

有趣 有料 有故事 理财 理情 理人生

# 金融人札记

三山◎著

十五年目睹金融圈的人和事  
做金融人，看众生相



FINANCIAL  
DAIRY



中华工商联合出版社

# 金融人札记

三山◎著

十五年目睹金融圈的人和事  
做金融人，看众生相



FINANCIAL  
DAIRY



中华工商联合出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融人札记 / 三山著. — 北京: 中华工商联合

出版社, 2017. 5

ISBN 978-7-5158-1988-4

I. ①金… II. ①三… III. ①金融学—通俗读物

IV. ①F830-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 072112 号

金融人札记

---

作 者: 三 山

责任编辑: 吴建新

封面设计: 张合涛

责任审读: 郭敬梅

责任印制: 迈致红

出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司

印 刷: 三河市宏盛印刷有限公司

版 次: 2017 年 6 月第 1 版

印 次: 2017 年 6 月第 1 次印刷

开 本: 880mm × 1230mm 1/32

字 数: 150 千字

印 张: 7

书 号: ISBN 978-7-5158-1988-4

定 价: 30.00 元

---

服务热线: 010-58301130

销售热线: 010-58302813

地址邮编: 北京市西城区西环广场 A 座

19-20 层, 100044

Http: //www.chgslcbs.cn

E-mail: cicap1202@sina.com (营销中心)

E-mail: gslzbs@sina.com (总编室)

工商联版图书

版权所有 盗版必究

凡本社图书出现印装质量问题,  
请与印务部联系。

联系电话: 010-58302915

巴尔扎克曾经说过：

世间的事情百分之九十都跟金钱有关。

本书描写人性在金钱和死亡面前的种种表现。

谨以此书献给生活。

## 终于把所有的热爱放在了一起

2014年11月，三山注册成立了“S&S咨询公司”。她将这件事解释为：一个在金融业外企干了十几年的女文青为了梦想而终于做出的决定。

她对公司经营业务的解释，也脱不开骨子里的文艺范儿。两个S分别代表 Small 和 Slowly，寓意我们慢慢地做，希望从一个小小的心愿出发，用等待一朵花开的缓慢耐心为人们管理财富。

15年前，怀着对上海的爱——因为那是她最爱的张爱玲的城、鲁迅的城，三山从家乡湖南来到这座城市。14年里，她辗转于投资、银行和保险三大领域，从一个一无所知者成为行业翘楚，从一个向往这座优雅与传奇之城的朝圣者，变成了这座城优雅与传奇的一部分。

三山喜欢一句话：只要你真诚地向宇宙下订单，整个宇宙都会来帮助你实现梦想。

### 1. 我大概属于很早就知道自己想要什么的人

三山从小在外婆家听那些黑胶唱片里缓缓流淌的戏曲长大，尤其喜欢越剧《红楼梦》里宝黛的爱情故事。

“越剧唱腔之婉转悠扬，歌词之清雅秀美，宝黛二人互为知己

的深情款款，懵懂的年纪里我可以安静地坐在小板凳上一听就是半天，反复咂摸，深感其意。”

小学三年级时，三山用压岁钱给自己买了第一本书——《红楼梦》，整个春节窝在家里似懂非懂啃完了全书。“一脚跌进一个缤纷多彩的大观园，诗词曲赋、吃穿用度、园林建筑，哪儿都好，满心欢喜。”

她父亲也爱看书和杂志，三山喜欢翻他订的《中篇小说选刊》。在那里，她看了路遥的《平凡的世界》，从《红楼梦》里醒了过来，“原来还有一个地方叫‘农村’，那里的人生坚硬贫瘠。”

从那时起，三山小小的心里开始有了想当作家的念头，“希望多年以后有人也为我的文字彻夜难眠。”她在作文《我的理想》里写下：我要带着两支笔去流浪，一支笔装红墨水，写光明和快乐；一支笔装黑墨水，写黑暗和痛苦。

“我大概属于很早就知道自己想要什么的人。”三山说。

三山很多时候都泡在学校图书馆里。“张爱玲就是那个时期爱上的，看了我所有能找到的书。”

毕业后，三山进了一家房地产公司做会计。三山并不喜欢这份工作，不过后来她发现那份工作的好处——相当清闲，有大量时间看“闲书”和写作、旅游，“而且领导重视，同事尊敬，又是一个越老越值钱的职业，就慢慢安心下来，心想用这份职业养自己的梦想也不错啊。”

但是三山心里终究知道，自己是要出去看看外面的世界的，所以她边工作边学习别的东西，“一直在考各种证书，为将来行走江湖做准备”，拿各种资格证书：会计师、播音员、记者证……

## 2. 3000块钱闯上海滩

三山快过20岁生日时，妈妈给了她2000元钱，让她给自己买一个生日礼物，

“我们那边觉得逢‘十’都是大生日，所以过得很隆重。”

三山选择了旅游，那是第一次离开湖南独自出远门。她把2000元钱分成两份，放在两个鞋子里，带着凡·高的自传《渴望激情》上路，坐十几个小时的硬座到了北京，待了一周后又去了南京。

这次生日旅行开启了三山的背包之旅，以后她去了杭州、深圳、武汉、上海。“读万卷书，行万里路的梦想开始一点点实现。另外当时也想通过旅行考察一下不同的城市，为将来出去发展做准备。”

她最后的选择是上海。“那时各种证书都考了，觉得也差不多了，南京的好朋友一直鼓励我去上海。有个声音也告诉我这就是我要来的地方：这是有‘霞飞路’这么好听的名字的地方，这是张爱玲写下成名作的地方，这是鲁迅先生生活过的地方，这是中国最优雅最传奇的地方。”

作出决定时，三山是激动的，但也惶恐。“对于那个城市完全陌生，举目无亲，前途不可知。”家人和朋友们也很难理解三山，“他们觉得我放弃这么一份清闲、体面、薪水优厚的工作简直是疯了。”

“我告诉自己，解放前那些大字不识的华工都能漂洋过海生存下来，那么我在说自己语言的土地上没有理由不能生存，而每一次经历都将成为我的文学滋养和写作素材。”

2002年，三山带了3000元钱到了上海。“我跟自己说，如果能混下去，3000块足够了，如果混不下去，带3万块也没用。”

### 3. 从“外行白痴”到金融精英

到了上海，开始找房子、发简历、找工作。在没有面试的日子里，她就去大学校园里旁听喜欢的课程，去图书馆看书。

一天，三山在图书馆里看到一本《2002年上海市政府发展白皮书》，“上面

提到未来上海要大力扶持和发展6个行业，其中就有金融服务业。后来看到淮海路上的一家投资公司招‘财经顾问’，以为跟财务有关就投了简历，没想到被邀去面试。”

培训第一周，三山才知道自己犯了个错误。同事大都是证券公司或者国外金融专业出身，而且大多在上海生活了一段时间，自己是一个外行，在上海又不认识人，没有客户资源如何在这一行立足。

犹豫一周后，三山向主管请辞。主管问三山：“打算去做什么？”三山说：“做会计。”主管说：“你来上海难道是为了做会计吗？”

主管接着说：“你知道我当初为什么会录用你吗？”三山说：“不知道啊，我也很好奇为什么一家投资公司要录用我。”主管说：“面试时我问过你们一个问题，如果能够勤奋，你很快可以赚到很多钱，赚钱以后你会做什么？你的回答是：我想让父母坐飞机来上海玩一次，因为他们还没有来过上海，没有坐过飞机。我就决定录用你了，因为一个对父母孝顺的人也会对公司忠诚，对客户负责任。而且，正因为你是一张白纸，你才可以更好地接受我们的培训。你可以先试试看，如果两个月培训结束后你觉得不适合，可以再去找会计的工作，你不会损失什么，但是这两个月你会学到很多东西。”

三山被说服了。事实上，公司的魔鬼训练确实让她进步神速，每天早晚的强化专业训练例会上，她是那个问题最多的人，也是经常被嘲笑的人，因为经常会问一些很白痴的问题。“可是每次我还是站起来提问，如果没有满意的答案我就不坐下，我觉得不懂不丢人，不懂装懂才丢人，而且学东西不丢人。”这些心得后来都被她结合自己的专业知识和十余年的行业经验，用在自己研发的培训课程中，深受学员欢迎。

每晚回家，三山就啃MBA的《金融学》教材，每天只睡两三个小时。许多专



业术语都是英文，她凌晨4点起来背单词，而所有的碎片时间她都用来研读财经新闻，晚上洗脚的时候就看一会儿电视剧《老娘舅》学上海话，周末都泡在书店和图书馆。

“那个时候，淮海路上每天早上9点会有一个穿着套装、踩着高跟鞋、背着大包的身影狂奔。”两个月的培训期还没结束，三山已经成交了第一个客户，她也慢慢喜欢上了这个行业。

“我把每一次拜访客户都看成是采访和学习，听那些成功人士的故事，学习他们如何成功，另外也为自己积累写作素材。”

后来，当年和三山一起参加培训的许多比她资深和专业的同事都离开了这个行业，“那个被许多人嘲讽为最不可能做下去的我却居然还在。”

至今，三山都非常感激做投资那段时间魔鬼主管的棒喝式强化训练对她的帮助。“比如他要求每天早上去见客户前都要对客户的背景做分析，对谈话内容进行演练，而每天晚上的总结会上，他要求我们每人都要提出三个问题，否则就不散会。后来大家都把提三个问题的指标留给我，因为我的问题最多。有我这种‘外行加白痴’的存在，大家经常可以早点散会下班。”

到后来，三山的问题越来越少，甚至开始帮助解答其他人的问题。“那段时间的训练让我的专业技能突飞猛进，培养了我对于财经的敏感度，也养成许多好的习惯，一直受益到现在。”

半年以后，曾经辅导过三山的老同事成为她的交易员，她拥有了自己的团队，周末几乎没有休息过。

一年以后，三山接父母来上海过年。妈妈看到她的第一句话竟然是：“以后我死了你一滴眼泪都不用掉，你对得起我们了。”那是妈妈第一次坐飞机。

在投行的几年，三山收获了很多，她是业界精英，是同事和客户眼中的正能量，

是才女，亦是财女。之后她选择离职，“当我觉得可以学到更多东西时，才会选择留下，否则就会离开。”

离职后，三山出去旅行，在北大学考古，在国外禅修，想要找到自己存在的意义。然后，她进入银行工作。再然后，她看到了保险的意义，于2009年进入保险业。

“我喜欢做保险是因为可以帮助人，可以和人们直接谈生死的话题，这比以前做投资是因为更具挑战性，谈话也更有深度。我们不再仅仅关心回报率、收益率，而是关注怎么做好一生的财务安全规划，关注怎么帮助人们用金融工具传递对家人的爱和责任，怎么帮助人们在风险来临时依旧能够享受生活的品质和做人的尊严，拥有安心无忧的生活。”

三山爱这份工作，她的真诚、专业能力和对用户的真心得到了很多客户的信任，“他们愿意把我介绍给身边人，甚至有客户对朋友说，即使不买保险你也要认识她。”

那些日子里，三山每一天都努力拜访客户，晚上回家就写作，“我觉得每天遇到那么多有意思的人，把他们写下来很好玩，写作是我一生所爱，在工作中观察人、描写人，这也是我选择这份工作的最大动力。最多的时候一天拜访7个客户，晚上到家已经1点多，顾不上劳累，第一件事就是打开电脑写下这些好玩和感动着我和人。”

#### 4. 感谢老天成全我这么“贪心”的人

2013年，那种感觉又来了。“我觉得所有的工作都在自己的能力范围之内，这是一个危险的信号，我知道需要换一个工作环境了。当时的选择有：某外资公益基金全国市场和培训总监，某知名私企HR，做一个快乐自由的销售，做一个纯粹的专栏写手、企业私人教练……”

最终，她选择了创业。对她来说，这是一件水到渠成的事情。她在金融圈打拼十余年积攒下来的优质客户资源和良好口碑，她对未来形势的敏锐判断，一个女文

青挥之不去的文艺情结——凡此种种，注定“S&S 咨询公司”的产生是必然的。

三山对这件事的看法是，“在老龄化、少子化和遗产税热议的大背景下，个人养老和家庭资产保全规划，高端客户全球资产配置，这是未来十年的‘黄金市场’；为企业主客户提供延伸的企业教练和管理培训服务，这是我的擅长；而坚持阅读和电影欣赏，这是我愿意和客户终身分享的兴趣。”

“我终于找到一个可以把我热爱的金融理财、培训、阅读、写作、电影都放在一起的工作和生活方式。”三山充满了感恩，“感谢老天成全我这么‘贪心’的人！”

公司成立后，客户增长的数量和速度超出她的想象，更让三山开心的是，她设计和主导的“读书沙龙”运行得很成功。有一次，她在沙龙上分享了她写的“这个人和他的使命：读《邓小平时代》”，听众评价“这是我近期听过的最好的课”。

扎克伯格曾说过：我们不是为了创立公司，而是为了改变世界。三山非常喜欢这句话，她希望能够帮助客户学习财富管理的智慧，传递生活的艺术，让这个世界每天多一点美好。

记者 安平

原文发表于《中国周刊》

# 目录

## CONTENTS

### 投资篇 | 当人性离金钱最近

1. 上海小男人 // 003
2. 上海大男人 // 005
3. 赌徒 // 006
4. 太湖边的农民 // 007
5. 忘年交 // 008
6. 红女郎 // 011
7. 另类煤老板 // 013
8. 天生不会拍马屁 // 014
9. 看一眼 // 015
10. 古建筑修复师 // 015
11. 扬州客 // 017
12. 用我的名字开户 // 018
13. 给我 15 分钟 // 020
14. 咸猪手 // 021

## 银行篇 | 富贵再三逼人

15. 冲动是魔鬼 // 025

16. 地震之后 // 026

17. 你的背影 // 028

18. 家里的现金 // 029

19. 爱的传教士 // 030

## 保险篇 | 爱和承诺

20. 你也不想我痛苦终生吧 // 035

21. 你生病了，有人照顾你吗 // 036

22. 把墓地买在寺庙 // 037

23. 帮我太太多买点 // 038

24. 他会写我的名字吗 // 040

25. 做主妇都做傻了 // 041

26. 爱残了 // 042

27. 我只想应酬自己 // 044

28. 我喜欢你的声音 // 046

29. 人生已成定局 // 048

- 30. 我有 17 套房子 // 049
- 31. 我怕死 // 051
- 32. 我不等任何人 // 053
- 33. 也许你会成为我的主角 // 054
- 34. 赚钱好陌生 // 055
- 35. 幸福 // 057
- 36. 我遇到的最好的 CEO // 059
- 37. 时尚拾荒族 // 061
- 38. 做机器人的博士后 // 062
- 39. 葬礼主持人和八音盒 // 064
- 40. 环游世界 // 066
- 41. 生活在别处 // 068
- 42. 养虫子的男人 // 069
- 43. 老了怎么办 // 072
- 44. 比阿尔茨海默症更可怜的是什么 // 074
- 45. 下半生做慈善 // 075
- 46. 世上“蠢”女人何其多 // 077
- 47. 命运交响曲的变奏 // 080
- 48. 分享 // 082
- 49. 两个地震孤儿 // 083

- 50. 一对宝贝 // 086
- 51. 让我们相濡以沫 // 088
- 52. 利令智昏 // 090
- 53. 你首先是一个人 // 092
- 54. 受益人能改吗 // 092
- 55. 养老有三宝 // 093
- 56. 商量一下 // 094
- 57. 倾城的桃花我只给你 // 094
- 58. 20000 ? 2000 ! // 096
- 59. 内心的永动机 // 098
- 60. 诗意人生 // 100
- 61. 不敢去体检 // 101
- 62. 如果你在那趟动车上…… // 102
- 63. 第 100 个客户 // 103
- 64. 生活永远比小说精彩 // 104
- 65. 逆选择和梦想 // 105
- 66. 我的梦想 // 107
- 67. 从书房到厨房 // 110
- 68. 孤独的堂吉诃德 // 113
- 69. 牡丹亭 // 114

70. 心魔 // 116
71. 不会考虑意外 // 117
72. 医院那点事儿 // 118
73. 你能返我多少佣金 // 120
74. 天凉好个秋 // 121
75. 我不知道该去哪里 // 123
76. 不要离我太近 // 124
77. 绣花的男人 // 125
78. 想我就去海边吧 // 126
79. 我的儿子买得起 // 127
80. 最近比较烦 // 127
81. 面试集锦 // 129
82. 钱塘自古繁华 // 130
83. 加蜂蜜的红茶 // 132
84. 第三情 // 133
85. 我害羞 // 133
86. 人与茶俱老 // 134
87. 蜂蜜核桃和绿豆糕 // 137
88. 生活的艺术 // 139
89. 修鞋和修行 // 141



- 90. 人情味 // 142
- 91. 渡口 // 144
- 92. 无用 // 145
- 93. 实验室的故事 // 146
- 94. 回家 // 147
- 95. 我是保险的受益人 // 149
- 96. 27 个反对问题 // 150
- 97. 比较男 // 152
- 98. 真爱一定会来 // 153
- 99. 我的乐趣就是赚钱给她花 // 154
- 100. 交给你，我很放心 // 156
- 101. 你的成长不关我的事 // 158
- 102. 等你老了 // 159
- 103. 义学的梦想 // 161
- 104. 开照相馆的梦想 // 163
- 105. 把钱都留给她 // 166
- 106. 世界上最麻烦的事情 // 168
- 107. 穷凶极恶 // 169
- 108. 53 楼的咖啡 // 170
- 109. 最大的慈善 // 172