

2016 年公司簡介¹

信安利用在退休、保險和資產管理方面的專長協助全世界的個人和公司客戶建立、保護和提升其財務穩健性。透過創新的概念和實際的解決方案，我們讓不同收入水平和投資組合規模的客戶都能夠在財務管理上有所進步。

美國信安金融集團是《財富》世界500強公司之一，集團管理資產達5,727億美元，在亞洲、澳洲、歐洲、拉丁美洲和北美洲等18個國家和地區設有辦事處。

美國信安金融集團在紐約證券交易所上市，股票代碼為PFG。

財務資料¹

5,727億美元	資產管理總額
61億美元	通用會計準則（GAAP）總收入
6.903億美元	可分配給普通股股東的淨收入
6.234億美元	營運收益 ²
13.3%	可分配給普通股股東的平均股本營運回報率，不包括累計其他綜合收益（AOCI），外幣折算調整除外。

員工



在美國擁有
超過10,000
名員工



在全世界擁有
超過15,000名
員工

Principal Life Insurance Company和
Principal National Life Insurance
Company的財務實力評級³

A+ (Superior)	A.M. Best Company: 在 13個等級中名列第二
AA- (Very Strong)	惠譽：在 19 個等級中名列第四
A1 (Good)	穆迪：在 21 個等級中名列第五
A+ (Very Strong)	標準普爾： 在 20個等級中名列第五

行業領導者 表彰

整體

- 在《財富》雜誌世界500強公司排名中以營運收益計算位列第236名。（2016年6月）
- 在《福布斯》全球2000強 (The Forbes Global 2000 list)中位列第380名，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。（2016年5月）
- 自2002年7月以來一直是標普500指數的成份股。

退休和收入方案

- 針對金融專業人員的領先退休服務行業雜誌 PLANADVISER 向美國信安金融集團授予新的「顧問選薦獎」，在界定供款售後顧問支援方面排名第一。（2015年3月）
- 2015年Chatham Partners Client Satisfaction Survey對資產超過500萬美元的界定利益和界定供款計劃所進行的客戶滿意度調查中，信安繼續獲得服務團隊「同業最佳」獎項，整體滿意度得分為95%。（2016年1月）
- 美國信安金融集團在PLANADVISER雜誌進行的2015年《退休計劃顧問調查》中獲得出色的行業排名。我們在為微型、小型、中型和大型計劃提供服務方面名列十大供應商之一，在給予微型計劃最佳整體服務、增值顧問服務和計劃參加者支援方面則排名第三。（2015年10月）

信安環球投資

- 信安作為領先的全球投資管理人，在Pensions & Investments雜誌的金融管理最佳工作場所年度調查中對僱員達到或超過1000人的公司中名列同類榜首。Pensions & Investments, “The Best Places to Work in Money Management”（2015年12月14日）

- 在美國機構免稅資產管理總額內部管理進行的排名中，日信安環球投資名列573家資產管理公司中的第19位，資產截至2015年12月31日。“Largest Money Managers,” Pensions & Investments.（2016年5月30日）
- 在51家房地產投資信託資產管理人中排名第11大。管理人的排名按2015年12月31日美國機構免稅資產管理總額。“Largest Money Managers,” Pensions & Investments.（2016年5月30日）
- 信安環球投資在2015 Principles for Responsible Investment (PRI) Pilot Assessment Report中在環境、社會和管理（ESG）方面獲得優異的分數。信安環球投資在四個不同組別的得分均達到或超過中位數。總體方法得分為A+（範圍為A+至E），遠高於平均得分B。PRI Pilot Assessment Report，2015年9月。
- 信安基金於2015年在《巴倫週刊》(Barron's magazine)五年表現的基金家族名列第六。（2016年2月）
- 根據Strategic Insights的April Flow Watch Report 2016，信安基金在美國顧問銷售的頂級互惠基金公司中，按管理資產排名第14。

信安國際

- 信安巴西合資退休金公司Brasilprev的淨存入款項和市場份額排名第一。（Fenaprevi，2016年3月）
- 信安智利：
按照智利基金管理協會的資料，在APV業務方面排名第一。APV為補充智利強制性退休金制度的一種自願性退休金產品。（2016年3月）
- 根據Praxis Xperience指數（PXI），信安智利 Cuprum公司榮獲領先的強制性退休金市場客戶體驗公司殊榮。（2015年10月）

- CIMB-Principal Asset Management連續第五年在 Alpha Southeast Asia 的最佳金融機構獎 (Best Financial Institutions Awards, Marquee Awards) 中獲頒東南亞最佳資產管理人獎 (The Best Asset Manager in Southeast Asia) 獎項。(2015年6月)
- 在2015 KLIFF Islamic Finance Awards中，CIMB-Principal Islamic Asset Management被評為“Most Outstanding Islamic Financial Institution”(2015年12月)
- 在2016年度強積金頒獎禮中，信安香港的其中一個強積金計劃被評為**2016年度最佳強積金計劃**，另外有兩個計劃獲評為**金級計劃**。(2016年3月)
- 被“Working Mother”評為“**2015 Working Mother 100 Best Companies**”(2015年9月)
- 連續第15年在IDG的《電腦世界》(Computerworld) 評為**100個最佳資訊技術工作場所之一**，2016年排名第16位。(2016年6月)
- **Human Rights Campaign Foundation的企業平等指數**得分100(滿分100)，支援女同性戀、男同性戀、雙性戀人群在工作中享有平等權益。(2015年11月)
- Enterprise Engagement Alliance (EEA) 授予信安**最以人為本的美國公共持股 25 強企業稱號 (Top 25 Most People-Centric publicly held companies in the United States)**。EEA是一家業務廣泛的教育機構，支援新興僱傭職業。(2015年4月)

美國保險方案

- 被PLANADVISER雜誌按計劃數目排名而評選為**最大非法定遞延報酬服務供應商**。(2015年7月)
- 依據國際壽險行銷研究協會(LIMRA)發佈的2015年有效僱主完全投保合同資料，名列**團體福利(牙科、人壽及傷殘)保險第五大供應商**。(2016年5月)
- 依據國際壽險行銷研究協會發佈的2015年度年率化新銷售保費資料，為**第三大不可撤銷個人傷殘收入保險供應商**。(2016年2月)
- 依據國際壽險行銷研究協會發佈的2014年壽險新銷售保費總額資料，為**第19大人壽保險供應商**。(2015年9月)
- 獲得 WorldatWork 的工作生活進步聯盟 (Alliance for Work-Life Progress) 頒發的 **Work-Life Progress-2015 Seal of Distinction Award**，該獎項表揚那些在工作場所展現領導力及策略實踐，以幫助員工在工作生活效率方面取得成功的企業的。(2015年4月)
- 名列 Diversity Journal 雜誌頒發的**最具影響力的僱用退伍軍人企業 25 強**。(2015年4月)
- 被Wellness Councils of America評選為「**白金級工作環境**」。

社區領導地位

- 因積極參與社區活動，信安已成為第19家獲得 United Way of America頒發的**美國精神獎(Spirit of America Award)**的企業。
- 信安因致力改善對於環境的影響而獲選為**氣候績效領導者(CDP Climate Performance leader)**和**氣候揭露領導者 (CDP Climate Disclosure leader)**。(2015年11月)

最佳工作場所

- 被Ethisphere Institute評為世界上**最具道德的公司 (the World's Most Ethical Companies)**之一，該獎項表揚相關企業在各營運層面上，均致力培養商業道德與透明文化所產生實質性影響的公司。這是信安第六年從Ethisphere Institute獲此殊榮。(2016年3月)
- 被《福布斯》評為**美國最佳僱主之一**。(2016年3月)

技術創新

- 名列《資訊週刊》(InformationWeek Elite 100) **精英 100企業**的第59位，以表揚在科技創新的貢獻，信安第19年獲此獎項。(前稱《資訊週刊》500)(2016年4月)

2015 年財務摘要

退休和收入方案

- 全年稅前營運收益達7.4億美元
- 截至2015年12月31日的退休和收入方案總帳面價值為2,100億美元
- 退休收入方案收費業務⁴全年持續性存入款項在2015年增長11億美元，較2014年增長7%
- 退休金全部轉移業務的全年銷售額達到創紀錄的18億美元

信安環球投資

- 2015年稅前營運收益達3.89億美元
- 2015年末管理資產總額3,610億美元，全年淨現金流量160億美元
- 2015年全年稅前獲利率提高至34%

信安國際

- 全年稅前營運收益達2.71億美元
- 報告的年末管理資產達1,100億美元（中國合資企業資產管理中的420億美元除外，因為這並不包括在已報告的資產管理或淨現金流量）
- 報告的全年淨現金流量達到93億美元
- 投資業績出色，一年期和五年期業績分別有87%和83%的管理資產排名處於最高的兩個四分位

美國保險方案

- 全年稅前營運收益達為4.3億美元
- 特殊福利全年收益創紀錄，銷售額和保留率創紀錄，保費和收費增長9%
- 個人壽險保費和收費在正常比較基礎上比2014年增長4%，企業市場銷售額佔2015年總銷售額的60%



1-800-986-3343 | principal.com

¹除非另有說明，資料為截至2016年6月30日的六個月的數據。有關最新和其他資訊，請瀏覽www.principal.com。

²本集團採用了管理層認為對於理解和評價我們業務正常、經常性經營重要的若干非通用會計準則財務指標。這些指標不是通用會計準則財務指標的替代。因此，我們提供了非通用會計準則指標與可比的通用會計準則財務指標的對比如下：

- 營運收益6.234億美元等於普通股股東可獲得的淨收益6.903億美元，針對淨實現收益（損失）6,690萬美元進行調整，並且包括其他稅後調整0美元。
- 運營股本收益率（ROE）13.3%等於平均股本淨收入收益率，包括累計其他綜合收益12.3%，針對淨實現收益（損失）0.0%進行調整，其他稅後調整0.0%，淨未實現資本（收益）損失（1.5）%，以及淨未確認退休後給付義務0.5%。

³資料截至2016年7月。

⁴退休和收入方案收費包括全面服務積累和個人變額年金。

Insurance products and services from the Principal Financial Group[®] (Principal[®]) are issued by Principal National Life Insurance Company (except in New York) and Principal Life Insurance Company, Des Moines, Iowa 50392. Securities offered through Principal Securities, Inc., 800-247-1737, member SIPC. Banking products offered through Principal Bank, member FDIC. Principal National, Principal Life, Principal Securities and Principal Bank are members of the Principal Financial Group, Des Moines, Iowa 50392.

WW93 | Q216 | t16081803y4 | © Principal Financial Services, Inc. “Principal,” “Principal Financial Group” 是註冊服務標記。

* 完整內容版權屬於Crain Communications。保留一切權利。