



美国信安金融集团

## 2011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，包括退休和投资建议、人寿和健康保险以及银行服务。

美国信安金融集团是《财富》500强®之一，集团管理资产达3188亿美元，在亚洲、澳大利亚、欧洲、拉丁美洲和美国等地的十五个国家设有机构，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 3188亿美元
- 通用会计准则总收入 92亿美元
- 归属于普通股股东的净收入 6.663亿美元
- 经营收益<sup>2</sup> 8.448亿美元
- 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率<sup>2</sup> 9.8%

### 员工

- 全球13,600位员工
- 美国11,000位员工

### 客户

- 1910万客户

### 信安人寿保险公司和 信安国民保险公司财务实力评级<sup>3</sup>

- A+（最高） - A.M.最佳公司  
在16个等级中名列第二  
2010年12月
- AA-（非常强劲） - 惠誉  
在21个等级中名列第四  
2010年12月
- Aa3（优异） - 穆迪投资者服务公司  
在21个等级中名列第四  
2009年5月
- A+（强劲） - 标准普尔  
在21个等级中名列第六  
2010年12月

# 奖项及表彰

## 业界翘楚

- 在《财富》500强中名列268位（以2010年通用会计准则收入计算） 2011年5月
- 自2002年7月以来一直是标普500指数®的成份股
- 在《福布斯》全球2000强中名列481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。2011年4月
- 在《计划发起人》杂志对帐户管理业务的调查中，以计划数目计名列**缴费确定型计划、SEP计划和SIMPLE计划的第一名**。2010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**。2010年11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**112项“同业最佳”**奖项。2010年12月
- 信安的缴费确定型计划的报表服务获得DALBAR“**客户沟通优质奖**”。2011年1月
- 在波士顿研究集团对缴费确定型计划的研究中，信安的**客户保留期最长**（平均保留期为10.7年，而行业平均值为8.8年）。2010年9月
- 信安基金在《巴伦周刊》的**顶级共同基金公司年度排名中名列第三**。2011年2月
- 在金融研究公司对生命周期基金规模进行的评比中，**信安基金名列第五大管理人**。2010年12月
- 根据战略远见公司对美国通过咨询师销售产品的**共同基金公司的评选，信安基金名列第23位**。2010年12月
- 因其对缴费确定型计划成员的投资者教育优秀而获得《养老金和投资》杂志颁发的**艾迪奖**。2010年3月
- 信安环球投资公司被《养老金和投资》杂志在99家参评公司中评为**第四大房地产管理公司**（按照公司管理的美国机构免税资产计算）。2010年10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**全世界最大的25家退休金中的10家资产管理服务**。2010年9月
- 《养老金和投资》杂志“**最大资产管理人**”根据管理人2009年12月31日管理的全球机构资产规模排列，信安环球投资公司在708家公司中排名第**31位最大机构资产管理人**。2010年5月
- 根据《养老金和投资》截至2008年12月31日的美国机构免税资产规模对700多家管理人的排名，信安环球投资公司为**第15大美国机构免税资产管理公司**。2010年5月
- 根据《养老金和投资》截至2009年12月31日的美国机构免税资产规模对275家管理人的排名，信安为**第10大缴费确定型计划资产管理人**。2010年5月
- 根据《养老金和投资》截至2009年12月31日的资产规模对710家管理人的排名，信安为**第28大美国客户资产管理人**。2010年6月
- 信安巴西公司（与巴西银行的合资公司）被《Carta Capital》杂志评为**私人养老金最令人钦佩的公司第一名**。2010年9月
- CIMB信安资产管理有限公司（马来西亚）被《亚洲资产管理》在其年度“最佳中的最佳国家奖”中评为**最佳基金公司**。2011年2月

- 信安墨西哥公司获得**全球投资业绩证书**。该证书证明公司的投资业绩披露符合公平陈述及充分披露的道德标准。信安智利公司和印度公司同样遵守该准。2011年1月
- 信安智利公司连续第二年赢得“专业基金公司白金奖”自愿型养老金储蓄**最佳共同基金管理人**。2010年6月
- 信安PNB印度公司的信安超短期基金获得**2011年ICRA五星奖**。2011年2月
- 根据2011年HIGHLINEDATA排名，信安人寿保险公司为**第十一大人寿保险公司**。
- 被《计划发起人》杂志表彰为**薪酬递延计划服务按计划数目排列的第二大供应商**。2010年12月
- 名列**非医疗保险（牙科、人寿及伤残险）第四大供应商\***。2010年4月
- 为**第三大不可撤销个人伤残收入保险供应商\*\***。2011年2月

### 最佳工作场所

- 第九年名列《工作母亲》杂志评选的**100家“最适合工作母亲的公司”**之一。2010年9月
- 连续第九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50家公司”**之一。2011年3月
- 在《计算机世界》杂志所评选的**IT行业100个最佳工作场所中名列第49位**。2010年6月
- 入选《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”**，并在2010年获得荣誉奖。2010年8月

- 被美国健康理事会评选为**铂金级健康工作场所**。
- 在**人权运动基金会企业平等指数**中获得95分（满分100分）。2010年10月

### 社区/道德领导作用

- 信安慈善经典高尔夫赛被指定为**职业高尔夫冠军巡回赛第一站**。2010年11月
- 史无前例地第三次获得**大德梅茵伙伴关系多元化奖**。2011年1月
- 获得**大德梅茵伙伴关系环境奖**。2011年5月
- 信安房地产公司被评为**“美国最绿色房地产公司”**之一。2011年3月
- 积极参与社区活动并成为第十九家赢得美国联合劝募慈善机构**“美国精神奖”**的公司。

### 技术创新

- 连续十三年名列《信息周刊》杂志评选的**最优秀500家IT创新公司**。2010年9月
- 名列DALBAR评选出的人寿保险/年金的金融专业人士网站**最佳网站第十名**。2010年9月
- 名列DALBAR缴费确定型**计划发起人网站第3名**和计划参与人网站**第六名**。2010年9月
- 名列DALBAR **20个最佳共同基金消费者和金融专业人士网站**之一。2010年7月

\* 依据国际寿险行销研究协会发布的2009年有效雇主完全参保合同数据。

\*\* 依据国际寿险行销研究协会发布的2010年度年化新销售保费数据。

# 2010年概览

## 退休与投资者服务

- “全面积累服务”销售额66亿美元，较2009年增长32%。
- “全面积累服务”共管理超过32,000个养老金计划，为340万计划参与者提供服务。
- 共同基金销售额93亿美元，较2009年增长21%，使净现金流在2010年达到创纪录的16亿美元。
- 个人年金业务的经营收益达到1.185亿美元的历史最高水平。

## 信安环球投资公司

- 该业务部门的管理资产总额为2201亿美元，较2009年增长7%。
- 2010年的经营收益为5850万美元，较2009年增长53%。
- 在遍布全世界的机构中拥有超过400名投资专业人士，客户遍布50多个国家。

## 信安国际

- 管理资产规模达到527亿美元的历史最高水平。
- 净现金流达到47亿美元的历史最高水平，即年初管理资产的14%。
- 合资伙伴包括巴西银行（巴西）、中国建设银行（中国）、CIMB集团（马来西亚）和旁遮普国家银行（印度）。
- 信安国际公司为全球960万客户提供服务（包括中国客户）。

## 美国保险解决方案

- 个人寿险销售额较2009年增加了21%，达到1.644亿美元。
- 特殊福利业务销售额为2.41亿美元。
- 特殊福利业务的股本回报率超过14%。
- 个人伤残保险的销售额达到创纪录的4000万美元。



我们助您掌握先机®

Des Moines, Iowa 50392

1-800-986-EDGE (3343) | www.principal.com

<sup>1</sup> 除特殊说明外，均为截至2010年12月31日的全年的数据或该日的的数据。如需更新的或更多的信息，请访问www.principal.com。

<sup>2</sup> 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。这些方法不能取代通用会计准则的财务方法。因此，我们在下文中提供了将非通用会计准则方法调整为可比通用会计准则财务方法的数据如下：

• 经营收益8.448亿美元等于属于普通股股东的净收入6.663亿美元，并经过以下调整：净实现/未实现资本收益/损失（1.942）亿美元，和其他税后调整1570万美元。  
• 股本回报率9.8%等于包括8.1%的其他综合收入的净收入股本回报率，并经过以下调整：（2.3）%的净实现/未实现收入（损失），0.2%的其他税后调整，0.1%的净未实现资本收入/损失，0.0%的外汇折算以及0.3%的净未确认退休后福利责任。

<sup>3</sup> 截至2011年4月的评级。

信安金融集团®（信安®）的保险产品和服务通过信安国民人寿保险公司（除纽约以外）和信安人寿保险公司（依阿华州德梅茵市，50392）提供。证券产品通过Princor金融服务公司提供，800-247-1737，Princor是SIPC成员。银行产品通过信安银行提供，信安银行是FDIC成员。信安国民公司、信安人寿保险公司、Princor®及信安银行是美国信安金融集团（依阿华州德梅茵市，50392）的成员公司。