理財讲义

理財講義第二講： 財務家庭醫師

講完理財的歷史發展，接著來講理財的當今與未來。這裡首要提出“財務家庭醫師”的新觀念，讀者一定要學習這樣的新觀念才能與時俱進，才能跟上時代潮流不落伍，才能稱得上是個現代人。移民來到加拿大都知道找個可靠的家庭醫師的重要性，那指的是《看病》的家庭醫師，這裡所指的是《看錢》的家庭醫師。新移民越來越感受到一個好的《看病》家庭醫師得來不易，越來越多仁心仁術的家庭醫師也都不再接受新診，因為醫師也是人，也有家庭，也想擁有幸福快樂的人生，因此看診的時間一旦滿檔就夠了，再多的新診上門也礙難消受—這就是加拿大，可別見怪不怪。所幸《看錢》的家庭醫師在華人的生活圈還算起步階段，祇要用心洽詢都不難找到一位稱職的《財務》家庭醫師。這裡所所稱謂的財務家庭醫師指的是擁有 CFP 認證資格的財務規劃師或金融理財師，稍加打聽不難明白的。最可靠的方法是進入加拿大的 Financial Planners Standard Council(理財師標準學會) 網址 www.fpsccanada.org 選項《Finding a Planner》，再選《Check a CFP Professional》，鍵入 First Name ChenDong(連成一字)，Last Name Lin 按下 Search 鍵就會有結果顯示如次：

ChenDong Lin is currently authorized by Financial Planners Standards Council to use the CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® and

倘若您心儀的 CFP 查無此人的話，也先別著急，或許尚未登記或名稱登錄有所出入，提醒您一定要向 CFP 本人查證，要求其補正登錄手續，否則就稱不上是“執證”的理財師(別稱：財務家庭醫師)。

在此之前您或許已經有了人壽保險經紀人，房屋貸款經紀人，基金投資經紀人，銀行的客戶經理為您提供各種不同的金融服務，您的財務狀況也許還不錯，但是您的財務家庭醫師是誰？您的財務狀況是否健康？您的財務是否有保障？您的財務是否有效率？您的財務是否有前瞻性？您的財務是否有規劃？您的財務是否有目標？您的財務是否有方向？您的財務是否有策略？您的財務是否有執行？您的財務是否有檢討？您的財務是否有調整？您的財務是否有成長？您的財務是否有傳承？您的財務是否有慈善？您的財務是否有退休？您的財務是否有高枕無憂的日子才好有個著落。

一位稱職的 CFP 在加拿大是要歷經多年的學習，實習，通過嚴格的考試通過才授證的。每年都要檢覆才能保住證書，因此不是一件容易的事，也不是可以混出來的。具體而言，一個 CFP 的養成，與一個醫師的養成相去不遠，就連專業的邏輯也多有近似之處。因此讀者一定要首先打從心裡賦予 CFP 如同傳統醫師般的肯定與器重，彼此的關係才會合理化，專業程度也會與日俱增，到最後受益最大的一定是您的家人。

財務家庭醫師 CFP 的工作範圍涵蓋既深又廣，基本上從一個呱呱墜地的新生兒到入土為安的先人，凡是與金錢打交道的本事樣樣都要懂，這絕對不是件輕鬆的差事。林老師希望透過理財講義傳授給讀者兩件重要的訊息，幫助讀者先理好財務(治貧)，進而管好財富(致富)。第一個重要的訊息是：理財的觀念不難懂，因此非懂不可。第二個重要的訊息是：理財的實務不簡單，因此可以借重人才，不必樣樣自己來，勞命又傷財。

身體保健常識人人都懂，財務保健常識也有異曲同工之處。比方：按理財指南針(見 2007 年世界日報出版的生活手冊)的四大基石而言，首先現金流系統宛如血液循環系統，債務高猶如血壓高，現金周轉不靈宛如血流不通會有中風的危機。現金周轉不靈的原因多來自於債務的偏高，宛如膽固醇偏高。膽固醇有高密度膽固醇與低密度膽固醇之分，宛如優良債與不良債務之別。債台高築如果偏重於優良債務也未必是壞事，猶如膽固醇高是偏重於高密度一般；反之因為不良債務偏高如同低密度膽固醇偏高導致中風(周轉不靈)的惡果。一位稱職的財務家庭醫師會關心您現金流的健康程度，就有如一位稱職的家庭醫師關心您膽固醇的健康指標一般。又比方投資計畫，好像生理消化系統。一個賺不到錢的投資計畫，如同病態的消化系統，進得去的也留不住，消化不良，日久人就面黃肌瘦，體質虛弱。

ChenDong Lin a.k.a Frank L
CSA, CLU, CFP, FCI

我的學經歷

- ✓ 我是一名 Freedom 55 的註冊財務規
  財師。1998 年加入倫敦理財至今，學
  設在溫哥華亞洲金融中心（Vancouv
  Centre）。
- ✓ 我是一名執證的理財專業人士，業務
  蓄，以及多種互惠／共同基金投資，
  大略省。
- ✓ 2007 年經授證成為執照的耆英顧
  Senior Advisor）。
- ✓ 2006 年經授證成為特許人壽保險師 C
  Underwriter）。
- ✓ 2005 年經授證成為國際金融理財
  Financial Planner）。
- ✓ 1999 年取得加拿大特許企業書記資格
  the Chartered Secretaries and Adm
- ✓ 1998 年畢業于星加坡南洋理工大學企
  律。

我的開場白

- ✓ 1995 年來自臺灣。
- ✓ 會說普通話，臺語，英語以及日本語