



# 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 管理團隊

<http://www.cfd.tw>

### 【文章分享】別受虛榮所矇蔽

資料來源：【網路文章】2010 / 10 / 14 文／晨星生活勵志報

常有人問我：「我要如何賺更多錢以清償債務與投資？」答案其實並不常見：少花錢、因必要而花費、勿因想要而花費、學習節儉度日。

老實說，這並非美國既有文化，我們是追求立即滿足的民族，知道自己想要什麼、知道如何得到、並希望即刻得到，這種心態自嬰兒潮世代起相當普遍。我並不是要說教，我自己的人生中，泰半時間都擁有信用卡，也抱持這種態度，正因為多數人如此，才讓信用卡產業成長飛快。

但因節儉致富者多如繁星，若知道有些富人平日多麼節約，更會讓許多人意外不已。

#### ※起步最難※

年輕時，你的年薪只有一萬五千美元，你或許相信只要換個更高薪的工作，就能夠開始存錢；後來得到更高薪水後，你的積蓄變多了嗎？沒有，你買下一輛可靠的轎車，還說服自己是因為避免交通事故賠上工作才會買車，這個理由聽來還算合理。

現在你的年薪增加至二萬五千美元，雖然薪資提高，但因為車貸以及和朋友出遊的娛樂費，讓你也沒有餘錢可儲蓄。這也沒關係，反正你知道不久的將來還會加薪，你告訴自己，到時候就能開始為未來儲蓄了，沒問題，你還很年輕。

因為你全心投入工作，讓你如預期般升官，恭喜！現在年薪漲到四萬美元，薪水增加了這麼多，肯定能讓你有些錢為未來做準備；正值此刻，你遇見了夢中情人，她如此完美，故你們決定在隔年夏天完婚。

與她談戀愛或許得花大錢，但一切都很值得，你希望帶她去高級餐廳、演奏會及享受生活中各種美好事物。兩人平常都努力工作，當然值得有些娛樂，你心裡想：「若只懂工作不玩樂……」

現在你結婚了，要買下人生中第一間房子，當然房子也得要家具，不久後還需要一輛大一些的車載孩子。

各位應該明白故事之後將如何發展，我們能輕鬆依照這個邏輯，細數人生各種變化，一路到退休那一天。我也是過來人，我曾看著薪水節節高升，但總能找到不儲蓄的好理由。我向各位保證，每當薪水增加，都會出現新的需求，包括華屋、好車、度假、鄉村俱樂部會員證、新衣、美食、私立學校、旅遊，還有數千種欲望都得花錢，既然感覺還可負擔，有何不可？

### ※不儲蓄的理由※

不儲蓄的現象可分為兩部分，一部分在於人生每個階段中，都會有愈來愈多事需要用錢，但還有另一股強大、充滿暗示與操控的力量，不斷吸引我們花費更多錢、追求更多愉悅。

這股力量名叫：「麥迪遜大道」。若各位不清楚，無數吸引我們花錢的廣告都源自於此，這些人無比聰明，非常瞭解人類行為，甚至能教佛洛依德與榮格關於人心的幾件事，換言之，他們知道如何讓我們掏錢購買不需要、不想要、無力負擔、甚至是質不如價的事物；這些人是情緒反應的高手，一出手便能成功，讓我們照著他們的意志行動。

這些行銷專家極具天分，能「幫助」我們瞭解，如果我們擁有○○後，日子會多麼快樂；如果我們買下○○後，生活會變得多好；如果我們決定○○後，會有多少人喜歡我們；如果我們可以○○後，將會變得多成功，各位應該明白我的意思，若你以為自己能夠避開這些訊息，也許是在自欺欺人，每年商人砸下數十億美元做廣告，若沒有效果，製造商不會花這些錢，肯定有人聽信這些廣告台詞。

多項研究顯示，今日消費者一天最多接觸到三千項廣告訊息，保守估計，我們一天也收到八百五十則至一千則訊息，無論實際數字為何，我們每天都受到各種產品的訊息轟炸，媒介包括電視、廣播、網路、電子郵件、看板、信件等，難怪一切已經像是自然反應。

寅吃卯糧的另一項問題，在於自身對金錢的態度，許多人相信金錢能買到快樂，這句話說出口覺得很瘋狂，一般人也都否認自己有這種心態，但行為卻洩了底。

我們為何時常落入這個圈套？因為生活很困難，我們總希望成為廣告裡快樂、健康、苗條、美麗的人物，他們看起來生活一切完美，誰不希望和他們一樣？為什麼在廣告之中，從沒見到主角過胖、因長時間工作而黑眼圈沉重、為金錢苦惱而夜不成眠？

除此之外，無論對錯，我們總相信自己應該得到各種更美好的事物，我們努力工作，本來就應該獲得一些快樂，這一點我都非常同意，但只有些差異。

過去我很「富有」時，總會購買最昂貴的產品，包括電視、汽車、房屋、美食、衣著、珠寶、家具皆然，各位應可想見，我成為愚蠢且虛榮概念下的俘虜，以為高價格就等於高品質，以為製造商肯定是因高品質而索取高價格，我當時真是愚蠢。

接下來是幾項個人經驗。

以飲食為例，我過去常流連高檔餐館，以往我前腳才踏進門，餐廳經理便已認出我這位熟客，猶如模特兒般的美麗女侍會領著我和客人，前往位置絕佳的桌位，入桌後，她會優雅地打開丹寧餐巾，舖在我們的大腿上；食物上桌時，每位服務生端著一盤佳餚，全都一起上菜，他們再起身祝我們「用餐愉快」，這種場面最能滿足我的自我價值。

現在看來一切有些誇張，但我當時的確覺得很酷，然而無論酷與否，那都很浪費金錢。我的經驗是：不管是花五美元吃速食，或是在高貴餐廳花一百美元用餐，飽足感都相同。意義很明顯了，對吧？

請容我解釋，我並非主張你不該享受人生，亦非阻止你花錢在有價值的事物上，只是該調整一下你的消費模式，也思考這對未來的影響，請記住，高價格不一定代表高品質。請讓我提供各位幾個與百貨業有關的例子。

首先，永遠記得使用折扣卡。就我所知，這些卡皆可免費取得，還可從中省下許多錢，百貨超市也常推出紅標折扣商品，都能幫助你節約，若你每次購物時，都未曾使用這些卡片，等於把錢扔進垃圾桶裡，道理就這麼簡單。

除了使用折扣卡之外，也一定要記得留意當地報紙上的折價券，先前大方幫助我收集資訊的店經理表示，只要合併使用折價券與折扣卡，消費者最高能得到原價的二折，二折！

店經理也建議消費者，與其選擇一般品牌，不如考慮商家自有品牌，兩者通常品質相似，也常由一般品牌的製造商生產，差別只有換成自有品牌包裝，但總是比較便宜。這些原則很簡單，如果各位開口，店家也很願意協助，一切或許難以置信，但各位確實可從中省下許多錢。

我無意建議各位放棄購買各種需要、甚至想要的產品，只希望各位瞭解只要聰明消費，就能省下許多錢，轉而用來償債或投資。

### ※放下無謂自尊※

我曾聽有些人說，他們若在沃爾瑪百貨等平價商店購物或使用折價券，總覺得旁人視他們為貧民或貪小便宜，你應該立刻拋開這種情緒，因為多數富人會認為你很聰明，他們自己平常也這麼做。有些人覺得消費儉約是自貶身價，但這種心態只會讓商家更開心，因為他們大可以拿出各種誘人折扣，但很多人仍會為自尊而不願善用節約之道。

別只聽信我的說法，若你需要更多節約動機，請閱讀史月利與唐可的著作《鄰家百萬富翁》（The Millionaire Next Door），以下是書中幾段話：「節約的相反是浪費，浪費的生活方式充滿奢侈花費與過度消費，節約是累積財富的基石。」

作者在書中還有另一段話：「**財富不只是畢生辛勤、奮鬥、規劃與自制而已，百萬富翁懂得量入為出、精打細算，也因此維持富裕生活。**」

各位掌控重點了嗎？**若願意重新檢討消費習慣，並揚棄部分自尊，就能落實真正富人的生活習慣**，但很多人卻堅持打腫臉充胖子。各位覺得所羅門王會與何種人來往？請回想他在箴言13章：7所言：「假作富足的，卻一無所有；裝作窮乏的，卻廣有財物。」。我認為佯裝富人者確實會有東西可供展示，但只有負債累累！

### ※儲蓄讓你更快樂※

我花了很多時間才明白，花錢不會帶來快樂，但銀行裡放著許多「沒花的錢」，卻令人感到滿足。

我發現人們如果願意逃脫價格與廣告操弄，會活得更加滿足。

我和內人自從離開例行工作後，便快樂許多，不僅生活更輕鬆、更愉快、更沒有壓力，也獲得摯友，不再是對我們另有所圖的酒肉朋友。而且當我們揮霍浪費，又會為下一代展現什麼榜樣？

(附註：文章取自網路流傳，若有侵權請來信必立即刪除。)

