

BEST PRACTICES FOR FINANCIAL ADVISORS

[美] 玛丽·罗兰 (Marry Rowland) 著

理财顾问 最佳实务指南

彭博财经创建者、纽约市市长迈克尔·布隆伯格亲笔作序

55位最佳理财顾问给你建议



中信出版社
CHINA CITIC PRESS

BEST PRACTICES FOR FINANCIAL ADVISORS

2013-2014 | 2013-2014 | 2013-2014

理财顾问

最佳实务指南

2013-2014

理财顾问

最佳实务指南

BEST
PRACTICES FOR
FINANCIAL
ADVISORS

[美] 玛丽·罗兰 (Marry Rowland) 著
黄卓芬 译

中信出版社
CHINA CITIC PRESS

图书在版编目(CIP)数据

理财顾问最佳实务指南/(美)罗兰著;黄卓芬译. —北京:中信出版社, 2007.1

书名原文: Best Practices for Financial Advisors

ISBN 978-7-5086-0801-3

I. 理… II. ①罗… ②黄… III. 投资-技术培训-自留参考资料 IV. F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第162563号

Originally published by Bloomberg Press, Copyright © 1997 by Mary Rowland.

All rights reserved.

Bloomberg, Bloomberg News, Bloomberg Financial Markets, Bloomberg Press, Bloomberg Professional Library and Bloomberg Personal Bookshelf are trademarks and service marks of Bloomberg L. P. .

Simplified Chinese translation © 2007 by CHINA CITIC PRESS (the former CITIC Publishing House)

All rights reserved.

理财顾问最佳实务指南

LICAI GUWEN ZUIJIA SHIWU ZHINAN

著 者:[美] 玛丽·罗兰

译 者:黄卓芬

策 划 者:中信出版社策划中心

出 版 者:中信出版社(北京市朝阳区东外大街亮马河南路14号塔园外交办公大楼 邮编 100600)

经 销 者:中信联合发行有限责任公司

承 印 者:北京诚信伟业印刷有限公司

开 本: 787mm×1092mm 1/16 印 张: 11.75 字 数: 174千字

版 次: 2007年1月第1版 印 次: 2007年1月第1次印刷

京权图字: 01-2002-6762

书 号: ISBN 978-7-5086-0801-3/F·1100

定 价: 25.00 元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书,如有缺页、倒页、脱页,由发行公司负责退换。

服务热线: 010-85322521

<http://www.publish.citic.com>

010-85322522

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com

序

玛丽·罗兰发现理财业有着非常高的行业标准。这并不是由监管当局、消费者或行业协会制定的，而是由最佳理财顾问们在实践中促成的。这些行业精英如何提供高于客户期望的理财服务？他们如何在行业中保持领先地位、根据重要性来优先处理业务、设定收费标准、应对同业竞争、预测业务变化以及提出可带来盈利的创新思想？

你又如何把他们的专业知识和技能应用到你的业务发展中？你应实施什么样的发展战略？还有，你该如何看待信息披露、投资适宜性、法律责任和审计等等？

在这本书中，你将了解到理财专家们对上述问题的看法。例如，哈罗德·埃文斯基、辛西娅·梅耶斯、鲍勃·威拉德和伯特·怀特黑德等制定了他们认为更加公正合理的手续费收费标准；第6章“委托人的权利”介绍了罗斯·莱文对投资适宜性的看法以及对要求私募提出的理财建议；第4章“承担受托责任”则是关于安德鲁·赫迪克对设立与保存档案的做法以及杰克·布兰金希普和詹姆斯·威尔逊对信托要求提供的建议。

本书特点

- 本书虽小却提供了丰富的信息，兼有功能性和实用性。
- 本书的内容安排已经考虑了读者阅读的进度，各章节的内容具有逻辑性，

并可应用于实践。

- 每隔几页以引言的形式突出专家的重要观点，以吸引忙碌的读者的注意。

美国大概有30万人从事理财业。他们努力成为行业的佼佼者，树立良好的声誉，精通业务，发展客户。

个人退休账户、401(k)计划以及403(b)计划等自我投资管理的投资账户的兴起，使得每星期有上百名新从业人员加入理财业。这些人工作在独资公司、小型财务管理公司、一流经纪公司的新设部门以及基金公司中。

因此，难免有些新从业人员与委托人一样，在遇到理财问题时不知所措，甚至其理财能力还不如委托人。这就让经验丰富的从业者和投资者想起了美国20世纪80年代理财服务标准下降的情形。那时，有限责任公司可以享有税收优惠，对个人退休账户的限制较少，股价大幅上涨。

你在将本书中了解到，那些经验丰富的成功理财规划师希望专业组织制定并维持较高的行业标准。遵守道德操守、树立高效和可靠等良好的声誉将有益于每位从业人员。更具体地说，监管者需要把行业标准纳入监管范围。事实表明，全国证券交易商协会执行力度的增强以及证券交易委员会的努力，就提高了财务会计准则委员会制定的行业标准。

玛丽·罗兰和参与本书的优秀理财规划师们提出了很有价值的观点，体现了理财从业人员的集体智慧。今天提炼的经验将为理财业未来的发展奠定良好的基础。你将发现，本书是帮助你更好地开展业务值得信赖的工具。

彭博财经创建者 纽约市市长

迈克尔·布隆伯格



导 言

我从事理财和个人理财报道工作已有20多年。其中，我有近6年的时间是作为《纽约时报》专栏记者，报道了许多理财顾问的不道德行为。《纽约时报》的一个专栏曾专题报道了加利福尼亚州某保险代理人向30 000多名教师寄去信函，提醒他们已经从声名狼藉的公司购买了保险。他在信中写道：“州法院认为，你最好重新评价和考虑另一家保险公司，以作为你目前保险投资的另一选择。”

由于是他向教师们销售的保单，他非常熟悉原先那些保单的具体内容。但是，现在他与原先服务的保险公司发生了纠纷，已经转到另一家保险公司，所以他希望那些教师中止以前的保险合同。这意味着那些教师先要支付一笔不小的罚金，然后随他转至另一家保险公司（保险代理称之为“转会”，在许多州是非法的行为）。后来，他和原先的保险公司对簿公堂并以此恐吓投保人（即教师）。当然，法院并没有建议那些教师考虑中止原先的投保，而是要求该保险代理人停止他的不道德行为。

另一则报道是两位老妇人从康涅狄格州一家当地银行购买了“有担保的”投资产品，并以其退休金一次付清。该产品实质上是全球外汇基金，很快就开始亏损。

类似地，一位退休经理购买了名为“摇钱树”的投资产品，希望为他的孙子上大学攒点储蓄。对方承诺该投资产品具有安全性、高收益、延迟纳税、免所得税等优点。而其实只是一种寿险产品。直到投资人次年收到年度保费报告，他才知道事实的真相。

这些问题有什么共同之处？投资不当？缺少信息披露？理财顾问没有履行应有的职责？理财顾问没有注册投资顾问资格？不是。最大的问题是人们的贪婪。在理财业，许多分析师采取不同的方式欺骗委托人，但他们的共同点是贪婪和不称职。

因此，为理财顾问写一本行业指南的建议引起了我的兴趣。然而，我认为贪婪和不称职的理财顾问对守法并不感兴趣。他们不会因此赶紧去买本行业指南来了解如何更好地开展工作。更糟的是，被大家认为可疑甚至是欺骗性的许多行并为不是明确的违法行为。理财业发展得很快，但缺少应有的监管。事实上，任何人都可以自称为理财规划师、理财顾问或理财咨询师，无须任何培训和资格认证，也可以自己制定佣金标准。

当然，理财顾问也需要满足一些监管要求。例如，管理2 500万美元以上的资产并提供理财服务的顾问必须根据1940年的《投资顾问法》向证券交易监管委员会注册为投资顾问。自1997年4月开始，管理2 500万美元以下资产的理财顾问由各州管理。销售证券和共同基金的从业人员必须获得系列6或系列7的经营许可证。销售保险产品的从业人员必须获得销售业务所在州的经营许可证（销售与共同基金捆绑的投资产品的保险代理人也必须获得系列6的经营许可证）。

我尽可能地收集和研究了所有涉及这些管理条例的法律书籍，但问题是法律存在太多漏洞。

因此，我决定公开这些问题，尝试从另一角度讨论和研究。即使这个行业尚未受到监管（也许正因为它尚未受到监管），理财精英也需要从30多万名理财顾问和咨询师中脱颖而出，而且他们相当重视如何提升自己的专业知识和技能。他们可能是从哈佛毕业的工商管理硕士、从麻省理工学院毕业的工程师，也可能曾当过教师、社会义务工作者、股票经纪人、会计师以及其他致力于改变理财业现状的专业人员。

除了要达到理财顾问必须具备的最低要求，他们希望不断地提高行业标准。那应怎么做？他们对此做了很多研究：参加必不可少的研讨会、形成网络和学习团体以相互学习。他们一直很重视有关资产类别的信息收集、更好地理解 and 培训客户、度量风险和收益、完善理财规划软件、关注有关影响退休金发放和养老金计划以及其他委托人财务状况的管理条例。有的理财顾问精通某个特殊领域，如投资、企业管理、退休、家族企业、离婚或妇女问题，有的则长于综合理财规划。

本书集中讨论了理财规划师的工作内容，这些业务指南不是对理财规划师的要求，而是反映了那些成功的理财规划师对自身业务一些看法，是理财顾问的最佳实务指南。

首先，我选定了55位理财顾问^①，他们一致被同业、记者及其他人公认为行业的佼佼者。本书无法一一列出所有这些佼佼者的名字，也可能一些优秀理财规划师未入选本书55位理财顾问之列，所以我们不能称他们为美国55位最佳理财规划师。但是，可以肯定的是，入选的理财规划师都是理财业的佼佼者。其中，许多人是我交往多年的朋友。我之所以一直与他们保持联系是由于他们的学问、正直以及为他们对职业的奉献精神。他们来自全美各地，现在已经是业务发展和专业组织团体的领导者，被认为是行业的代言人。

这些理财规划师同意接受采访和参与电话会议。采访中最引人注目的是从业人员的多元化。例如，我曾经有一次同时电话采访了沙伦·里奇和卡罗尔·卡拉瑟斯。沙伦来自马萨诸塞州的贝尔蒙特，就职于一家按时收费的理财规划服务公司。卡罗尔则是一位在家办公的首席执行官，她的公司位于圣保罗，有六十多名员工，其中包括许多主管投资和信托的副总裁。沙伦和卡罗尔以及其他参与本书的理财规划师的共同点是，他们致力于成为优秀的理财规划师。我想，撰写本书应该是很有意义的事，可以向读者展示他们是如何努力地为委托人提供更好的理财服务的。希望本书能对你有所启发。

① 参见下文“最优秀的理财规划师”。——编者注

最优秀的理财规划师

以下是参与了本书的优秀理财规划师：

金格·阿普尔加思（Ginger Applegarth）来自马萨诸塞州的温彻斯特，只收手续费，擅长保险和投资规划。

马克·巴拉萨（Mark Balasa）是伊利诺伊州肖姆伯格的注册会计师，擅长投资管理。曾担任理财国际协会芝加哥分会的主席。

伊莱恩·比德尔（Elaine E. Bedel）在成为只收手续费的理财规划师前曾是Cooper & Lybrand公司个人理财业务董事，以及印第安纳全国银行的信托高级职员。他在1994~1995年间没有从事理财业，而是担任了印第安纳波利斯城的城市发展部董事。

约翰·布兰金希普（John T. Blankinship Jr.）来自加利福尼亚州的德尔马尔，是著名的理财规划师之一，从事理财业近30年。他提供综合理财服务，担任注册理财规划师协会的会长及主席，并是CFP标准委员会董事会成员。

埃莉诺·布莱尼（Eleanor K. H. Blayney）是Sullivan, Bruyette, Speros & Blayney公司（位于弗吉尼亚州麦克林的理财公司）证券管理业务董事。她曾就读于英国的霍利奥克学院，学习剑桥大学的英语和法语专业，并获得芝加哥大学的MBA学位，专攻金融和国际业务方向。她就投资和风险度量问题发表了颇有创见的演讲，并因此著称业内。

诺曼·布恩（Norman M. Boone）获得了哈佛大学的MBA学位，在1987年

成为理财规划师前曾是银行家、首席财务执行官、大学教师和美国陆军军官。他尤其对电脑应用和在互联网上发展理财业务有兴趣，多次就理财业务的专业知识及技能发表演讲。主要为家族企业提供理财服务。

加里·鲍耶（Gary N. Bowyer）是芝加哥的只收手续费的理财规划师，NAPFA委员会成员。他获得了普渡大学学士学位以及波士顿大学MBA学位，专攻金融方向。在成为理财规划师前，他曾负责中央数据公司及梅隆银行的管理和营销。他擅长退休规划和为企业主提供规划服务。

斯坦利·布雷德巴特（Stanley H. Breitbard）创立了普华会计师事务所个人理财部门，在全国设立了15个办事处，成立了下属普华会计师事务所的理财公司，并向证券交易委员会登记注册为投资顾问。他还是美国注册会计师协会（AICPA）个人理财部执行委员会的第一任主席。

詹姆斯·巴德雷斯（James L. Budros）从事理财和信托业超过了25年，是CFP标准委员会的第一任主席，并是CFP董事会成员。他还在俄亥俄州电台的周末节目“忙碌的餐桌”点评餐馆，多次获得了烹饪奖，并被邀请参加多个烹饪节目。

戴维·巴基（David H. Bugen）来自新泽西州莫里斯顿，获得Rutgers大学MBA学位，专攻金融方向，是理财国际协会北新泽西州分会的前任主席，他提供综合理财服务。

玛里琳·卡佩利（Marilyn R. Capelli Dimitroff）从事理财业已有20年，曾是密歇根州和伊利诺伊州花旗银行的高级副行长和个人银行业务经理。她创立并负责管理财务顾问和个人银行部门。她主要为专业人士和企业主提供理财服务。

卡罗尔·卡拉瑟斯（Carol R. Caruthers）是信托咨询公司的总裁兼首席执行官。该公司为个人拥有有限责任公司和合伙责任公司的委托人监督信托、遗产和基金，提供金融服务。她曾是普华会计师事务所全国性合作伙伴，主管个人金融服务。

迈克尔·查斯诺夫（Michael J. Chasnoff）是辛辛那提的只收手续费的理财规划师，提供综合理财服务，主要是退休和保险计划服务。

戴维·戴斯林（David H. Diesslin）获得了达拉斯大学MBA学位，1980年在沃思堡创立了理财规划公司。他是全国个人理财顾问协会前任会长及主席、沃思堡商业及不动产委员会主席、沃思堡歌剧委员会成员，主要为企业主提供理

财规划服务。

罗伊·迪利伯特 (Roy T. Diliberto) 有着30年的理财从业经验，先是提供寿险规划服务，然后是综合理财规划服务。他最近设立了委托人咨询委员会，了解委托人期望何种报告形式和如何更好地满足他们的需要。

戴维·德鲁克 (David J. Drucker) 获得了美国大学的MBA学位，曾是政府的金融分析师和私人金融董事，1981年成为理财规划师。他主要为处于退休年龄的夫妇、寡妇和专业人士提供理财规划服务。

哈罗德·埃文斯基 (Harold R. Evensky) 获得了卡内尔大学工程、商业和金融专业的学士及硕士学位，被公认为投资管理领域最有名的理财规划师。新闻媒体经常报道他对理财问题发表直率、精练的看法。他是CFP董事委员会成员及诉讼委员会主席，美国个人投资者协会佛罗里达金海岸分会会长，并著有《财富管理》一书。

查尔斯·海恩斯 (Charles D. Haines Jr.) 获得弗吉尼亚大学的MBA学位，1986年创立了只收手续费的理财公司。他认为今后十年，培训理财规划师将是最大的行业挑战。因此，他设立了亚拉巴马大学理财奖学金。

斯坦利·哈格雷夫 (Stanley E. Hargrave) 是加利福尼亚州里弗塞德的CPA公司Hall&Vernazza的负责人，擅长个人理财和投资管理。主要工作是为尽职调查诉讼中的理财规划师和股票经纪人辩护。

戴维·霍姆里奇 (David E. Homrich) 以优异的成绩毕业于佐治亚大学，获得会计专业的硕士学位。毕业后加入“六大”之一的普华会计师事务所，1989年创立理财规划公司。与哈罗德·吉尔吉合作撰写了《理财：理财规划师和投资者的指南》。

林恩·霍普维尔 (H. Lynn Hopewell) 获得哈佛商学院MBA学位，自1980年就成为理财规划师。他担任《理财杂志》编辑后极大地提高了杂志的质量，并因此受到同行的赞赏。他是Institute公司的技术顾问，协助开发Quicken Financial Planner软件。同时，也是CFP标准委员会董事会成员。

威廉·霍华德 (William B. Howard Jr.) 专门为内科医生提供理财规划服务。他是CFP标准委员会成员，以及注册理财规划师协会中西部分会的主席。

安德鲁·赫迪克 (Andrew M. Hudick) 毕业于弗吉尼亚大学工程学院。自1981年开始只收手续费以来，他就是CFP标准委员会成员。在1995~1996年期间任NAPFA主席。主要为企业主提供规划服务。

迪纳·卡茨 (Deena B. Katz) 是位于佛罗里达州科勒尔盖布尔的理财规划公司Evensky, Brown, Katz & Levitt的总裁。她擅长长期健康保险规划,并就此多次发表演讲。与他人合作撰写了《长期健康保险的规划》一书。

斯图尔特·凯斯勒 (Stuart Kessler) 是位于纽约的Goldstein, Golub, Kessler公司的高级税收合伙人。1997年10月,他成为美国注册会计师协会的主席。他曾是CPA纽约州社团的主席,现是纽约遗产规划委员会成员。委托人主要是高级管理人员和企业主。

乔治·金德 (George D. Kinder) 是哈佛大学研究生,一年中有六个月是在剑桥开展业务,另外六个月在毛伊岛。他认为生命是短暂的,不能仅仅为退休后的生活而储蓄。他鼓励委托人追求梦想,把金钱花在自己想做的事上。

简·金 (Jane V. King) 具有25年投资从业经验,包括在两家基金公司担任行政职务,在十几年前创立自己的公司。她是女性经济圆桌会议理事会成员之一。她擅长为女性、非传统方式的合作伙伴以及企业主提供投资和遗产规划服务。

蒂姆·科克斯 (S. Timothy Kochis) 擅长为公司高级管理人员和专业人士提供综合理财服务。他在旧金山设立了Kochis Fitz Tracy & Gorman公司。曾是德勤公司和美州银行的个人理财业务全国董事。他获得了商业管理和法律专业的硕士学位,是CFP标准委员会会长和考试委员会主席。

拉姆·科尔鲁利 (Ram Kolluri) 获得了数学学士学位以及金融专业的MBA学位。他擅长基金管理。

黛安汉恩·拉塞斯 (Diahann W. Lassus) 曾在多家公司担任管理职务,如Xerox、AT&T。她在新泽西新普罗维登成立了理财规划服务公司,只收手续费,提供理财规划、资金管理、会计、管理咨询以及税务申报等服务。她是CFP标准委员会理事会成员,以及认证委员会主席。

罗斯·莱文 (Ross Levin) 曾是理财规划国际协会的主席,著有《财富管理索引》一书。擅长投资管理和资产组合规划。

琳达·卢比茨 (Linda S. Lubitz) 来自迈阿密,提供综合理财规划服务,擅长帮助处于离婚期间的委托人进行理财规划以及为寡妇理财规划。她曾担任1996年CAP菲尼克斯年会的主席。她也是《投资政策指南》的合著者。到目前为止,她认为最大的挑战是为一名邮递员提供理财规划服务。她在一次佛罗里达州彩票中赢得了2400万美元,通过这笔业务,她认识到“金钱能买到和不能

买到什么”。

玛丽·马格利 (Mary A. Malgoire) 获得了圣克拉拉大学的MBA学位，是NAPFA的前任会长兼主席。她参与了美国国会和马里兰州的立法机关对理财规划师的立法提议。

凯瑟琳·麦吉 (Katharine A. McGee) 来自圣路易斯，提供综合理财规划服务，并只收手续费。她是NAPFA的会员，并任1995年NAPFA理事会成员。

玛丽·梅里尔 (Mary P. Merrill) 来自威斯康星州麦迪逊，擅长为医生、高级管理人员、小企业主提供综合理财规划服务。她获得了康奈尔大学文学士学位以及威斯康星大学MBA学位。她曾担任了四年威斯康星第一国民银行理财规划部的主管职务。

辛西娅·梅耶斯 (Cynthia S. Meyers) 认为“成功的生活就如成功的企业，需要有使命和目标去引导。她认清了自己的生活使命，并帮助委托人认清他们的使命。在获得MBA学位前，她是儿童读物的编辑，在1982年成为理财规划师。她参与当地剧院的演出，并是教堂唱诗班的成员。

凯拉·霍洛韦尔·莫里斯 (Kyra Hollowell Morris) 来自南卡罗来纳州查尔斯顿，擅长税收、小企业、资产管理和遗产规划。她获得了电子工程学位，并参加空手道培训课程，负责注册理财规划师协会 (ICFP) 社会关系委员会的工作。在密歇根州特拉弗斯城ICFP年会上，她上午参加研讨会，中午带领与会人员前往密歇根湖的沙丘地带，晚上则组织舞会。

加里·皮茨福德 (Gary Pittsford) 擅长为小企业主提供资产组合管理和理财规划服务。他是NAPFA的创始会长，并是理财国际协会理事会和道德操守委员会的成员。

巴巴拉·波普 (Barbara J. Pope) 是注册会计师，并是芝加哥的普华会计师事务所主管个人融服务的合作伙伴。她现在是一家家庭办公室公司的董事长。

沙伦·里奇 (Sharon Rich) 获得了哈佛大学教育专业的博士学位，专攻女性心理变化。她对自己开展的理财业务只收手续费，主要涉及金钱与关系、离婚、非传统家庭、债务管理、继承财富以及公益性投资。

罗纳德·罗杰 (Ronald W. Rogé) 来自纽约长岛，提供综合理财服务。作为全国个人理财顾问协会的公共关系委员会主席，他主要负责新闻媒体对NAPFA的报道。

佩吉·鲁林 (Peggy Ruhlin) 在全国公共电台的周末节目发表金融评论达两

年之久。她是注册会计师及理财规划师，也是理财国际协会的前任会长。

迈拉·萨尔泽 (Myra Salzer) 来自科罗拉多州博尔德，是仅收酬金的理财规划师，主要为继承人提供理财规划服务。她曾是化学工程师，1983年设立理财公司，并经常就财产继承的有关问题举办研讨会。

朱迪思·夏因 (Judith A. Shine) 擅长退休规划，在1997年完成理财专业的硕士学位。她是《理财规划杂志》编辑咨询委员会主席，并是嘉信理财咨询委员会的成员。

路易斯·斯坦纳索洛维 (Louis P. Stanasolovich) 是国际理财规划协会理事会成员，同时还是许多委员会成员，如道德操守委员会。作为投资委员会成员，他管理三分之一的捐赠资金。

格雷戈里·沙利文 (Gregory D. Sullivan) 在1979年获得宾夕法尼亚州立大学会计专业学位。在1985年成为理财规划师前，他为一家国际会计公司工作。1996年，他是国际理财规划协会主席；自1989年以来，一直是理事会成员。

劳拉·塔伯克士 (Laura Tarbox) 擅长退休规划、投资和职员福利，在南加利福尼亚大学教授理财规划课程，并设立了理财规划实习课程，负责课程设计和职业咨询。

约翰·尤利克 (John W. Ueleke) 具备数学、物理和金融的教育背景，是孟菲斯的理财规划师。

罗伯特·瓦克尔 (Robert E. Warcker) 来自加利福尼亚州圣路易斯—奥比斯波，为专业人士提供综合理财服务，擅长退休规划。他曾是NAPFA的会长和主席，现在是CFP标准委员会诉讼委员会主席。

史蒂文·温斯坦 (Steven B. Weinstein) 曾是安达信全球公司的合作伙伴，以及安达信财务顾问公司的常务董事。他获得了西北大学法律专业学位，并是CFA。他还是CFP标准委员会理事会和CCH财务及遗产规划咨询委员会的成员。

伯特·怀特黑特 (Bert Whitehead) 在1956年就涉足金融服务业。那时，他才12岁，被亚利桑那州比斯比的E.F. Hutton公司聘请为“黑板男孩”——在黑板上描述当前股价。在成为理财规划师前，他获得了MBA学位，专攻心理学，以及法律专业学位。他是剑桥协会的创始人，剑桥协会是一家帮助理财规划师从收取佣金转为只收手续费的公司。

罗伯特·威拉德 (Robert E. Willard) 的父亲是一名美国高级军官，他在孩提时期就跟随父亲全球旅行，也是受父亲的影响立志从军。当认识到自己不是

那种墨守成规的人时，他转向理财业，帮助内科医生和企业主等委托人直接投资于房地产和其他行业。

詹姆斯·威尔逊（James E. Wilson）在1982年创立了南加利福尼亚第一家收手续费形式的理财及投资管理公司。他曾是NAPFA会长，现在是CFP标准委员会理事会正式成员，以及专门研究南加利福尼亚证券法律的委员会的成员。他擅长为内科医生和企业主提供理财规划服务。

罗伯特·温菲尔德（Robert C. Winfield）擅长离婚期间的理财规划。他是仲裁员，经常提供专家证词，并向法律、财务和仲裁组织机构就离婚期间的理财规划问题发表演讲。

瓦奥莱特·伍德豪斯（Violet P. Woodhouse）是擅长离婚业务的理财规划师。1990年，她决定再次回到法律学院充实婚姻法方面的知识。完成学习后，她成为离婚律师，但继续持有理财规划资格和符合理财业务标准，向委托人分割财产提供咨询。

专业词汇表

今天，金融服务业的所有人看起来都是理财规划师或理财顾问。但是，这些头衔究竟应该代表什么？大体上说，理财业还没有得到应有的监管，没有一套认定的优秀理财规划师的标准。当然，理财业已经出现了具有针对性的专业资格认证以及相应的管理机构，具体如下：

特许金融分析师（CFA）由位于弗吉尼亚州夏洛茨维尔的投资管理与研究协会颁发。只有完成三年以投资分析为核心的课程的人才能获得此证书。课程要求严格，课程设计具有针对性，尤其对基金经理和股票分析师。

注册理财规划师（CFP）是理财规划师的必备资格，由位于丹佛的CFP标准委员会颁发。申请人必须通过长达10小时的考试，并同意遵守道德操守。在过去几年，CFP标准委员会努力提高CFP的资格要求，使之更贴近注册会计师的资格，如修订考试内容和增加考试难度。1995年春，为使大众了解成为一名规划师的难度（考试确实相当难），委员会曾邀请记者参加资格考试。现在，CFP资格显然已经是立志成为优秀理财规划师的从业人员的必要条件之一，但也有例外。如果你正从事理财业，你就需要CFP资格。如果你是寻找理财顾问的消费者，你需要一位CFP。截至1997年初，共有32 000名理财顾问获得CFP资格。

CFP标准委员会是负责监管32 000名注册理财规划师的管理机构。

注册理财规划师协会（ICFP）是拥有11 000名CFP会员的专业协会。

理财学院是专门培养理财规划师的学院之一。

CFP标准委员会、ICFP及理财学院曾是同一组织机构。现在，它们是三个