

2016 年公司简介¹

信安利用我们的退休、保险和资产管理专长帮助全世界的个人和公司建立、保护和提高他们的财务福祉。利用创新的理念和实际解决方案，我们让所有收入水平和投资组合规模的客户都可能取得财务上的进步。

信安金融集团位列《财富》500强（FORTUNE 500®），管理资产5727亿美元，在遍及亚洲、澳洲、欧洲、拉丁美洲和北美洲的18个国家拥有办公室。

信安金融集团在纽约证券交易所上市，股票代码PFG。

财务数据¹

5727亿美元	管理资产总额
61亿美元	通用会计准则（GAAP）总收入
6.903亿美元	归属于普通股股东的净收入
6.234亿美元	营业收益 ²
13.3%	普通股股东可获得平均股本经营收益率，不包括累计其它综合收益（AOCI），外币折算调整除外。

员工



在美国有超过10,000名员工



在全世界有超过15,000名员工

信安人寿保险公司和信安全国人寿保险公司的财务实力评级³

A+ 优秀	贝氏评级： 13个评级中第二高的评级
(AA-) 非常强劲	惠誉：19个评级中第四高的评级
(A1) 良好	穆迪投资者服务： 21个评级中第五高的评级
(A+) 强劲	标准普尔： 20个评级中第五高的评级

行业领先者 表彰

整体

- 在《财富》杂志基于营业收入排名的**500家最大公司**中名列第**236**位。（2016年6月）
- 在《福布斯全球**2000强**》中名列第**380**位，该排名对全世界最大、最强的公司进行表彰，按照销售额、利润、资产和市值进行综合排名。（2016年5月）
- 自2002年7月以来就是标准普尔（S&P）500®指数的成分股。

退休和收入解决方案

- 针对金融专业人员的领先的退休服务行业杂志《计划顾问》向信安金融集团授予“顾问选择奖”，在**缴费确定型计划供应商的顾问支持和售后服务方面**排名第一。（2015年3月）
- 在2015年Chatham市场研究公司对资产超过500万美元的待遇确定型和缴费确定型计划所进行的客户满意度调查中，信安继续获得服务团队“**同业最佳**”奖项，总体满意度得分为**95%**。（2016年1月）
- 信安金融集团在《计划顾问》杂志进行的2015年退休计划顾问调查中获得出色的行业评级。我们在为微型、小型、中型和大型计划提供服务方面名列**前十大**供应商，在给微型计划提供最佳整体服务、增值顾问服务和计划参加者支持方面**排名第三**。（2015年10月）

信安环球投资公司

- 信安作为全球投资管理领导者，在《养老金与投资》对雇员达到或超过1000人的公司进行的年度资金管理最佳工作场所调查中，名列**同类榜首***。《养老金与投资》“**资金管理最佳工作场所**”。（2015年12月14日）

- 在对573家资金管理人按截至2015年12月31日内部管理的美国机构免税资产总额进行的排名中，信安环球投资公司名列**第19**位。“最大资金管理人”，《养老金与投资》（2016年5月30日）
- 在对51家最大的房地产投资信托资产管理人按截至2015年12月31日管理的美国机构免税资产进行的排名中，信安环球投资公司名列**第11**位。“最大资金管理人”，《养老金与投资》（2016年5月30日）
- 根据《2015年负责任投资原则试点评估报告》，信安环球投资公司在环境、社会和治理（ESG）方面获得优异的分。信安环球投资公司在四个不同模块的得分均达到或超过中位数。总体方法得分为**A+**（范围为**A+至E**），远高于平均得分**B**。《负责任投资原则试点评估报告》（2015年9月）。
- 2015年按照《巴伦周刊》进行的基金系列五年期业绩排名，信安基金名列**第六**。（2016年2月）
- 根据Strategic Insights《2016年4月观察报告》的数据，在顾问销售的美国顶级共同基金公司中，信安基金按照管理资产**排名第十四**。

信安国际

- 信安巴西合资养老金公司Brasilprev的净存入款项和市场份额**排名第一**。（Fenaprevi, 2016年3月）
- 信安智利：
按照智利基金管理协会的数据，在**APV业务方面**排名第一。APV是作为智利强制性养老金制度的补充的一种自愿性养老金产品。（2016年3月）
- 根据Praxis Xperience指数（PXI），信安智利Cuprum公司被表彰为强制性养老金市场**客户体验领先公司**。（2015年10月）

- 在Alpha Southeast Asia为其最佳金融机构奖（Marquee奖）进行的评选中，联昌信安资产管理公司连续第五年获得东南亚最佳资产管理人奖。（2015年6月）
- 在2015年KLIFF伊斯兰金融奖评选中，联昌信安伊斯兰资产管理公司被评为最杰出伊斯兰金融机构。（2015年12月）
- 在2016年的强积金计划奖评选中，信安香港的一个强积金计划被评为“2016年度强积金计划”，另有两个强积金计划获得黄金评级。（2016年3月）
- 被《工作母亲》评为2015年最适合工作母亲的100家公司之一。（2015年9月）
- 连续第十五名列IDG的《计算机世界》信息技术100个最佳工作场所之一，在2016年命令第十六位。（2016年6月）
- 因支持工作场所女同性恋、男同性恋和双性恋平等，在“人权运动基金会公司平等指数”得分100，满分为100。（2015年11月）

美国保险解决方案

- 被《计划发起人》杂志表彰为非税优递延薪酬计划服务基于计划数量的第一大供应商。（2015年7月）
- 依据国际寿险营销研究协会发布的2015年有效雇主完全参保合同数据，名列团体福利（牙科、人寿及伤残）保险第五大供应商。（2016年5月）
- 依据国际寿险营销研究协会发布的2015年度年化新销售保费数据，为第三大不可撤销个人伤残收入保险供应商。（2016年2月）
- 依据国际寿险营销研究协会发布的2014年寿险新销售保费总额数据，为第十九大人寿保险供应商。（2015年9月）
- 因工作-生活平衡进步而获得工作世界联盟-2015年特别奖，该奖项表彰在工作场所策略和实践上帮助雇员实现工作-生活良好平衡的领先雇主。（2015年4月）
- 被《多元化》杂志评为在招聘退伍军人方面最具影响力的25家公司之一。（2015年4月）
- 被美国健康委员会评为白金级健康工作场所。

社区领导

- 因公司社区参与而获得全国联合劝募协会的“美国精神奖”的第十九家企业。
- 因我们致力于增强我们对环境的影响而被评为CDP（碳披露计划组织）气候表现领导者和CDP气候披露领导者。（2015年11月）

卓越工作场所

- 被Ethisphere Institute评为世界最具道德的公司之一，该奖项表彰通过在公司每个层面培育道德和透明的文化而对开展业务的方式具有重要影响的组织。这是信安第六年获得Ethisphere的表彰。（2016年3月）
- 被《福布斯》评为美国最佳雇主之一。（2016年3月）

技术创新

- 名列《信息周刊》商业技术创新100强第五十九位，该奖项表彰顶尖商业技术创新者，信安第十九年获此奖项（原为《信息周刊》500强）。（2016年4月）

2015 年财务摘要

退休和收入解决方案

- 全年税前营业收益7.4亿美元
- 截至2015年12月31日退休和收入解决方案总账户价值为2100亿美元
- 退休收入解决方案 - 收费⁴业务全年持续性存入款项在2015年增长11亿美元，较2014年增长7%
- 养老金全部转移业务的全年销售额达到创纪录的18亿美元

信安环球投资公司

- 2015年税前营业收益 3.89亿美元
- 2015年末管理资产总额3610亿美元，全年净现金流量160亿美元
- 2015年全年税前利润率提高至34%

信安国际

- 全年税前营业收益2.71亿美元
- 报告的年末管理资产达到1100亿美元（不包括我们在中国的合资企业的管理资产420亿美元，这未包含在报告的管理资产或净现金流量之内）
- 报告的全年净现金流量达到93亿美元
- 投资业绩出色，一年期和五年期业绩分别有87%和83%的管理资产排名处于最高的两个四分位

美国保险解决方案

- 全年税前营业收益4.3亿美元
- 特殊福利全年收益创纪录，销售额和保留率创纪录，保费和收费增长9%
- 个人寿险保费和收费在正常比较基础上比2014年增长4%，企业市场销售额占2015年总销售额的60%



1-800-986-3343 | principal.com

¹除非另有说明，数据为截至2016年6月30日的六个月的数据。关于最新和额外的信息，请访问www.principal.com。

²公司使用了管理层认为对于理解和评价我们业务正常、经常性经营重要的若干非通用会计准则财务指标。这些指标不是通用会计准则财务指标的替代。因此，我们提供了非通用会计准则指标与可比的通用会计准则财务指标的对比如下：

- 营业收入6.234亿美元等于普通股股东可获得的净收益6.903亿美元，针对净实现收益（损失）6690万美元进行调整，并且包括其他税后调整0美元。
- 运营股本收益率（ROE）13.3%等于平均股本净收入收益率，包括累计其他综合收益12.3%，针对净实现收益（损失）0.0%进行调整，其他税后调整0.0%，净未实现资本（收益）损失（1.5）%，以及净未确认退休后给付义务0.5%。

³信息截至2016年7月。

⁴退休收入解决方案-收费 = 退休和收入解决方案-收费，包括全面服务积累和个人变额年金。

Principal Financial Group[®] (Principal[®]) 的保险产品和服务由艾奥瓦州得梅因 (50392) 的信安全国人寿保险公司 (纽约除外) 和信安人寿保险公司提供。通过证券投资者保护公司 (SIPC) 的成员信安证券公司 (800-247-1737) 提供证券。通过联邦存款保险公司 (FDIC) 成员信安银行提供银行产品。信安全国人寿保险公司、信安人寿、信安证券和信安银行是信安金融集团 (艾奥瓦州得梅因, 50392) 的成员。

WW92 | Q216 | t16081803y4 | © Principal Financial Services, Inc. “Principal,” “Principal Financial Group”是注册服务标记。

* 完整内容版权属于Crain Communications。保留一切权利。