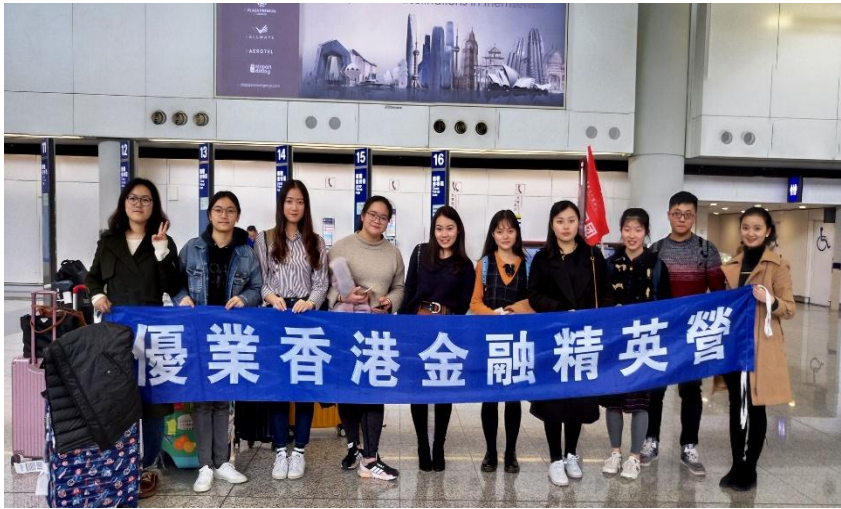


# 英国保诚实习心得

金融学院 2017 级 CFA 班 张译丹

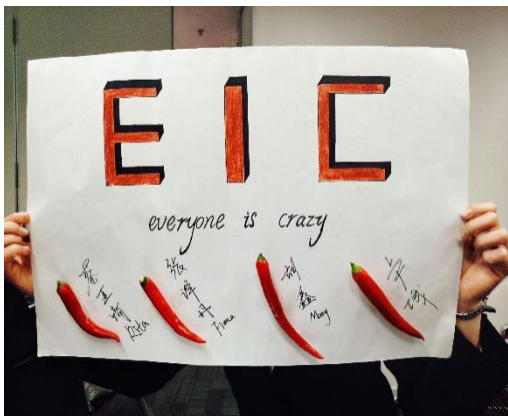
2018 年 1 月 21 日，在结束期末考后的我踏上了香港实习的路程。与我同行的不仅有融智的校友，还有其他地方的的小伙伴。我们一行 13 人，浩浩荡荡的迈向了去香港的步伐。我们此次去香港是为了去全香港最大的保险公司英国保诚集团实习。

英国保诚集团在 1848 年创立，当时命名为英国保诚投资信贷保险公司



(Prudential Investment, Loan, and Assurance Company)，业务以人寿保险为主。英国保诚保险成立后，业务迅速发展，1890 年初，便成为了英国最大的人寿保险公司，为英国人民提供周全的保障，至今仍傲踞榜首。保诚公司也是迄今为止唯一历史悠久，而从未被收购过的公司。

我们到达香港的第一天，正是周日，在香港，周末是不上班的，属于真正的个人休息日。可是保诚公司高管 Timothy Yu 余迺添先生却放弃了他的休息日，只为了见我们一面。从这里我已经看出保诚公司的诚意。吃过晚饭后，我们被分成了四个小组，回到房间完成各自的 task——制作小组海报和 presentation。也就是这一天，我们 EIC 小组成立，通过组员们的不断构思，最终以短时间高质量的效率完成了本次的 task。



到达保诚公司的第一天，我们见到了我们组的导师 Jade 和 Dominic，两位经验丰富、性格随和的导师带我们参观了保诚公司的各个地方并带我们更深入的了解

了保诚公司的悠久历史。我们清楚的知道了香港与内地金融的分别，了解了新经济相对于旧经济的优势之处。在这一天，我们还各自展示了 **presentation**，深入了解了各个小组不同的风格以及大家鲜明的特征，我们还看到了各个导师们能有今天的成就付出了怎样辛勤的汗水，为今后的学习生活营造了良好的氛围。在今后的几天中，我们学习到了例如三通金理论之类的非常有用的金融知识。

但我们不仅仅学习到了金融知识，也学习到了许多有利于自身发展的知识。我们做了 **DISC** 的性格分析测试，了解自己的性格是如何的，应该以怎样的方式去改变自己。也有导师为我们讲解了今后面试时应该注意的技巧与禁忌，为我们未来的求职之路打下了基础。



在香港这几天，我们也去了不同的地方学习与参观。我们去了香港中小贸易局，了解到了香港与内地对待中小企业的不同；我们去了香港金融管理局，见证了香港金融业的发展与货币的形成，了解了非常多的知识。在那里，我们可以看见有许多以游戏方式呈现给大家的金融知识，可以看出香港对于金融知识的普及是十分看重的；我们去了油麻地的体验室，由 **Mabel** 为我们上了一堂关于自我理想的课，这节课使我真正了解到了自己所需要的，哪怕理想很渺小，也需要踏踏实实地做到。我最欣赏的便是这一句话：坚持自己所坚持的，让别人怀疑别人的。我们还去了半山壹号，参与品酒会，了解了葡萄酒的品种，收获良多。

在紧张的学习中，我们也有放松的时候。吃遍了香港的美食，光是兰芳园就去了两次。喝到了好喝的丝袜奶茶，也吃了菠萝油，厚多士等经典茶餐厅美食。因为保诚公司坐落于海港城，也趁着闲暇时间逛街，为家人朋友买好礼物带回。

在保诚公司实习结束的前一天，我们每个小组收到了一个



重要的 case study——为一个家庭设计财富规划。我们这一组由 Dominic 导师为我们全权指导。在 Dominic 的指导下，原本一头雾水的我们重新有了思路的规划、明确的目的。Dominic 也陪伴我们到很晚，我们 EIC 小组在没有熬夜的情况下认真的做完了这一任务（其实也是两点才睡）虽然很累，但是有了无比大的收获，也是很令人开心的。

在保诚公司的最后一天，我们分小组展示了我们的 case study，导师们也根据我们的表现来进行打分。经过导师们激烈的讨论，最终结果出来：我们 EIC 小组得了第二名，并且与第一名也相差无几，拿到了保诚公司的



实习证书和推荐信。虽然没有夺冠，但是我们并不气馁，因为我们从中了解到了自己的不足，可以在今后避免犯错。晚饭的时候，导师请我们吃了离别宴，大家都依依不舍。虽然只有短短几天时间，但是大家已经融为一体，成为了一家人。

最后在香港的那个上午，我们去参观了香港大学，在这所现代化的大学中，我们不仅参观了它的历史墙，还看到了它的实力。港大的成就是全世界许多高校都无法企及的，它是香港的骄傲。

在返程的航班上，望着香港璀璨的夜空，回忆着这几天的快乐生活，我深感幸运。

通过这次的培训，不仅使我丰富了知识，还训练了我的演讲技巧与胆量，是一段非常有收获的经历。

香港再见！