# 保险理财合同范本(共20篇)

来源：网络 作者：心旷神怡 更新时间：2025-05-05

*保险理财合同范本1甲方：\_\_\_\_\_\_\_\_\_身份证号码：\_\_\_\_\_\_\_\_\_固定电话：\_\_\_\_\_\_\_\_\_手机：\_\_\_\_\_\_\_\_\_联系地址：\_\_\_\_\_\_\_\_\_邮编：\_\_\_\_\_\_\_\_\_乙方：\_\_\_\_\_\_\_\_\_身份证号码：\_\_\_\_\_\_\_\_\_固定电话：...*

**保险理财合同范本1**

甲方：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

身份证号码：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

固定电话：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

手机：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

联系地址：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

邮编：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

乙方：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

身份证号码：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

固定电话：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

手机：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

联系地址：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

邮编：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

甲方委托乙方为其代理在\_\_\_\_\_\_\_\_\_开户的，账号为：\_\_\_\_\_\_\_\_\_，起初资金为：\_\_\_\_\_\_\_\_\_的证券投资账户。双方约定按照以下的规则进行代理理财。

1.开户

甲方在乙方的合作公司开户。(乙方选择的合作公司全是信誉好，手续费适中的公司。)资金量要求：股票不少于一百万元人民币。乙方拥有下单操作权，但没有资金调拨权。甲方拥有资金调拨权。即只有甲方可以取出资金。

2.交易

开户后，甲方把帐户的交易密码告诉乙方(不是资金调拨密码)，以后就由只由乙方做交易，每天甲方可以查询交易情况，并随时查询资金余额和权益。

3.利润与分成

乙方在市场趋势不明确情况下决不入市，市场趋势确定后会重仓出击。所以甲方的资金可能有时候经常保持不变，有时候会在短时间里获得较大的收益，当然也不排除会亏损的情况。

1)结算周期为次盈利20—30%，不设具体期限。

2)每次盈利按照5：5的比例分配，甲方可以将分配给自己的盈利全部取走，也可以留在账户里继续投资。

3)如月初一百万元的初始资金，做到一百二十万元，给乙方分配20万元的50%，即分配十万元给乙方。此时账户余额为110万元，第二次计算的初始资金变为110万元，以后依次类推，后续不盈利不分成。

4)每次结算后在三天内打款到乙方账户，超过期限按照每天千分之一的滞纳金收取。

收款人：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

银行卡：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

卡号：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4.亏损做任何投资都是有风险的，乙方将甲方的亏损控制在15%左右，合作结束时若亏损初始起始资金的15%，乙方将补足亏损部分到甲方的投资账户里。即甲方本金亏损额度控制在15%以内，且由乙方承担。

5.终止在有紧急情况时，甲方可以提前停止委托操作，在停止委托后，双方按照既定的`分配原则分配利润。

6.操作理念乙方的投资理念是追求安全的的利润，所以对帐户的资金管理也是很谨慎的，特别是期货帐户。市场趋势不明确时决不操作，市场趋势明确时候重仓出击。

7.配合乙方希望甲方能完全信任乙方，对于投资中出现的资金波动应视为正常情况，也可以根据自己可以承担风险的状况，给予乙方在持仓头寸的多少上给予建议。

甲方(盖章)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

乙方(盖章)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

\_\_\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

**保险理财合同范本2**

甲方：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

身份证号:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

乙方：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

身份证号:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

甲乙双方经过友好协商，本着平等互利、友好合作的意愿达成本合同，并郑重声明共同遵守。

一、乙方委托甲方代理操作乙方在\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(证券营业部)开设的资金账户，资金账号为\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 。交易密码甲乙双方共享，乙方可以查询,但不能操作。

二、期限一年，起始日期\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_，截止日期\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,期初资产\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_元。

三、利润定义：(乙方账户)期末资产——期初资产——期间收到的存款利息(证券资产要扣除交易费用)利润率=利润/期初资产乘以100%

四、结算：

1.委托期满后，如果利润率大于等于5%，乙方付给甲方超出5%部分的25%作为佣金,如果利润率为负数且小于-5%，即亏损大于5%，甲方付给乙方超出5%部分的25%作为赔偿。举例说明，如果资金100万，到期利润10万，乙方应付给甲方(10-5)乘以万元，如果到期亏损10万，甲方应付给乙方(10-5)乘以万元，如果利润在-5万与5万之间，乙方自己承担/享有。

2.未到委托结束日期，乙方要存、取款，如果此时利润为正数，乙方付给甲方利润的25%作为佣金。

3.甲乙结算金额精确到百元,百元以下舍去不计。

五、合同期内如果亏损大于10%，乙方有权终止合同，并按第四条委托期满后的结算方法进行结算。合同期内如果利润大于30%，甲方有权终止合同，并按第四条委托期满后的结算方法进行结算。结算后,可重新签定合同。

六、本合同一式两份，甲、乙各一份，签字/盖章后生效

甲方(公章)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

乙方(公章)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

法定代表人(签字)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

法定代表人(签字)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

\_\_\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

**保险理财合同范本3**

甲方(出借人)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

身份证号码：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

住址：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

电话：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

乙方(借款人)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

法定代表人：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

公司地址：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

营业执照号注册号：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

电话：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

丙方(担保人)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_投资担保有限公司

法定代表人：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

地址：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_镇向阳路61号

电话：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

营业执照号码：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

根据《\_合同法》及《\_担保法》等有关法律法规的规定，当事人在平等自愿、诚实信用的基础上，经协商一致，签订本合同。

第一条：甲方(出借人)\_\_\_\_\_\_\_\_\_出借人民币\_\_\_\_\_\_\_\_\_万元，期限\_\_\_个月，自\_\_\_\_\_\_年\_\_\_月\_\_\_日至\_\_\_\_\_\_年\_\_\_月\_\_\_日止。借款期限届满日为法定节假日、休息日的，顺延至节假日、休息日后的第一个工作日，利息按实际占有天数计算。

第二条：借款利率为月息\_\_\_\_\_‰，从出资人实际交付借款之日起计息至本金结清之日。

第三条：乙方借款用途为经营\_\_\_\_\_周转。乙方承诺合法使用借款，不得用作违法活动。

第四条：甲方应在合同签订后当日，一次性向乙方交付全部借款。具体借款金额和借款时间以支付凭证为准。

第五条：乙方还款方式为：按月还息，每月20日为乙方的付息终结日。在每月1日至20日(含20日)期间借款的\'借款人需将第一个月利息直接交给出借人;20日之后借款的借款人应在次月的20日之前(含20日)支付第一个月利息。本金分期归还或到期后一次性归还，具体归还办法见还款计划书。

第六条：根据乙方之请求，丙方愿对本合同项下甲方对乙方的全部债权承担连带保证责任。在借款到期之日起三日内如乙方未能足额将借款本金偿还甲方时，丙方保证将应付款项(包括借款本金、利息)偿付给甲方。

第七条：因乙方不履行还款义务，丙方为乙方代为偿还借款后，甲方即将本合同项下的包括借款本金和利息等在内的所有债权转让给丙方，丙方即成为乙方新的债权人，丙方享有本合同中甲方对乙方享有的所有合同权利。

第八条：本合同如须办理公证，乙方承担公证费用。

第九条：甲方的权利和义务

1、甲方有权对乙方提交的资料、文件的合法性、真实性进行调查。

2、合同履行期间，甲方不得提前解除合同，抽回资金。

3、借款交付后，配合丙方对乙方使用借款进行管理和监控。

第十条：乙方的权利和义务

1、按照本合同的约定使用借款，不得将借款转作他用，更不得用于违法行为。

2、乙方应根据丙方的要求提供相应的文件及资料，并保证所提供资料、文件的真实性与合法性。

3、按照约定向丙方支付担保服务费\_\_\_\_\_元。

4、乙方应按本合同约定按时足额偿还借款本息。

5、乙方的居住地、联系方式、单位的变迁等发生变更，必须在变更后三日内书面通知甲方及丙方。

6、乙方服从丙方的贷后管理与风险监控。

7、自甲方实际向乙方发放贷款当日，乙方应向丙方缴纳人民币\_\_\_\_\_\_万元保证金。

第十一条：丙方的权利和义务

1、对乙方提交的资料、文件的合法性、真实性进行调查，对乙方的资信、资产状况进行调查。

2、按照约定承担保证责任后，丙方成为乙方新的债权人，享有原债权人的所有权利和义务。

3、受甲方委托对乙方使用借款情况进行监督、管理、催收，并对借款风险进行监控。

第十二条：违约责任

1、乙方未按照合同约定期限每月20日(含20日)之前支付利息，由丙方于三日内代为偿付(节假日顺延)，同时乙方应自逾期之日起按借款金额每日千分之五向丙方支付滞纳金。

2、乙方未按照合同约定期限偿还本金的，应自逾期之日起按借款金额每日千分之五向甲方支付违约金。

3、因乙方未按期、足额向甲方履行还款义务而导致丙方向甲方垫款的，乙方应自丙方垫款之日起，向丙方支付垫款金额40%的违约金。若丙方垫付之后，乙方仍未偿还垫付款，自逾期之日起，按借款金额每日千分之五向丙方支付滞纳金。丙方有权在不通知乙方的情况下通过报纸、电台、电视台、网络等媒体发布乙方的具体违约行为等信息。

4、在借款期间，若借款人预留在\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_投资担保公司的联系方式、实际居住地、工作单位等发生变化导致无法与借款人取得联系，而借款人明知还款义务和期限却不主动和\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_投资担保公司联系，也不按期还款，最终导致丙方公司进行催收的，上述行为每发生一次，乙方应向丙方公司支付1000元的违约金。

5、在借款期间，乙方拒不履行还款义务或无力清偿欠款，而导致丙方公司采取相关措施的，除支付采取相关措施而支出的全部费用外(包括律师费)，乙方还应向丙方公司支付5000元的违约金。

6、借款合同签订后，若甲方不按时、足额将借款交付给乙方，由此给乙方造成损失的，甲方应承担赔偿责任。

7、自甲方实际向乙方发放贷款当日，乙方应向丙方缴纳保证金。在乙方按时付清本息后，丙方无息全额退还保证金。若乙方发生上述任何一项违约行为，则丙方有权直接从乙方所交纳保证金中扣除相应违约金和滞纳金，且在保证金金额不足以支付当前违约金和滞纳金的情况下，丙方保留向乙方追索的权利。

8、若丙方违反上述第七条约定，则丙方应赔偿甲方违约金，即每超过一日赔偿甲方人民币100元并承担相应法律责任。

第十三条：乙方提前偿还借款的，除按照实际用款期间支付利息外，还应当向甲方再支付一个月的利息作为提前还款的违约金。

第十四条：因本合同发生纠纷，由丙方住所地所在法院管辖。乙方自愿接受有管辖权的人民法院的强制执行。

第十五条：本合同一式\_\_\_\_份，甲、乙、丙三方各执一份。自甲方实际向乙方发放贷款之日起生效。

第十六条：声明条款

1、甲方、乙方已详细阅读本合同所有条款。应甲方、乙方要求，丙方已经就本合同做了相应的条款说明。甲方、乙方对本合同条款的含义及相应的法律后果已全部知晓并充分了解。

2、甲方、乙方、丙方有权签署本合同。

甲方(签章)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

乙方(签章)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

丙方(签章)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

法定代表人：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

法定代表人：

合同签订地：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

合同签订日期：\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日

**保险理财合同范本4**

甲方：

代表人：

地址：

电话：

传真：

电子信箱：

乙方：

电话：

传真：

鉴于：

(1)甲方 (以下简称“甲方”)系依据\_法律成立并依法存续的金融机构，为客户提供专业理财规划服务;

(2)乙方 (以下简称“乙方”)拟基于其自身财务现状委托甲方帮助理财;

(3)甲方同意接受乙方的委托，并指派专门的理财规划具体承办乙方委托的事务。因此，基于前述，双方达成合同如下：

第一条 委托事项

双方约定，甲方基于乙方的财务状况为乙方制定理财方案，协助乙方执行理财方案，并在执行过程中根据具体情况对理财方案进行必要的调整。

第二条 理财服务费用

1、双方约定，乙方就甲方提供的理财服务向甲方支付理财服务费 元人民币，并按照下列步骤分期支付：

(1)本协议签署之日，乙方向甲方支付 元人民币;

(2)甲方向乙方交付书面理财方案之日，乙方向甲方支付 元人民币。

2、甲方为乙方制定理财方案、协助乙方执行理财方案的过程中所发生的差旅费、交通费或查询等费用均由乙方承担。

第三条 陈述与保证

1、甲方声明与保证如下：

(1)甲方是依据\_法律成立并有效存续的金融机构，有资格提供理财规划服务;

(2)甲方所指定的具体承罗理财规划业务的理财规划具有相应的胜任能力，已经通过国家理财规划师职业资格考试，并取得执业证书;

(3)甲方及甲方指定的理财规划师勤勉尽责，以合理的谨慎处理乙方委托的事务;

(4)甲方及其指派的理财规划师保证对在业务过程中知悉的乙方的隐私或商业秘密不向任何个人或机构披露;

(5)甲方及其指派的理财规划师与在理财方案中所推荐的金融产品或服务的提供机构无雇佣关系或其他任何具有经济利益的合作关系，如此后发生前述任何一种或数种关系，则甲方将及时向乙方披露。

2、乙方声明与保证如下：

(1)乙方按照本合同的约定及时交纳理财服务费;

(2)乙方向甲方提供与理财方案的制定有关的一切信息，并保证该信息真实准确;

(3)乙方为甲方协助其执行理财方案提供一切便利。

第四条 权利与义务

1、甲方享有下列权利：

(1)收取理财服务费;

(2)甲方对其制定的理财方案拥有知识产权，除乙方自己使用外，未经甲方许可，不得许可给任何第三方使用，或在报刊、杂志、网络或其他载体予以发表或披露;

(3)有权要求乙方提供真实信息。

2、甲方负有如下义务：

(1)制定和向乙方交付书面理财方案;

(2)协助乙方执行理财方案;

(3)就理财方案的执行进行跟踪，并根据具体情况适时加以改进;

(4)保守乙方的隐私和商业秘密;

(5)如实向乙方披露已经存在的或在业务过程中产生的冲突利益。

3、乙方享有下列权利：

(1)取得书面理财方案的权利;

(2)要求甲方协助执行理财方案的权利;

(3)要求甲方根据实际执行情况改进理财方案的权利;

(4)要求甲方保守隐私和商业秘密的权利;

(5)要求甲方披露冲突利益的权利。

4、乙方负有下列义务：

(1)依据合同约定及时交纳理财服务费的义务;

(2)向甲方提供真实信息的义务;

(3)为甲方协助其执行理财方案提供便利的义务。

第五条 违约责任

1、甲方的下列行为视为违约，乙方有权追究甲方的违约责任：

(1)甲方未按照本合同的约定交付书面理财方案的，经乙方催告后五个工作日内仍未交付的，乙方有权宣告解除合同，甲方应退还乙方交纳的理财服务费。

(2)如甲方未按照本合同约定协助乙方执行理财方案，则乙方可以宣告解除合同，并有权拒绝支付执行理财方案阶段应当交纳而尚未交纳的理财服务费，但无权要求退还取得本合同签署之日所交付的第一期理财服务费;

(3)如甲方违反本合同约定的保密义务，乙方有权宣告解除合同，甲方应全部退还所收取的理财服务费，造成乙方损失的，乙方有权追究甲方的赔偿责任;

(4)如甲方在存在利益冲突的情况下未及时向乙方披露，则乙方可宣告解除本合同，已经交纳的理财服务费甲方不予以退还，尚未交纳的不再交纳，如因此给乙方造成损失，乙方有权要求赔偿。

2、乙方的下列行为视为违约，甲方有权追究乙方的违约责任：

(1)如乙方未按照本合同约定交纳其他任何一期理财服务费，则甲方有权拒绝履行约定的协助执行理财方案的义务;

(2)如乙方未按照本合同约定交纳其他任何一期理财服务费，则甲方有权拒绝履行约定的`协助执行理财方案的义务;

(3)如乙方不提供真实信息或不提供其他协助，则甲方有权拒绝制定并交付理财方案，并有权拒绝协助执行理财方案。

第六条 争议解决

凡因本合同或本合同的履行发生任何争议，均应通过友好协商予以解决，如通过协商仍不能解决，则按照下列方式之一解决：

(1)向北京仲裁委员会提请仲裁;

(2)向甲方所在地法院提起诉讼。

第七条 特别提示与声明

1、甲方特别提示，甲方提供的仅仅是咨询服务，对乙方投资任何金融或实业工具均不做任何收益保证，甲方已极尽合理之注意义务防止所指派的理财规划师向客户做出任何收益保证或其他具有类似性质的承诺，如理财规划师做出该种保证或承诺，均非甲方的意思表示，乙方不宜信赖其保证或承诺，凡信赖理财规划师的该种保证或承诺而造成损失，甲方不承担任何责任。

2、乙方特别声明，本合同内容系双方逐一协商、谈判而达成，并非任何一方提出的格式合同。因本合同的解释发生歧义时，按照合同的文义以对双方平等的方式予以解释。

3、乙方特别声明，乙方完全知悉并理解甲方提供的仅仅是咨询服务，对理财方案中建议的投资方式和投资工具不做任何收益保证或其他类似性质的承诺，如承办的理财规划师做出该种保证或承诺，则不信赖该保证或承诺，如信赖该保证或承诺因此而造成损失，或因市场变化等原因造成投资损失，均不追究甲方任何责任。

第八条 其他

1、本协议一式两份，双方各持一份，具有同等法律效力;

2、本协议自双方签署之日起生效。

甲方(公章)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 乙方(公章)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

法定代表人(签字)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 法定代表人(签字)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日 \_\_\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

**保险理财合同范本5**

甲方：

身份证号码：

电话：

通信地址：

邮编：

E-mail：

乙方：

身份证号码：

电话：

通信地址：

邮编：

E-mail：

甲方委托乙方为其进行代理操作在 开立的;户名为 ;帐号为 ;起初资金为 的投资账户。经过双方协商约定在 年 月 日到 年 月 日期间按照以下条款规定对以上账户进行有偿代客理财。

一、交易账户

1、乙方拥有独立的下单操作权，但没有资金调拨权;甲方拥有资金调拨权，即只有甲方可以取出资金。

2、甲方有义务对自已的资金转帐密码保密，确保交易账户的资金安全

3、开户后甲方把账户的交易帐号和交易密码告知乙方(不含资金调拨密码)，由乙方进行交易。

4、本协议执行期间除可以将投资盈利部份资金转出外，甲方不得转出本金。

5、乙方希望甲方完全信任乙方，在交易时间内不甲方不得登陆自已的`账户以免乙方不能正常操作，影响投资策略及交易计划。甲方只需在非交易时间内随时查看并监控自己的资金情况即可。

6、经过甲乙双方本着自愿、友好的磋商按以下 方式进行利润分配。

A、四六分成型：即将投资利润的六成分给甲方，乙方享受投资利润的四成，并且乙方要将资金安全控制在甲方所能承担的投资损失5%以内，如果资金损失超过投资额的5%，由乙方承担投资亏损的超额部份。

B、二八分成型：即将投资利润的八成分给甲方，乙方享受投资利润的二成，并且乙方要将资金安全控制在甲方所能承担的投资损失10%以内，如果资金损失超过投资额的10%，由乙方承担投资亏损的超额部份。

二、利润(亏损)分配及责任：

1、任何投资都是有风险的，如果按A类投资造成的超额亏损部份，乙方按相应承担的额度在每月五日前将上月亏损金额足额转入甲方开立交易账户的银行卡内，如果按A类投资所带来的利润，由甲方在每月五日前将上月利润额的40%划入乙方指定账户内。

2、如果按B类投资造成的超额亏损部份，乙方应在每月五日前将应承担的亏损部份金额转入甲方开立交易账户的银行卡内，如果按B类投资所带来的利润，由甲方将其投资利润的20%划入乙方指定账户内。

乙方的指定银行账户：

开户行：

户名：

帐号：

三、协议的终止：

1、本协议期满后自动终止。

2、若出现甲方单方面提前停止委托或者甲方未与乙方协商在本协议执行期间出金等违约，

四、本协议一式两份，甲乙双方各执一份。

甲方(签章)：

签字：

日期：

乙方(签章)：

签字：

日期：

**保险理财合同范本6**

甲方：

身份证号：

乙方：

身份证号：

甲乙双方经过友好协商，本着平等互利、友好合作的意愿达成本合同，并郑重声明共同遵守。

一、乙方委托甲方代理操作乙方在 (证券营业部)开设的资金账户，资金账号为 。交易密码甲乙双方共享，乙方可以查询，但不能操作。

二、期限一年，起始日期 ，截止日期 ，期初资产 元。

三、利润定义：(乙方账户)期末资产-期初资产-期间收到的存款利息(证券资产要扣除交易费用)

利润率=利润/期初资产×100%

四、结算

1.委托期满后，如果利润率大于等于5%，乙方付给甲方超出5%部分的25%作为佣金，如果利润率为负数且小于-5%，即亏损大于5%，甲方付给乙方超出5%部分的25%作为赔偿。举例说明，如果资金100万，到期利润10万，乙方应付给甲方(10-5)×万元，如果到期亏损10万，甲方应付给乙方(10-5)× 万元，如果利润在-5万与5万之间，乙方自己承担/享有。

2.未到委托结束日期，乙方要存、取款，如果此时利润为正数，乙方付给甲方利润的\'25%作为佣金。

3.甲乙结算金额精确到百元，百元以下舍去不计。

五、合同期内如果亏损大于10%，乙方有权终止合同，并按第四条委托期满后的结算方法进行结算。合同期内如果利润大于30%，甲方有权终止合同，并按

第四条委托期满后的结算方法进行结算。结算后，可重新签定合同。

本合同一式两份，甲、乙各一份，签字/盖章后生效。

甲方(签字)：

乙方(签字)：

年 月 日

年 月 日

签订地点：

签订地点：

**保险理财合同范本7**

1、本理财产品的公开信息披露兴业银行将通过网站（），或兴业银行认为适当的其他方式、地点进行。兴业银行将在产品发售期公告发行产品的基本要素信息；产品成立后发布成立公告，披露产品具体投资资产种类及具体比例（区间）信息；产品到期后披露到期收益、产品兑付等相关信息。如客户对本理财计划的运作状况有任何疑问，可到代销机构营业网点进行咨询。

2、兴业银行将在国家有关法律法规允许、理财协议约定的范围内进行投资运作。本产品如因市场变化、未达到或超过计划募集额等因素，投资比例可在不影响客户预期收益、产品风险评级的前提下合理浮动，若投资比例超出产品合理的浮动区间，兴业银行将根据有关规定予以披露；若客户不接受我行调整后的投资比例，可选择赎回本产品。

3、若发生理财产品不成立、变更募集期、提前终止、收益信息变动等情况，兴业银行将按照法律法规及监管规范的要求在兴业银行网站（）及时进行信息披露。该等披露，视为银行已向客户完全履行信息披露义务。客户承诺将及时接收、浏览和阅读该等信息。

4、在本期理财产品存续期内，当市场发生重大变化导致理财产品投资比例暂时超出浮动区间（如有约定）且可能对客户参考收益产生重大影响的，兴业银行将及时向客户进行信息披露。

**保险理财合同范本8**

甲方：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

身份证号：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

乙方：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

身份证号：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

甲乙双方经过友好协商，本着平等互利、友好合作的意愿达成本合同，并郑X声明共同遵守。

一、乙方委托甲方代理操作乙方在\_\_\_\_\_\_\_\_\_(证券营业部)开设的资金账户，资金账号为\_\_\_\_\_\_\_\_\_。交易密码甲乙双方共享，乙方可以查询，但不能操作。

二、期限\_\_\_\_\_\_\_\_年，起始日期\_\_\_\_\_\_\_\_\_，截止日期\_\_\_\_\_\_\_\_\_，期初资产\_\_\_\_\_\_\_\_\_元。

三、利润定义：(乙方账户)期末资产-期初资产-期间收到的存款利息(证券资产要扣除交易费用)

利润率利润期初资产100%

四、结算

1.委托期满后，如果利润率大于等于5%，乙方付给甲方超出5%部分的`25%作为佣金，如果利润率为负数且小于-5%，即亏损大于5%，甲方付给乙方超出5%部分的25%作为赔偿。举例说明，如果资金100万，到期利润10万，乙方应付给甲方(10-5)

万元，如果到期亏损10万，甲方应付给乙方(10-5)

万元，如果利润在-5万与5万之间，乙方自己承担享有。

2.未到委托结束日期，乙方要存、取款，如果此时利润为正数，乙方付给甲方利润的25%作为佣金。

3.甲乙结算金额精确到百元，百元以下舍去不计。

五、合同期内如果亏损大于10%，乙方有权终止合同，并按第四条委托期满后的结算方法进行结算。合同期内如果利润大于30%，甲方有权终止合同，并按

第四条委托期满后的结算方法进行结算。结算后，可重新签定合同。

本合同一式两份，甲、乙各一份，签字盖章后生效。

甲方(签字)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_乙方(签字)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日\_\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日签订地点：\_\_\_\_\_\_\_\_\_签订地点

**保险理财合同范本9**

编号：

委托方（甲方）：

营业执照号码（身份证号码）：

发证机关：

受托方（乙方）：

身份证号码：

发证机关：

一、兹有甲方将自有资金委托乙方参于证券市场的操作而签订本合同。

二、乙方在甲方指定的账户内操作，甲方随时监督操作过程和结果，对任何不认可的乙方动作可随时提出异议，若双方意见不一致时可随时终止委托。（委托操作时，若是甲方舍不得换股，乙方就在该品种上做差价，不换品种。若是甲方不留恋原有持股，就按乙方的择股标准换股。）

三、对盈利部分进行二、八分成，即甲方得80％、乙方得20％，每月底结算壹次，结算后三天内付清。

四、若当月没有利润则不分成，若产生亏损由甲方承担，乙方除了不收取工资之外不承担赔偿责任。

五、本合同自委托之日起生效，试行期 ；适用于任何网上操作的\'股民，只要把甲方账户和操作密码通知乙方即能双方同时管理同一账户，若试行期满甲方不满意乙方的操作、可撤销本合同并且乙方不收取盈利分成；若试行后甲方正式委托乙方操作，则从合同生效日起计算盈利分成，至甲方终止委托并完成结算分配之日自动失效。

六、本合同未尽事项可补充完善，若有与相关法规相悖之处可随时予以纠正，对不违规内容则持续有效。

甲方（签章）：

乙方（签章）：

资金账号：

股东账号：

起点市值：

签订地点：

签订地点：

**保险理财合同范本10**

甲方：

乙方：

甲乙双方经友好协商，本着利益共享的原则，根据\_有关法律法规，就乙方投资甲方相关事宜达成如下协议：

第一条乙方自愿将自有资金以理财方式投资 元(大写： )到甲方，为期 (自 年 月 日至 年 月 日止)，乙方应于签订本协议当日内将款项全额付至甲方指定账户。

第二条甲方的权利义务

1、 甲方有权支配乙方投资的人民币资金从事各种经营活动。

2、 投资到期时，按照双方约定的年收益率%，甲方返还乙方本金及收益共计元(大写： )。

第三条乙方的权利义务

1、 甲方投资经营过程中，各种原因造成的经济损失，乙方不予承担。

2、 甲方投资经营过程中，若触犯国家法律法规，乙方不承担任何法律责任。

3、 乙方必须按照合同的`约定，不得提前支取所投资的资金。 第四条：违约责任

1、 甲方因特殊原因不能到期返还乙方本金时，根据事实情况可以支付本金的2%作为滞纳金予以补偿，并于到期日起一个月内还清乙方。

2、 乙方因特殊原因需提前支取所投资金的，需提前一个月通知甲方，甲方扣除本金的2%作为违约金。未尽事宜由甲乙双方协商解决，如协商不能解决的事宜，应向甲方所在地人民法院提起诉讼。 本协议一式两份，甲乙双方各执一份。本协议自乙方投资全额划入甲方指定账户之日并双方签字盖章起生效。

甲方(公章)：

乙方(公章)：

法定代表人(签字)：

法定代表人(签字)：

年 月 日

年 月 日

**保险理财合同范本11**

借款权利人(甲方)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

身份证号码：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

地址：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

借款义务人(乙方):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_管理有限公司安顺分公司

营业执照号码：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

公司地址：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_荣建大厦8F

身份证号码：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

乙方因资金需要，向甲方协商借款，现双方协商一致，达成如下协议：

一、乙方向甲方借款人民币(大写)\_\_仟\_\_佰\_\_拾\_\_万元整，人民币(小写)\_\_\_\_\_\_\_\_元整，甲方同意出借。

二、借款月利率\_\_\_\_\_ %，预期红利\_\_\_\_\_ %，每月6号支付，乙方必须按时将利息及预期红利人民币(大写)\_\_\_\_\_\_元整，人民币(小写)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_元整，汇到甲方指定的账户，开户行：\_\_\_\_\_\_，户名:\_\_\_\_\_\_\_，账号：\_\_\_\_\_\_ 。

三、本次借款期限为\_\_\_\_\_月，自\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日至\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日止。

四、借款方式合同签订生效后24小时内，甲方应以银行转账方式汇到乙方指定收款人:\_\_\_\_\_\_\_,开户行\_\_\_\_\_，户名:\_\_\_\_\_\_\_，账号：\_\_\_\_\_；金额人民币(大写)\_\_\_\_\_万元整，人民币(小写)：\_\_\_\_\_元整，乙方指定(委托)收款人收到该款项后应出具收款收据。

五、乙方自愿以其自有资产作借款抵押担保，甲方享有该抵押物的优先受偿权。合同到期乙方不能归还借款，甲方可自行处臵抵押物作为还款赔偿资金。

六、乙方如需要对借款要求延期，应于借款到期前3日内同甲方签订借款延期合同，甲方如同意延期，双方按同期借款利息及预期红利执行。

七、借款到期，乙方不延期续签合同，乙方应于借款到期10日内全部归还所借甲方款项。

八、借款到期后，乙方还款资金进入甲方账户后，双方合同执行完毕，但甲方需将本次借款合同及借款收据(原件)及相关资料归还乙方，双方手续清结。

九、本协议自甲、乙双方签字或盖章之日起生效。

十、本合同发生异议，应协商解决，协商不成由合同签订地人民法院裁决。

十、本合同一式两份，甲方、乙方各持一份。

甲方：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

乙方委托人：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

身份证号码：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

身份证号码：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**保险理财合同范本12**

甲方(出借人)

身份证号码：

住址：

电话：

乙方(借款人)

法定代表人：

公司地址：

营业执照号注册号：

电话：

丙方(担保人)

法定代表人：

地址：

电话：

营业执照号码：

根据《\_合同法》及《\_担保法》等有关法律法规的规定，当事人在平等自愿、诚实信用的基础上，经协商一致，签订本合同。

>第一条：

甲方(出借人)\_\_\_\_\_\_\_\_\_出借人民币\_\_\_\_\_\_\_\_\_万元，期限\_\_\_个月，自\_\_\_\_\_\_年\_\_\_月\_\_\_日至\_\_\_\_\_\_年\_\_\_月\_\_\_日止。借款期限届满日为法定节假日、休息日的，顺延至节假日、休息日后的第一个工作日，利息按实际占有天数计算。

>第二条：

借款利率为月息 ‰，从出资人实际交付借款之日起计息至本金结清之日。

>第三条：

乙方借款用途为投资理财。乙方承诺合法使用借款，不得用作违法活动。

>第四条：

甲方应在合同签订后当日，一次性向乙方交付全部借款。具体借款金额和借款时间以支付凭证为准。

>第五条：

乙方还款方式为：按月还息，每月20日为乙方的付息终结日。在每月1日至20日(含20日)期间借款的借款人需将第一个月利息直接交给出借人;20日之后借款的借款人应在次月的20日之前(含20日)支付第一个月利息。本金分期归还或到期后一次性归还，具体归还办法见还款计划书。

>第六条：

根据乙方之请求，丙方愿对本合同项下甲方对乙方的全部债权承担连带保证责任。在借款到期之日起三日内如乙方未能足额将借款本金偿还甲方时，丙方保证将应付款项(包括借款本金、利息)偿付给甲方。

>第七条：

因乙方不履行还款义务，丙方为乙方代为偿还借款后，甲方即将本合同项下的包括借款本金和利息等在内的所有债权转让给丙方，丙方即成为乙方新的债权人，丙方享有本合同中甲方对乙方享有的所有合同权利。

>第八条：

本合同如须办理公证，乙方承担公证费用。

>第九条：

甲方的权利和义务

1、甲方有权对乙方提交的资料、文件的合法性、真实性进行调查。

2、合同履行期间，甲方不得提前解除合同，抽回资金。

3、借款交付后，配合丙方对乙方使用借款进行管理和监控。

>第十条：

乙方的权利和义务

1、按照本合同的约定使用借款，不得将借款转作他用，更不得用于违法行为。

2、乙方应根据丙方的要求提供相应的文件及资料，并保证所提供资料、文件的真实性与合法性。

3、按照约定向丙方支付担保服务费 元。

4、乙方应按本合同约定按时足额偿还借款本息。

5、乙方的居住地、联系方式、单位的变迁等发生变更，必须在变更后三日内书面通知甲方及丙方。

6、乙方服从丙方的贷后管理与风险监控。

7、自甲方实际向乙方发放贷款当日，乙方应向丙方缴纳人民币\_\_\_\_\_\_万元保证金。

>第十一条：

丙方的权利和义务

1、对乙方提交的资料、文件的合法性、真实性进行调查，对乙方的资信、资产状况进行调查。

2、按照约定承担保证责任后，丙方成为乙方新的.债权人，享有原债权人的所有权利和义务。

3、受甲方委托对乙方使用借款情况进行监督、管理、催收，并对借款风险进行监控。

>第十二条：

违约责任

1、乙方未按照合同约定期限每月20日(含20日)之前支付利息，由丙方于三日内代为偿付(节假日顺延)，同时乙方应自逾期之日起按借款金额每日千分之五向丙方支付滞纳金。

2、乙方未按照合同约定期限偿还本金的，应自逾期之日起按借款金额每日千分之五向甲方支付违约金。

3、因乙方未按期、足额向甲方履行还款义务而导致丙方向甲方垫款的，乙方应自丙方垫款之日起，向丙方支付垫款金额40%的违约金。若丙方垫付之后，乙方仍未偿还垫付款，自逾期之日起，按借款金额每日千分之五向丙方支付滞纳金。丙方有权在不通知乙方的情况下通过报纸、电台、电视台、网络等媒体发布乙方的具体违约行为等信息。

4、在借款期间，若借款人预留在xx信用投资担保公司的联系方式、实际居住地、工作单位等发生变化导致无法与借款人取得联系，而借款人明知还款义务和期限却不主动和xx信用投资担保公司联系，也不按期还款，最终导致丙方公司进行催收的，上述行为每发生一次，乙方应向丙方公司支付1000元的违约金。

5、在借款期间，乙方拒不履行还款义务或无力清偿欠款，而导致丙方公司采取相关措施的，除支付采取相关措施而支出的全部费用外(包括律师费)，乙方还应向丙方公司支付5000元的违约金。

6、借款合同签订后，若甲方不按时、足额将借款交付给乙方，由此给乙方造成损失的，甲方应承担赔偿责任。

7、自甲方实际向乙方发放贷款当日，乙方应向丙方缴纳保证金。在乙方按时付清本息后，丙方无息全额退还保证金。若乙方发生上述任何一项违约行为，则丙方有权直接从乙方所交纳保证金中扣除相应违约金和滞纳金，且在保证金金额不足以支付当前违约金和滞纳金的情况下，丙方保留向乙方追索的权利。

8、若丙方违反上述第七条约定，则丙方应赔偿甲方违约金，即每超过一日赔偿甲方人民币100元并承担相应法律责任。

>第十三条：

乙方提前偿还借款的，除按照实际用款期间支付利息外，还应当向甲方再支付一个月的利息作为提前还款的违约金。

>第十四条：

因本合同发生纠纷，由丙方住所地所在法院管辖。乙方自愿接受有管辖权的人民法院的强制执行。

>第十五条：

本合同一式\_\_\_\_份，甲、乙、丙三方各执一份。自甲方实际向乙方发放贷款之日起生效。

>第十六条：

声明条款

1、甲方、乙方已详细阅读本合同所有条款。应甲方、乙方要求，丙方已经就本合同做了相应的条款说明。甲方、乙方对本合同条款的含义及相应的法律后果已全部知晓并充分了解。

2、甲方、乙方、丙方有权签署本合同。

甲方(签章) 乙方(签章) 丙方(签章)

法定代表人： 法定代表人：

合同签订地：

合同签订日期： 年 月 日

**保险理财合同范本13**

甲方（委托方）：

乙方（受委托方）：

合作双方为了能使合作顺利而愉快地进行，本着互利互惠，相互信任，特签以下委托协议：甲方自愿委托乙方为其进行代理操作在\_\_\_\_\_\_\_\_\_公司开立的：户名为\_\_\_\_\_\_\_\_\_；帐号为\_\_\_\_\_\_\_\_\_；起初资金为\_\_\_\_\_\_\_\_\_美元（人民币\_\_\_\_\_\_\_\_\_元）的黄金/外汇保证金投资帐户。经过双方协商约定在\_\_\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日起按照以下条款规定对以上帐户进行委托交易。

一、开户：

1、甲方自己选择值得信赖的或者由乙方选择信誉好、交易及行情通道相对畅通的经纪公司开立黄金/外汇交易帐户。要求是必须乙方认可的经纪公司。

2、初始资金量要求不得少于\_\_\_\_\_\_\_\_美金。

3、乙方拥有独立的下单操作权，但没有资金调拨权。甲方拥有资金调拨权，即只有甲方可以取出资金，甲方在协议执行期间可以随时查询帐户执行及收益情况，随时监控帐户。

4、甲方外汇/黄金保证金帐户的资金的安全问题由甲方开户所在的公司负责，但是此帐户的所有盈亏与开户所在公司无任何关系由甲方自己承担。

二、交易：

1、开户后甲方把帐户的交易帐号和交易密码告知乙方（不含资金调拨密码），以后就由乙方进行交易，每天甲方自行查询交易情况，资金余额和权益。

2、本协议执行期间双方可随时中止，甲方可出金。

三、帐户盈亏责任与分配：

1、任何投资都是有风险的，乙方所执行的一切操作结果由甲方承担，乙方只负责操作。

2、甲方未经乙方允许不得私自操盘，因私自操盘造成的损失由甲方自负。

3、本着互惠互利和控制风险的原则，规定了权利和义务：

权利（甲方给乙方的\'亏损底线）：30%

在底线内，乙方可以操作；触碰底线，乙方立即停止操作且告知甲方；

超过底线，乙方停止操作，且要自行补足所超资金；）

义务（投资收益率及分配）：30%

乙方操作，月底，若收益在规定内，乙方不能分配收益；若超过规定部分，那所超部分乙方与甲方进行3：7分配（此分配与乙方公司无关，且保密；）

四、协议的终止：

1、本协议自签订起有效，甲乙双方都有权终止本协议，但必须提前通知对方。

五、双方配合：

乙方希望甲方完全信任乙方，并且在本协议执行期间甲方不得干预乙方任何操作，以免扰乱乙方精心设计的严密而科学的投资策略和计划及步骤。甲方只需要随时查看自己的资金情况即可。

六、本协议一式两份，甲乙双方各执一份。

甲方：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_乙方：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

日期：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_日期：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**保险理财合同范本14**

甲方：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 乙方：\_\_\_\_\_\_财务咨询有限公司

甲、乙双方根据《 合同法 》和其它相关法律、法规，就企业管理咨询事宜达成一致，于\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_\_日订立本合同。

>一、 服务范围

甲方聘请乙方在下列第\_\_\_\_\_\_项为甲方提供管理咨询服务：

1.日常会计帐务处理咨询及税法咨询。

2.制订财务核算制度。

3.制订财务管理制度。

4.制订企业内部控制制度。

5.受托财务分析，出具财务分析报告。

6.投资融资咨询。

7.制订人力资源管理工作手册。

8.制订企业总务管理工作手册。

9.代办一般纳税人临时认定手续。

>二、 服务期间（项目完成期限）及收费

1.委托服务期间自\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_\_月至\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_\_月止。

2.本项服务的收费标准为人民币\_\_\_\_\_\_元，于签约后一次性支付。

>三、 甲方乙方的基本义务

（一） 甲方的基本义务

1.与乙方诚信合作，为乙方开展工作提供便利，向乙方提供与服务事项相关的情况和资料。

2.如有关的\'情况和事实发生变化，应及时告知乙方。

3.按照约定支付服务费。

4.向乙方提出的要求不应与法律及会计职业道德和职业纪律的规定相冲突。

（二） 乙方的基本义务

1.必须遵守职业道德和执业纪律。

2.应当勤勉尽职，依法在合同约定范围内维护甲方的最大利益。

3.应当及时向甲方发表顾问意见；按时完成提交项目报告。

4.对甲方的商业秘密或个人隐私应当保守秘密。

>四、生效、违约处理及其他约定事项

1.本协议书在签约并付费后生效。

2.双方之间发生争议的，应当进行协商或由第三方调解，在无法通过协商和调解方式的情况下，任何一方均可向人民法院起诉。

3.本协议书未尽事宜，甲乙双方应持积极态度友好协商解决。

4.本协议书一式二份，甲乙双方各执一份，效力相同。

5.其他约定事项：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

甲方：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_\_日

乙方：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_\_日

**保险理财合同范本15**

第二条信息披露

1.本理财产品存续期间，乙方通过兴业银行网站（）发布有关本理财产品的相关信息，包括产品成立、产品终止、收益率情况等理财产品相关信息（代对账单），具体信息披露详见《产品说明书》和《产品要素表》。

2.乙方通过兴业银行网站（）发布上述信息，即视为已适当履行其在本条下的信息披露义务。如乙方认为需要直接联系甲方的，乙方将告知丙方依据本协议书客户信息中甲方预留的地址或电话进行通知。因甲方原因而导致该等通知失败的，乙方及丙方不承担任何责任。

第三条税务事项

甲方所取得理财收益的应缴税款由甲方自行申报及缴纳，乙方及丙方不负担就甲方在本理财产品下理财收益缴纳税款的义务。

第四条不可抗力

1.本协议中的不可抗力指遭受不可抗力事件一方不能预见、不能避免、不能克服的客观情况，包括但不限于洪水、地震及其他自然灾害、战争、骚乱、火灾、突发性公共卫生事件、政府征用或没收、法律法规变化、突发停电或其他突发事件、注册与过户登记机构非正常的暂停或终止业务、交易系统非正常暂停或停止交易、非乙方或丙方所引起或能控制的计算机系统、通讯系统、互联网系统、电力系统故障等情形。

2.对由不可抗力导致的交易中断、延误及由此造成的损失，乙方或丙方不承担任何责任，但乙方或丙方应在条件允许的情况下，采取必要的补救措施以减少不可抗力造成的损失。

第五条违约责任与争议处理

1.由于本协议一方当事人的过错，造成本协议不能履行或不能完全履行的，由有过错的一方承担违约责任；如本协议两方及以上当事人同时负有过错，则应由过错方各自按照过错程度承担责任。

2.甲乙丙三方同意，发生下列情况造成损失时，按以下约定承担责任：

（1）对由于国家有关法律、法规、规章、政策的变化，监管机构管理规则的修改、紧急措施的出台等原因而导致的相关风险及损失，三方当事人互不承担责任；

（2）本协议书中涉及的所有日期如遇银行节假日，则相关到期日期或兑付日期将顺延至下一个工作日，由此产生的风险及损失三方当事人互不承担责任；

（3）如本理财产品甲方所涉及的资金被有权机关全部或部分冻结或者扣划，乙方及丙方有权提前终止本合同，且乙方及丙方不承担任何责任，如因此给乙方及丙方或产品其他投资者造成损失的，甲方应承担违约责任。

3.甲乙丙三方在本协议书的执行过程中发生的任何争议，应通过友好协商解决。如协商不成，任何一方可向乙方或丙方所在地人民法院提起诉讼。

第六条协议的签署和生效

1.《产品说明书》、《产品要素表》《风险揭示书》、《客户权益须知》构成本协议不可分割的组成部分，与本协议具有同等效力。

2.甲方签署本协议即视为甲方已经阅读并认可本协议和《产品说明书》、《产品要素表》《风险揭示书》、《客户权益须知》的全部内容，并已就投资于本理财产品做出独立的判断。

**保险理财合同范本16**

本人已仔细阅读理财产品销售文件，己完全理解理财产品投资的性质和面临的风险，本人确认代销机构相关业务人员对于理财产品销售文件中限制本人权利、增加本人义务以及有关免除、限制兴业银行（代销机构）责任或兴业银行单方面拥有某些权利的条款已向本人予以说明，本人完全理解并自愿接受。

客户确认风险承受能力评级（由客户填写）：

□安逸型、□保守型、□稳健型、□平衡型、□成长型、□进取型

客户需抄录的内容：本人已经阅读风险揭示，愿意承担投资风险。

请客户在此抄录：

客户签字：

日期：年月日

**保险理财合同范本17**

委托方(甲方)：

营业执照号码(身份证号码)：

发证机关：

受托方(乙方)：

身份证号码：

发证机关：

深圳市公安局

一、兹有甲方将自有资金参于证券市场的操作而签订本合同。

二、乙方在甲方指定的账户内操作，甲方随时监督操作过程和结果，对任何不认可的乙方动作可随时提出异议，若双方意见不一致时可随时终止委托。(委托操作时，若是甲方舍不得换股，乙方就在该品种上做差价，不换品种。若是甲方不留恋原有持股，就按乙方的择股标准换股。)

三、对盈利部分进行二、八分成，即甲方得80%、乙方得20%，每月底结算壹次，结算后三天内付清。

四、若当月没有利润则不分成，若产生亏损由甲方承担，乙方除了不收取工资之外不承担赔偿责任。

五、本合同自委托之日起生效，试行期二周;适用于任何网上操作的`股民，只要把甲方帐户和操作密码通知乙方即能双方同时管理同一帐户，若试行期滿甲方不滿意乙方的操作、可撤销本合同并且乙方不收取盈利分成;若试行后甲方正式委托乙方操作，则从合同生效日起计算盈利分成，至甲方终止委托并完成结算分配之日自动失效。

六、本合同未尽事项可补充完善，若有与相关法规相悖之处可随时予以纠正，对不违规内容则持续有效。

甲方(盖章、签名)：

乙方(签名)：

资金账号:

或股东账号：

起点市值：

二00 年 月 日签定

二00 年 月 日签定

**保险理财合同范本18**

客户签名或盖章：

日期：

尊敬的投资者：

由于金融产品管理运用过程中，可能会面临多种风险因素，因此，根据有关法律、法规、规章、规则，在您选择购买产品前，请仔细阅读以下重要内容。

各金融产品发行人销售的金融产品均存在不同层度的风险。中泰证券郑重提示您：应详细了解和审慎评估该金融产品的资金投资方向、风险评级及预期收益等基本情况，并根据自身的财务状况、实际需求、风险承受能力以及内部制度（若为机构投资者），慎重决定是否参与金融产品投资。

中泰证券提醒您：应本着“充分了解风险，自主选择购买”的原则，谨慎决策；在购买金融产品后，投资者应随时关注该金融产品的信息披露情况，及时获取相关信息。对于由金融产品设计、运营和委托人提供的信息不真实、不准确、不完整而产生的责任由委托人承担，我公司不对金融产品合同承担任何担保责任，不与投资者分享投资收益、分担投资损失。

投资者从事金融产品投资存在但不限于如下列举的风险：

1、【市场风险】金融产品的运行受到国内外经济、政治因素以及相关公司基本面状况等的影响，可能出现波动，从而导致投资者收益波动、收益为零甚至本金损失的风险。

2、【准入风险】投资者须符合相关金融产品投资的相关条件，不属于法律、行政法规、部门规章等禁止从事金融产品投资的主体。否则，投资者存在被取消投资者主体资格，进而导致投资者收益波动、收益为零甚至本金损失的风险。

投资者须对所提交的各类文件、资料、信息的真实性、准确性、完整性和合法性负责，如提供不实或伪造材料，投资者存在被取消金融产品投资者主体资格并因此遭受损失的风险。

3、【信用风险】投资者购买或持有金融产品时，存在因金融产品合同当事人违约而遭受损失的风险。如基础资产中股权（收益权）受让人（如有）未能及时足额支付受让价款、或借款人（如有）、或企业应收账款付款人（如有）、或债券发行人（如有）等未能及时足额支付本息，或所投资的其它资产未达到预期收益，从而导致投资者收益波动、收益为零甚至本金全部损失的风险。

4、【流动性风险】投资者无提前终止权，可能导致投资者需要资金时不能随时变现，并可能使投资者丧失其他投资机会,从而导致投资者收益波动、收益为零甚至本金损失的风险。

5、【政策风险】金融产品是金融产品发行人依照当前的法律法规、相关监管规定和政策设计的。如国家宏观政策以及市场法律法规、相关监管规定发生变化，可能影响产品的受理、投资运作、清算等业务的正常进行，也可能导致金融产品违反国家法律、法规或者其他合同的有关规定，进而被宣告无效、撤销、解除或提前终止等，导致投资者无法投资或投资收益波动、收益为零甚至本金损失的风险。

6. 【信息传递风险】：金融产品发行人将按照说明书有关“信息披露”的约定，进行金融产品的信息披露。客户应根据“信息披露”的约定及时进行查询。如果客户未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得客户无法及时了解产品信息，并由此影响客户的投资决策，因此而产生的责任和风险由客户自行承担。另外，客户预留在各金融机构的有效联系方式发生变更，应及时通知购买金融产品的原销售网点和金融产品发行人，如客户未及时告知联系方式变更，金融产品发行人将可能在需要时无法及时联系到客户，并可能会由此影响客户的投资决策，由此而产生的责任和风险由客户自行承担。

7、【不可抗力及意外事件风险】包括但不限于自然灾害、金融危机、战争等不能预见、不能避免、不能克服的不可抗力事件或金融产品发行人以及代销机构系统故障、通讯故障、投资市场停止交易等意外事件的发生，可能对产品的成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知等造成影响，甚至可能导致产品收益降低乃至本金损失。

8、【其他风险】该类风险包括由于金融产品合同当事人内部控制不严导致的违法违规风险或违约风险、技术风险和投资者操作不当导致的风险等等，均可能给投资者造成经济损失。

特别提示：本风险揭示书的揭示事项仅为列举性质，未能详尽列明金融产品投资的所有风险。投资者在参与金融产品投资前，应认真阅读金融产品说明书以及相关业务规则，并做好风险评估与财务安排，确定自身有足够的风险承受能力，避免因参与金融产品投资而遭受难以承受的损失。

**保险理财合同范本19**

出借人(以下简称甲方)： 见证人：

借款人(以下简称乙方)：

一、甲乙双方兹因借款事宜，特订立本合同，条款如下：元整(小写： 元整)，于订立本约之同时，由甲方给付乙方，具体以实际到账金额和日期为准。

二、借款期限 (天、月、年)，自 年 月 日 至 年 月 日。

三.利息为月息 %，借贷期限届满时连本带利一并付与甲方，不得拖欠。

四、借款方应按协议使用贷款，用于投资经营，不得转移用途。

五、借款方如不能按要求时间还本金和利息，或有其他违约行为，可要求借款方提前还本付息。贷款方有权从借款方在任何银行开立的.账户内扣收。

六、如借款人不履行或者完全不履行还款义务，乙方自愿接爱法院强制执行。

七、本合同未尽事宜，可由双方签订补充合同，补充合同与本合同具有同等法律效力，合同未做约定的，按照有关法律法规的规定执行。

八、本合同甲 乙双方签章或捺手印且乙方收到甲方出借款之日起生效。

九、本合同一式两份，甲乙双方各执一份，具有同等法律效力。

十、合同签订地点：

甲方(公章)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 乙方(公章)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

法定代表人(签字)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 法定代表人(签字)：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日 \_\_\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

**保险理财合同范本20**

1、本系列理财产品主要投资范围包括但不限于：（1）同业拆借、债券回购等货币市场工具，银行存款及其它银行间资金融通工具；（2）国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、中期票据、企业债、公司债等银行间、交易所市场债券及债务融资工具，其它固定收益类短期投资工具；（3）符合监管机构规定的信托计划（受益权）等其它金融资产及其组合。

2、各投资资产种类的投资比例

资产种类

货币市场工具、银行存款等

债券及债务融资工具

信托计划、信托受益权等其他资产

投资比例

20%-80%

10%-100%

0%-70%

上述资产或资产组合信用级别较高，流动性较好，且符合兴业银行授权授信要求。若产品所配置的信托计划（受益权）等其它金融资产的存续期限与理财期限不一致（该等资产期限长于理财期限），则存在期限错配的低流动性资产配置比例不高于70%。

3、特别提示：兴业银行将本着诚实信用、谨慎勤勉的原则，在规定的范围内运用理财资金进行投资，本产品如因市场变化、未达到或超过计划募集额等因素，投资比例可在不影响客户预期收益、产品风险评级的前提下合理浮动。理财产品起始日的具体投资资产种类及比例将在产品成立公告中进行披露。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！