



Financial Planning Building

2507 North Verity Parkway
Middletown, OH 45042-0506
800 532 9060 . Fax 513 424 5752
<http://www.iarfc.org>

發行人：梁天龍
編審委員：涂開元、蘇婉薇、溫添源、李盟源
執行編輯：張耀明
發行所：保銷國際文化事業（股）公司

IARFC 國際認證財務顧問師協會
台灣發展中心
台北市內湖區行愛路78巷28號2樓之1
TEL : (02) 27928557 FAX : (02) 27956852
<http://www.iarfc.org.tw>

中國發展中心
廣州市天河區體育西路191號
中石化大廈B塔46樓4617室
TEL : (020) 37362494
<http://www.iarfc.cn>

港澳發展中心
香港灣仔軒尼詩道302 - 308號集成中心
22樓2211室
Phone : (852) 2368 5768
fax : (852) 3152 3060
<http://www.iarfc-hk.org/>

BOARD OF DIRECTORS

Chairman, H.Stephen Bailey, LUTCF,
CEBA, CEP, CSA, MRFC

Vice Chairman, Nicholas A. Royer,
RFC*

President, Peter J. Darruda,
MRFC

Treasurer, Jon M. Rogers, Ph.D., CLU,
ChFC, MRFC

Secretary, Michelle Blair,
RFC*

Director, Isabel J. Cooper,
MBA, RFC*

Director, James B. Moss,
CEP*, RFC*

Director, Rick B. Stanzione,
RFC*

Director, Mayo M. Woodward,
CRPC*, RFC*

我對《羅倫·丹頓——

文◎涂開元（世界華人保險訓練機構及IARFC臺灣發展中心執行長）

有多數的RFC學員在參加RFC課程及保銷集團的各類活動中，曾看過《羅倫·丹頓》的紀念視頻。當今世上應該沒有任何人會比我看過這部視頻的次數更多了，在我經歷了參與視頻的翻譯，將它納入RFC課程及活動環節中的每個過程中，更深切感悟到這個視頻的價值與意義，因為有了這個認同感，我真心的期盼有更多的夥伴在追逐財務顧問的道路上，能夠有正確的方向與指引，而這個視頻是我篤信最為珍貴的激勵檔案。

2004年，保銷集團經由IARFC美國總會的前任主席艾德文·莫洛（Edwin P. Morrow）先生得到《羅倫·丹頓基金會》製作的授權的視頻，保銷集團希望能在當年香港舉辦的第五屆世界華人保險大會中做正式的發佈。那時，我正好在香港擔任某一金融保險機構的負責人，基於地利之便，我接受了將影片中的英語翻譯成中文字幕的任務。

回頭細看片中的人物，這影片至少已有30年以上的歷史，其中發言的莫洛先生看來正處壯年之期（五十餘歲的模樣）但現已是耄耋之年（八十多歲），片頭出現的羅倫·丹頓先生（已於1997年過世）及片中他的夫人瑪塔·丹頓（Marta Dunton）的發言均屬引領專業的金語，這是財務顧問專業領域的寶貴文獻，如果立志成為一位專業、誠信、道德的財務顧問的人士，必須要把這個視頻徹底的研究及作為工作的依歸。在這幾分鐘的文獻視頻中，我認為有以下幾點重要的資訊是所有RFC需要關注的：

1、RFC必須是一個懂得如何提問，樂於聆聽者。我們不是銷售人員，我們必須清楚的認清客戶願意採取行動的原因是因為他已經明確理解自身所面臨的問題，需求或夢想；他認同我們所提供的方案，最終接納了我們的建議；客戶絕非是受到花俏的銷售話術的導引而做出的舉措。我們不要低估了客戶的智慧與能力，即便我們能夠在短暫的期間內忽悠一些人，但客戶遲早會明白面前的這位從業人員是個真實的財務顧問還是偽裝的銷售人員。

2、美國的財務顧問緣起於1969年，因為丹頓先生發現當年已是世界最富裕的美國，仍有許多的人因為沒有做好金錢的運用與規劃陷入生活的困境中，而這個解決方案並不是來自單一的金融行業

Loren Dunton》視頻的解析



或機構，商品與服務，人們需要被提供一個整合的財務規劃方案以做好儲蓄，消費，保險，投資及理財規劃。這代表著當經濟發展到富裕的階段，客戶期待的是能夠協助他，引領他用更宏觀的知識與視野來指引財富人生的正確道路。爾後的五十年間，隨著美國經濟的成長與人民財富的積累，財務顧問師成為金融板塊的當紅炸子雞，成為人們信賴與尊重的專業人士。我們必須重新調整自我的定位及工作模式，以財務顧問而非人壽保險代理人的身份與能量去服務客戶，更要鞭策自己提升專業能力與職業素養才能掌握變動的世界所帶來的契機。

3、不論科技或外部環境是如何變動，因為人性的原因，大多數人仍然是需要專業的財務顧問師來協助他們做好財富人生的規劃與行動，進而達到財務獨立及財務自由的境界。無論是在30年前的電視媒體，廣告宣傳，企業推廣活動或到今日的互聯網平台，智慧科技，大資料分析，移動工具等等，在個人與家庭理財的領域中，人們還是被動的需要一個具有能力與誠信的財務顧問師去啟發他，否則絕大多數的人會因為不明確的財務目標，眾多的欲望需求及過度的消費習性最終陷入財務的困境無法自拔。

財務顧問是與人相處的行業，是個感性重於理性的工作，我們所運用的財務規劃流程，財務規劃工具，金融產品，資產配置，財稅法規，都需要在面對面的溝通情景下，在建立良好互信的基礎後才能被使用，這是在不斷變動中唯一不變的事實，這也是財務顧問師不會隨著科技的轉變而被淘汰的重要原因，我們的挑戰是來自於自身是否能夠得到客戶的認同、信賴、尊重。

4、在美國，財務顧問專業的成功與廣泛被社會大眾所認同是源於財務顧問師的工作實踐，更是基於

人民對理財知識的提升與財富積累的結果。傳遞正確的理財觀，認識金錢的本質與意義，協助人們建立良好的儲蓄，消費習慣是我們工作的另一個重要職責。

在美國，許多財務顧問師發表文章，主持電視，電臺財經節目，擔任社會人士教育義務工作者；莫洛先生曾經在俄州的萊特大學多年擔任財務規劃領域課程的教授，羅倫·丹頓先生在1988年因為在全美各地推廣理財規劃的知識而獲得雷根總統的頒獎，這都代表著成功的財務顧問師不是一個只是獲取客戶與市場的人們，他們也是在不斷的播種、栽苗、施肥與孕育一個更健康更美好環境建設與維護者。

在2018年由羅倫·丹頓基金會所頒發年度紀念獎的獲獎者是來自美國德州理工大學（Texas Tech University）的退休教授，他終其一生在大學裡創建財務規劃的專業課程，完成由本科，到研究生進而到博士的人員培育。

我們要確信，一個社會在有許多人願意培育英才，探討研究的基礎才能夠讓財務顧問的理念被普羅大眾接納，更貼切的工具和與時俱進的運作模式才會不斷的產生，這也是我們必須共同努力的目標與我們必須為社會奉獻的使命之一。當然每個觀賞《羅倫·丹頓 - Loren Dunton》視頻者會基於不同的背景環境，工作經歷，人生閱歷，生活體驗而有不同的觀點和認知，但對自稱為財務顧問師的RFC最重要的一點，是我們今日所獲得的專業認證不僅僅是在技術及知識上的成就，更要瞭解IARFC協會是一個秉承財務顧問專業先行者羅倫·丹頓先生的理念而創建的組織，RFC是一個是有傳統，傳承的專業認證，我們必須向50年前那些有遠見的先進學習、效法，並且莫忘財務顧問師的初衷與理念，成為指引我們學習、工作、生活的羅盤與目標。