

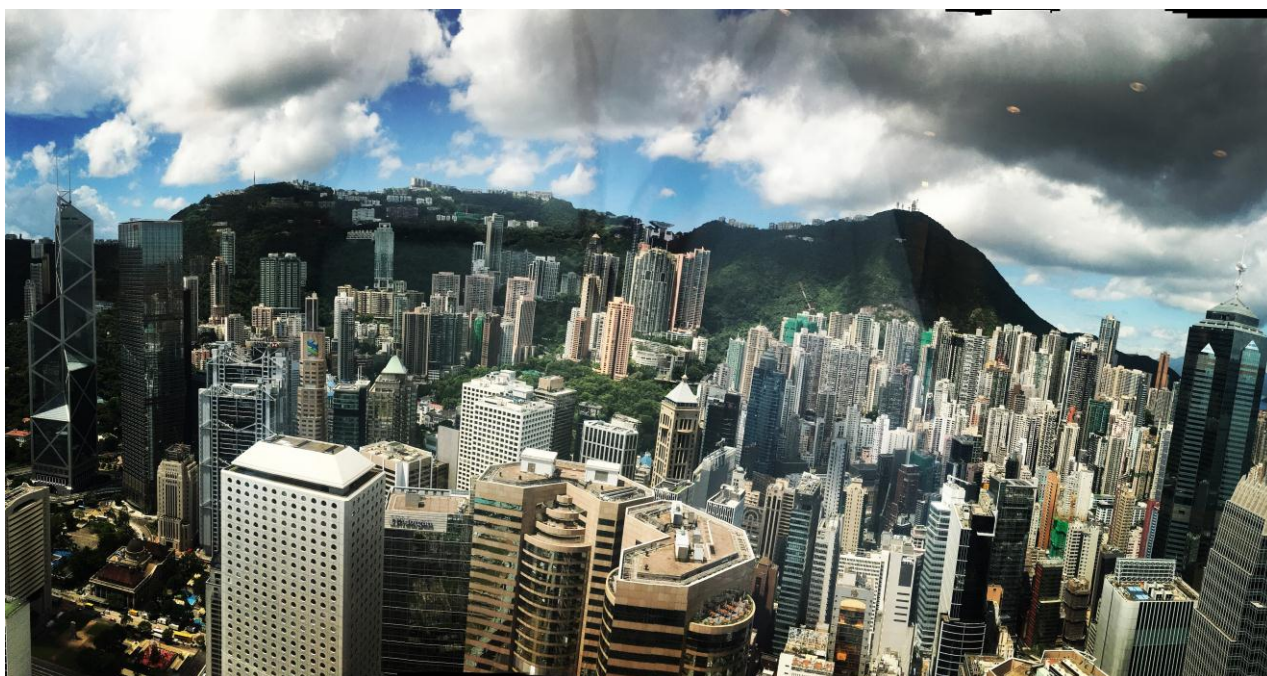
法国安盛集团（AXA）香港分公司实习心得

金融学院 2016 级 CFA 班 丁筱婕

初到香港，充满了好奇与期待，和 Jothy 徒步走在去公司的路上，看着 TVB 剧情里的大街小巷出现在自己的周围，“身临其境”是我脑海里唯一想到的词语。

导师 Roger 为我们介绍了保险的由来、保险的种类、保险的估值和未来保险业的发展，我们相信 AXA 将在未来发展中更加红火，规模更加巨大。

我深入了解了 AXA：法国安盛公司（AXA）是全球最大的保险集团。起



初是众多互助型保险公司的机械联合企业，但现在它是当今世界上最大的一家保险公司（同德国 Allianz 和荷兰 ING 一样），也是一个资产管理巨头。AXA 在美国有子公司安盛金融公司（AXA Financial），该子公司持有联合资产管理公司（Alliance Capital Management）的绝大多数股份；同时在海外其它地方都有众多子公司。

中午，我们一起在公司下的茶餐厅，享受到了正宗的港式叉烧、港式奶茶。让我在下午的学习中充足了劲，扫除了疲惫。

晚上，姚老师带我们去吃了香港必吃的茶餐厅“添好运”，我们吃得饱咕咕，这也预示着我们将来的实习好运不断。



学习的内容也是精彩不断。

标准普尔家庭资产配置图

要花的钱	保命的钱
占比10%	占比20%
短期消费	意外重疾保障
要点： 3-6个月的生活费	要点： 专款专用 以小博大 解决家庭突发的大开支

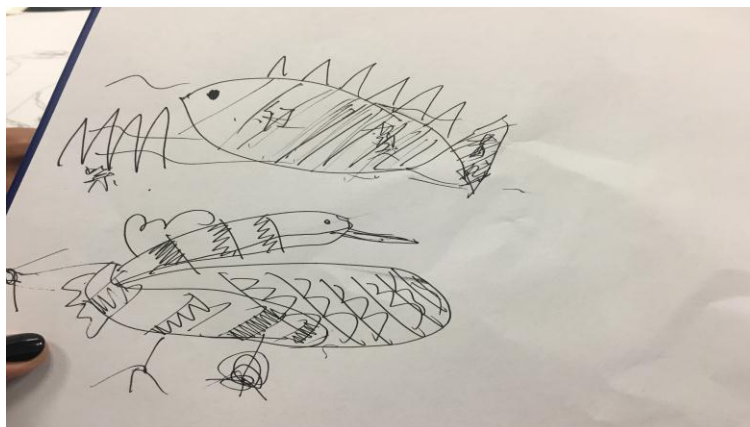
生钱的钱 **保本升值的钱**

生钱的钱	保本升值的钱
占比30%	占比40%
重在收益	保本升值
要点： 股票、基金、房产等 投资+理财，看得见收益 就看得见风险	要点： 养老金、子女教育金等 债券、信托、分红险 本金安全、收益稳定、持续增长

这四个账户就随时备着看现
这个家庭们发现我钱，这不科学的是自己花于赚钱的地投入了

2. ESTATE PLANNING
3. TAX PLANNING
4. EDUCATION FUND
5. RETIREMENT FUND PLANNING
6. INSURANCE

导师 Richard 为了让我们提起精神，大家玩了一个你画我猜的游戏。图上分别是小丑鱼和小鸡。

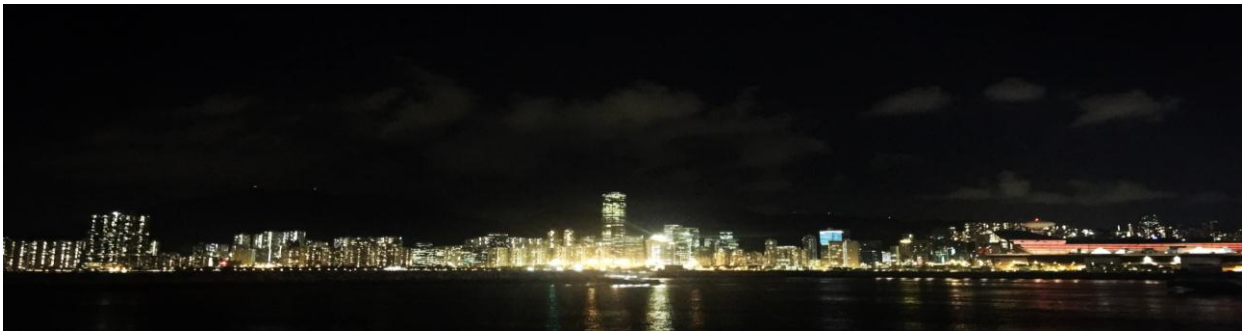


坐船渡海到中环的途中，我们路过了重庆森林里的重庆大厦，在异地他乡看见熟悉的重庆字样也不禁心里暖暖的。

我们经过了海港城，出了港口就看见金管局。蓝蓝的天空，双层巴士，红黑相间又修长的出租车。



忙碌的工作后趁着太阳下山前，和好朋友们去 apm 好好吃一顿犒劳自己。高强度的学习和欢快的游戏，让大家每一天觉得吃饭时间就是欢乐时光。夜幕降临，Day 和 Jothy 带着大家去看了夜景。



我们一起去参观了位于尖沙咀的 AXA 新体检部门。大家一路上感叹着香港是一个融合了科技的进步、金融的发展与历史的见证的交流中心。

难忘的经历，难忘的你。

香港，再见！
