



美國信安金融集團

2011年公司概況¹

美國信安金融集團（簡稱“信安”）成立於1879年，是退休金管理和全球資產管理市場的領導者，擁有多個金融服務子公司，為企業、個人及機構客戶提供多元化的金融產品和服務，包括退休金管理、投資和保險服務。

美國信安金融集團是《財富》雜誌 FORTUNE 500[®]強之一，集團管理資產達3,188億美元，在亞洲、澳洲、歐洲、拉丁美洲和美國等地的15個國家設有辦事處，客戶人數達1,910萬。美國信安金融集團在紐約證券交易所上市，股票代碼PFG。

財務資料

- 管理資產總值達3,188億美元
- 通用會計準則(GAAP)總收入92億美元
- 可分配給普通股股東的淨收入6.663億美元
- 營運收益²8.448億美元
- 不包括其他綜合性收入後可分配給普通股股東的平均股本營運回報²9.8%

員工

- 全球 13,600 位員工
- 美國 11,000 位員工

客戶

- 1,910 萬客戶

信安人壽保險公司
(Principal Life Insurance Company)
和信安國民保險公司
(Principal National Insurance Company)
財務評級³

- **A+**（最高）- A.M.最佳公司在 16 個等級中名列第二。
2010 年 12 月
- **AA-**（非常強勁）- 惠譽在 21 個等級中名列第四。
2010 年 12 月
- **Aa3**（優異）- 穆迪投資者服務公司在 21 個等級中名列第四。
2009 年 5 月
- **A+**（強勁）- 標準普爾在 21 個等級中名列第六。
2010 年 12 月

獎項及殊榮

業界翹楚

- 在《財富》(FORTUNE)雜誌**500強**中名列**268位**(以2010年通用會計準則收入計算)。2011年5月
- 自2002年7月以來一直是**標普500指數**的成份股。
- 在《福布斯》**全球2000強**(The Forbes Global 2000 list)中名列**481位**。該項殊榮為表彰世界上規模最大、實力最強的公司,採用綜合性評選標準,包括銷售額、利潤、資產及市值等。2011年4月
- 在《計劃發起人》(PLANSPONSOR)雜誌對帳戶管理的調查中,以計劃數目計名列**界定供款計劃、利潤分享計劃、SEP計畫和SIMPLE計劃的第一名**。2010年6月
- 被《投資顧問》(Investment Advisor)雜誌評為**界定福利計劃帳戶管理人第一名**。2010年11月
- 在Chatham市場研究公司對資產超過**500萬美元**、擁有**界定福利計劃、界定供款計劃及界定福利與界定供款結合計劃**的客戶所進行的調查中,我們獲得了**112項“同業最佳”獎項**。2010年12月
- 信安的**界定供款計劃的報表服務**獲得**DALBAR“客戶溝通優質獎”**。2011年1月
- 在波士頓研究集團(Boston Research Group)對**界定供款計劃發起人**的研究中,信安的**客戶保留期最長**(平均保留期為**10.7年**,而行業平均值為**8.8年**)。2010年9月
- 信安基金在《巴倫周刊》(Barron's annual ranking)的**最佳互惠基金公司年度排名**中名列**第三**。2011年2月
- 在金融研究公司(Financial Research Corporation)對**生命週期互惠基金規模**進行的評選中,信安基金名列**第五大管理人**。2010年12月
- 根據戰略遠見公司(Strategic Insight)對**美國通過財務顧問銷售的互惠基金公司**進行的評選,信安基金名列**第23位**。2010年12月
- 獲得《退休金與投資》(Pensions & Investments)雜誌頒發的**界定供款計劃成員投資教育優質服務艾迪獎(Eddy Award winners)**。2010年3月
- 信安環球投資被《退休金與投資》雜誌在**99家參評公司**中評為**第四大房地產管理公司**(按照公司管理的美國機構免稅資產計算)。2010年9月
- 根據《退休金與投資》雜誌的**退休金和投資1000報告**,信安環球投資為**全世界最大的25個退休金計劃中的10個提供資產管理服務**。2010年9月
- 《退休金與投資》雜誌“**最大資產管理人**”根據**管理人截至2009年12月31日管理全球機構資產規模**排列,信安環球投資在**708家公司**中排名**第31位最大機構資產管理人**。2010年5月
- 根據《退休金與投資》,截至2009年12月31日的美國機構免稅資產規模對**700多家管理人的排名**,信安環球投資為**第15大的美國機構免稅資產管理公司**。2010年5月
- 根據《退休金與投資》,截至2009年12月31日的美國機構免稅資產規模對**275家管理人的排名**,信安環球投資為**第10大界定供款計劃資產管理人**。2010年5月
- 根據《退休金與投資》,截至2009年12月31日的**資產規模**對**710家管理人的排名**,信安環球投資為**第28大美國客戶資產管理人**。2010年6月
- BrasillPrev (與Banco do Brasil的合資公司)被《Carta Capital》雜誌評為**私營退休金中最令人欽佩的公司第一名**。2010年9月

- CIMB-Principal Asset Management Berhad (馬來西亞)被《亞洲資產管理》(Asia Asset Management)雜誌在其年度“最佳中的最佳國家獎”中評為**最佳基金公司**。2011年2月
- 信安墨西哥公司獲得**全球投資業績證書**。該證書證明公司的投資業績披露符合公平陳述及充分披露的道德標準。信安智利公司和印度公司同樣遵守該標準。2011年1月
- 信安智利公司連續第二年贏得“專業基金公司白金獎”自願性退休金儲蓄**最佳互惠基金管理人**。2010年6月
- 信安PNB印度公司的信安超短期基金獲得2011年**ICRA五星獎**。2011年2月
- 根據2011年HIGHLINEDATA排名，信安人壽保險公司為**第十一人壽保險公司**。
- 被《計劃發起人》(PLANSPONSOR)雜誌表彰為**薪酬遞延計劃服務按計劃數目排列的第二大供應商**。2010年12月
- 名列**非醫療保險（牙科、人壽及傷殘保險）第四大供應商***。2010年4月
- 為**第三大不可撤銷個人傷殘收入保險供應商****。2011年2月

最佳工作場所

- 第九年名列《工作母親》(Working Mother)雜誌評選為**100家“最適合工作母親的公司”**之一。2010年9月
- 連續九年名列全國女性高級主管協會(National Association of Female Executives)評選的“**最適合女性高級主管的50家公司**”之一。2011年3月
- 在《計算機世界》(Computerworld)雜誌所評選的**IT行業100個最佳工作場所中名列第49位**。2010年6月

- 入選《拉丁時尚》(LATINA Style)雜誌評選的“**最適合拉丁美洲人士工作的50家公司**”。2010年8月
- 被美國健康理事會(Wellness Councils of America)評選為**白金級健康工作場所**。
- 在人權運動基金會的“**企業平等指數**”(Human Rights Campaign Foundation Corporate Equality Index)中獲得**95分**(滿分為100分)。2010年10月

社區/道德領導作用

- 信安慈善經典高爾夫賽被指定為**職業高爾夫冠軍巡迴賽第一站**。2010年11月
- 史無前例地第三次獲得**大德梅茵夥伴關係多元化獎**。2011年1月
- 獲得**大德梅茵夥伴關係環境獎**。2011年5月
- 信安房地產公司被評為“**美國最綠色房地產公司**”之一。2011年3月
- 積極參與社區活動並成為第十九家贏得美國聯合勸募慈善機構“**美國精神獎**”(United Way of America's Spirit of America Award)的公司。

技術創新

- 連續十三年在《信息周刊》(Information Week)雜誌評選為**最優秀500家IT創新公司**。2010年9月
- 名列DALBAR評選出的人壽保險/年金的金融專業人士網站**最佳網站第十名**。2010年9月
- 名列DALBAR計劃發起人網站**第3名**和界定供款計劃參與人網站**第6名**。2010年9月
- 名列DALBAR**首20個最佳消費者及金融專業人士互惠基金網站**之一。2010年7月

* 依據國際壽險行銷研究協會(LIMRA)發佈的2009年有效完全受保僱主合約資料。

** 依據國際壽險行銷研究協會(LIMRA)發佈的2010年度化新銷售保費資料。

2010年概覽

退休與投資者服務

- “全面積累服務”銷售額66億美元，較2009年增長32%。
- “全面積累服務”管理超過32,000個退休金計劃，為340萬計劃參與人提供服務。
- 互惠基金銷售額93億美元，較2009年增長21%，使淨現金流在2010年達到創紀錄的16億美元。
- 個人年金業務的經營收益達到歷史最高水平的1.185億美元。

信安環球投資

- 該業務部門的管理資產總額為2,201億美元，較2009年增加7%。
- 2010年的營運收益為5,850萬美元，較2009年增長53%。
- 在遍佈全世界的辦事處擁有超過400名投資專家，客戶遍佈50個國家。

信安國際

- 管理資產達527億美元的歷史最高水平。
- 淨現金流達47億美元的歷史最高水平，即年初管理資產的14%。
- 合資夥伴包括巴西銀行（巴西）、中國建設銀行（中國）、CIMB集團（馬來西亞）和旁遮普國家銀行（印度）。
- 信安國際公司為全球960萬客戶提供服務（包括中國客戶）。

美國保險解決方案

- 個人壽險銷售額較2009年增加21%，達到1.644億美元。
- 特殊福利業務銷售額為2.41億美元。
- 特殊福利業務的股本回報率超過14%。
- 個人傷殘保險的銷售額達到創紀錄的4,000萬美元。



我們助您掌握先機®

Des Moines, Iowa 50392

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

¹ 除特殊說明外，均為截至於2010年12月31日的全年的資料或該日的資料。如需更新或更多的資訊，請瀏覽www.principal.com。

² 本集團採用了若干非通用會計準則財務方法，管理層認為這些方法對理解及評估本集團正常及持續經營活動非常重要。這些方法並不能取代美國通用會計準則的財務方法。因此，我們在下文中提供了將非通用會計準則方法調整為可比通用會計準則方法的資料如下：

• 經營收益8.448億美元等於屬於普通股股東的淨收入6.663億美元，並經過以下調整：淨實現/未實現資本收入/損失（1.942）億美元，和其他稅後調整1,570萬美元。

• 股本回報率9.8%等於包括8.1%的其他綜合收入的淨收入股本回報率，並經過以下調整：（2.3）%的淨實現/未實現收入（損失），0.2%的其他稅後調整，0.1%的淨未實現資本收入/損失，0.0%的外匯調折算以及0.3%淨未承認退休後福利責任。

³ 截至2011年4月的評級。

美國信安金融集團的保險產品和服務通過信安國民人壽保險公司（除紐約以外）和信安人壽保險公司（依阿華州德梅因市，50392）提供。證券產品通過Princor 金融服務公司提供，800-247-1737，Princor是SIPC成員。銀行產品通過信安銀行提供，信安銀行是SIPC成員。信安全國公司、信安人壽保險公司、Princor和信安銀行是美國信安金融集團（依阿華州德梅因市，50392）的成員公司。