

# 目錄

第一章 實習場域介紹.....	1
1-1 前言.....	1
1-2 公司簡介.....	2
1-3 公司歷史.....	3
1-4 企業社會責任.....	7
1-4.1 關懷清寒失智老人籌募照護善款.....	7
1-4.2 阿茲海默症宣傳活動.....	7
1-4.3 關於偏遠地區弱勢兒童籌募療育金.....	8
1-4.4 身體力行企業志工務.....	8
1-5 安聯品牌享譽國際.....	9
1-5.1 安聯競場.....	9
1-5.2 拜仁慕尼黑足球隊.....	9
1-5.3 F1 車.....	9
1-5.4 殘障奧運.....	10
1-5.5 傑出表現.....	10

1-5.6 安聯知識台.....	14
1-5.7 高爾夫.....	14
第二章 實習公司產品簡介.....	15
2-1 保障型商品.....	24
2-2 投資型商品.....	26
第三章 專題實習心得.....	26
3-1 雅育實習心得.....	26
3-2 薇婷實習心得.....	28
3-3 謙筑實習心得.....	30

# 第一章 實習場域介紹

## 1-1 前言

隨著科技的進步，產業的發展，技術的創新不斷的在變化，為了達到學校所學與實務經驗相互融合，校外實習是不錯的選擇。可以提早適應到未來職場的環境，了解其工作內容，並從中尋找自己的興趣。這次的校外實習，有別於以往，可以在學校或家裡進行工作，採取每週開會，報告進度、提出問題以及下次目標規劃，訓練自己時間的安排與工作態度。



## 1-2 公司簡介

安聯人壽近年來營運表現優異斐然，在競爭激烈的金融壽險業裡，憑藉精質優異之專業人才、全方位之行銷通路以及多元化之商品平台，屢次展現傲人的企業競爭力！

安聯人壽為德國安聯集團的成員之一，成立於 1995 年是台灣壽險市場投資型保單的領導品牌及創新者之一。以顧客至上的理念，提供客戶創新的產品及滿意服務。擁有國際及保險經驗與豐富的集團之資源，致力於多元化的通路發展，並依據客戶需求，提供廣泛的人身保險商品，包含：壽險、意外險及健康險等服務，給予客戶最周全且完整的保障。



圖為台北安聯總部

## 1-3 公司歷史

1890 - 1998

### 早期

- 1890：安聯保險於柏林成立。
- 1920-1970：早於 1920 年代初，安聯已提供當時所有典型的財產保險。在 1922 年，安聯人壽成立，隨即成為德國規模最大的人壽保險公司之一。隨著德國在二次世界大戰結束後經歷重建和經濟奇蹟，安聯在 1970 年代初成為歐洲規模最大的保險公司。
- 1985：控股公司 Allianz AG 於 1985 年成立（即現在的安聯集團 Allianz SE），以確保安聯營運國際業務的能力。
- 1998：安聯在金融市場全球化的驅動下，將資產管理定義為其核心業務，並開始建立全球資產管理業務 - 安聯環球資產管理，除滿足安聯本身的投資需要外，亦為其他客戶提供服務。

1999 - 2011

串聯凝聚各地優質投資公司

- 現今安聯環球投資的基礎是透過一系列併購穩健質優投資管理公司，並透過旗下公司業務的成長所支撐。
- 2000-2001：於美國收購 PIMCO Group (2000 年)，包括 NFJ Investment Group、Oppenheimer Capital，以及 Nicholas-Applegate (2001 年)；於歐洲收購 Dresdner Asset Management Group (2001 年)，包括 Dresdner RCM Global Investors。
- 2009：整合 Cominvest 至德國資產管理母公司 - 安聯集團旗下。
- 2011：除 PIMCO 以外之安聯資產管理業務經整合後 10 年的成長，已為安聯環球投資邁向全球綜合投資管理公司的道路奠定基礎。

2012 - 2018

### 全球綜合投資管理公司

- 自 2012 年起，安聯環球投資專注於全球綜合投資管理，投資平台匯聚來自不同資產類別及投資風格的專家，有助為客戶提供投資觀點和投資分析，並保留獨特的投資流程。
- 安聯環球投資於此期間投注更多資源在全球主動式投資服務上，為滿足客戶的需求，增加亞洲固定收益（2012）、基礎建設債券（2012）、再生能源基建股票（2012）、新興市場債券（2013）、歐洲私募債券（2015）、環球固定收益（2016）及環球私募債券（2016）等投資方案。2018 年安聯資本（Allianz Capital Partners）加入投資平台，成為集團一份子。
- 安聯投資於另類投資產品的投資能力迅速成長且日漸強大；並逐步提升股票、固定收益及多元資產等投資服務。

今日

安聯環球投資(AllianzGI)是全球頂尖的主動式投資管理公司之一。

在全球 25 個市場擁有超過 2,700 名員工，安聯環球投資為個人、家庭及機構管理逾 5,200 億歐元資產\*。

安聯投資依不同的風險報酬需求，致力為客戶提供一系列廣泛的主動式投資策略及解決方案；在全球擁有超過 700 名投資專家\*，專業領域涵蓋股票、固定收益、多元資產及另類投資。

作為安聯集團的一份子，安聯環球投資擁有母集團豐富的投資策略及投資經驗，而安聯環球投資亦一直擔當集團資產管理領域的重要角色。



## 1-4 企業社會責任

### 1-4.1 關懷清寒失智老人籌募照護善款

安聯人壽自 2006 年開始與天主教失智老人基金會合作募款活動，歷年來共募得超過 6000 萬善款，獲得逾 13000 人次捐款人的熱情參與，迄今已提供近百位失智患者 24 小時之全日養會照顧，並提供超過 800 位獨居長輩送餐與居家服務。

### 1-4.2 阿茲海默症宣導活動

有關於失智症逐漸年輕化的傾向，安聯人壽於 2010 年起推動「預防勝於治療」之大腦保健概念，2012 年更開始以推動「多動腦、勤健走」之重要與樂趣出發，首次擴大舉辦「健走、憶起 GO」，2013 年透過「甜心主播」翁茲曼向大中推動失智症防治概念，號召逾 2500 人響應，推動「預防失智，向下扎根」之活動目的。

### **1-4.3 關於偏遠地區弱勢兒童籌募療育基金**

2010 開始安聯更加公益的觸角延伸至兒福議題，共同與「中華民國發展遲緩兒童早期療育協會」及「中華民國肯愛社會服務協會」合作舉辦愛心義賣市及募款活動，位拚遠地區發展遲緩及情緒障礙兒童籌募基金。

### **1-4.4 身體力行企業志工服務：**

安聯不但積極參與社會公益，更鼓勵員工投入志工服務的行列。莫拉克風災周年前夕，發動企業志工深入阿里山巴巴災區服務，2011 年更與「肯愛社會服務協會」合作成立「非洲鼓」志工表演團隊，並以信義商圈義演募款。

## 1-5 安聯品牌享譽國際

贊助與世界知名的運動賽事

### 1-5.1 安聯競技場

座落於德國慕尼黑，正式啟用於 2005 年 5 月，同時也是兩個著名的慕尼黑足球俱樂部：Bayern Munich 和 TSV 1860 Munich 的主場地，來到這裡，您就能領解關於歐洲最先進運動場的精神與奧秘所在。

### 1-5.2 拜仁慕尼黑足球隊

擁有逾 13 萬名會員，是全球五大運動俱樂部之一。安聯集團自 2005 年開始與德國拜仁慕尼黑足球隊合作，贊助安聯競技場成為其主場地，並自 2009 年舉辦「足球小將大募集」，送 14-16 歲青少年前往接受青訓隊教練之特訓，安聯人壽自 2012 年起亦有 2 位青少年獲選參與此一盛世。

### 1-5.3 F1 賽車

安聯集團自立於推廣道路安全教育，並自 2000 年開始投入全球性 F1 運動賽事，透過贊助高水準 F1 賽車以及企業品牌的結合，將安聯集團在意外防護及道路安全研究的豐富經驗，進一步讓社會大眾了解。

#### 1-5.4 殘障奧運

自 2006 年開始與國際殘障奧運協會及德國殘障奧運協會合作，透過贊助全球各項殘障奧運活動，表達對肢障人士的支持與鼓勵。2012 年安聯人壽更贊助中華台北殘障奧運泰表隊旅平險及加菜金，並拍攝台灣首支身障運動選手紀錄短片「堅持，就有力量」，澳朝大眾齊為殘奧選手加油打氣！

#### 1-5.5 傑出表現

104/8 連 9 年榮獲中華信用評等給予「twAA」長期信用評等展望為「穩定」之肯定 102/11 榮獲第 67 屆「金商獎」優良外商殊榮 102/06 中華信評根據標準普爾修訂後之保險評等準則對安聯人壽進行檢視後，確認安聯人壽的長期發行體信用評等與保險公司財務實力評等均為「twAA」。102/02 安聯人壽致力推廣健康職場有成，榮獲國民健康局頒發職場「健康促進標章」認證與台北市政府「績優健康職場卓越獎」。101/11 安聯人壽獲頒北市「企業足超額進用身心障礙者認證」甲等標章 99/05/05 安聯人壽榮獲天下雜誌百大金融業排行第 8 名之榮耀 98/12/31 2009 台灣投資型保單銷售冠軍，市場佔有率超越 37%，為台灣壽險市場投資型保單之第一領導品牌 98/07/09 安聯集團財務強健，屢獲國際信用評等機構給予肯定，擁有標準普爾 (Standard & Poor's) 公佈之財務實力 AA (非常雄厚) 的信用評

級，反映安聯集團全球市場的領導地位，更肯定卓越的市場償債能力，盈利持續增長和策略的成功。 98/07/07 美國財星雜誌《FORTUNE 500》全球 500 大企業中，安聯集團以約 1,424 億美元營業收入，排名第 20 名；在金融保險領域，位居全球前四大集團。 98/02/26 『金鑽精選變額萬能壽險』專案，獲選進入安聯集團 i2s "Cross-OE Innovation Collaboration" 合作創意獎提名。 97/10/22 安聯集團在亞太地區客戶數已超過 2100 萬人。 97/09/05 安聯人壽「2008 年保險信望愛獎」再創佳績，榮獲 2 大首獎：「最佳形象廣告獎廣播類」及「最佳社會貢獻獎」。 97/09/01 安聯集團獲得保險業界著名的 Reactions 雜誌頒發『最佳保險公司』。 97/07/31 安聯人壽追求長期財務穩健，上半年自結稅前損益將近 1 億元盈餘。 97/04/03 新契約保費收入約達六百九十八億元，較 2006 年度成長 79%。 97/03/14 安聯人壽變額萬能壽險得獎基金比例眾多，投資型保單成為最夯的投資平台。 97/02/26 2007 年安聯集團優異成果創歷史新高。 96/10/09 安聯集團連續兩年蟬聯道瓊永續性指數最佳永續性保險公司。 96/10/08 安聯人壽 1-8 月新契約保費收入較去年同期成長 82%。 96/08/14 2007 年第二季安聯集團繳出亮麗成績。 96/07/05 安聯人壽「第九屆保險信望愛獎」締造優異佳績。 96/06/23 統一安聯人壽獲中華信用評等調升為 twAA。 96/04/12 安聯集團亞太地區表現亮

眼，2006年營業利潤成長達18.3%。96/03/19 統一安聯人壽2006年業務成果優異，新契約保費收入位居業界第六名。95/01/25 統一安聯人壽2005年新契約保費收入成績亮眼，全年整體業績名列壽險業第五名。94/09/23 統一安聯人壽推出國內第一張外幣保單。

94/08/04 統一安聯人壽與中華大學簽約提供投資型保險商品作為其職工退休儲蓄計劃。94/06/01 統一安聯人壽獲中華信評評等為twa+。

93/08/18 由統一安聯人壽、非凡電視台與普羅財經共同舉辦的「退休理財規劃」座談會，昨(17)日於台大國際會議廳舉行。92/10/29 統一安聯人壽與保發中心協助籌設希望小站。92/10/15 統一安聯人壽舉辦「跨越癌症，掌控人生」系列座談會10/19高雄場登場。92/07/16 統一安聯人壽一至六月新契約業績進榜排名業界第七大。92/06/19 與中國信託財富管理第一張專屬投資型保單推出。92/06/05 與台企保險代理人合作行銷投資型保單。92/04/15 提供全國3300多家7-11代收保費服務。92/04/02 與東森慈善基金會合作，贊助「築夢鬱金香」專案。92/03/29 於全省舉行統一安聯人壽金融大學講座。92/03/27 與中國國際商業銀行策略聯盟，合作投資型保單。

92/01/01 統一安聯人壽91年業績大幅成長389%。91/12/01 拿下11月份投資型保險商品銷售冠軍。91/10/15 F1優質會員專區上線。91/10/06 參加總統府舉行「歡喜慶光輝、快樂拼財金」公益性宣導

活動。 91/10/01 拿下 9 月份投資型保險商品銷售冠軍。 91/09/28 於中部舉辦統一安聯人壽金融大學講座。 91/09/02 財星公佈全球 500 大企業：安聯保險集團排名第 18。 91/09/01 贊助「彩繪希望 保險嘉年華」公益活動。 91/07/01 富比世雜誌公佈全球 500 大：安聯保險集團排名第 10。 91/03/21 與北銀保代合作，建立以「客戶需求為導向」的行銷文化。 90/12/17 與聯邦銀行合作辦理保險金信託業務。 90/10/25 贊助財團法人中華兒童暨家庭扶助基金會台北中心舉辦之歲末聯歡~送愛心到家扶感恩聯歡活動。 90/10/02 與聯邦銀行共同簽約展開銀行保險策略聯盟。 90/07/31 贊助世界策略大師 MICHAEL PORTER 來台專題演講會。 90/05/31 與萬通銀行合作辦理保險金信託業務。 90/02/10 於台南社會教育館舉辦十場陶聲洋防癌系列演講會。 89/10/31 上 安聯集團獲准美國股市掛牌上市

## 1-5.6 安聯知識平台

面對諸如全球暖化及人口結構迅速改變之棘手問題，任何一個機構都無法獨自處理，唯有結合所有個人與團體之力量才能扭轉情勢。因此安聯集團結合世界自然基金會和國家地理學會等機構之研究資料及觀察，提供全球大眾一個完整的知識交換平台。

## 1-5.7 高爾夫

除成為歐洲最大且同時擁有 600 多年歷史之全球知名高爾夫球場史上 St. Andrews Links 唯一之贊助企業外，同時也是萊德杯得主 Paul McGinley 之贊助商之一。並與德國海德堡之知名高爾夫球俱樂部 St. Leon-Rot 高爾夫俱樂部合作，期望帶動青少年高爾夫運動之風氣。



## 第二章 實習公司產品簡介

### 2-1 保障型商品

壽險：

終身壽險-為人一生的風險，提供最永續保障。

精算家終身壽險：

1. 首創繳費期間意外身故加倍保障
2. 繳費期間意外造成失能，也能請領保險金。

萬世福終身壽險：

1. 限期繳費，終身保障，繳費無負擔
2. 配偶、子女可附加一年期各項附約

定期壽險-低保費、高保障，轉嫁人生風險具彈性。

定期壽險：

1. 特定期間，提供疾病或意外身故保障
2. 保費精神，減輕家庭經濟負擔

### 定期壽險附約：

1. 超值保障，增加特定期間風險防護
2. 發生條款 7 項完全失能程度之一，可領完全失能保險金

### 健康險：

手術醫療險-針對手術，提供保險金理賠

### 寶術安健康保險附約；

1. 提供門診、住院、重大手術保險保障
2. 84 項重大手術保險金給付高達 160-200 倍之保險金額

### 一年定期手術醫療健康保險附約

1. 提供門診、住院、重大手術保險保障
2. 高達 1455 項手術項目，保障齊全無後顧之憂

癌症健康險-癌症治療，提供安穩防護

### 一年定期癌症照護健康保險附約

1. 提供癌症與罹患照護的保險保障

### 一年定期癌症醫療健康保險附約

1. 提供癌症住院、手術、放射線或化療等保險保障
2. 提升就醫品質與醫療費用補貼

住院醫療險-彌補醫療支出的不足，擁有優質的住院治療品質

### 一年定期住院醫療日額健康保險附約

1. 住院超過 30 天，住院日額雙倍給付
2. 燒燙傷與加護病房額外給付，住院無煩憂

### 保健康終身健康保險

1. 提供全方位住院醫療保障，讓病人安心靜養
2. 提供無理賠紀錄增值保險金，最高曾額比率可達 50%

### 一年定期住院醫療費用保險附約

1. 實支實付或日額給付，從優給付
2. 提升住院醫療品質

### 享健康健康保險附約

1. 提供意外、疾病住院或手術處置等多重保障

重大疾病險-針對國人常見重大疾病或特定商並提供保障

## 保卡多重大傷病健康保險

1. 「以全民健康保險重大傷病」作為保障範圍，保障加分，且理賠簡單明確
2. 第二保單年度起，罹患七項特定重大傷病，另外給付 30%保額

## 一年定期重大疾病暨特定傷病健康保險附約

1. 27 項重大疾病於嚴重特定傷病完整保障守護全方位
2. 一次領回，並彈性搭配附約，加強保障

## 五年定期重大疾病暨特定傷病健康保險

1. 罹患「癌症（重度）」或「腦中風後障礙（重度）」加倍給付保障更周全
2. 不須收集醫療單據，保險金一次領回

## 長春照護終身保險

1. 9 項嚴重特定傷病，每年給付嚴重特定傷病扶助保險金
2. 確診日起十年內每年生存給付保險金額 12 倍，十年後提高至 15 倍至被保險人 100 歲，全心修養更放心

## 安心 120 定期健康保險

1. 罹患嚴重特定傷病或 1-3 及失能程度者，每月給付健康照護保險金
2. 保證給付 24 個月，最高給付 120 個月

## 新一年定期重大疾病健康保險附約

1. 4 項輕度重大疾病和 7 項重大疾病完整保障守護全方位
2. 一次領回減輕醫療負擔
3. 附約保障彈性搭配

## 安心寶重大疾病暨特定傷病健康寶線附約

1. 31 項完整保障 守護全方位
2. 附約保障 彈性搭配

## 豁免保費 - 特定情況下，可免繳未到期的保費

## 安聯人壽要保人豁免保險費健康保險附約

1. 身故、1~6 級失能、重大疾病、生命末期得豁免未到期保險費
2. 不必再繳主契約，及所有附加之附約未到期保險費，減輕經濟壓力

力

### **安聯人壽重大疾病及二至六級失能豁免保險費附約**

1. 發生保險事故，所有保險甚至本附約有效期內的保險費皆不再繳付
2. 不用擔心因疾病、意外造成失能後仍須繳納保險費

### **安聯人壽新安心豁免保險費健康保險附約**

1. 身故、1~6 級失能、重大疾病、生命末期豁免保險費
2. 專屬投資型保險附加之附約，續保到 70 歲

### **安聯人壽新安逸豁免保險費健康保險附約**

1. 2~6 級失能、重大疾病及生命末期均可享有豁免保險費
2. 投資型保險也可以豁免保險費

### **新安逸豁免保險費帳戶型健康保險附約**

1. 2~6 級失能、重大疾病及生命末期均可享有豁免保險費
2. 僅附加於投資型保險主契約之下，保險費自主契約保單價值總額或保單帳戶價值直接扣除，不必額外繳交保險費

失能給付 - 因意外或疾病導致失能，給予保險金

### **安聯人壽新失能給付健康保險附約**

1. 意外或疾病所致失能，皆有給付
2. 失能程度 1~11 級 79 項，依不同程度提供保額 5%~100% 的失能保險金；意外所致失能，另有額外給付

### **安聯人壽享安心失能照護健康保險附約**

1. 一至六級失能照護保險金

傷害險：

**傷害險 - 針對突發外來的非疾病引起事故，提供保障**

### **安聯人壽寶金安保險**

1. 壽險、意外失能、意外醫療多重保障，守護最完整
2. 提供意外傷害失能扶助保險金，給付最長 10 年

### **安聯人壽金平安傷害保險附約**

1. 提供特定意外傷害造成之失能或身故的給付
2. 提供重大燒燙傷或意外一至六級失能扶助保險金

### **安聯人壽意外傷害保險主約**

1. 以主約出單，保障突發意外之身故或失能
2. 可選購傷害住院或實支實付傷害醫療保險金

### **安聯人壽意外傷害保險附約**

1. 意外身故保險金或喪葬費用保險金的給付
2. 於主約附加本附約增加意外保障

### **安聯人壽骨力強傷害保險附約**

1. 提供因意外造成之骨折、脫臼手術或內臟或腦損傷手術保險金
2. 不用擔心因意外骨折或上述醫療之費用支出

### **安聯人壽重大燒燙傷傷害保險附約**

1. 針對意外傷害事故，造成的重大燒燙傷進行理賠
2. 可依個人需求選擇投保本人、配偶、子女，且子女之投保金額須

一致



旅平險：

### 安聯人壽新旅行平安保險

1. 讓旅途更安心，不因突發事故來擾局
2. 提供意外傷害造成之失能與死亡保障

## 2-2 投資型商品

### 投資型保單的先趨

安聯人壽擁有一流的精算團隊，率先引進歐美國家先進的保險觀念與商品，積極建立投資型保險研發架構與投資平台，不斷推出領先業界的商品，是台灣市場投資型保單的領導品牌及創新者之一。完整多樣的投資標的及彈性繳費與保障，提供整合性的解決方案以掌握世界財經脈動，真正滿足客戶不同階段的人生規劃。

### 業界最完整的投資平台

安聯人壽與 50 家以上知名基金公司合作，提供超過 900 支以上之精選投資標的，擁有業界最完整的投資平台。

- 區域完整-美洲、歐洲、亞洲、日本、澳洲等各大經濟體及新興市場，分散投資區域風險
- 幣別完整-除台幣之外亦有美元、歐元、日圓、英磅、澳元、加幣、港幣等多樣化選擇

## 全方位行銷通路

安聯人壽擁有全方位的行銷通路，依據客戶的實際需求，提供最便利、最即時及最彈性的投保方式。

圖-1



## 第三章 專題實習心得

### 3-1 雅育實習心得

剛開始到安聯人壽實習時，只知道是保險公司，對於保險則是一竅不通。有了保險的基本概念後，了解到保險這份事業不只是一份推銷工作，而是教你做人的道理。會不會成功取決於個人的態度，且保險這個保護傘，不是只有簽個名、按期繳費那個簡單，背後是一份愛與責任的表現，保險不是為了理賠或是捧場所買的，而是當風險來臨時讓人們有個靠山，即使去天堂當小天使，也讓留下來的人有繼續生活的力量。以前的人很多都認為保險是騙人的！但是實際認識保險之後，我發現其實每個人都需要保險，有錢人需要保險替他們保全資產或租稅規劃，平民百姓的人也需要，沒錢的人更是需要保險來阻擋風險！

很快的，四個月的時間過去了，說長不長，說短也不短。首先，我想先謝謝自己、謝謝泰祥，推薦了我這麼好一個機會，來到安聯人壽實習，讓我在學生時期的最後一個暑假，沒有白白浪費掉，而是充實了這四個月。第二，我想謝謝學校，給了我們這個暑期實習的機會。第三，我想謝謝公司，這麼用心的在暑期實習生的課程規劃上面，我相信真的很難有一家公司可以在課程上準備得不只是只有保險，而是有這麼多方面，這麼精采這麼充實的課程，還安排了多位位講師來替我們上課和分享他們的心路歷程，讓我們可以吸取每位講師的特質和優

點，我們才能夠天天在一起笑得這麼開心，一起認真的腦力激盪，一起聊聊誰的八卦、一起認真的學習、一起分享每天的心得、一起看無聊的影片和一起出去玩。這四個月，不僅僅是學到了豐富的專業知識而已，而是得到了與公司同事這份情誼！雖然現在還是有很多人認為保險都是騙人的，但其實並沒有只是你有沒有買對罷了。這也是未來我想從事保險業的初衷，我希望我可以將保險的意義與功能傳達給大家。意外無所不在，每個人都不知道意外這個風險何時來臨，但我們要即早保護好我們自己。未來還是會持續跟我的主管保持聯繫，只要公司有活動她都會熱情的邀情我參與。雖然不能每次都到，但主管總是持續聯繫著我，也許這就是增員的精神吧！對於未來 會不會待在保險公司上班，目前是不會，也許會有進去上班的那天，不管怎樣我都會勇於面對未來的挑戰。

### 3-2 薇婷實習心得

這次的實習選擇到安聯人壽，一開始其實對保險業有一點點的排斥，但對保險業還是停留在舊時代的那種想法，感覺保險就是強迫推銷，但卻沒有任何實質上的幫助，不過經過這一個禮拜的實習，感覺自己的想法有慢慢的改變！早上帶著睡眼惺忪的眼睛進到辦公室，第一次實習真的好緊張，好怕自己會有任何的差錯讓學校蒙羞，一開始就是簡單的自我介紹，我們的主管是一個看起來兇兇的男生，不過其實他人很好，但到現在為止我還是沒有太多的機會跟他講話，第一次進到安聯的通訊處感覺好像是一個大家庭，每一個人都好親切，本來以為實習應該是會有一個嚴肅的工作，沒有想到竟然一大早就要開始跳早操，而且對我們很親切講話也很幽默，每天實習都很開心，在不知不覺中，也發現自己慢慢不排斥保險了，反而會想要對這個行業有更深層的認識。這個禮拜其實很輕鬆，內容大致上就是開會還有做測驗跟看書，每天已起與同事們開晨會，我才發現，其實保險這個行業，也是需要認真學習還有努力不懈的精神，每一筆交易都是經過很長一段的努力換來的，每一個業務都是花費很大的精力在自己的工作上面，保險這個工作就是努力多少就會得到多少收穫的工作，保險很現實，妄想不勞而獲的人是不適合在保險這個行業的，但只要努力不輕易放棄就會得到應該有的報酬，一開始會對保險有不認同感，是因為認為

保險感覺就是在騙人，但其實現在的保險已經跟以往不同了，不再是一些沒有任何專業知識的婆婆媽媽在強拉人，現在的保險不但種類繁多，每一個業務員都還要有專業證照才可以做保險的業務，也不再像之前好像是為賺錢而拉保險，現在的業務員很多都是真的設身處地為我們規劃適合我們的保險。經過這次的實習，雖然對保險有慢慢的改觀，從中也發現的自己對保險抱有很大的興趣並想要再去學更多！這點至少讓沒有目標的我有了一個明確的方向前進，能夠對保險有更多的認識，我相信這次的實習，我應該會在保險這個領域得到很多知識，我想這就是實習的重要性吧

### 3-3 謙筑實習心得

今年能來這麼好的公司實習，首先真的非常感謝學校，學校的資源真的很多，系上也安排些不只是理論而是更實務化的課程，讓我們明白金融市場實務上的運作。當要選擇是否要實習的時候讓我覺得兩難，因為不想從事金融業所以就沒打算要認真投入實習經過了天人交戰之後，但想想都念到大四認真試一下至少知道自己到底適不適合這個工作、行業，不用畢業之後還要在另外花時間去證明這行業不適合自己」，我覺得很有道理，所以就決定選擇實習課程。其實對於業務員這個名詞並不太熟悉，對於保險也只是懵懵懂懂，只知道壽險行業是個具有挑戰性且能學到很多東西的戰鬥單位，又剛好與經理結緣，便選擇了安聯人壽。第一天進公司時真的被嚇到了，早課前居然還要跳舞大家都跳得好起勁，就也只好跟著一起跳了，沒想到之後每天都好期待早課，因為聽音樂跳舞讓自己心情一早都好愉悅，在實習課程中，經理精心安排一系列的課程讓我學到很多東西，如何去開發客戶、接觸客戶、處理反對問題等，讓我了解溝通真的是一門學問，如何跟人家聊天互動，去認識新朋友，對保險公司的內部運作，都有一定程度的了解。這四個月的實習，我的收穫是多方面的在待人方面，最基本的是微笑，而且看人要主動問好，這也是一個基本的禮貌，有問題自己也適時的提出來，沒有人有義務一天到晚看管你，所以自己要為



自己負責!在處事方面，在學校時不管怎樣老師總是任我們耍賴，但是真的再工作是說一就是一，而且做事要有效率，不能馬虎要細心，這是我更努力加強的部份。至於專業的知識，則是跟著公司的新人上課，發現其實有些部分是學校教過的，只是我們不懂得靈活運用，所以將理論與實務結合真的很重要。從上課中也學到些關於理財的概念，這些也都是我平常可以用到的東西;課程還包括電話約訪的課程或者怎麼跟人家切入講商品的方法，在考照方面也是資源充足，這幾個月公司也會安排基本的測驗讓我們去參加。而營業處的氣氛也讓我覺得好溫馨，不會因為在市場上大家都是競爭對手而有所保留，當我們遇到問題時，問前輩們都是有求必應不藏私，下午在公司忙著整理資料時，還不時的會有人分享吃的，就像個大家庭一樣相處融洽。光陰似箭四個月過去了，在這四個月中，不管在專業知識面、實務面、態度面都讓我有滿滿的收穫，了解到保險業除了光鮮亮麗的外表下，還有不為人知的辛苦及挫折，早課上許多資深的經理都說『做保險其實就是在做人，人永遠大於商品』這句話讓我印象深刻，也讓我省思，自己必須要一直不斷的充電充電再充電，讓自己擁有附加價值，態度面上也得到許多金句良言，『付出不是得到就是學到』，不去計較自己付出了什麼，甚至有可能是做白工，但付出的時候就是多一個學習的機會，機會是留給有準備的人的，把握每分每秒鐘，因為自己

永遠都不知道，現在學的東西哪天真的派得上用場！很開心自己選擇了實習，讓我能藉由這個機會在大學四年來真正的見識到金融保險業的作業方式、了解到業務的辛苦，期許自己在將來壽險事業上，能不畏艱苦的逆風而上。

