）承保的债券。虽然法规允许，但是考虑到国外主权债务的信贷问题，盈透目前未将任何客户资

产投资于货币市场基金。

实践中，盈透在这些储备和隔离账户中持有多余金额的自有资金，以确保有足够的资金保护所有客户。

更多请参考：<https://www.ibkr.com.cn/cn/index.php?f=2509&ns=T>

[问] cywhfe:

关于\$道琼斯指数(DJI30)\$盈透证券(IBKR)\$，对@IB美国盈透证券说：请问国内怎么完成银证转账，麻烦说下具体的操作流程，哪些银行柜台支持将美元打入到IB账号中？

[答] IB美国盈透证券:

回复@机构:可以的，选择电汇//@机构:回复@IB美国盈透证券:可以通过网银转吗??

[问] Little_Liu:

关于\$道琼斯指数(DJI30)\$盈透证券(IBKR)\$，对@IB美国盈透证券说：可以多空双向交易并以及使用杠杆吗

[答] IB美国盈透证券:

不可以在同一个账户多、空交易，可以在两个账户里，一个多头，一个空头，但是在很多证监会下，此种交易模式都是违规的

[问] 氮金铁韭菜:

关于\$道琼斯指数(DJI30)\$盈透证券(IBKR)\$，对@IB美国盈透证券说：买港股融资港币的利息是按月由IB自动扣除还是别的方式还利息，能否主动还利息？

[答] IB美国盈透证券:

通常是下个月月初IB自动扣利息。

[问] ct_cur:

关于\$道琼斯指数(DJI30)\$盈透证券(IBKR)\$，对@IB美国盈透证券说：除了佣金之外，每笔交易有其他手续费吗？如果有，手续费多少？

[答] IB美国盈透证券:

无, 交易佣金即手续费

[问] Cmon:

原帖已被作者删除

[答] IB美国盈透证券:

目前不可以

(完)

以上内容来自[雪球访谈](#), 想实时关注嘉宾动态?立即下载[雪球客户端](#)关注TA吧!

没别的
就是比人聪明。



雪球

聪明的投资者都在这里