

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】爲自己的金錢負責

資料來源：【網路文章】2010 / 09 / 21 文／晨星生活勵志報「所羅門王的祕密」晨星出版

這是你的錢。

這是你的財務未來。

這是你的責任。

本章的關鍵就是這幾句話，不過當然我還有些其他看法。

無論是自己的客戶或在業界裡，我不知看過多少投資人，輕易地將規劃財務未來的所有責任交給陌生的「專業人士」，他們將許多權力拱手讓人。

本書^註稍後還會說明該如何善用專業人士，但這並非自相矛盾，專業理財關係若要行得通，關鍵在於隨時記得，這些金錢和未來都在你手中。

前一章我們談過投資計劃的目標與時機，希望各位已著手列舉各項目標，並設定好達成每項目標的時間點，接下來我們要討論爲何投資與儲蓄。

過去二十年間，我曾詢問數千投資人爲何投資，答案總是很有意思。

「爲了賺更多錢」。

「爲了跟上通貨膨脹」。

「爲了更富有」。

可是這些答案其實都很差，不過我整理這些年來無數答案後，歸結出來的基本想法是：人們儲蓄與投資，是為自己和家人提供「財務自由」。

「財務自由」聽起來是不是很棒？就我所知，任何人都希望擺脫為錢煩惱的生活，擁有財務自由後，也擁有了「生活自由」，可以盡情享受生活，不需面對太多憂愁與壓力。但問題是：「財務自由是什麼？」人們當然各有不同答案，不過我發現多數人的答覆都有共通點。

例如，「我希望確保家人有足夠的錢照顧自己」，或是「我絕不想成為下一代的財務包袱」，或是「我希望不必擔心孩子，也能和妻子享受退休生活」。

我母親曾住在佛羅里達州的好萊塢海灘，當地氣候暖和，不時會見到路上有推著購物車、裝著家當的遊民。母親與我談到財務自由時總說：「我絕不想成為街友」。

我無意誇大其詞，只希望各位明白財務未來的重要性。你不能輕易將此事放在他人肩上，又告訴他人：「我不懂投資，所以一切交給你」，我要反覆強調：這是你的錢、你的財務未來、你的責任。

※生活、解放與減少壓力※

財務自由也包括自財務壓力中解放。除非你含著金湯匙出生，否則很可能歷經多次財務壓力，在晚餐時間接到討債電話、信箱裡總有催債信件、夫妻與親子之間時常爭吵，這些因壓力而起的現象絕不會令人感到愉快，財務壓力常導致婚姻或家庭問題，也肯定影響健康。

所羅門王曾說：「詳加籌劃的，足致豐裕；行事急躁的，都必缺乏。」（箴言 21 章：5）。當所羅門王寫下這句話時，肯定對種種現象心知肚明。

他的意思簡而言之就是「勤奮才能獲利」，在各位生活其他層面是否亦然？若指望在

運動項目獲得良好表現，就努力加倍訓練；若盼望大學課業成績優越，投入時間愈多，對學科內容瞭解愈深，分數也愈高；婚姻需要努力，各種人際關係需要努力，追求職場表現需要努力。這並非什麼高深道理，事實就是如此。

你是否願意勤奮達到財務自由？如果願意，你就很有可能成功，本書稍後還會說明如何與專業人士合作，但首先各位必須承擔自身財務未來的責任。

心理學原則一清二楚：「專心致志」，換一種說法則是：「投入多少，就得到多少」，過去數十年來，這些準則都屢試不爽。

冬季奧運跳台滑雪項目中，每位選手得輪流滑下積雪長斜坡，再俯衝飛向空中，比較誰能夠飛得最遠且順利降落。其中我注意到一個現象，選手們等候的時候，都閉上雙眼，肢體一寸寸移動，他們在腦海中想像畫面，想像待會兒要怎麼做。

這類比賽我看得愈多，就愈常見到選手們出現這種行爲，尤其在單人或多人雪橇選手身上格外明顯。他們滑下斜坡之前，就會先想像每個彎道的情況。對他們而言，想像與實際進行同樣重要。

許多選手與教練都認為，想像運動情況與想像目標是重點訓練工作，有些教練甚至主張，這項過程比實際訓練更重要。

當你寫下財務目標、列舉目標內容、設定達成時間、定義財務自由，同時將這些步驟視覺化。若你能製作一本圖畫書，將人生目標呈現在眼前，那將會對你的視覺化想像有莫大幫助。

譬如你的目標是退休後住在海濱莊園裡，找張最理想的圖片貼在圖畫書裡；若夢想是支持孩子完成大學學業，就找張大學畢業生在微笑的圖，貼在圖畫書中。別覺得可笑，這很有用。

接著在每張圖的背面，或是該頁的另一面，描述照片裡的情景，詳述達成這些目標感覺如何？這些成就將如何改變人生？這些結果是否讓你心靈平靜？

這是相當個人的練習，不過你若已成婚，最好能兩人一同規劃，兩人齊心協力，就會有前進的夥伴、擁有支持者，以及共同承擔責任的感受。

多年以前，我便製作一本如上所述的圖畫書，裡頭有一棟專人建造的房屋，有一扇又重又大的門、有張在陽光下閃耀的飛機照片、還有輛昂貴奔馳的休旅車。每天早上出門工作前與每晚睡前，我都會瀏覽圖畫書，幾年後我駕著休旅車前往當地機場學會開飛機，再回到專人建造的家吃晚飯。

當時我還年輕，目標都繞著自己打轉，但這個方式仍然有效，也為我提供許多樂趣。隨著年歲增長，目標也會改變，如今我的目標是捐獻大筆金錢，這肯定不是我年輕時的計劃，重點在於你得跟著時間改變計劃，這是很正常的情況。

各位或許已察覺到，我希望讓各位感受整個過程，有些人較容易受文字影響，有些人則傾向於圖像，所以要因時制宜、因人而異。「你看見辦事殷勤的人麼？他必站在君王面前，必不站在下賤人面前。」（箴言 22 章：29）

比如你希望具備某項技能，人們通常會閱讀相關書籍，或許觀看教學影片，也肯定會運用網路。許多當地學校也許有開設相關課程，幫助你學習所需技能。這項目標對你愈重要，你就會投入愈多心力。我們所說的，當然是你的財務未來，這件事值得你花點氣力學習嗎？這絕對無庸置疑，你愈看重這件事，你就會愈期望掌控它。

學習投資的最大難題在於選擇導師，市面上有許多詐騙人士，以提供各種建議為誘餌，勾引你選擇特定投資產品。整體而言，我建議各位也要提防販售投資產品及消息的老師。巴菲特是世上第二富翁，也是歷來極成功的投資專家，他手中沒有任何要推銷的產品，就

能成爲優良導師範例。

世界上沒有絕對正確的投資消息來源。你可以綜覽各種資訊，只要對各項來源背後動機謹記在心，例如電視財經頻道對投資市場與個別企業不時提供精闢觀點；但請記住，這些頻道都有許多播出時段得消化，且電子與平面媒體都以賣廣告維生，才能夠營運下去，因此當這些頻道播放新聞與評價時，背後仍有其動機。

當然各位仍可參考各方意見，但要提醒自己，這些投資建議並非神聖真理。我知道有些人的電視全天鎖定財經新聞頻道，這種情況實在很荒謬，因爲生活肯定有比收看財經頻道更重要的事。

簡而言之：你的錢是你的責任。

註：內文中的「本書」指「所羅門王的祕密」

(附註：文章取自網路流傳，若有侵權請來信必立即刪除。)

