

2026年公司簡介^{*1}

我們是一家全球性企業，專注於協助亞洲、澳洲、歐洲、拉丁美洲、中東和北美地區的個人及企業建立並守護其財務福祉。

作為一家擁有146年歷史的《財富》美國500強®企業，我們以專業實力、創新理念與量身打造的解決方案聞名，協助客戶持續推動財務進展——無論其收入、企業規模或投資組合大小。

儘管我們的員工遍布全球，我們始終以共同的使命凝聚一致：為你提供所需的金融工具、資源和資訊，讓你能按照自己想要的方式生活。

我們致力於：

- 滿足超過7,500萬名客戶^{*1}的需求，這些客戶仰賴我們在退休規劃、保險和資產管理方面的專業能力。
- 吸引、培育並留任業界最優秀的人才，在遍及27個國家和地區^{*1}的辦公室中，提供以誠信、尊重、連結和信任為基礎的包容性工作環境。
- 回饋員工居住和工作的社區，支持協助人們持續學習、提高收入和增加儲蓄的相關計畫。
- 為股東創造價值，回報他們對我們的信任（納斯達克股票代碼：PFG）。

想進一步認識我們？請繼續閱讀並查看重點資訊、所獲獎項與認可，以及財務重點。

財務數據^{*1}

7,810億美元

資產管理總額

156億美元

通用會計準則（GAAP）總營收

12億美元

歸屬於信安®的淨收入

19億美元

非GAAP營運收益^{*2}

15.2%

非GAAP營運股本回報率（ROE）^{*3}

員工

全球約有員工

19,000 名

Principal Life Insurance Company 與Principal National Life Insurance Company的財務實力評級^{*4}

「A+」卓越
(Superior)

A.M. Best Company
— 13個評級級別中第二高

「AA-」非常強勁
(Very Strong)

Fitch Ratings
— 19個評級級別中第四高

「A1」良好
(Good)

Moody's Investors Service
— 21個評級級別中第五高

「A+」強勁
(Strong)

S&P Global
— 20個評級級別中第五高

獎項與認可

整體表現

- 於《財富》（FORTUNE）**全球500大企業**中名列第263位，**排名依據為營收表現**（2026年1月）。
- 於 Forbes Global 2000 排行榜中名列第602位，該排行榜根據銷售額、利潤、資產和市值進行綜合排名，評選出**全球規模最大且最具影響力的企業**（2025年6月）。
- 自2002年7月起成為標準普爾（S&P）500®指數成分股。

退休與收入解決方案

- 於**DC退休金計劃贊助人網站體驗評選**中榮登**第1位**，並獲得「卓越（Excellent）」評級。Dalbar, Inc（2025年6月）。
- 於**DC退休金計劃參與者網站評選**中名列**第3位**，並獲得「卓越（Excellent）」評級。Dalbar, Inc（2025年8月）。
- 以36個獎項在**顧問獎項總數**名列**第3位**（較Empower少2項；較Fidelity少7項）。並於顧問支援、行動應用程式和財務健康工具三個類別中名列前3。NAPA Advisors Choice Awards（2025年9月）。
- 按**參與者人數計**，在**401(k)計劃服務供應商**中名列**第3位**。PLANSponsor記錄保存調查（2025年6月）。
- 按**計劃數量計**，在**員工持股計劃（ESOP）記錄保存機構服務供應商**中名列**第1位**。PLANSponsor記錄保存調查（2025年6月）。
- 按**計劃數量計**，被評為**第1位的既定福利（Defined Benefits）計劃服務供應商**。PLANSponsor既定福利行政管理調查（2025年9月）。
- 按**資產計算的PRT銷售額**，在**退休金風險移轉（PRT）服務供應商**中名列**第4位**。LIMRA美國團體年金風險移轉調查（2024年第四季）。

資產管理

- 於**混合型目標日期集體投資信託（Hybrid Target Date CITs）**管理人評選中名列**第3位**。Sway Research（2026年3月）。
- 獲評為**前十大目標日期基金管理人**。《The State of the Target-Date Market》報告，Sway Research（2026年3月）。

- 信安資產管理在巴西維持**Moody's MQ1.br評級**。（2025年2月）。本公司就次評級向Moody's支付相關費用。
- 於**全球最大OCIO（受託長期投資）**管理人中名列**首位**。《Pensions & Investments》（2025年）。排名以截至2025年3月31日的期間為準。本公司就推廣此排名支付相關費用。
- 信安泰國
 - 榮獲**最佳資產管理公司大獎**，評選範圍為互惠基金管理資產不超過1,000億泰銖的資產管理公司。SET Awards 2025（2025年11月）。
 - 在**資產管理公司管理的各規模公積金合併基金類別**中，於**公積金獎項評選**中榮登**第1位**。Association of Provident Fund (AOP)（2025年11月）。
 - 榮獲**2025年度最佳基金 — 股票型基金**。Money & Banking Awards 2025（2025年7月）。
 - 榮獲**最佳越南股票型基金**。Finnomena「Hall of Funds 2025」（2025年1月）。
- 信安印尼
 - 榮獲**最佳伊斯蘭（Syariah）股票型產品**，於**一年期評選**中榮膺**金獎（Gold Winner）**，並於**三年期評選**中獲得**銀獎**。Bareksa Funds Awards 2025。
 - 榮獲**印尼最佳均衡型股票基金**。IFN Investor Fund Awards 2025。
- 信安馬來西亞
 - 於**LSEG Lipper Fund Awards 2025**中榮獲九項獎項。
 - 榮獲The Asset Triple A Sustainable Investing Awards 2025頒發的**年度資產管理公司大獎**（Asset Management Company of the Year）。
 - 於**Alpha Southeast Asia's Fund Management Awards 2025**中獲得多個獎項。

上述獎項乃根據相關評選機構所進行的評估作出，並反映截至所列日期的評選結果。本公司已就相關獎項支付費用。

- 信安伊斯蘭
 - 榮獲Cambridge Islamic Funds Awards (CIFA)頒發**2026年馬來西亞可持續伊斯蘭投資創新卓越獎及馬來西亞最佳伊斯蘭債券基金**。

- 榮獲IFN Investor評選為**2025年愛爾蘭最佳伊斯蘭債券 (Sukuk) 基金 (美元類別)**。

上述獎項乃根據相關評選機構所進行的評估作出，並反映截至所列日期的評選結果。本公司已就相關獎項支付費用。

- 名列**全球十大不動產資產管理人之一** — 根據《Pensions & Investments》**按全球不動產資產總值排名**。

以扣除槓桿後計算，並包括已承諾或已接收但尚未投資的資金；房地產營運公司 (REOC) 計入股權類別；不包括房地產投資信託 (REIT證券)，截至2025年6月30日 (於2025年11月公布)。

- 信安不動產 (Principal Real Estate) 於 2025 年憑藉其歐洲核心策略和歐洲辦公策略獲得**GRESB五星評級**^{*5}。
- 信安不動產 (Principal Real Estate) 被《Pensions & Investments》評為**按ESG原則管理資產的十大資產管理人之一**。

以截至2025年6月30日的全球不動產資產計算 (於2025年11月公布)。

- 信安資產管理 (Principal Asset Management) 於 PERE 2025年度大獎中榮獲**北美年度數據中心投資管理公司**，並獲選為**全球年度資料中心投資管理公司亞軍** (2026年3月)。
- 在369家管理機構中，**按全球機構資產管理規模排名第29位** — 根據《Pensions & Investments》評選。
以截至2024年12月31日的資產規模計算 (於2025年6月公布)。
- 信安資產管理 (Principal Asset Management) 獲馬來西亞僱員公積金局 (EPF) 評選為**2024年MSCI拉丁美洲最佳國際股票投資管理公司** (2025年5月)。

福利與保障

- 按**非合資格遞延薪酬補償的客戶**計算，獲評為**排名第一的供應商** — 根據2024年PLANSponsor非合資格遞延薪酬補償 (NQDC) 市場調查 (不包括457計劃) (2025年7月)。
- 按參與人數計，獲評為**團體福利保險第二大供應商 (包括牙科、人壽、視力、傷殘、意外、危疾及住院現金保險)** — 根據LIMRA 2024年美國職場福利牙科與視力保險、傷殘保險、人壽保險及補充醫療保險調查 (2025年4月)。
- **小型個案企業人壽保險供應商排名第一** — 依據2024年CSIO和COLI個案數據，以每宗個案總保費不超過500萬美元為準。資料來源為IBIS Associates 2025年COLI/CSIO參與營運商調查 (2025年8月)。
- **企業持有人壽保險 (COLI) 供應商排名第一** — 依據2024年COLI保費及個案數據，以每宗個案總保費不超過500萬美元為準。資料來源為IBIS Associates 2025年COLI參與營運商調查 (2025年8月)。
- 根據參與人數計，獲評為**排名第一的關鍵人傷殘保障方案供應商** — 根據LIMRA 2025年個人傷殘收入保險銷售調查 (2026年2月)。

卓越職場表現

- 獲Ethisphere評為**2026年全球最具道德企業®之一** (2026年3月) ^{*6}。
- 連續第14年被《Pensions & Investments》評為**資產管理業界最佳工作場所之一**。(2025年12月)。本公司已支付授權費用以作獎項推廣。



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

*¹ 除另有註明外，數據為截至2025年12月31日止的過去十二個月。有關更多資料和前瞻性披露，請參閱我們最新的10-K或10-Q報告。如需其他最新資訊，請瀏覽www.principal.com。

*² 本公司採用若干非公認會計準則（non-GAAP）財務指標，管理層認為該等指標有助理解和評估本公司業務的一般及經常性營運表現。該等指標並非公認會計準則（GAAP）財務指標的替代。因此，我們提供非GAAP財務指標與相應GAAP財務指標之對帳如下：

- 歸屬於美國信安金融集團的淨收入為11.851億美元，經調整已實現淨資本（收益）虧損1.783億美元，以及已退出業務的（收入）虧損（5.021）億美元後，得出非GAAP營運收益為18.655億美元。
- 包含累計及其他全面收益的平均股東權益回報率（ROE）為14.3%，經調整已扣留資金內嵌衍生工具及計其他全面收益（外幣換算調整除外）的公允價值累計變動（1.7）%、已實現資本（收益）虧損1.5%，以及已退出業務的（收益）虧損4.1%，得出非GAAP營運ROE為15.2%。

*³ 非GAAP營運收益ROE指截至過去十二個月的非GAAP營運收益，除以可供普通股使用的平均股東權益，並扣除已扣留資金內嵌衍生工具的公允價值累計變動及累計其他綜合收益（虧損）（不包括外幣換算調整）。

*⁴ 資料截至2024年12月。本公司的評級反映各評級機構對本公司財務實力、營運表現以及履行對保單持有人責任能力的意見，並非旨在保障投資者，亦不反映任何與美國人壽保險行業整體相關的評級行動或通知。該等評級既非證券評級，亦不構成對任何證券（包括本公司普通股）的買入、持有或出售建議。評級可能隨時由授予機構修訂或撤銷，每項評級均應獨立於其他評級作出評估。

*⁵ 2025年全球不動產可持續發展基準（GRESB）評估涵蓋2024年1月1日至2024年12月31日的數據。五星評級代表全球表現位列前20%。為取得評級，本公司已向GRESB支付申請費用，以接受評估及取得使用該評級的權利。

*⁶ 2026年「全球最具道德企業®」殊榮由Ethisphere Institute頒發。信安根據截至2025年8月的評選結果獲得2026年度該項殊榮。

第三方排名和認可並不保證未來投資成功，也不保證客戶或潛在客戶將取得較高水準的表現或結果。該等評級不應被詮釋為任何客戶的認可，亦不代表任何單一客戶的評價。

保險產品由Principal National Life Insurance Co.（紐約州除外）和Principal Life Insurance Company®發行。計劃行政管理服務由Principal Life提供。Principal Funds, Inc.由Principal Funds Distributor, Inc.分銷。證券由Principal Securities, Inc.（SIPC成員）和／或獨立經紀／交易商提供。上述提及的公司均為Principal Financial Group®成員，地址為美國愛荷華州得梅因市，郵編50392。Principal Asset ManagementSM是Principal Global Investors, LLC的商業名稱，該公司為Principal Financial Group®的成員。

WW93-05 | 4Q2025 | © 2026 信安金融服務公司。Principal®、Principal Financial Group®、Principal Asset Management、Principal以及其標誌設計是美國信安金融集團旗下信安金融服務公司在全球多個國家／地區的註冊商標和服務標誌，只能在取得信安金融服務公司許可的情況下使用。
5313130-032026