

逢甲大學學生報告 ePaper

報告題名：

金融倫理：學習報告

Ethics in Finance：Learning Report

作者：高蕾鈞、蔡曉萱、段凱雯、李韋樽、謝皓、李炳勳、黃士洋

系級：財務金融學系三丙

學號：D0275507、D0207567、D0229167、D0229791、D0261189、D0275405、
D0275483

開課老師：王佳真老師

課程名稱：金融倫理

開課系所：財務金融學系

開課學年： 104 學年度 第 2 學期

中文摘要

在財金領域方面的工作很多元，保險、銀行、證券等等，但對我們即將要出社會的大學生來說，依舊對這些職業有著一些誤解，甚至是恐懼，不知道自己未來的方向是什麼，因此我們透過這次機會，向財金系已畢業的學長姊請教，並深入了解保險經紀人這個行業，在訪談的過程中，我們在取得受訪者的同意下錄音，並在事後做成文字檔。透過這次的訪談不只對這個行業有更深入的了解外，也對各自的未來有了更加明確的目標，以及更加堅定的想法，不再害怕面對未來的未知數。而訪談後，全部的組員一起去吃頓午餐，在會餐上談了各自的理想，以及對這次訪談的檢討，或許就是因為有像我們這樣的一群志同道合的朋友，使大學生活更加精采，還可以互相從對方身上學到各種優點，並時時刻刻提醒對方的缺點。

關鍵字：金融倫理、訪談、學習



Abstract

Numerous careers in the insurance, banking and securities fields are available for students just about to graduate like us. Nevertheless, there are still some misunderstandings and even fears about these careers. We are not quite sure what kind of future we would like to live on. Through the experience of meeting the graduates already in practical work, we are able to fully understand the career of insurance brokers. And now, the future of ours is getting so clear that we are all sure about what kind of life we will live on, and we are no more afraid of looking forward to our future after graduate. After the meeting, when we are reviewing, we share our feelings and the rewards we have obtained. What we gain is that we really are mind-liked and will definitely be lifelong friends. Thanks to these friends, they make our days in college so colorful. One of the best things ever is that we could learn from each other and make others be aware of the shortcomings. Last but not the least, we make progress together.



Keyword : Ethics in Finance 、 Interview 、 Learning

目 次

一、	簡述-----	P. 4
二、	足跡-----	P. 5
三、	心得與反思-----	P. 8
四、	問卷-----	P. 12



一、簡述

項目	內容	備註
組員姓名	財金三丙/D0207567/蔡曉萱 財金三丙/D0229167/段凱雯 財金三丙/D0229791/李韋樽 財金三丙/D0261189/謝 皓 財金三丙/D0275405/李炳勳 財金三丙/D0275483/黃士洋 財金三丙/D0275507/高蕾鈞	訪談記錄 接洽學姊 訪談問題 訪談記錄 訪談問題 訪談問題 記錄整理
學習對象與簡介	江文德學長、李碧娥學姊 兩位是夫婦，皆在定律保險經紀人工作	
訪談地點、方式與時間	訪談對象的家、面對面訪談並在取得對方的同意下錄音、2016/04/16 09:30~13:00	
由訪問對象得到的主要學習成果	每個人在訪談後都各自有了更加明確的目標及對自己未來有了更加堅定的想法	
想問而不敢、或來不及問的問題	保險業真的人人都能成功嗎? 談成一張保單，業務人員可以從保單抽成多少?	
對訪問對象看法不同意或待釋疑之處何在	只有保險業或是做業務才能達到百萬年薪，盡速致富?	

二、足跡

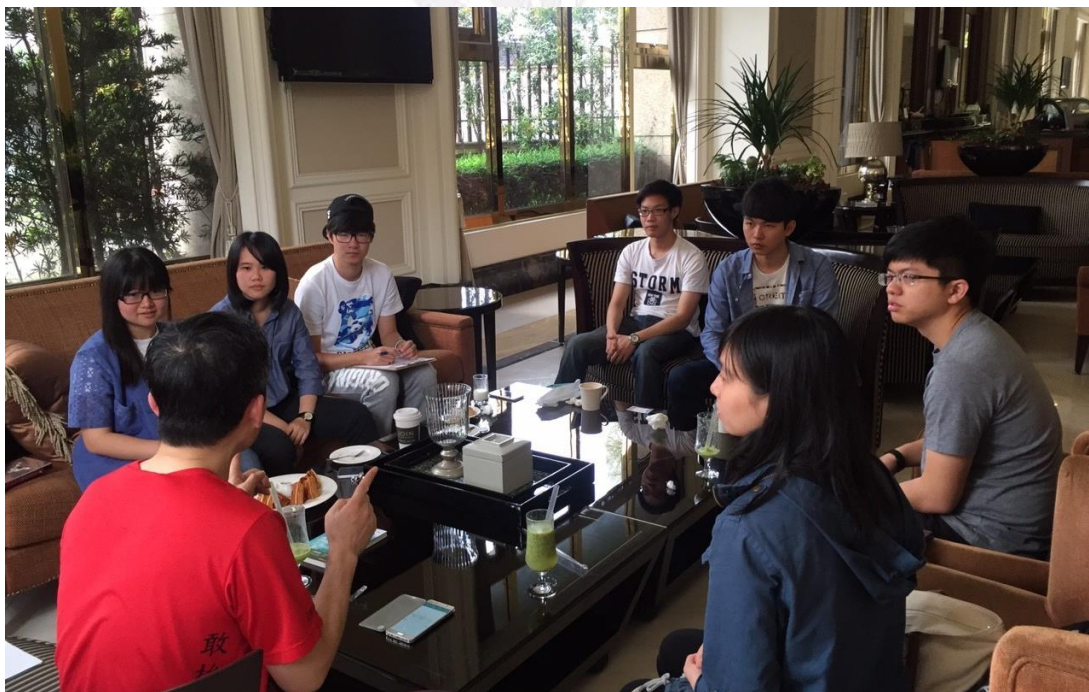


時間：2016/04/16 09:30~13:00

地點：訪談對象的家

目的：訪談過程中與對象的合影

參加成員：全員



時間：2016/04/16 09:30~13:00

地點：訪談對象的家

目的：訪談過程中與對象的合影

參加成員：全員



時間：2016/04/16 09:30~13:00

地點：訪談對象的家

目的：訪談過程中與對象的合影

參加成員：全員



時間：2016/04/16 09:30~13:00

地點：訪談對象的家

目的：訪談後與對象的合影

參加成員：全員



時間：2016/04/16 13:30~15:30

地點：核果工坊

目的：訪談結束後小組的檢討會議

參加成員：全員（除謝皓，學校有另外的活動先行離開）



時間：2016/04/16 09:30~13:00

地點：訪談對象的家

目的：訪談後寄卡片給對象的回饋

參加成員：全員

三、心得與反思

1. 訪問對象簡介、工作背景、家庭狀態...

同樣為逢甲財金系的江文德學長及李碧娥學姊。兩位是夫婦，皆在定律保險經紀人工作，有兩個乖巧的孩子，是個令人稱羨的家庭。

2. 執行此次訪談的困難問題與解決之道

原先訪談日期是訂在 4/23(六)，但訪談對象臨時有事需要更改時間到 4/16(六)，不論是要趕場或當天原本有事的幾個人，都盡可能地將時間空出來，所以訪談當天才能全員到齊，並向訪談對象學習。交通方面，因為並不是大家都有車，但在大家互相體諒下幫忙載人。

3. 問與答、訪問對象給予的批評、意見、勉勵、或建議...

Q1: 在大學畢業時，是否就決定進入保險業？或者曾經考慮過其他選項？

A1: 一開始很徬徨，曾去輔導室做過性向測驗，但仍然沒有確定志向，同時間也在準備高普考。因著壽險公會的證照，接觸到保險業。後來認識保險經紀人公司，覺得更適合自己。在保經公司上班學到更多，可以有更多專業的發揮。★多接觸、不排斥

Q2: 第一份工作，能夠堅持到現在最大的動力是什麼？

A2: 唯有“喜歡”一份工作才能堅持下去，但每一件事都是從陌生到熟悉，而後才會更加喜歡它，選擇一份工作，要檢視是否從中獲得成就感和肯定感。

Q3: 是否曾經在工作上遇到困難，當時是如何克服的？

A3: 業務面—面臨缺乏客源問題 透過公司訓練，陌生開發、陌生拜訪的教育訓練制度。

組織團隊面—擔任區經理，需要整合團隊的成員 不斷地學習，也調整自己的個性 體認到「困難是成長的養分」。

Q4: 在保險業工作，你覺得最大的挑戰是什麼

A4: 在保險業這個工作最大的挑戰就是受挫力，在從事業務工作的話肯定會遇到很多的拒絕，這是難免的，不是每個人都需要買保險，能忍受這樣的情況到什麼程度，那你的耐挫力指數就到哪裡，很多人卻因此而放棄。

最大的問題就是檢視出自己談話的問題而不是客戶的問題，可是很多人都認為是對方的問題，除非你很有價值，否則人家幹嘛要聽你的，所以說韌性是這個行業所需要的，韌性的指數越高的話，在整個保險生涯中會遇到很多問題，比如說保險帶領的問題，個人成長瓶頸的時候，他就很能蹲下，在那一刻就先蹲下，之後再站起來，那很多人就選擇在那個時候蹲下甚至就坐下來，然後就不會再爬起來了，可是受挫力夠的話，他在人生的瓶頸就可以站起來再一次的往前邁進，所以受挫力這個指數我覺得是需要被拉高的。

Q5: 在保險業工作，最有成就感的是什麼？

A5: 對於個人生活面來看的話，在一般的上班族的話無法一次請 20 天以上的假出國放鬆，在這個行業就是自己當老闆，時間可以自己調配，不用看老闆的臉色。

關於子女教育方面，這個行業時間很彈性，我可以兼顧家庭和事業，可以跟孩子一起經歷他們的成長過程，陪伴他們的時間比一般的家長投入更多。

在工作方面，我覺得就是最有成就感的就是不斷地挑戰自我的能力極限，在事業上看到組員們的成功，帶領協助組員上來我覺得很棒，還有就是進入我們公司這個單位我們要求不只是在業績面部分而已，看他們不斷地提升成長，還有就是看他們的家庭事業不斷地提升不斷地圓滿，這部分是非常開心的事。

Q6: 您是如何累積人脈？

A6: 開拓、轉介紹、人脈承接 初期可以選擇陌生開發，多去多做，不要怕，秉持專業及熱情，為客戶著想，有一定的時間及基礎後，在客戶間會有好的口碑及轉介紹，增加人脈累積速度。此外，能參加社團快速增加人脈存摺，選擇與個人興趣相仿的社團，如青商會、服務性社團、讀書會、志工隊、家委會、或利用學習及生活中的任何認識人的機會，雖然參與社團不能賺錢，甚至要花費，但能學習經驗、認識新朋友、創造人脈。

公司內的團隊合作部分，幫助組員找到對的目標、有效率的市場，依其興趣、專業往對的方向開發，如財金專業的對象會是公司老闆、銀行、證券業.....等。並在初期時，協助組員做市場開發單，組員如是外地工作更需要進行在地開發，透過教育訓練培育，教授如何溝通及創造保單，如團體保險、公司保險，學習如何和老闆們溝通及建立關係，打開行銷之門。

Q7: 從事保險業工作，所需具備的特質及能力？

A7: 現在人人必備行銷及理財能力。最重要的並不是口才而是真誠及熱誠，不怕挫敗、不怕辛苦。口才可以訓練，但相比而言，擁有對客戶的服務熱誠，真誠為客戶著想才是創造長期人脈及績效的最教做法，只要初期不怕辛苦、失敗，保持熱情多和人接觸，一定會有所成長。除了考相關專業證照，空閒時多參加營隊，如領袖團隊，或是參加各產業的教育訓練課程、企業參訪、實習，了解各產業特性，即便未確定方向，但這些業界經驗和學習到的知識都能成為之後就業時的能力。

Q8: 如何做好時間安排？

A8: 固定的時間做固定的事，白天工作、晚上是家庭陪伴的時間，若是特別的客戶才會晚上、假日去安排，早會結束會去與組員開會、安排與客戶見面的時間。會去想重要的事情是甚麼，去抓到方向去努力，其他的小事情皆可以遞延。

Q9: 平常工作之餘的休閒活動？

A9: 平常參加花藝班學習插花，泡三溫暖，看書。假日出門踏青，連續長假會出國壯遊增廣見聞。

Q10: 給大學生的建議？

A10: 接觸的面太狹隘、接觸的資訊不夠太少、認識的人太少，以至於不了解自己，找不到自己

的方向，導致於虛擲一生。做好自己，成就一切。 >>『Do 比率』如何要求自己要做到一言行合一。要活得精彩，不要怕、不要急、不要停，持續努力去做。

兩個好方法：

1. 追求 3 個 100：讀 100 本好書、看 100 齣好電影、聽 100 場好演講。

書和電影，是最廉價投資，最高報酬的，在裡面取得重要訊息，也許作者一生的精華，在短時間內就可以獲得、吸收，能獲取知識和常識。演講，就如同武俠小說裡的吸金大法 台上 10 分鐘台下十年功，聽他一生的精華 吸收演講者的正能量。知識+嘗試+人生成功經驗=精準的判斷能力。

2. 鼓勵年輕人實行『新青年壯遊』，人生是多彩多姿的。三項新青年壯遊：單車環島、湧渡日月潭、登玉山(媽祖繞境)。

一個人最大的依靠：自己。右手握著你的能力；左手握著你的智慧。能力從每個艱難中獲得；智慧從每個痛苦中得到。難來吧！苦來吧！人生不如意，十之八九，倒不如開大門走大路，越難的越積極，越苦的越吸收。我面對你，挑戰你。

Q11: 在台灣，現在保險業是否趨於飽和？所以跟學長在 21 年前的情況，是否會不同？因為那個時候機會可能會比較多，是否現在的保險業務員，都要往大陸地區發展 而不是留在台灣？

A11: 保險從來不會有飽和的情況發生。21 年前，從我踏入保險業的一開始，『飽和』這一詞從來沒有停過，但是根據公會的調查，保險業到目前為止，都一直是蓬勃發展的，而且，即使在 2008 年的金融海嘯，仍然是持續上升。所以，首先要了解保險的屬性，保險是有一群沒有底薪的人去創造，所以他們必須要衝；第二個保險其實很好玩、很有挑戰性，不是招牌放在那邊就有顧客自動來找你，而是你自己要去創造，所以你必须學習、了解人的屬性與特點。

4. 成長、受益、自己是否由其中得到改變？

黃士洋：透過訪談，更加了解了保險產業的性質、內容、條件，也能與自己的規劃做比較，以確定自己的方向。此外，也了解到溝通的重要及必要性，誠懇、禮貌、友善能為自己加分，你不能決定別人喜不喜歡你，但能從不讓人討厭做起，這就是做人及作業務最基礎的本質。

謝皓：在採訪碧娥學姐之前，其實對於保險這行業沒有很多的理解，甚至可以說是完全陌生的。但是「聽君一席話，勝讀十年書」兩個小時的座談真的讓我對保險從無到有，也對自己的未來有了更多的想法。

高蕾鈞：學長所說的”不要怕、不要急、不要停”，因為會怕之後面對的是未知數，有時會懷疑自己到底行不行，但經過這次訪談我想我會放下任何的擔心，向著自己的目標持續的邁進才是路。

段凱雯：從訪談中，我學到的是選擇的重要性，面對選擇的岔路，要去選擇看似較為困難的路，雖然走在崎嶇的路上會較難行走，但是所經歷得到的經驗較為豐富，希望往後的道路也可以像學姐一樣可以選擇正確的道路。

蔡曉萱：我覺得跟學長姐見面之後，以及聽完靜宜大學的同學分享，我覺得整個人都熱血沸騰了呢。所以我想要先挑戰青年壯遊：我已經完成媽祖繞境了，接下來是單車環島以及泳渡日月潭，所以這兩個是我之後的目標，想要在大學這段時間，好好充實自己，燦爛地畫下句點。

李炳勳：經過這一次的訪談，讓我學到堅持是實現夢想的捷徑，堅持也會讓自己的生活變得

不一樣，所以選擇自己的方向，持續的踏下去，終究會有自己的一片天。

李韋樽：經過訪談，讓我對於眼界跟就業的專業知識上有了不一樣的看見跟學習，並藉由職業選擇跟時間安排與財富的規劃上有了收穫，藉由這次的訪談大大改變了我對於進入職場的觀念、價值觀。

5. 想問而不敢問、或是來不及問的問題？

保險業真的人人都能成功嗎？

談成一張保單，業務人員可以從保單抽成多少？

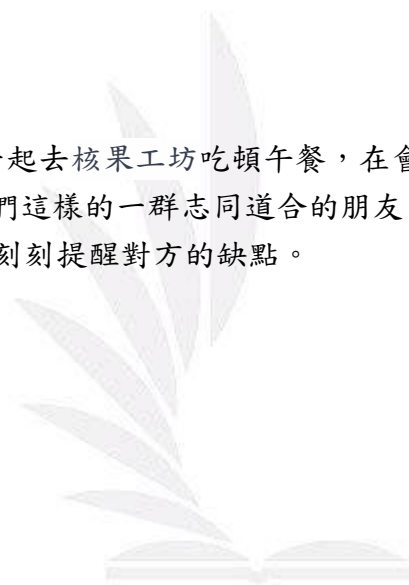
6. 對訪問對象看法不同意或待釋疑之處何在？為什麼？

只有保險業或是做業務才能達到百萬年薪，盡速致富？

因為學長姐在訪談的過程中，不斷的說保險經紀人的好處，但這個行業難道就沒有壞的一面嗎？

7. 其它...

訪談後，全部的組員一起去核果工坊吃頓午餐，在會餐上談了各自的理想，以及對這次訪談的檢討，或許就是因為有像我們這樣的一群志同道合的朋友，使大學生活更加精采，還可以互相從對方身上學到各種優點，並時時刻刻提醒對方的缺點。



四、問卷

組員意見		非常同意	同意	沒有意見	不同意	很不同意
學 習 慣 性	1. 每個人不管聰明才智的高低，都應該多從不同的資訊來源做額外的學習？	71.43%	28.57%	0.00%	0.00%	0.00%
	2. 您願意針對大學所學的課程內容主動發掘問題？	0.00%	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	3. 您願意針對除了學校課程以外的週遭現象主動發掘問題？	14.29%	85.71%	0.00%	0.00%	0.00%
	4. 即便不見得比較聰明，其他人的看法意見仍有請教的價值？	57.14%	42.86%	0.00%	0.00%	0.00%
	5. 碰到問題，習慣以人際接觸的學習方式來解決？	14.29%	71.43%	14.29%	0.00%	0.00%
	6. 學習過程越努力或吃越多苦，未來目標績效也會越好？	42.86%	42.86%	14.29%	0.00%	0.00%
	7. 學習過程越努力，即便績效結果不如預期，也仍有一定程度的自我實現滿足感？	42.86%	14.29%	42.86%	0.00%	0.00%
態 度 轉 變	8. 經過這次訪談，與不熟/陌生對象做請益的意願有所提升？	42.86%	42.86%	14.29%	0.00%	0.00%
	9. 除了學習內涵，也從訪談中獲得人際相處的快樂感？	57.14%	28.57%	0.00%	14.29%	0.00%
	10. 除了自己之外，也會鼓勵其他人一起參與人際學習？	42.86%	57.14%	0.00%	0.00%	0.00%
	11. 在訪談別人的時候，不在乎有沒有得到有用的解答？	0.00%	57.14%	28.57%	14.29%	0.00%
	12. 經過這次訪談學習活動，感覺得到自己是有所成長的？	57.14%	42.86%	0.00%	0.00%	0.00%
	13. 相信自己在某種程度上，可以透過學習協助改善這個世界？	14.29%	57.14%	28.57%	0.00%	0.00%
	14. 覺得檢討與反省(反思)，可以改進自己、提升自己？	71.43%	28.57%	0.00%	0.00%	0.00%
15. 覺得自己是一個具有反省(反思)能力的人？	57.14%	42.86%	0.00%	0.00%	0.00%	
人 際 相 處	16. 您能夠完成別人交付給您的任務？	28.57%	71.43%	0.00%	0.00%	0.00%
	17. 在處理突發問題的時候，您可以穩定且有自信？	42.86%	42.86%	14.29%	0.00%	0.00%
	18. 您可以與完全不認識的人，進行相處互動？	57.14%	14.29%	14.29%	14.29%	0.00%
	19. 您能夠以有禮貌且尊重的方式與他人共處？	42.86%	57.14%	0.00%	0.00%	0.00%
	20. 您能夠有耐心的傾聽他人的需求或感覺？	57.14%	42.86%	0.00%	0.00%	0.00%
	21. 在分工合作時，您會主動地與他人溝通？	57.14%	28.57%	14.29%	0.00%	0.00%
	22. 您喜愛分工合作完成任務，勝過個人獨力完成任務？	14.29%	71.43%	0.00%	14.29%	0.00%
專 業 技 能	23. 這次訪談學習活動，提升了您人際關係的相處能力？	42.86%	42.86%	14.29%	0.00%	0.00%
	24. 將訪談學習融入課程，您認為有趣且有實際效用？	57.14%	14.29%	28.57%	0.00%	0.00%
	25. 您能夠確實了解此次訪談學習的對象與學習內涵？	57.14%	42.86%	0.00%	0.00%	0.00%
	26. 與訪談對象接觸後，會想多瞭解與他們相關的議題？	57.14%	28.57%	14.29%	0.00%	0.00%
	27. 在從事整個訪談過程時，有運用到自己獨特的能力或知識？	0.00%	85.71%	14.29%	0.00%	0.00%
	28. 透過訪談學習活動，提升了對於職場倫理的認知？	42.86%	42.86%	14.29%	0.00%	0.00%
	29. 與還沒參與之前相比，您對學習的態度會更積極？	42.86%	57.14%	0.00%	0.00%	0.00%

30. 對於此次服務計畫，師長、學校給予的指導與幫助是足夠的	42.86%	42.86%	0.00%	14.29%	0.00%
31. 對於這次訪談學習之整體成效，您是感到滿意的	57.14%	42.86%	0.00%	0.00%	0.00%

參考文獻

無參考文獻

