

保德信投信 PGIM

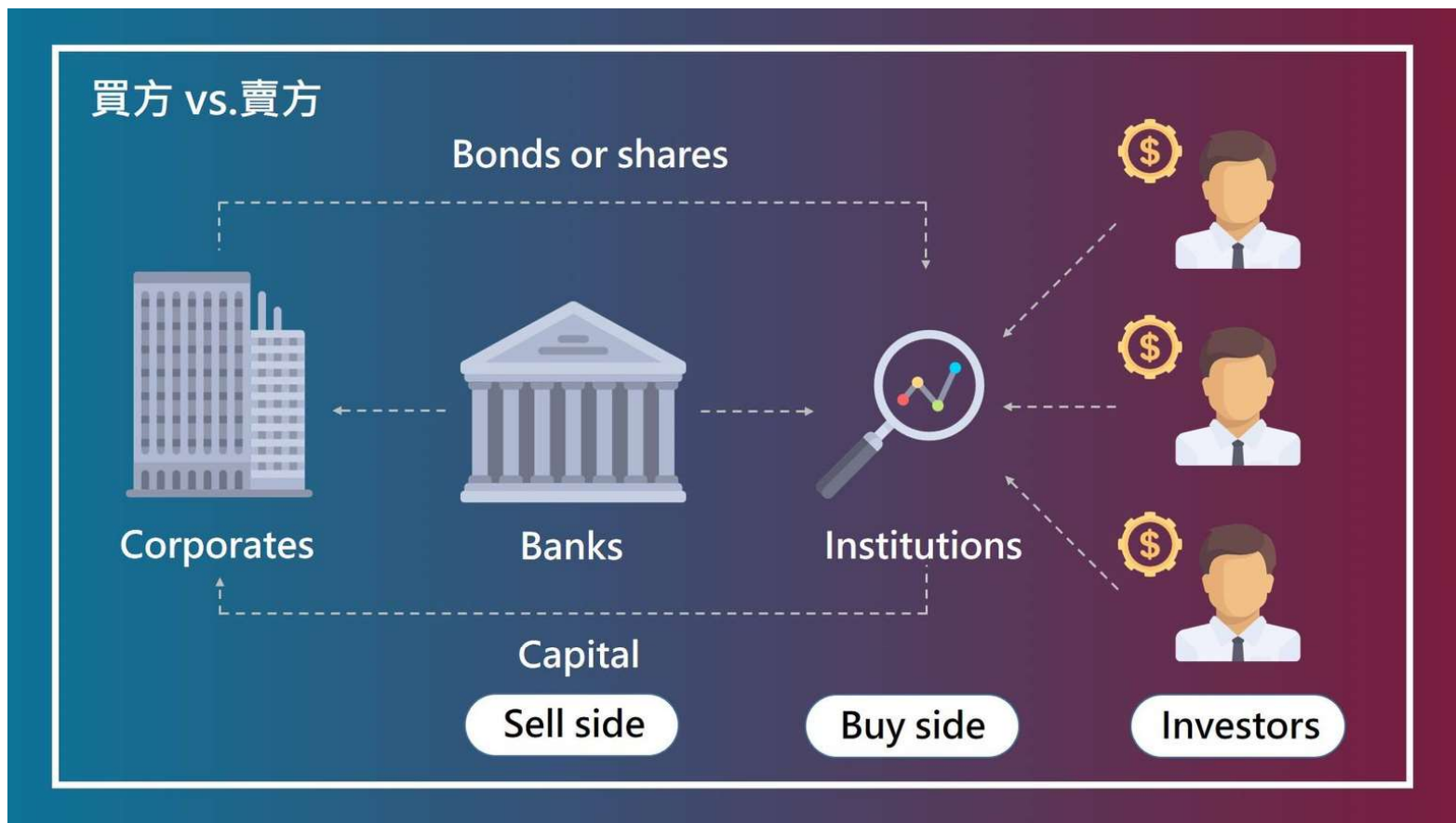
金融業實習經驗分享

企業管理學系 何喻婷

- 一、前情提要-公司與我
- 二、實習三部曲：幻想、現實與成長
- 三、求職懶人包



一、前情提要-金融業概論



資料來源：政大財務管理學系系友會整理

一、前情提要-閒不下來的企管人

相關實習經驗

2025/01~NOW



2024/11-2024/12



2024/9-2024/11



2024/07-2024/08



#python #EXCEL VBA 能夠撰寫程式協助routine自動化

#WORD #PPT 能夠熟練使用各種工作軟體

#Bloomberg #Lipper #TEJ 善用資料庫及處理大量數據



一、前情提要-保德信介紹

保德信投信（PGIM Investments）

1. 排名：

- 全球前20名
- 美國第十名資產管理公司

2. 規模：

- PGIM 在全球擁有超過 1,400位投資專家，服務遍及 60多個國家，與全球前300大退休基金中的超過一半有合作關係。
- 在台灣，保德信投信的資產管理規模也達數百億元新台幣，具備國際視野與本地經驗。

3. 時事新聞：

資料來源：PGIM官網、三立iNEWS



一、前情提要-工作內容

全權委托暨固定收益部門 - 私校退撫基金

目前協助專案：

- 私立學校老師的退休金
- 規模約960億
- Fund of fund 組合型基金
- 操作風格：保守型、穩健型、積極型

工作內容：

- 協助投資組合管理（每個月Rebalance）
- 使用量化模型篩選基金
- 製作報表給客戶確認持股、績效表現及波動度等等
- 關注全球金融市場變化並撰寫周報



二、實習三部曲：幻想、現實與成長

幻想：
金融職場真人秀：【閃閃發光的你】
熱血、青春、充滿挑戰



現實：

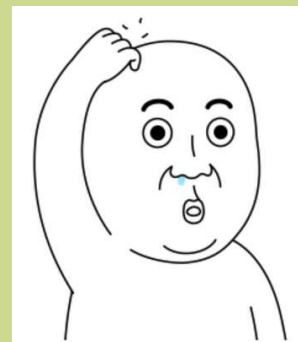
- 下雨又潮濕的臺北，六點起床通勤
- 永遠忙不完的事情
- 經歷台股雲霄飛車及善變的川普



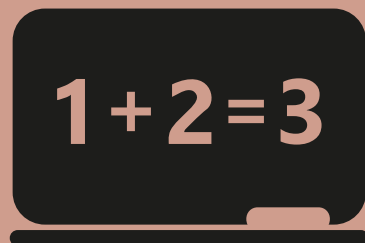
面試時信心爆棚，侃侃而談



會不會Python? 會!
會不會Excel? 會!



後來發現...
只會用加減乘除跟SUM函數
不能稱作會用Excel...



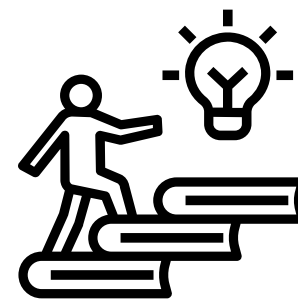
當你在履歷上唬爛
但依然得到了工作

二、實習三部曲：幻想、現實與成長

過程雖然很辛苦
幾乎天天加班，只為了趕上團隊腳步
從跟不上、聽不懂，到最後能主動優化流程
這段時間讓我體會到：「實力，是被壓出來的」

技能養成：

1. 市場敏感度與數據解讀能力：能快速理解新聞事件對債券、匯率、資產價格的可能影響
2. 資產配置與風控觀念：股債搭配、全球分散、控制波動
3. 熟悉實務工具
 - Excel VBA：
 - 第1個月：能讀懂程式邏輯
 - 第2個月：能維護部分程式碼
 - 第3個月：可獨立撰寫小型程式來協助每日報表自動化
 - Bloomberg、TEJ資料庫：資料查詢與分析應用能力提升快速



三、求職懶人包



證照

高級證券商營業員
投信投顧研究員
期貨/衍生性商品證照
初階外匯人員

CFA
證券投資分析人員



嘗試做點什麼...

- 1.法說會memo
- 2.看時事新聞培養自己的看法
- 3.自己嘗試做投資
- 4.英文



人脈累積

並非刻意討好
虛心求教，並留下認真負責的好印象，
抓住每一個出現在眼前的機會