

合經系 78 級

董天路

現職

AXA (中文翻譯為安盛理財—榮膺 2014 年全球財富 500 強第 16 名公司)
的美國大陸區副總裁
Continental Divisional Vice President

經歷

01. 七次榮獲全球傑出金融管理人才 GAMA 獎
02. AXA 安盛理財大洛杉磯區 2010 年年度最佳經理
03. 2012 年美國南加州中興大學校友會會長
04. 美國根基培訓學院 (教授證券與保險相關執照考試與繼續教育課程) 創辦人 / 執行長
05. 榮獲洛杉磯 2007 年八月亞裔日 (Asian Day) 代表, 於 LA 洛杉磯道奇球場擔任開球嘉賓
06. 1989-1991 服兵役期間當選中華民國國防部國軍績優人員獎

特殊事蹟

01. 於 2012-13 年服務美國南加州中興大學校友會會長與副會長期間, 與後任會長趙書琦齊心努力, 重新尋回近一百五十名南加校友, 恢復校友會年會 / 理事會 / 年刊, 舉辦財經、藝文等講座服務校友, 並於 2014-15 年連續兩年組團於校慶返校參與慶典。
02. 運用財經專業證照與經驗, 造福南加華人理財教育: 美國國稅局稅務師 (ID#75902); 全球認證財務規劃師 (ID#85245); 合格遺產規劃師; 認證基金分析師; 證管會 SEC 註冊投資顧問; FINRA Series 6, 7, 63, 65, 66 號投資與顧問執照, 以及 24, 53 號證卷主管執照; 退休收入認證專員; 特許財務顧問師; 註冊財務顧問師; 特許壽險規劃師; 壽險審核專員; 加州人壽健康 / 產物商業等保險暨貸款執照 (CA#0C54460/NMLS#1400466)



當選美國 AXA 年度最佳經理

得獎感言

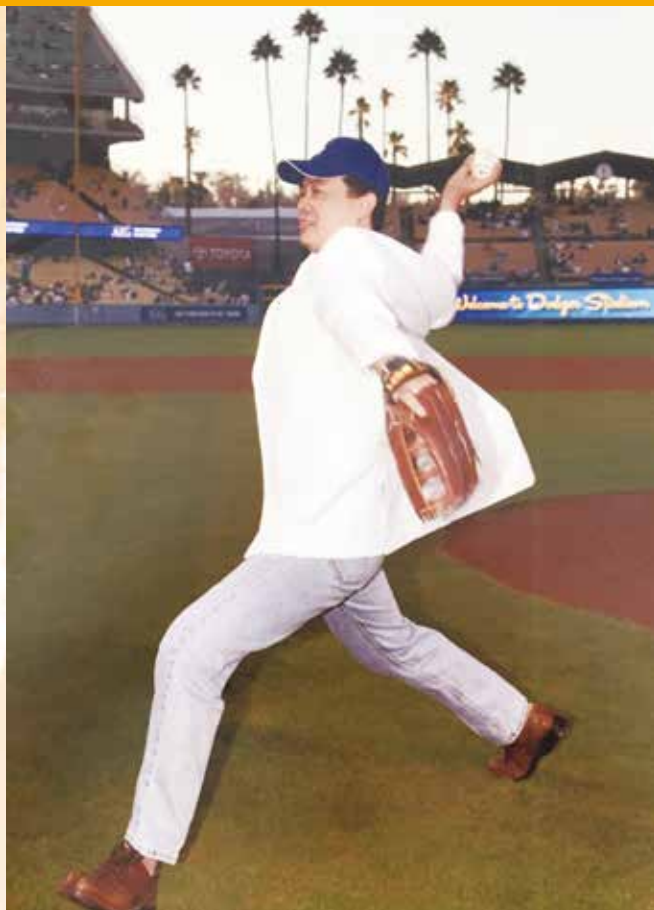
影響我一生的四堂課

當選中興大學第十九屆的傑出校友，是我一生中莫大的榮幸，這份殊榮和我人生所經歷的四門重要功課，成為不可或缺的轉折要素。

功課一：大一的「中國通史」重修，激發我一生選擇誠實並努力不懈

帶著即將面臨大學的第一個暑假的興奮到來的期盼，我興沖沖地走入大一下學期的最後一科期末考「中國通史」的考試教室。頓時間，所有同學皆陸續走出考場，原來不知為何我竟將考試時間記成了下一堂課，而學校唯一可以接受缺考的理由是需要公立醫院醫生證明的病假單。在此兩難間，我面對著在當時並不困

難取得的病假證明，以及自己真實的錯記時間的責任，面對通史老師做出了這一生中一次重大責任的選擇——這三十年來我從未忘記在我選擇誠實的那一瞬間，那份正直的勇氣帶給我當下不知從何而來的莫名的喜樂：當跟老師掛完電話時，我竟久久地在家中的客廳雀躍不已。因著這份帶著責任的選擇，時時提醒了我在大學剩下的三年時間，異常地在努力來彌補這科成績單上的零分，使得我的潛能因而被激發出來，成績突飛猛進，大三起我的成績更是躍進了系上的前三名，日後這條成績直線向上的曲線，甚至成為幫助我申請美國大學深造的加分點。這份誠實日後也給了我勇氣，在我的專業



洛杉磯道奇球場開球

領域上，堅持讓客人在做選擇時，保有知道真相的權利，也因而為自己贏得了客人極大的信任。這是我人生的一堂重要的功課—選擇「誠實」成為我一生中一份化了妝的祝福。

功課二：與父親臨終前八個月的朝夕相處，為自己的人生在家庭與事業間做了無悔的選擇

我在家中五名子女中的排行是老么，父親在他四十六歲時才生下我。在我還是一名懵懂的九歲孩童時，有一天父親問了我一個有趣的問題：「將來我老了，你會怎麼孝順我？」我毫不思索地回答：「我會每天幫你洗澡（因為我看到父親每天都為臥病在床的祖父洗澡）。」還記得父親那窩心的大笑。1994至95年間，我二十八歲，上帝竟給了我機會實現這個兒時的諾言：在父親罹患肺癌末期的那八個月間，我得以每天幫他洗澡並換尿布。期間，只要外頭出太陽，我都將父親的輪椅推至醫院的大院裡曬曬太陽，並逮住這難能可貴的機會問他

此刻如何看待人生，甚麼對他來說還是重要的事情？有甚麼是他一生無悔的決定？我竟然發現，答案百分之百都和「家人」有關！原來，父親當年考上政大第一屆外交研究所時，他可以在那個年代選擇外調為外交官，但因家有老小（我們家在我記憶中曾經兩度四代同堂），父親因而選擇留在政大做教授，每年有寒暑假陪伴家人。我永遠無法忘懷每年夏天全家在「福隆」與冬天在「墾丁」的度假時光，竟也成為父親臨終前那份「無悔」的篤定。2005年底，當時我服務的美國公司的總裁打電話給我，希望我在兩天之內做出決定，是否接受委派至中國南京接任總經理一職。對方沒有想到，這個決定對我竟然可以在兩分鐘內完成一只因我從父親的生命裡學到的這一門以家庭為中心，可以讓自己一生無悔的功課。

功課三：父親的最後一封信，讓我銘記「知識就是力量」，並衍發教育兩代連結之旅的傳



天路與三位 46 級傑出校友合影（陳榮昌、林耀英、林英祥）

承使命

1993 年，我當時仍任教於台北某高中，父親知道我將來計畫赴美深造，他寫了一封短簡，用顫抖的字勸勉我：因家中無祖業，到了美國需要謹記“Knowledge is Power”。待我 1995 年送走父親後來美深造時，已年近三十。爾後在金融領域的學習上因而從未敢懈怠，十五年間修完該領域各項專業證照，包括：美國國稅局稅務師、全球認證財務規劃師、合格遺產規劃師、認證基金分析師、證管會 SEC 註冊投資顧問、證卷主管執照、退休收入認證專員、特許財務顧問師、註冊財務顧問師、特許壽險規劃師、壽險審核專員、加州人壽健康 / 產物商業等保險暨貸款執照等，這些超越同行的知識及證照幫助了我真的有多一點的力量，可以給客人更好的服務，以及更多投資的選擇。

目前我所服務的公司 AXA，是全球最大

的金融機構（2014 年排名全球財富五百強第 16 名，也是金融項目排名第一的公司），管理超過 \$1.3 兆美金資產，分公司遍布於全球五十九個國家。在擔任美國（佔全球 AXA 業績總產量 20%）大陸區的副總裁七年間，我仍邊工作邊攻讀目前佔美國 28% 人口的嬰兒潮世代的財務規劃首選—「退休規劃」的第一屆博士班，定期為華人社區提供完整的退休財務教育專題講座。

而在管理公司客戶的資產過程中，我經常遇到第一代移民與第二代美國長大的成年子女間的價值鴻溝問題；每當年長的客人去世時，公司將客人的資產依照他們生前的遺囑，分配給他們的法定繼承人時，頓時發現我充其量只能傳遞資產的數字，而無法傳承他們一生隱藏在金錢背後的不朽價值與精神：勤奮、簡樸、誠信—正與我中興校訓不謀而合。鑒此，我結合了對家庭的合一與對財務教育的熱情，開始



中興南加校友參加徐爾惠學長受浸禮

了美國南加州社區的「兩代連結之旅」。我自己特有的財務背景，邀請華人的第一代移民以及他們的子女，利用週末時間，進行以家庭為單位的「兩代連結之旅」。為了吸引下一代的參與全程使用中英文雙語；除了上述的財務教育議題諸如儲蓄、投資、贈與、遺產稅外，藉此連結提升兩代之間的彼此了解、彼此諒解、進而彼此尊榮。其實，下一代的子女並非無感於聆聽上一代的故事，而是上一代故事講述的方式，「老子當年…」的說教意味太濃，以致下一代將聽覺封閉了。我因而特別設計了說故事的題材與遊戲的規則，藉由故事的講述，讓下一代願意謙卑地從故事中吸取上一代各種成敗的人生智慧，達到傳承之效——知識所帶來的力量，不只造就我事業上的成功，更造就了我在社會上有更大的影響力。

功課四：週三晚上的約會，挑動了我對人

的熱情

記得小時候的暑假每當週三的傍晚，父親會以給我買小美冰淇淋吸引我陪他去參加一個教會的聚會，他會先帶我去我甚恐懼的醫院，探望一位我不認識的病中長輩，並同時要求我表演一段猴子的調皮樣來取悅他病中的朋友。長大後，探病成了我生活中的常態。我在偶然的機會中，得知中興大學校友會（當時我並未加入校友會組織）的一位七十六歲的農經學長徐爾惠住在療養院中養病，我安排了一個「週三」的下午假裝順道，但其實是刻意的拜訪；當我走近他病房時，我向他鞠了個躬，自我介紹來歷，再握著他的手向他問安，才發現他不會說話，只會掉淚。數分鐘後一位婦人（想必是他妻子）走進病房，用熟悉的台語問我：「你底家妹衝刺？」經我解釋後才發現，我計畫中要看的徐爾惠學長當天去洗腎了，於是我確定



全家福

下次他不會洗腎的時間，再次展開我的每週與病友的約會。隔週我果然順利地見到徐爾惠學長，接下來的每週看訪，就像當年我推著父親的輪椅，訪問他甚麼是他現在還感到重要的事情？以及他一生中的無悔決定…。徐爾惠學長和我成為忘年之交，我們一起走過他因糖尿病而致的兩次截肢手術，我的女兒有了爺爺可叫，而我開始加入了當時幾乎要絕跡的中興南加校友會，並且勇敢地接下了無人願意接任的2012年會長一職。因著持續對人的熱情，任內尋回了一百多位校友，恢復了停辦了幾年的校友年會與年刊，除了組織各項服務校友、聯絡校友情感的活動之外，也成功推薦過兩位當選的傑出校友，其中一位時任台鹽董事李曉暉的當選，更促成了學校與產業領域的合作。然而，萬萬沒有想到，這一次我自己被推薦並且當選了傑出校友—這是我對人所付出的熱情因為無

心插柳而結出的果實。

所以我深信，在我生命中所學習的功課，可以成為別人生命中的祝福；而這份祝福，也會回到我自己和家人的身上。因著這個緣故，我不會停止在兼顧我的事業與家庭之餘，繼續秉持誠信待人、認真待事的原則，去追求真理並傳遞知識，並且對人的熱情永不止息，以期在這個紛亂的世界上，發揮我最大的影響力，去祝福更多的人。

