# 理财有合同范本(通用3篇)

来源：网络 作者：流年似水 更新时间：2024-05-27

*理财有合同范本1甲方：\_\_\_\_\_\_\_\_\_乙方：\_\_\_\_\_\_\_\_\_公司\_\_\_\_\_\_\_\_\_公司电话：\_\_\_\_\_\_\_\_\_传真：\_\_\_\_\_\_\_\_\_经甲方双方平等协商，现就家庭理财咨询服务的有关事宜达成以下协议：一、甲乙双方根据平等互利的原则，由乙方...*

**理财有合同范本1**

甲方：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

乙方：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

公司\_\_\_\_\_\_\_\_\_

公司电话：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

传真：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

经甲方双方平等协商，现就家庭理财咨询服务的有关事宜达成以下协议：

一、甲乙双方根据平等互利的原则，由乙方负责为甲方及其家庭提供私人理财咨询服务。

二、甲方的权利和义务

1．甲方有权要求乙方为其设计制作符合甲方职业、生存阶段、资产和收入状况以及消费背景的家庭理财组合模型（即家庭投资理财计划书）。并根据甲方和市场的变化，指导甲方及时调整投资理财规划。

2．甲方有权要求乙方根据家庭理财计划书的要求，特别约定乙方定期通过电子邮件、传真、电话、短信、信函等形式，提供甲方已经涉入市场的投资资讯（如股票、基金、外汇、黄金、邮票、金银纪念币、流通纪念金属币等的市场运行情况、政策变化以及一投资品种的最新价格等）。

3．参加乙方举办的`家庭投资理财系列讲座。

**理财有合同范本2**

甲方（投资方）： 身份证号码： 电话：

乙方（理财方）： 身份证号码： 电话：

根据国家相关法律法规，甲乙双方在充分信任的基础上，经友好协商，甲方出资金，乙方出操作技术。就现货黄金投资委托理财相关事宜达成如下协议：

一、理财名称：金算盘理财Ⅰ期

二、委托事项：甲方出资人民币（大写） 元委托乙方投资理财，甲方将投资资金转入到乙方指定账户：

户名为 ；账号为

三、本协议为 ，自年月日起至年月 日止。

四、约定收益；此理财为固定类收益产品，半年期委托收益为投资金额的11%，一年期收益为投资金额的30%，理财期届满后，乙方将甲方投入的本金及收益一并返与甲方。

五、甲乙双方的权利与义务：

2、乙方拥有独立且唯一的下单操作权，甲方对帐户有检查、监督的权力，但不得参与任何开仓与平仓的交易。甲方可以为乙方提供相关的市场信息，但不能参与或干涉乙方的正常投资决策。如果甲方强行下单。一切后果由甲方独自承担，与乙方无关。

3、本协议执行期间甲方不得撤资，协议执行期间如果甲方强行撤资，由此造成的损失由甲方自行承担。

4、在协议期内，乙方有责任按照约定向甲方通报资金的使用情况，乙方有责任与义务对甲方的账户资金，交易记录等资料保密，不得对其他人泄露。

六、违约责任

因甲方或乙方单方面违约造成本协议终止，违约方须向另一方支付投资额的 违约金。

六、执行条例

1、本协议的条款是在双方自觉自愿地原则签署的，双方须自觉遵守。个别条款存在的瑕疵不影响其它条款的执行。

2、本协议一式两份，甲乙双方各执一份。

3、本协议未尽事宜，双方本着友好协商解决，协议不成可通过诉讼形成解决。

4、本协议自双方签字或盖章后生效。

客户告知：

本人已充分理解委托理财服务的风险性，并愿意承担相应风险。

甲方（签字）： 乙方（签字）：

年 月日年月 日

**理财有合同范本3**

一、储蓄

储蓄是传统的理财工具，至今仍是不可或缺的理财选择之一。储蓄的优点是风险低，财产安全、本金收益有保障，不足之处则是收益太低，尤其在今天通胀加剧之下，储蓄收益甚至赶不上货币贬值的速度。因而更多人选择其它形式的理财工具。

二、银行理财产品

由银行设计发行的理财产品，可分为保本型和非保本型，相比存款，收益更为灵活，也可能更高，当然个人也必须承受一定的风险。相比大多数理财工具，银行理财产品风险可控，收益较稳定。美中不足的有一定的投资门槛。

三、黄金

自古以来，黄金便是“硬通货”，财富的象征，也是财产保值的利器。目前，黄金投资不仅包括实物，也有黄金期货、纸黄金投资等更为丰富的形式。黄金保值的作用非常明显，但是价格波动大，投资理财风险也很大，嘉丰瑞德理财师建议，投资黄金须谨慎。

四、股票

股票是风险非常大的理财工具，当然风险大，也意味着可能搏取更大的收益。股票门槛低，投资灵活，但需要投资者有一定的经济知识，同时由于风险不可测，股票更适合经济条件较好，有一定风险承受能力的个人

五、基金

基金将分散的个人资金集中起来，交给专业的团队投资，争取更大的收益。对于缺乏专业知识的个人投资来说，基金无疑帮他们省去很多时间和精力。基金的种类很多，风险不一，一般来说，收益越高，风险越大。

六、信托

信托即受人之托，代人管理财物。信托产品也是非常受欢迎的理财工具，因其高收益而备受青睐。目前，国内信托因为有“刚性兑付”的潜规则，其风险往往被人忽视。信托产品比较高的起投门槛，也让部分投资者望而却步。

七、P2P理财产品

P2P理财产品是一种全新理财工具，即个人对个人的借贷，以减少中间环节，降低借贷成本，而被视为实现普惠金融的重要方式之一。相比基金、存款等它收益更高，相比信托、股票等风险小，再加上较低的投资门槛，比较适合普通投资人理财。

八、房产

房产投资是高投资、高产出的理财工具。房子既可居住出租，也可坐等升值出售，在经济持续繁荣之下，房产投资升值前景被广为看好。不过，房产价格易受到经济形势，政策等因素影响，同时不菲的价格，对于投资人来说也是不小的经济负担。

九、外汇

外汇也是一种新的理财渠道，具体有外汇理财产品、外汇期权等形式。对个人投资来说，外汇理财需要有专业的知识，同时，外汇理财易受汇率波动、国际环境等影响，目前仅有少数人选择外汇理财。

十、收藏品

“盛世收藏”，收藏品，一方面它有艺术价值，另一方面，其升值空间巨大，尤其对某些热点收藏品来说更是如此。显然，收藏品的真伪鉴赏是一道门槛，其次收藏品炒作之风，也应当注意。但收藏品扶摇直上的价格，仍让不少人心动。

[正规理财投资方式]

本文档由028GTXX.CN范文网提供，海量范文请访问 https://www.028gtxx.cn