

2026年公司简介¹

我们是一家全球性公司，致力于帮助亚洲、澳大利亚、欧洲、拉丁美洲、中东和北美地区的个人及企业建立并保障其财务健康。

作为一家拥有146年历史的《财富》美国500强[®]企业，我们以专业实力、创新理念和量身定制的解决方案而闻名，帮助不同收入水平、从事不同行业、持有不同投资组合规模的客户实现财务增长。

我们的员工遍布全球，为了共同的使命凝心聚力：为您提供所需的金融工具、资源和信息，助您过上理想的生活。

我们的目标是：

- 满足超过7,500万位客户¹的需求，这些客户依赖于我们在退休规划、保险和资产管理方面的专业实力。
- 吸引、培养并留住业内顶尖人才，在遍布27个国家和地区¹的办公场所中，提供以诚信、尊重、协作和信任为基础的包容性工作环境。
- 回馈员工生活和工作所在的社区，支持能够帮助人们精进学识、提升收入、积淀财富的项目。
- 为股东创造价值，回馈他们的信任（纳斯达克股票代码：PFG）。

欢迎进一步了解我们。请继续阅读，查看关键数据、所获奖项表彰以及财务摘要。

财务数据¹

7,810亿美元

资产管理规模

156亿美元

通用会计准则 (GAAP) 总收入

12亿美元

归属于信安[®]的净收入

19亿美元

非通用会计准则 (GAAP) 营业利润²

15.2%

非通用会计准则 (GAAP) 净资产收益率 (ROE)³

员工

全球员工约

19,000名

信安人寿保险公司与信安全美人寿保险公司的财务实力评级⁴

“A+” 卓越

贝氏：在13个评级等级中位列第2

“AA-” 非常强劲

惠誉：在19个评级等级中位列第4

“A1” 良好

穆迪：在21个评级等级中位列第5

“A+” 强劲

标普全球：在20个评级等级中位列第5

奖项与荣誉

整体表现

- 基于收入排名，位列《财富》500强公司榜单第263位。（2026年1月）
- 在《福布斯》全球2000强榜单中排名第602位，该榜单根据销售额、利润、资产和市值的综合排名评选出全球规模最大、最具影响力的公司。（2025年6月）
- 自2002年7月以来，一直是标准普尔（S&P）500®指数成分股。

退休与收入解决方案

- 在缴费确定型（DC）计划发起人网站体验评选中荣登榜首，并荣获“卓越”评级。美国达尔巴金融评估公司（Dalbar, Inc）（2025年6月）
- 在缴费确定型（DC）计划参与人网站评选中排名第三，并荣获“卓越”评级。美国达尔巴金融评估公司（Dalbar, Inc）（2025年8月）
- 以36个奖项在顾问奖项总数上排名第三（较Empower少2个奖项，较富达少7个奖项）。在顾问支持、移动应用程序和财务健康工具方面名列前三。美国全国计划顾问协会（NAPA）顾问选择奖（2025年9月）
- 按计划参与人数量计，获评“第三大401（k）计划服务提供商”。《计划发起人》（PLANSPONSOR）记录保管调查（2025年6月）
- 按计划数量计，获评“第一大员工持股计划记录保管机构”。《计划发起人》（PLANSPONSOR）记录保管调查（2025年6月）
- 按计划数量计，获评“第一大待遇确定（DB）型计划服务提供商”。《计划发起人》（PLANSPONSOR）待遇确定型计划管理调查（2025年9月）
- 按资产计算的养老金风险转移（PRT）销售额计，获评“第四大养老金风险转移服务提供商”。国际寿险行销研究协会（LIMRA）美国团体年金风险转移调查（2024年第四季度）

资产管理

- 信安获评第三大混合型目标日期集合投资信托（CIT）管理人。Sway Research（2026年3月）
- 信安获评“前十大目标日期基金管理人”。Sway Research《目标日期市场现状》（2026年3月）
- 信安资产管理在巴西维持了穆迪的MQ1.br评级。（2025年2月）信安就参与此次评级向穆迪支付了费用。MQ1.br评级代表穆迪认为该资产管理公司管理能力优秀。
- 在全球最大的外包首席投资官（OCIO）管理人中排名首位。《养老金与投资》杂志（2025年）排名截至2025年3月31日。信安为推广此排名支付相关费用。
- 信安泰国
 - > 在资产管理规模不超过1000亿泰铢（约212亿人民币）的共同基金类别中，荣获“最佳资产管理公司奖”。泰国证券交易所2025年度奖项（SET Awards 2025）（2025年11月）
 - > 在全规模资管管理人项下公积金集合基金类别中，荣获“公积金奖”第一名。泰国公积金协会（AOP）（2025年11月）
 - > 荣获“2025年度（股票基金类别）最佳基金奖”。2025年泰国货币与银行奖（Money & Banking Awards 2025）（2025年7月）
 - > 荣获“最佳越南股票型基金奖”。Finnomena 2025基金名人堂（2025年1月）
- 信安印度尼西亚
 - > 荣获印尼头部金融科技平台Bareksa 2025基金大奖，包揽一年期最佳伊斯兰合规股票产品金奖、三年期最佳伊斯兰合规股票产品银奖。
 - > 荣获《伊斯兰金融新闻》（IFN）2025投资者基金奖项下的“印度尼西亚最佳平衡型股票基金奖”。

- 信安马来西亚

- > 在2025伦敦证交所理柏基金大奖（LSEG Lipper Fund Awards 2025）中斩获九项大奖。
- > 荣膺《财资》AAA可持续投资奖“年度资产管理公司”称号。
- > 在Alpha Southeast Asia 2025年度基金管理奖中荣获多个奖项。

以上奖项基于各评选机构的评估，反映所列日期的结果。信安就这些奖项支付了相关费用。

- 信安伊斯兰

- > 荣获剑桥伊斯兰基金奖（CIFA）颁发的“2026年马来西亚可持续伊斯兰金融创新卓越奖”及“2026马来西亚最佳伊斯兰债券基金”。
- > 荣获《伊斯兰金融新闻》（IFN）“2025爱尔兰最佳美元伊斯兰债券基金”。

以上奖项基于各评选机构的评估，反映所列日期的结果。信安就这些奖项支付了相关费用。

- 按全球不动产资产总额计，信安名列全球前十大不动产管理公司。《养老金与投资》（2025年11月）

数据为扣除杠杆后，包括已承诺或已收到但尚未投资的出资；房地产运营公司类资产（REOCs）归入权益类资产核算，不包括房地产投资信托基金（REITs）。数据截至2025年6月30日。

- 信安不动产凭借欧洲核心策略和欧洲办公策略荣获2025年GRESB五星评级⁵。
- 信安不动产获《养老金与投资》评为按ESG原则管理的十大房地产资产管理公司之一。（2025年11月）以截至2025年6月30日的全球房地产资产数据计算。
- 信安资产管理荣获PERE 2025年度大奖“北美最佳数据中心投资机构”，并获选全球数据中心年度公司亚军。（2026年3月）
- 在《养老金与投资》评选的369家全球机构资产管理公司中，按管理资产规模排名第29位。（2025年6月）资产规模数据截至2024年12月31日。

- 信安资产管理获马来西亚雇员公积金局（EPF）评为2024年度拉丁美洲MSCI最佳国际股票管理公司。（2025年5月）

福利与保障

- 根据2024年《计划发起人》（PLANSPONSOR）非税优递延薪酬市场调查（不包括457计划），信安获评“第一大非税优递延薪酬（NQDC）客户服务机构”。（2025年7月）。
- 根据参与人数量，信安获评“第二大团体福利保险（牙科、寿险、视力、伤残、意外伤害、重疾、住院赔偿）供应商”。美国寿险营销协会（LIMRA）2024年美国职场福利牙科与视力、伤残保险、寿险及补充健康保险调查（2025年4月）
- 凭借2024年单笔总保费500万美元以内的企业持有要员保险（COLI）及企业赞助个人持有寿险（CSIO）保单规模，荣登美国小额企业寿险业务榜首。2025年IBIS Associates COLI/CSIO参与运营商调研（2025年8月）
- 凭借2024年企业持有要员保险（COLI）保费及单笔保费不超过500万美元的保单数，获评“企业持有要员保险（COLI）第一大供应商”。2025年IBIS Associates COLI参与运营商调研（2025年8月）
- 根据参与人数量计，信安获评“要员伤残解决方案第一大供应商”。美国寿险营销协会（LIMRA）2025年个人伤残收入保险销售调研（2026年2月）

卓越工作场所

- 入选Ethisphere“2026年度全球最具道德公司[®]”⁶。（2026年3月）
- 连续第14年荣膺《养老金与投资》“资产管理行业最佳工作场所”。（2025年12月）信安已支付授权费以推广该奖项。



800-986-3343 | [principal.com](https://www.principal.com)

¹ 除非另有说明，文中数据为截至2025年12月31日的过去12个月数据。更多信息及前瞻性披露，请参阅信安最新的10-K或10-Q报告。如欲了解最新动态，请访问www.principal.com。

² 公司使用若干非通用会计准则（GAAP）财务指标，管理层认为这些指标对于理解和评估公司正常、经常性业务运营具有重要意义。这些指标不能替代通用会计准则（GAAP）财务指标。因此，我们提供非通用会计准则财务指标与可比通用会计准则财务指标，调节如下：

- 归属于美国信安金融集团的净利润为11.851亿美元，经调整：净已实现资本（收益）损失1.783亿美元，以及已退出业务（收益）亏损5.021亿美元，得出非GAAP运营收益18.655亿美元。
- 包含累计其他综合收益的净资产收益率（ROE）为14.3%，经调整：代持嵌入衍生品公允价值累计变动及AOCI（不含外币折算调整）（1.7）%，净已实现资本（收益）损失1.5%，以及已退出业务（收益）亏损4.1%，得出非GAAP运营ROE为15.2%。

³ 非GAAP运营收益ROE = 过去12个月非GAAP运营收益 ÷ 平均普通股股东权益（不含代持嵌入衍生品公允价值累计变动及累计其他综合收益（亏损），外币折算调整除外）。

⁴ 信息截至2025年12月。我们的评级反映各评级机构对我们财务实力、运营表现以及履行对保单持有人义务能力的意见，并非针对投资者保护的评估，也不反映与美国寿险行业整体相关的任何评级行动或通知。此类评级既非证券评级，也非购买、持有或出售任何证券（包括我们的普通股）的建议。评级可能随时被评级机构修订或撤销，每项评级应独立评估。

⁵ 2025年全球房地产可持续评估体系（GRESB）评估涵盖2024年1月1日至2024年12月31日的数据。五星评级代表全球前20%的表现。为获得该评级，本公司向GRESB支付了评估申请费及评级使用权费用。

⁶ 2026年“全球最具商业道德企业”[®]殊荣由Ethisphere Institute颁发。信安基于截至2025年8月的评选结果获得2026年度称号。

第三方排名和荣誉不保证未来投资成功，也不确保客户或潜在客户将享有更高水平的业绩或结果。这些评级不应被理解为何任何客户的背书，也不代表任何单一客户的评价。

保险产品由信安美人寿保险公司（纽约州除外）和美国信安人寿保险公司发行。计划行政管理服务由信安人寿提供。信安基金公司由信安基金分销公司提供分销服务。证券通过信安证券公司（证券投资者保护公司SIPC成员）和/或独立经纪/交易商发行。上述提及的公司均为美国信安金融集团（艾奥瓦州得梅因市，邮编50392）的成员。信安资产管理是信安环球投资有限公司的商业名称，该公司为Principal Financial Group[®]的成员。

WW92-07 | 4Q2025 | © 2026 Principal Financial Services, Inc. 版权所有。Principal[®]、Principal Financial Group[®]、Principal及徽标设计、Principal Asset Management及Principal Asset Management徽标设计均为Principal Financial Services, Inc.（Principal Financial Group旗下公司）在全球多个国家和地区的服务标志，未经Principal Financial Services, Inc.许可不得使用。

5313130-032026