



## 美国信安金融集团® 2009年公司概况<sup>1</sup>

美国信安金融集团®（简称“信安®”）成立于1879年，是金融市场的领导者，拥有多个金融服务子公司，为企业、个人及机构客户提供多元化的金融产品和服务，包括退休和投资服务、人寿和健康保险以及银行服务。

美国信安金融集团是领先的401(k)计划管理公司<sup>2</sup>，也是《财富》500强®之一，集团管理资产达2470亿美元，在亚洲、澳大利亚、欧洲、拉丁美洲和美国等地的十二个国家设有机构，客户人数达1910万。美国信安金融集团在纽约证券交易所上市，股票代码PFG。

### 财务资料

- 管理资产总规模 2470亿美元
- 通用会计准则总收入 99亿美元
- 归属于普通股股东的净收入 4.251亿美元
- 经营收益<sup>3</sup> 9.427亿美元
- 排除其它综合收入后归属于普通股股东的平均股本营运回报<sup>3</sup> 14.2%

### 员工

- 全球16200位员工
- 美国13200位员工

### 客户

- 1910万客户

### 信安人寿保险公司财务评级<sup>4</sup>

- **A+**（最高） - A.M.最佳公司  
在16个等级中名列第二  
展望：负面 2009年2月
- **AA-**（非常强劲） - 惠誉  
在21个等级中名列第四  
展望：负面评级观察名单 2009年2月
- **Aa3**（优异） - 穆迪投资者服务公司  
在21个等级中名列第四  
展望：负面 2009年3月
- **AA-**（非常强劲） - 标准普尔  
在21个等级中名列第四  
展望：负面 2009年2月

# 近期获得的奖项及表彰

## 业界翘楚

- 被《财富》杂志命名为“美国享有最高盛誉的公司”之一。2008年3月
- 在《财富》500强中名列242位（以2006年通用会计准则营业收入计算）  
2008年4月
- 自2002年7月以来一直是标普500指数的成份股
- 在《福布斯》2000强中名列385位。该项殊荣为表彰世界上规模最大、实力最强的公司，采用综合性评选标准，包括销售额、利润、资产及市值等。  
2008年4月
- 在《养老金和投资》/华信惠悦世界500家最大管理公司中名列58位。  
2008年10月
- 在《计划发起人》杂志对帐户管理业务的调查中，名列缴费确定型计划数目第一名，员工持股计划供应商第一名，帐户管理计划的帐户管理人第一名  
2008年6月
- 被《投资顾问》杂志评为待遇确定型计划帐户管理人第一名。2008年11月
- 在Spectrem集团对全套401(k)计划的调查中，名列帐户管理人第一名。2008年
- 被《计划发起人》杂志评为非税优递延薪酬计划的帐户管理公司第一名。  
2008年4月
- 在Chatham市场研究公司对资产超过500万美元、拥有待遇确定型、缴费确定型计划及待遇确定与缴费确定结合计划的客户所进行的调查中，我们获得了超过74项“同业最佳”奖项，包括提供最广泛的服务、客户经理、服务的便利性、精算师的业务知识及咨询技能等。  
2008年12月
- 在《计划咨询》杂志对缴费确定型计划帐户管理人的调查中，被资产在500万美元以下、500万至5000万美元以及5000万至2亿美元的客户评为全面服务供应商前5名（共43家供应商）。在顾问售后支持、顾问销售与营销支持及顾问费用结构方面，也名列供应商前5名。2008年12月
- 信安的待遇确定型计划、缴费确定型计划、全套退休计划、变额年金及共同基金的报表服务获得DALBAR“客户沟通优质奖”。2008年9月
- 信安的缴费确定型计划成员网站及计划发起人网站获得DALBAR“优质奖”。  
2008年9月
- 在波士顿研究集团对缴费确定型计划发起人的研究中，信安在客户保留期方面名列第一（平均保留期为10.3年，而行业平均值为8.1年）。2008年9月
- 在金融研究公司对目标日期生命周期基金规模进行的评比中，信安共同基金名列第四。2008年9月
- 获得《资产管理高管》杂志颁发的2008年基金运营奖。2008年10月
- 获得《养老金和投资》杂志颁发的缴费确定型计划成员投资教育优质服务艾迪奖。2009年2月
- 信安的18支共同基金获得“利普领先”称号。信安获得了价值和成长、大、中、小盘、美国和非美国、不动产与传统固定收益及高固定收益领域的奖项。  
2008年
- 信安的3支基金获得了利普公司的最高荣誉。利普基金奖奖励经过波动风险调整后表现持续优于同类的基金。2009年4月
- 信安房地产投资公司获得《房地产金融与投资》杂志的“年度绿色巨人”称号。  
2008年6月
- 信安环球投资公司被《养老金和投资》杂志评为第四大房地产管理公司。  
2008年6月
- 根据《养老金和投资》杂志的养老金和投资1000报告，信安环球投资公司为美国最大的25家退休金计划中的12家管理资产。2009年1月
- 按照截至2007年12月31日的美国机构免税资产计算，信安环球投资公司被《养老金和投资》杂志列为401(k)计划的第八大管理公司。2008年7月

- 根据《养老金和投资》杂志，信安环球投资公司在所列的300家管理公司中名列**美国机构免税资产的第十九大管理公司**。2008年12月
- 信安香港公司在债券、混合资产和股权资产方面荣获**八项利普奖项**。2008年3月
- 信安香港公司赢得《亚洲投资者》颁发的**年度强制性公积金集合信托奖**。2008年4月
- 信安PNB资产管理公司被2008年度《资金展望》NDTV盈利奖授予**最佳共同基金公司**称号。2008年6月
- CIMB-信安资产管理公司赢得《亚洲投资者》颁发的2007年**马来西亚基金公司年度成就奖**。2008年4月
- BrasilPrev（与巴西银行的合资公司）被《Carta Capital》杂志评为**巴西最令人钦佩的公司之一**。2008年9月
- 在《财富》500强中的**15家人寿和健康保险（股份）公司**中名列**第五**（按通用会计准则2006年收入计算）。2008年5月
- 根据2008年HIGHLINE DATA排名，为**第八大人寿保险公司**（信安人寿保险公司）。
- 依据国际寿险营销研究协会2007年完全保险雇主合同的有效保单数据，为**第二大非医疗保险（牙科、人寿保险及伤残险）供应商**。2008年
- 依据国际寿险营销研究协会2008年关于年度有效保费的数据，为**第六大不可撤销个人伤残收入保险供应商**。2009年
- 在美国百万圆桌协会会员数目排名中列**美国前十位、全球第26位**。美国百万圆桌协会是金融服务专业人士的协会，销售额必须达到一定标准才有资格成为会员。2008年8月

### 最佳工作场所

- 在《财富》杂志评选的“**100家最适合工作的公司**”中名列第17位，信安已连续七年被列入该名录。2009年1月

- 名列《工作母亲》杂志评选的**100家“最适合工作母亲的公司”**之一。2008年9月
- 连续七年名列全国女性高级主管协会评选的“**最适合女性高级主管的30家公司**”之一。2009年3月
- 在《培训杂志》的**125个最佳培训企业**中排名第73位。2009年2月
- 在《计算机世界》所评选的**IT行业100个最佳工作场所**中名列第26位。2008年7月
- 连续十年名列《拉丁时尚》杂志评选的“**最适合拉丁美洲人士工作的50家公司**”之一。2008年8月
- 被美国健康理事会评选为**白金级健康工作场所**。2006年8月
- 获得全国健康企业集团“**健康生活方式最佳雇主**”之一，获白金最高级奖项。2007年5月
- 在人权运动基金会的“**企业平等指数**”中获得95分（满分100分）。2008年9月

### 社区/道德领导作用

- 被《道德村杂志》命名为**世界最具道德感公司**之一。2008年6月
- 积极参与社区活动并成为第十九家赢得美国联合之路慈善机构“**美国精神奖**”的公司。2006年5月
- 赢得依阿华州中部联合之路慈善机构的“**依阿华中部精神奖**”。2007年3月

### 技术创新

- 在《信息周刊》杂志评选的**最优秀500家IT创新公司**中名列第九位。2008年9月
- 被客户尊重集团评为**人寿保险公司五个最佳网站之一**。2008年9月
- 人寿保险和年金及共同基金的消费者网站和金融服务专业人士网站名列DALBAR评选出的**最佳20家网站**。2008年6月

# 2008年概览

## 美国资产积累

- 持续成功销售公司的三种主要退休和投资产品（全面积累服务、信安基金和个人年金）。尽管销售环境困难，2008年合计销售额仍达到211亿美元。
- 信安银行的经营收益达到1550万美元的历史最高水平
- 全面积累服务为35000个计划及370万计划参与者提供服务
- 全面积累服务的净现金流量达到55亿美元的历史最高水平，个人年金的净现金流量达到28亿美元的历史最高水平。

## 环球资产管理

- 尽管糟糕的市场状况对管理的资产带来影响，营业收入仍然达到5.985亿美元的历史最高水平，增长4%。
- 新增资金达到543亿美元，接近历史最高水平—2007年的546亿美元。
- 在遍布全世界的机构中拥有超过400名投资专家

## 国际资产管理及积累

- 营业收入达到8.49亿美元的历史最高水平
- 经营收益达到1.263亿美元的历史最高水平
- 合资伙伴包括中国建设银行（中国）、巴西银行（巴西）、CIMB集团（马来西亚）和旁遮普国家银行及Vijaya银行（印度）

## 人寿和健康保险业务

- 由于各个部门的改善，包括健康保险部门强劲的收益表现，人寿和健康保险收益增加4930万美元或22%，达到2.704亿美元。
- 截至2008年12月31日，该业务部门的股本回报率提高250个基点，达13.5%。
- 为73000名雇主和520万名被保险人提供服务



我们助您掌握先机®

Des Moines, Iowa 50392

1-800-986-EDGE (3343) | [www.principal.com](http://www.principal.com)

- 1 除特殊说明外，均为截至2008年12月31日的12个月的数据或该日的数据。如需更新的或更多的信息，请访问[www.principal.com](http://www.principal.com)。
- 2 在Spectrem集团2008年对全套401(k)服务商（提供帐户管理和投资服务的服务商）的调查中，信安在全套401(k)服务商中名列所有资产规模全套服务的第一名。
- 3 本集团采用了若干非通用会计准则财务方法，管理层认为这些方法对理解及评估本集团正常及持续经营活动非常重要。此类方法并不能取代美国通用会计准则的财务方法。因此，我们提供了将非通用会计准则方法调整为可比通用会计准则方法的数据
  - 根据实现/未实现净资本收益（5.053）亿美元和其他税后调整（1230万）美元，9.427亿美元的经营收益调整为属于普通股股东的净收入4.251亿美元。
  - 根据实现/未实现净收益（亏损）（7.6%）、其他税后调整（0.2%）、未实现的资本净收益（亏损）（2.7%），外币折算0.1%和未承认的退休后净福利责任0.5%，股本回报率14.2%调整为包括其他综合性收入的净收入股本回报率9.7%。
- 4 印刷之日（2009年4月6日）的等级。提到的四家评级机构都给予美国人寿保险部门负面展望。负面展望意味着很多美国人寿保险公司的评级可能会由于负面市场状况的影响而被降级。

保险产品和服务通过信安人寿保险公司（Des Moines, Iowa 50392）及其子公司和附属公司提供。证券产品通过Princor金融服务公司提供，800-247-173FINRA & SIPC成员。银行产品通过信安银行提供。信安人寿保险公司、

Princor和信安银行是美国信安金融集团®（Des Moines, Iowa 50392）的子公司。  
© 2009 Principal Financial Services, Inc. “The Principal,” “Principal Financial Group,”  
“We’ll Give You an Edge,” the Edge图形及漫画任务是注册服务标志。