



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 總經理 趙靜芬

<http://www.cfd.tw>

擁有很多證照=專業優質的理專嗎？

最近常有一些朋友，拿着他們的投資清單（股票、基金對帳單）來找作者，詢問現在應該怎麼辦？因為賠的很慘！作者詢問您當時為什麼會購買這些標的？答案都是理專、業務員推薦的，作者又接着問，您當時為什麼會選擇這位理專、業務員購買呢？答案是因為他（她）擁有 6 張證照，我想應該很專業吧！

擁有很多證照，就是代表專業優質的理專嗎？證照多寡僅代表通過考試測驗的專業程度，就好比軍校出身的軍官不見得一定會帶兵打仗一樣，雖然作者本身也擁有很多國內外的證照，但深感這不過是從事這個領域最基本應俱備的門檻而已。證照是主管機關的規定，代表的是理專「合格」，但不能完全代表理專的實力，僅是一種值得參考的客觀衡量標準。

優質專業的理專或顧問，除擁有金融專業證照之外，同時應對國際市場要有相當的了解及分析能力，以便在經濟情勢產生變化時，能隨時為客戶的投資把關，並且必須能對各種金融商品或投資標的清楚地解釋說明，而不是只會作規劃（子女教育、退休規劃），為客戶畫一個夢想。

反之，對國際金融局勢一點都不懂，只要國際金融產生了一些變化，此時不懂的將客戶所規劃計劃內的標的適時作一些調整，將不可能如期達成當初對客戶的規劃、對客戶的承諾。

好的理專不僅要了解客戶需求，具備規劃能力，選擇適合客戶的商品，同時會幫忙客戶注意市場狀況，當景氣走下坡，或存在風險時，會主動告知客戶，幫客戶的投資風險降到最低。如此一來，不僅展現出您的專業程度，也呈現出並非紙上談兵的真正實力，相信比起擁有許多張的證照更加能夠取得客戶的信賴與認可。

