

WMA 財富管理顧問課程

WMA (Wealth Management Advisor)

【運用邏輯架構與資訊分析，提供解決方案】

啟富達國際 -- 程崇堯

<http://www.cfd.tw>

預約一生的財富

在這次的金融危機過程中，我看到了許多人在投資上的執著，單就以結果論來看，似乎是資產減少得多於資產增加的人，也許每個人都有他所學習過的知識和過去所累積下來的經驗，但是這未必就代表著可以在投資的利潤和風險上取一個最好的平衡，因為正確蒐集資訊，正確儲存資訊，正確的解讀資訊，是當前大部份的投資人所較少真正達成的。

對我來說，在WMA的課程中我學到了許多過去所不曾接觸過的知識，以前都會和客戶朋友談理財，現在想起來，充其量只能說是請客戶朋友儲蓄罷了，因為在課程中所教授的國際金融分析，讓我知道，在所有我所接觸的投資理財商品及工具裡，每一個漲跌原因都有其來龍去脈及依據，以前從來不曾把所謂的基本面、技術面及資金面做一個通盤的連結，現在想起來還真有點在投資上做了太大的冒險，另外，在課程中學到了許多投資的關連性；舉例來說，美元的變化所影響到的有非美元貨幣、石油和黃金和以美元計價的商品，如此一來，當我在判斷此類投資工具時，我就可以很快的找到正確的方向，並且提供給客戶朋友一個更優值的時機點，套用 建平老師的一句名言，“資訊之落差乃暴利之所在”。

很多時候在許多的報章雜誌上常會看到討論理財的文章，而內容的部份不外提到某個投資工具的獲利不錯，某個名人靠著一個商品賺了很多錢，其實當你看幾次這類的報導，不難發現有很多是選取讀者較會注意的聳動話題；其實這個現象已經存在很久了，因為大部份的人都只想要儘快的知道答案，而不願意花多一點的時間去了解漲跌的原因及進退的依據，這也因此而讓投資朋友要先能相信分析後再看見投資的成果，反而成了難事，因為大家已經習慣了看見成果後才會去相信分析，讓每次的投資總是慢半拍。

從很久以前我就拿過去千百年前古人所留下來的明訓來作為自己的座右銘；曾子曰：「吾日三省吾身：為人謀而不忠乎？與朋友交而不信乎？傳不習乎？」

1. 吾日三省吾身--我每天會反省自己三件事情
2. 為人謀而不忠乎？--替人謀事是否忠誠的竭盡心力
3. 與朋友交而不信乎？--與朋友互相交往是否有違背信用的地方
4. 傳不習乎？--由老師傳授得知的課業是否有複習了呢

我把曾子的這段話來做為這幾年來參加WMA課程和工作上的註解；對於投資，絕對不是三天二頭看個新聞，就可以達到理想的利潤而規避風險；要是學了再多的知識而沒反覆的練習，到頭來也是白忙一場。最後以一句 建平老師的話來結尾，正確的投資比辛苦工作更重要，共勉之。

