



英国保诚（香港） 远程实习 项目简章

2023寒假

企业简介

英国保诚集团（Prudential）

英国保诚集团（Prudential），创立于 1848 年，1890 年初，便成为了英国最大的人寿保险公司，至今仍傲踞榜首。在上世纪二十年代，英国保诚集团的业务扩展到亚洲，至今已有 80 多年历史，以市场占有率及在当地市场排名计算，保诚是亚洲最具规模的欧资寿险公司，同时在基金管理行业占据领导地位。

2020 年《财富》世界 500 强排行榜：全球第 80 位，

2021 年《财富》世界 500 强排行榜：全球第 185 位。



项目背景

为了让学生有机会接触并了解世界各行名企，英国保诚（香港）将开放在线实习机会，为学生提供接受相关领域职业技能和素质实训的机会。通过企业资深经理在线指导，帮助学生体验名企工作氛围，提高职业技能，明确职业规划。顺利完成项目后，学员将获得实习企业官方颁发的 [实习证明](#)、实习优秀学员还将额外获得 [企业推荐信](#)、实习汇报优胜小组成员还将额外获得 [优胜小组嘉奖证明](#)。

项目主题

项目代码	项目主题	项目时间	项目费	详情
PRU1	远程实习	2023.01.14 - 02.19	2980 元	附件 1

项目概况

实习语言 中文为主

实习时长 实习跨度6周，总计18小时（24课时），包含

- 每周2小时的直播，总计12小时（16课时）；
- 每周约1小时的课后实习任务准备，总计6小时（8课时）。

学习平台

授课平台：所有课程均为直播课，使用Zoom进行授课。



Zoom 直播课



项目成果展示

实习收获

注：英国保诚（香港）可能会不定期更改版式或内容，以下描述基于往期项目，仅供参考，最终以企业实际颁发版本为准。

实习证明 顺利完成远程实习的学员，将获得由保诚导师颁发的实习证明。

实习推荐信 实习结束后，保诚导师将根据学员完成实习任务的情况和结业汇报情况，为导师评选出的优秀学员出具企业推荐信。

优胜小组证明 实习结束后，保诚导师结合各项小组作业的评分，评选出最佳小组，并为成员颁发优胜小组证明。



实习证明



实习推荐信



优胜小组证明

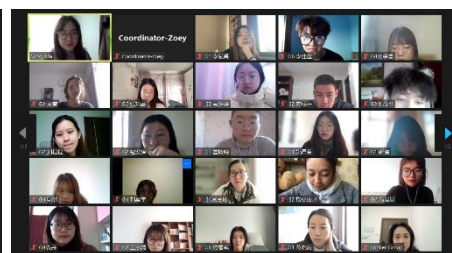
课程示例



开课仪式



导师介绍



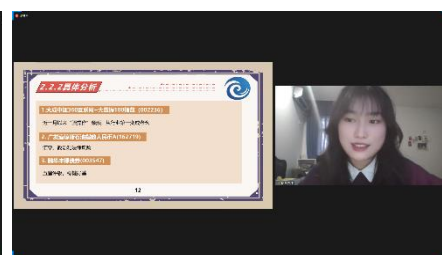
开班合影



学员发言



课堂讨论



结业汇报

学员反馈

李同学

2022年寒假我参加了英国保诚公司（香港）的远程实习项目，在这期间我收获了很多，认识了很多来自五湖四海的同学，从各位优秀的导师那里也学到了很多，关于理财、金融方面的理解也更深了，小组的presentation也是很好的锻炼，在完成作业的过程中也学习到了更多知识，对于我来说是非常难忘和有意义的经历。虽然是线上实习，但是几位导师付出全部努力与我们诸多学员一起，探讨理财方面的知识。尽管对于大部分的我们来说，尚未真正的踏入社会，对保险理财行业所了解的少之又少，但是通过小组作业案例分析的展示以及导师们详细的讲解，我们了解并掌握了PEST分析、4433法则、教育基金、重疾险、教育险、储蓄险等多种知识。在多次的小组合作中，我担任了很多不同的角色，不管是在台前展示PPT又或者是在幕后为大家收集资料、制作PPT，都让我体会到小组合作的团结一致，这种不断学习的过程，让我感到非常满足，希望在以后的学习和工作中能够把这次实践所学的经验与知识应用起来。

在学习和实践的过程中，我印象最深的知识是4433法则，并且现在也将其运用在自己的理财练习中。4433中的4和3主要是指业绩在同类排行前1/4和前1/3，可以分成三个步骤来看。步骤1：选取一年期绩效前四分之一基金。步骤2：选取两年、三年以及今年以来，基金绩效排名也在前四分之一的基金，其中在某期间内无基金绩效者亦予以保留。步骤3：再从步骤2筛选的名单中，删除三个月与六个月不在前三分之一的基金，符合中长期绩效稳健的四四三三标准。

4433选基法需要同时满足近一年、两年、三年以及今年以来的绩效在同类型基金中的业绩为前1/4，而近3个月和6个月以来的业绩在同类型基金中业绩为前1/3。这种选基法旨在扩大投资者选

基关注的时长，一只能够穿越市场并都比同类3/4的基金业绩都要好，一定具有一些实力。“过去绩效不代表未来”这句话经常被用来提醒投资人，选基金不能只贪图过去的报酬率，仔细观察四四三三法则的原理，会发现挑的除了是中长期绩效稳定的基金外，连短期绩效表现也十分重视，如此一来，有些基金虽然过去绩效傲人，但因更换基金经理人或其它因素，造成近期“晚节不保”的基金，透过这条法则，也可以剔除掉。

参加这次远程实习项目是我第一次参加实习项目，对我来说意义重大，平时在学校里学习理论知识是不够的，要想在职场上灵活运用，获得职场竞争力，还需要丰富的实践经验和认知的提升。这次远程实习项目不光对我的理财、保险知识有了很大提升，也让我对自己的职业规划和未来努力方向更清晰了，今后会继续努力，持续学习，缩小自己的差距，努力成为更好的自己。

具同学

在一个多月的香港保诚实习项目中，我学习到了很多知识。我本科的专业是韩国通商，专业课程中学习了不少经济学的知识，而在这次项目中，学到的知识更具体也与生活更贴近。不管是使用简单的工具挑选股票基金理财产品，还是了解重灾险、人寿险、教育险等保险产品，都让我受益匪浅。还有老师所教的一分钟自我介绍、面试技巧，以及针对每个人去设计的简历都非常实用。同时在六周的小组合作发表中，我的搜集资料能力、PPT制作能力和演讲能力都有了一定提升，也强化了小组合作能力，非常有意义。很感谢这次实习中的老师和组员同学，让我有了一次难忘的实习体验，也希望今后能和大家保持联系。



附件 1：远程实习



实习概览

本实习面向全领域的学生，实习内容主要包含：

- **技能培训课程：**
内容包括销售技巧；投资理财/货币基金；市场调研/方案对比等；
- **实习任务：**
在实习任务中，学生能够将理论知识应用于解决实际问题，例如市场调研与分析、撰写投资方案等，从而达到其综合能力的提升。此外，本实习还涵盖对学生未来职业的规划和定位，以及求职技巧等。



考核方式

- 出勤率占比15%
- 个人实习任务占比15%
- 随堂测试占比20%
- 小组实习任务占比50%



导师团队

本项目的导师均为英国保诚（香港）在职经理人，以下为往期项目的部分导师，仅供参考：

**TOMMY HUI (许伟棠)****香港保诚，高级区域经理**

Together团队创始人，SOF国际优质奖（20年）得主；
 星级荣誉导师；
 全球百万圆桌会员MDRT；
 Run To MDRT 名师。

**CHERIE LIU (刘玥灵)****香港保诚，区域经理**

香港中文大学 社会科学硕士；
 CHERISH团队创始人，世界百强理财经理；
 全球百万圆桌会员MDRT；
 国际龙奖得主，香港优质顾问得主。

**FISH LIN (林子力)****香港保诚，营业经理**

香港中文大学 翻译硕士
 飞跃新星新人奖；
 全球百万圆桌会员 MDRT。

✓ 实习日程

日期	实习大纲
第一周	开学典礼&项目介绍 在线实训：公司介绍、一分钟销售术 知识点补充：疫情之下教你在家钱生钱、合理的资金分配 随堂测试 发布个人实习任务：面试模拟（一分钟销售术应用）
第二周	个人实习任务评价与反馈 在线实训：理财金三角分享 知识点补充：三种理财简易工具 发布小组实习任务：运用理财四步骤完成产品分析报告
第三周	小组实习任务报告及点评 在线实训：理财策划步骤及真实案例分享 知识点补充：配置资金，为资产建立防火墙 随堂测试 发布小组实习任务：内地与香港的理财产品对比分析报告
第四周	小组实习任务报告及点评 在线实训：得奖综合理财案例分享 知识点补充：私用理财工具分享，高回报的同时降低风险 随堂测试 发布小组实习任务：基金挑选分析报告

第五周	小组实习任务报告及点评 在线实训：理财案例分析 知识点补充：利用复利，创造 480 万保本增值的钱 随堂测试 发布小组实习任务：内地与香港教育基金对比报告
-----	---

第六周	小组实习任务报告及点评 在线实训：人生规划分享 结业典礼 发布个人实习任务：规划自己的人生
-----	--

注：每周课程长度约 2 小时，根据实际情况，可能会略有调整。