



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】

啓富達國際 - 吳美秀

<http://www.cfd.tw>

改變自己，改變思維

「有沒有聽懂呀！」因為這樣一句話與老師結緣，也開啟理財課程。每星期一次的見面，老師永遠是一合身的西裝，整齊而光亮的頭髮，Baby Face 下有著過早的黑眼圈（辛苦了，晚上看盤的結果），讓我留下第一印象。

自從97年9/15雷曼兄弟破產，引發一連串金融市場大震盪，房利美、房地美、美林證券到AIG、通用汽車，這些標竿企業，一夕之前就從世界舞台上消失，世界上再也沒有“不可能”，因為唯一不變的就是“變”波折、挫敗、任何衰退，都在考驗我們是否具有從挫敗中再起的能力。正因如此，我來上課，抱著一顆“從零開始”，用謙虛的態度，認真學習，而WMA課程正是注重邏輯架構，帶領學員了解“總經”、“個經”、“景氣循環”、“股市/債市”基本面、技術，及資金面所有資訊分析及整合並提供解決方案，WMA教我們釣魚的方法，而不是只給魚吃。金融趨勢研判能力要從景氣、節氣、事件去判斷，而不是單一事件的結果論足、我上完第一階段的課程，著實感到自己的不足，更不敢隨意拿報紙的資訊而大談擴論，而是對資訊小心求證的學習態度。上WMA課程，我深刻體認到李老師對專業的執著，而他個人更是散發能量教育樹人，每次上課除了理財課程的吸收外，更能吸收到老師人生經驗的分享，讓我非常感動，這樣一個充滿熱情、投入、認真的團隊讓我留下第二印象。

人人期待「改變」，卻又對「改變」徬徨，尤其現在變化的速度，大到令很多人恐慌、逃避，甚至束手無策。這些都是負面的能量。改變最初，必須打開心門，面對他，如何成為財富管理顧問，我個人有幾點想法：

第一步—投資自己的腦袋，認清SWOT，檢視自己的生活，現代人什麼都要，要過頭了，應該改變，知道自己不要什麼。

第二步—降低支出，杜絕無謂的浪費。

第三步—做好理財，重點不在於你賺了多少錢，而是您存下多少錢，又創造出多少錢。理財著重紀律，嚴格停利與停損，才能為自己的夢想啟動能量，WMA課程中不斷重申的價值觀，唯有檢視修正自己，才能成為客戶的理財顧問。

人生的意義在心理的富足，而心靈的富足在對別人的關懷、照顧與奉獻，謝謝「啟富達」團隊的啟發，建平老師、靜芬老師及默默每週為我們服務的每一個人，讓我在上課吸收知識的同時，更能內省，從無到有，從有到好，從好到更好，李建平老師對教育的使命感及追求人生的價值讓我佩服，人生的目的，為自己和社會留下一些東西，充實過一生，隨著景氣復甦，鑒古知今，唯有掌握機會，才能勝券在握，與所有WMA學員一起學習，開創財富。

