

# 美国券商开户简介

美国第一理财证券

Firstrade Securities Inc.

[www.firstrade.com/chinese](http://www.firstrade.com/chinese)

# 内容大纲

- 美國券商的優勢
- 為何選擇美國第一理財證券公司
- 如何網上開戶
- 開戶相關的注意事項

# 美國券商的優勢

- 收費低廉
- 有更為全面及時的大盤及個股資訊
- 成交速度更快
- 更多投資選擇：股票、ETFs、期權、共同基金、債券

# 第一理财之优势

- 信誉卓著: 25年服务华人投资者
- 全网上开户流程
- 低廉的费用: 网上或手机交易\$6.95  
经纪协助下单 \$26.95
- 全中文开户、下单及研究
- 24/7华语客户服务热线

# 第一理财之优势

- 交易产品齐全
- 无最低开户存款要求，无帐户闲置及维护费用
- 免费股息再投资功能
- 盘前盘后交易
- 帐户资产保险达 1亿5千万美金
- X-Stream 即时报价

# 第一理财 国际帐户开户流程

以下将以

- 国际帐户，个人帐户，无融资，无期权，电汇汇款 的帐户开户为例。

# 第一理财 国际帐户开户流程

## 第一页

- 非美国公民或永久居民，可开设国际帐户



第一理财网路帐户申请表

需要协助?  
请按此寄电子邮件

-  1 填写网路申请表格
-  2 将部份文件传真或邮寄给我们
-  3 将资金存入您的新帐户

若您有优惠密码，请输入於此：

验证

消除

网上申请表请用英文填写

请问您是否为美国公民或持有美国绿卡？

是

不是

2011 Firsttrade Securities Inc. 版权所有, FINRA/SIPC会员, 我们的隐私及保密声明.



# 第一理财 国际帐户开户流程

## 第二页

- 是否居住在美国，选择“不是”

 第一理财网路帐户申请表  需要协助?  
请按此寄电子邮件

1  填写网路申请表格    2  将部份文件传真或邮寄给我们    3  将资金存入您的新帐户

若您有优惠密码，请输入於此:

**网上申请表请用英文填写**

您现在是否居住在美国境内?

[重新开始](#)

2011 Firsttrade Securities Inc. 版权所有. FINRA/SIPC会员. 我们的隐私及保密声明.





# 第一理财 国际帐户开户流程

## 第三页

- 填写表格所需资料的提示内容

 第一理财网路帐户申请表  需要协助?  
请按此寄电子邮件

1  填写网路申请表格

2  将部份文件传真或邮寄给我们

3  将资金存入您的新帐户

若您有优惠密码，请输入於此:

**网上申请表请用英文填写**

**⚠填写网路申请表时请准备下列资料:**

- 证件英文姓名
- 生日
- 永久居住地址
- 雇主名称及地址 (若适用)
- 有效护照或政府发行之证件



[重新开始](#)

2011 Firsttrade Securities Inc. 版权所有。FINRA/SIPC会员。我们的隐私及保密声明。



# 第一理财 国际帐户开户流程

## 第四页

- A - 选择帐户类型
- B - 选择资金存入方式
- C - 下一步

注：就个人的投资经验及目的，投资者在此页还可以选择是否需要“融资、期权”这两项较高阶的功能。

### 第一理财国际帐户申请表

#### 帐户类型及相关选项

您希望开哪一种帐户？

- 个人帐户** **A**
- 共同帐户 - 生存者取得权

[请按此处](#)下载其他帐户类型的申请表格。

请选择帐户相关功能。

- 融资
- 期权交易

您打算如何将资金存入帐户？（可多选）

- 电汇** **B**
- 转入帐户
- 存股票纸
- 电子转帐（限由美国银行转帐）
- 支票（限美国银行支票）

网上申请表请用英文填写

**C**

下一步 |>

# 第一理财 国际帐户开户流程

## 第五页

个人帐户

必填的项目可以不填

个人资料

姓  A 生日 (月/日/年)  /  /  D

名

性别  <请选择>

主要联络电话  B

备用联络电话(可不填)

电子邮件信箱  C

地址

目前居住地址  请将帐户相关信件寄到另一个地址 F

国家  China

省

城市

请提供完整有效地址  E

(请勿使用PO Box邮局信箱)

邮政编码/邮递区号

清除本页 网上申请表请用英文填写

上一步 下一步

- A - 请用英文填写，且需要和您的身份证件及汇款银行的帐户名相一致，以免汇款时被退回。
- B - 请提供有效的联络电话号码，如果是固定电话请提供区号（请勿使用间隔或标点符号）。当您在网上提出汇款回您国内帐户时，我们会以电话和您联系确认。
- C - 请提供有效的电子邮件地址，这将是第一理财和您的主要联络方式之一。
- D - 生日：月/日/年
- E - 请用英文填写，可以用拼音直译。
- F - 如果您的住址和通信地址不同，请勾选并提供具体地址。

# 第一理财 国际帐户开户流程

## 第六页

- 此页内容是您的工作资料，请一一如实填写。

### 个人帐户

*斜体字的项目可以不填*

#### 工作资料

雇主名称	<input type="text"/>	国家	<input type="text" value="请选择"/>
行业	<input type="text"/>	州	<input type="text" value="请选择"/>
职业	<input type="text" value="请选择"/>	城市	<input type="text"/>
工作年数	<input type="text"/>	请提供完整有效地址	<input type="text"/>
			<input type="text"/>
		邮政编码/邮递区号	<input type="text"/>

**网上申请表请用英文填写**

# 第一理财 国际帐户开户流程

个人帐户

标有\*的项目可以不填

**相关资料**

您或您家中的成员是否为美国上市公司的董事(持有10%或以上股份)或经理人?

否

是。请提供下列资料： 公司名称   
职位

您或您家中的成员是否受雇于证券经纪商?

否

是。我将通知并得到法检部门主管的同意。

**投资简况**

美国联邦法律要求我们在开户时询问您的财务资料，以便提供适当的服务。就共同帐户，请提供我们所有共同申请人的整体财务资料。所有资料将会严格保密。

请勾选您的投资目的  
(至少选择一项)

资本保值

收入

资本增值

投机

请勾选您的投资经验及知识

无

有限

好

非常好

年收入(美元)

可变现资产(美元)

净资产(美元)

收入来源

婚姻状况

扶养人数  
(包括本人)

清除本页

网上申请表请用英文填写

上一步

下一步

## 第七页

- 此页是您的投资背景、目的及个人的婚姻和收入资讯。

# 第一理财 国际帐户开户流程

个人帐户

**检查您的资料**  
请确保您新输入的资料无误。 若您想改变某个部分，请点击“变更”图标快速返回该页面进行修正。

帐户类型及相关选项 <b>A</b> <b>变更</b>		相关资料 <b>变更</b>	
帐户类型	个人帐户	公司股东:	否
相关功能		相关证券经纪商:	否
存款方式	电汇	投资情况	
<b>主要申请人资料</b> <b>变更</b>		投资目的:	资本保值 收入增值 投机
性别	男	投资经验:	good
姓	Testing	年收入	0-24,999
名	Testing	可变现资产	25,000-24,999
重要联系电话	02156788765	净资产	0-24,999
电子邮件信箱	testing@gmail.com	收入来源	工作
生日	02/02/1981	婚姻状况	未婚
就业状况	在职	抚养人数	1
公民身份	非美国居民		
国籍	China		
<b>永久居住地址</b>			
地址:	Testing		
省:	Testing		
城市:	Testing		
州:	N/A		
邮政编码/邮递区号:	201100		
国家:	China		
<b>主要申请人工作资料</b> <b>变更</b>			
雇主名称	Testing		
行业	Testing		
职业	Accountant		
工作年限	1		
<b>雇主地址</b>			
地址:	Testing		
省:	Testing		
城市:	Testing		
州:	N/A		
邮政编码/邮递区号:	201100		
国家:	China		

网上申请表请用英文填写

← 上一步 | **下一步** → **B**

## 第八页

- A - 请认真浏览您所提供的资料。如若某一板块需要修改请点击相应的“变更”键，回到相应页面进行修改。
- B - 如果资料正确，请点击“下一步”，进行资料提交。

# 第一理财 国际帐户开户流程

## 第九页 – 电子帐户档案

- 第一理财鼓励客户使用电子邮件接受月结单和交易认证文件，即时、无费用、环保。若同意，请点击“下一步”。

个人帐户

### 电子帐户档案

请详读以下条文:

Firstrade Securities Inc. is required to send you trade confirmations, monthly account statements, tax documents, and proxies/prospectuses, and other account documents in writing. 第一理财需要将您的交易确认、月结单、税务文件、代理说明书等其他相关文件以书面或者电子邮件的方式送达给您。

Firstrade Securities Inc., through its clearing firm, Penson Financial Services, Inc. (Penson Financial), shall send notification regarding these documents to your e-mail address as it appears on the account. By sending this notification by e-mail, Penson Financial will fulfill its regulatory obligation to provide written notification of these documents. The transmission of such communications by e-mail will be considered personal delivery, whether or not you actually receive it. You understand that all documents will only be transmitted online unless you check the box below or you deliver written revocation of this agreement to Firstrade Securities Inc. Upon receipt, Firstrade Securities Inc. will forward paper copies of the documents by regular mail to your address of record.

第一理财将通过其交割清算公司Penson Financial Services, Inc. (Penson Financial)把以上文件的发件通知送到您在申请帐户过程中所填写的电子邮件信箱。这时，Penson Financial将完成其提供文件确认的法定义务。

所有第一理财帐户都可以免费使用电子帐户档案取得帐户月节表、交易认证等等文件。

网上申请表请用英文填写

← 上一步 | 下一步 →

# 第一理财 国际帐户开户流程

## 第十页 – 使用条款与条件

- A – 浏览此文件后，如同意，请点击“我同意”。
- B – 然后点击“下一步”。

个人帐户

### 使用条款与条件

1) I (We) would like to open a Cash account with Firsttrade Securities Inc. ("Firsttrade") to be carried by Penson Financial. I (We) am (are) of legal age to contract. I (We) acknowledge that I (we) have received, read and agree to be bound by the terms and conditions as set forth in the Firsttrade Account Agreement ([please click here](#) or [contact us to receive by mail](#)) and as amended from time to time.  
1) 我（我们）自愿在第一理财证券公司开立现金帐户并由Penson Financial进行清算。我（我们）均已达到合格开户年龄，并且已经收到、阅读及同意遵守此条款，该条款将写入第一理财开户协议（[请点击此处或寄给我们或收到书面信件](#)）并将接受更新。

2) I (WE) ACKNOWLEDGE THAT FIRSTTRADE AND PENSION FINANCIAL DO NOT PROVIDE INVESTMENT, TAX, OR LEGAL ADVICE OR RECOMMENDATIONS.  
2) 我（我们）了解第一理财和Penson Financial不提供任何有关投资、税收和法律的建议或推荐。

3) I (WE) ACKNOWLEDGE THAT, IN ACCORDANCE WITH PARAGRAPH 23 OF THE FIRSTTRADE ACCOUNT AGREEMENT, I (WE) AGREE IN ADVANCE TO ADMITRATE ANY CONTROVERSIES WHICH MAY ARISE WITH EACH OR BOTH OF YOU.  
3) 依照第一理财开户协议第23段，我（我们）同意针对我方与第一理财和/或Penson Financial的纠纷通过仲裁解决。

4) I (WE) understand that you will supply my (our) name(s) to issuers of any securities held in my (Our) account so that I (we) might receive any important information regarding them, unless I (we) notify you in writing not to do so.  
4) 除非以书面形式拒绝，我（我们）了解贵公司将向任何帐户上所有有股票的公司提供我（我们）的姓名，以保证我们可以收到任何关于此类公司的重要信息。

對於以上条款的最终解释以英文版本准，本中文翻译仅供参考。

姓: **Testing** 名: **Testing**

请选择:  **A** 我同意  我不同意 **B**

网上申请表请用英文填写

← 上一步 | 下一步 →



# 第一理财 国际帐户开户流程

## 第十一页 - 帐户登入设定


- 这页您的设置，将作为您登入交易界面的用户名和密码。建议妥善记录保管这些资讯。

### 个人帐户

#### 登入帐户设定

请於下方栏目输入您登入帐户的使用者代号及密码。

**您是否已经拥有别的第一理财帐户？** 您可以[按此](#)将新的帐户号码连结至现有的使用者代号。

使用者代号/用户名	<input type="text"/>	
密码	<input type="password"/>	 密码长度必须在4到16个字元之间、至少包括一个英文字母及一个数字、不能包含空白空格且不可与使用者代号/用户名相同。
输入密码确认	<input type="password"/>	

若您日后忘记您的登入密码，可以用以下资料重设。

登入密码提示问题	<input type="text" value="请选择"/>
登入密码提示解答	<input type="text"/>

[消除本页](#)      网上申请表请用英文填写      [← 上一步](#)      [下一步 →](#)

# 第一理财 国际帐户开户流程

## 帐户申请成功页面

A – 请记录保管好您的帐户号码，这将成为您与第一理财联系以及汇款所需的资料。

B – 请及时打印签署所需表格。特别是原件W-8Ben表格需要即时寄回到第一理财，以避免28%的扣税问题。W-8Ben填写过程中不能有涂改，且应和网上开户所提供资料相一致，否则将有可能被退回，耽误开户进度。

C – 电汇资讯。

注：如果您有任何文件原件需要寄至第一理财，自己应该保留一份复印件。

感谢您申请第一理财帐户

您的帐户申请程序快完成了！  
请按照下列几个步骤完成帐户申请程序。

- 您的帐户号码是：**498-44771** **A**
- 帐户激活程序将通过电子邮件通知，您应在通知资金后一个工作天内完成。
- 请与以下您的帐户号码以便您未来使用，同时千万不要忘记您刚才设置的使用替代号及密码，您将需定期用新密码替换入您的帐户。
- 请打印下列表格，请务必签署第一理财，以避免为纸质重要帐户文件使您帐户被限制暂时无法交易。

**列印应备表格**

**电子交易服务合约书**  
我们建议您于**20天内**完成签署合约书“电子交易服务合约书”，您需将帐户或地址填写清楚并扫描。  
注意：如果您在合约书20天内未签署合约书，则您帐户的所有资金将被冻结28%的税。

**商品W-8BEN表格**  
美国居民或在美国居住的美国居民必须填写W-8BEN表格。W-8BEN表格只接受正本，请制作真或扫描。  
**注意：**在扫描表格上的有效扫描影印本，影印文件上必须有您的照片、个人资料、签名或章。若您没有有效护照，您也可用护照或有效签证的影印本。  
若您居住的国家与美国的居住国家不同，请提供美国居住证明，有效证件包含：银行对账单、房租收据、水电账单、驾照或文件居住证明等。

请单击此链接签署第一理财帐户合约。

**请按此打印必填表格** **B**

⚠ 若您现在无法打印出表格文件，我们建议您通过电子邮件接收表格的电子附件信箱，方便日后列印。

**请任选下列方式将资金存入您的新帐户**

列印表格可能需美国网络浏览器防护功能。 **C**

**支票存款须知**

- 支票抬头请填写“Firsttrade Securities”。
- 请将您的第一理财帐户号码写在支票上。
- 支票抬头地址：  
Firsttrade Securities Inc.  
133-25 37th Avenue  
Flushing, NY 11354
- **请注意：**存入之个人支票，需计入您的帐户余额后，需待五个工作日后方可使用。第三方支票及双方背书的支票恕不接受。

**银行电汇**  
请将以下资料交予您的银行汇款至第一理财：

- Bank of New York / NYC #1 Wall Street New York, NY 10286
- ASAN: 021000018
- Beneficiary Account Name: Pension Financial Services, Inc.
- Beneficiary Account Number: 8861169976
- Further credit to:  
Firsttrade account holder name: **Testing Testing**  
Firsttrade account number: **498-44771**
- 电汇中文说明单SWIFT: IAVUS33N

# 联络方式

## 1. 免费国际回拨服务

- 第一理财的每个页面的右上角都有“免费国际客服电话”链接。点击后将弹出一个新视窗，然后键入您的电话号码包括区号，键入识别代码，点击“免费连线”后，系统将会连接您的电话和第一理财的客服人员。如果是有关于已开通帐户，请准备好帐户号码及个人资料，以便客服人员能够及时核对您的身份，调取您的资料。

The screenshot displays the First Trade website's international callback service interface. The browser window title is "第一理财免费电话回拨 - Windows Internet ...". The URL is "http://www.firsttrade.com/content/zh-tw/callback".

**免費國際客服電話**

24/7 免費國際客服專線

第一理財在美國、中國、台灣、香港及澳門的客戶可以透過網路電話回撥功能，一周7天，每天24小時，免費與第一理財客服人員聯絡。

專線服務內容：

- 美東時間周一至周五7:30AM~9:00PM，日晝客戶服務。
- 美東時間周一至周五9:00PM~7:30AM，周六、周日及其他節假日，免費國際專線可提供協助開設新帳戶的有關服務，包括開戶、轉戶、匯款、開戶文件、股票存入等。

歡迎您使用，請輸入電話號碼，再點擊“免費連線”按鈕！

您的國碼

您的區碼及電話號碼

驗證代碼

[回撥使用指引](#) [即時線上服務](#)

**FIRSTRADE**

現在立即開戶

退休與教育規劃 知識庫

延長時段交易 網站指南

存入資金相關 技術支援

Click on the Live Chat button, anywhere in the site, to instantly chat with a Firsttrade representative.

電子郵件

Live Chat 与客

以電子郵件与我们联系。我们将立即与您联络。

電子郵件請寄到：[chinese@firsttrade.com](mailto:chinese@firsttrade.com)

或使用我们的线上电子邮件表格：

# 联络方式

- 24/7 免费线上即时服务 – 请到第一理财的“客户服务”（A）页面，点击“线上即时服务”（B），即会弹出一个线上聊天对话框。

The screenshot displays the First Stride website interface. A red box labeled 'A' highlights the '客户服务' (Customer Service) menu item in the top navigation bar. Another red box labeled 'B' highlights the '线上即时服务' (Live Chat) button in the footer. A third red box highlights a pop-up chat window titled 'Live Chat by LIVEPERSON' which is open over the chat button. The chat window contains a 'Hello' message and a text input field with a '傳送' (Send) button. The website header includes a search bar, a '现在立即开户' (Open Account Now) button, and navigation links for '研究工具', '退休与教育规划', '知识库', '社区', and '客户服务'. The footer provides contact information for the First Stride headquarters, including phone numbers and an email address.

# 联络方式

- 中文E-mail : [chinese@firsttrade.com](mailto:chinese@firsttrade.com)
- 华语直拨服务热线 : +1-718-269-1568
- 地址 : Firsttrade Securities Inc.  
133-25 37<sup>th</sup> Ave.  
Flushing, NY 11354  
U.S.A

谢谢您！祝您投资愉快！

本开户说明文件仅为参考。  
由美国第一理财证券公司制作