



Principal **LifeCycle**

El retiro es el **comienzo de muchos planes**,
conoce nuestros **Fondos de Inversión**

¡Avanzamos contigo!

Principal Fondos de Inversión, expertos en estrategias globales.



Principal LifeCycle

Objetivo



Principal Fondos de Inversión te ofrece 5 nuevas alternativas de inversión de largo plazo: PRINR25, PRINR30, PRINR35, PRINR45 y PRINR55, cuyo objetivo se basa en el cumplimiento de una meta financiera en una fecha determinada, como lo es tu retiro y cuya gestión de los recursos trabaja de acuerdo al perfil demográfico de los inversionistas.

El fondo de inversión ciclo de vida puede continuar aún después de la edad de retiro, acompañando al trabajador en su etapa de desacumulación.

Además, cada fondo sigue una trayectoria de inversión (glidepath) predefinida con el propósito de ofrecer mejores rendimientos en el largo plazo.

Estrategia



La estrategia de los fondos de inversión, Principal LifeCycle consiste en una disminución constante del riesgo durante la vida del inversionista.

Empezando por el fondo PRINR55, cuando los inversionistas tienen toda su vida por delante para recuperarse de alguna pérdida, la estrategia se concentra en maximizar el rendimiento. En la medida en que el cliente va madurando, el fondo de inversión se ajusta a sus necesidades hasta llegar a un perfil como el del PRINR25 en donde la estrategia de inversión se concentra en preservar el valor adquisitivo de los clientes.

Datos



Horario de Operación: de 8:30 a 13:30 hrs

Solicitud

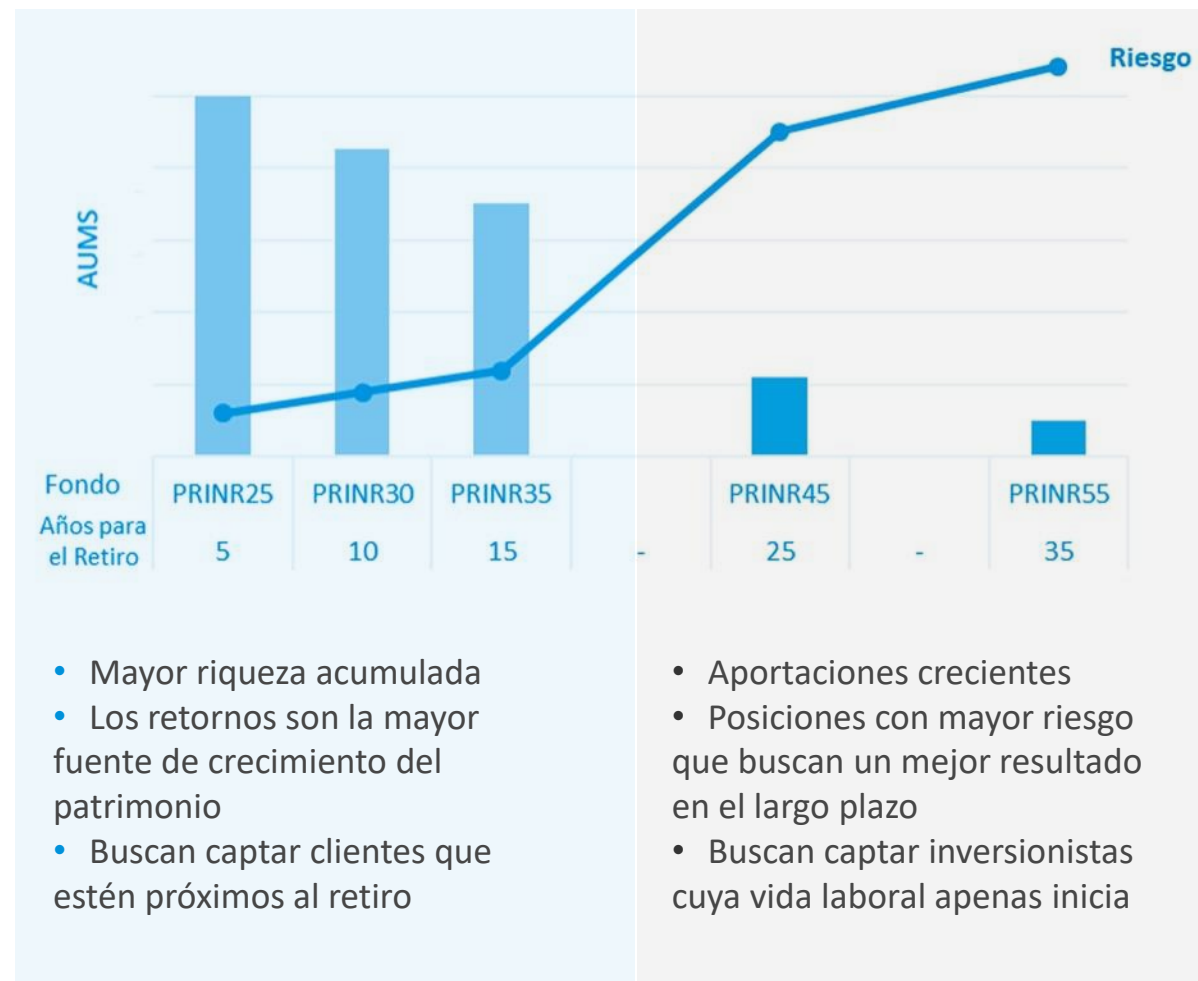
Compras: Todos los días hábiles

Ventas: Todos los días hábiles

Liquidación

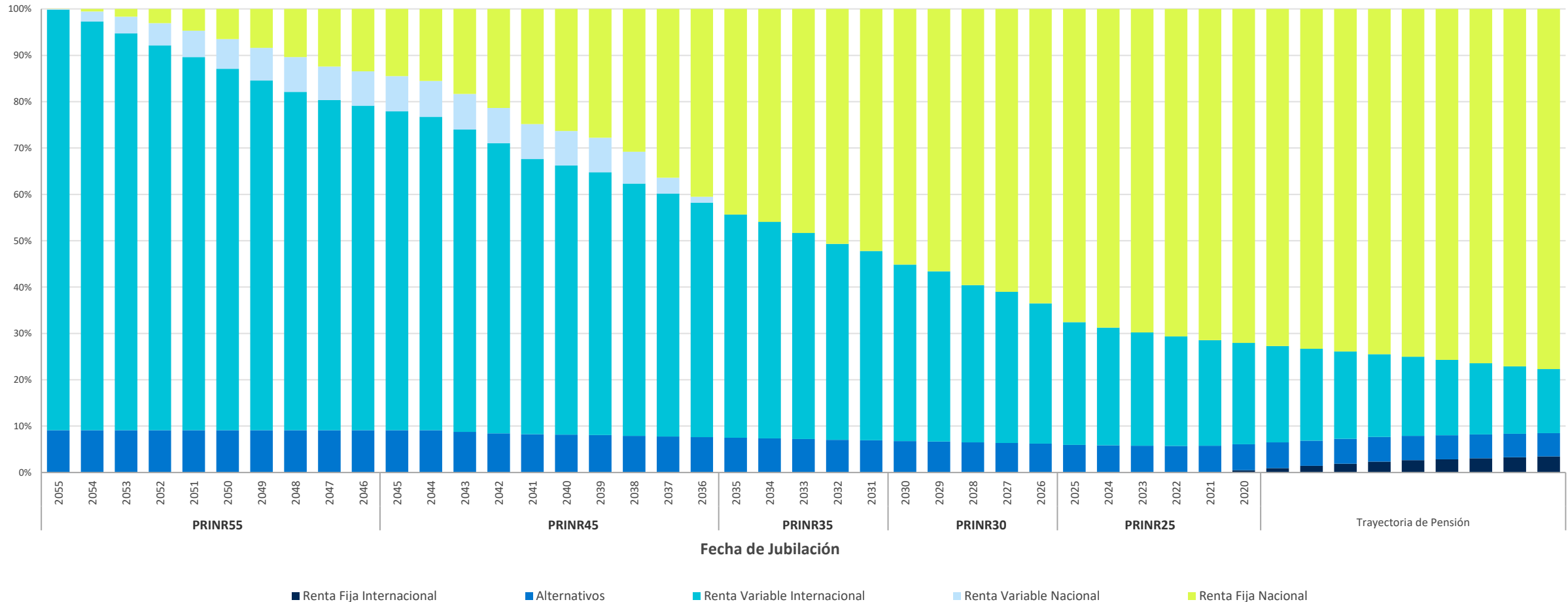
Compras: **48 hrs** hábiles después de la solicitud

Ventas: **5 días hábiles** después de la solicitud



	Recursos destinados a utilizarse entre	Composición de la cartera	Nivel de volatilidad
PRINR25	2020 y 2025	Principalmente por instrumentos de deuda de corto y mediano plazo	Moderado
PRINR30	2026 y 2030	Principalmente por instrumentos de deuda de mediano y largo plazo	Moderado
PRINR35	2031 y 2035	En su mayoría por instrumentos de deuda, cuenta con una posición relevante en renta variable	Moderado alto
PRINR45	2036 y 2045	De forma equilibrada entre instrumentos de deuda y renta variable	Moderado alto
PRINR55	2046 y 2055	Principalmente por instrumentos de renta variable	Moderado alto

Mezcla de Activos Principal LifeCycle:



■ Renta Fija Internacional

■ Alternativos

■ Renta Variable Internacional

■ Renta Variable Nacional

■ Renta Fija Nacional

Principal **LifeCycle**

PRINR25

¡Avanzamos contigo!

Principal Fondos de Inversión, *expertos en estrategias globales.*



Principal LifeCycle

Principal Previsional 2025

PRINR25

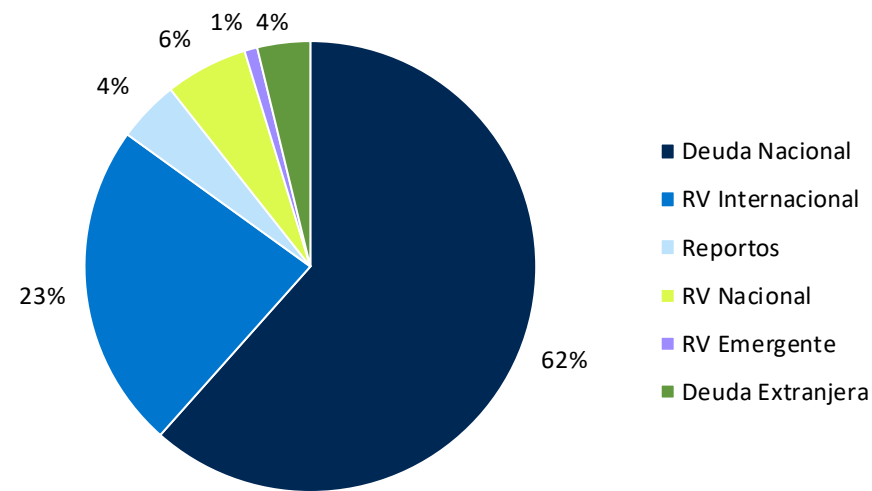
Fondo de Inversión que busca brindar rendimientos atractivos para los recursos destinados a utilizarse entre 2020 y 2025.

Desglose de Cartera al 31/07/2023

Tipo de Instrumento		*Monto	%
Trackers		\$6,178	28.11%
Global	ACWI	\$3,402	15.48%
Emergente	EEM	\$202	0.92%
EUA	CBU0	\$833	3.79%
EUA	IVV	\$1,741	7.92%
Alternativos		\$1,299	5.91%
México	FIBRAMQ	\$299	1.36%
México	FUNO	\$291	1.32%
México	FIBRAPL	\$261	1.19%
México	DANHOS	\$164	0.75%
México	TERRA	\$284	1.29%
Valores en Directo		\$13,532	61.57%
México	BONOS	\$7,632	34.72%
México	UDIBONO	\$5,900	26.84%
Cetes		\$0	0.00%
México	CETES		
Reportos		\$971	4.42%
México	Reportos	\$971	4.42%

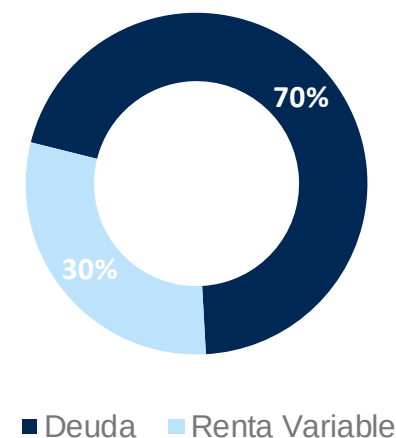
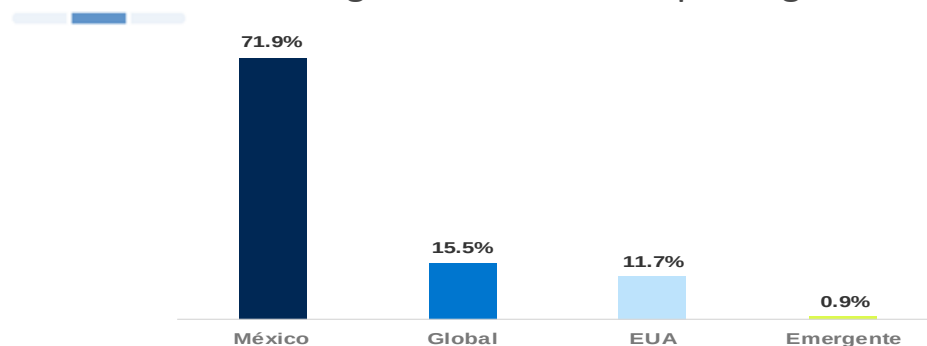
Desglose de Cartera

Tipo de Activo	Monto	%
Deuda Nacional	\$13,532	62%
RV Internacional	\$5,143	23%
Reportos	\$971	4%
RV Nacional	\$1,299	6%
RV Emergente	\$202	1%
Deuda Extranjera	\$833	4%
Chequera Dólares	\$0	-
Total	\$21,980	100%



Horizonte:
Mediano Plazo

Desglose de la Cartera por región



*Los montos de la cartera son en miles de pesos.

Información al cierre de julio 2023, fuente: Principal Fondos de Inversión

Inversión base de \$1,000,000 M.N



Representa los rendimientos efectivos brutos (Serie A).

Cálculo de acuerdo con los precios históricos.

Fuente: Morningstar Direct

Principal **LifeCycle**

PRINR30

¡Avanzamos contigo!

Principal Fondos de Inversión, *expertos en estrategias globales.*



Principal LifeCycle Principal Previsional 2030

PRINR30

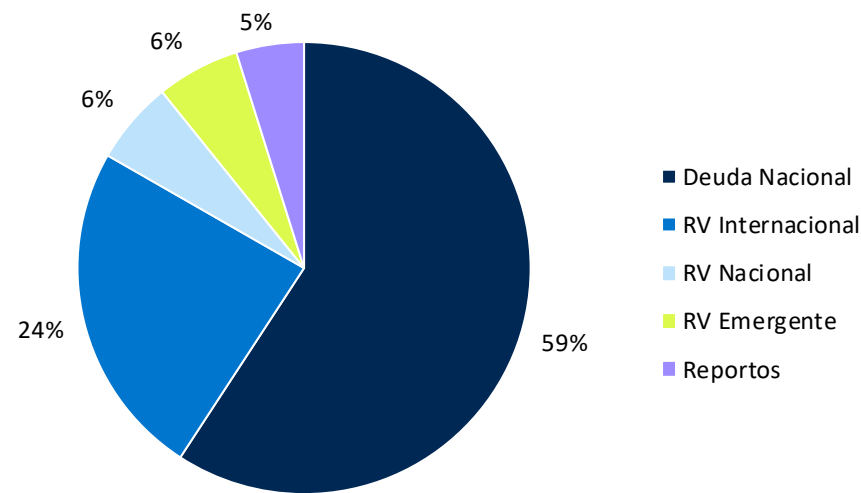
Fondo de Inversión que busca brindar rendimientos atractivos para los recursos destinados a utilizarse entre 2026 y 2030.

Desglose de Cartera al 31/07/2023

Tipo de Instrumento		*Monto	%
Trackers		\$10,241	30.04%
Global	ACWI	\$6,752	19.81%
Emergente	EEM	\$2,025	5.94%
EUA	IVV	\$1,464	4.30%
Alternativos		\$2,021	5.93%
México	FIBRAMQ	\$449	1.32%
México	FUNO	\$439	1.29%
México	FIBRAPL	\$393	1.15%
México	DANHOS	\$312	0.91%
México	TERRA	\$428	1.25%
Valores en Directo		\$20,178	59.20%
México	BONOS	\$13,758	40.36%
México	UDIBONO	\$6,420	18.83%
Cetes		\$0	0.00%
México	CETES		
Reportos		\$1,647	4.83%
México	Reportos	\$1,647	4.83%
Total*		\$34,086	100.00%

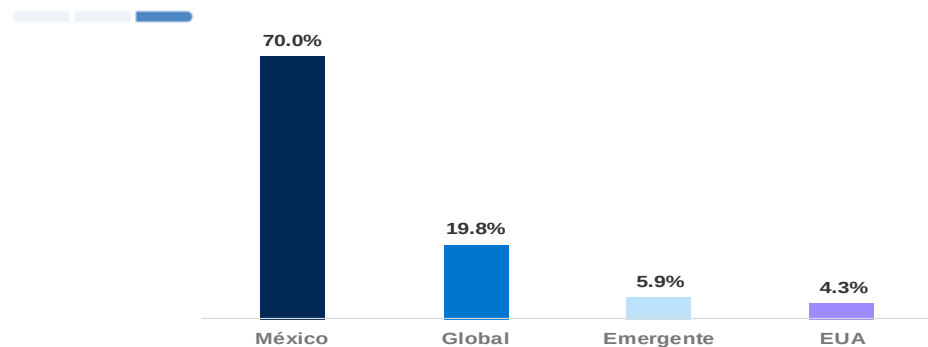
Desglose de Cartera

Tipo de Activo	Monto	%
Deuda Nacional	\$20,178	59%
RV Internacional	\$8,216	24%
RV Nacional	\$2,021	6%
RV Emergente	\$2,025	6%
Reportos	\$1,647	5%
Deuda Extranjera	\$0	-
Chequera Dólares	\$0	-
Total	\$34,086	100%



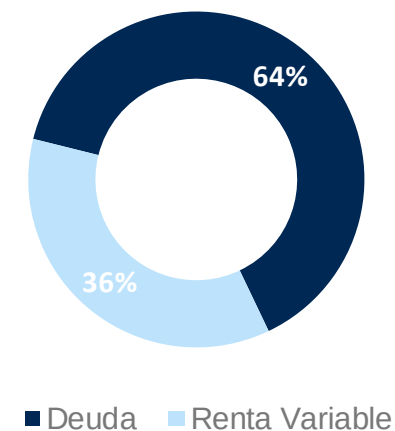
Horizonte:
Largo Plazo

Desglose de la Cartera por región



*Los montos de la cartera son en miles de pesos.

Información al cierre de julio 2023, fuente: Principal Fondos de Inversión



Inversión base de \$1,000,000 M.N



Representa los rendimientos efectivos brutos (Serie A).

Cálculo de acuerdo con los precios históricos.

Principal **LifeCycle**

PRINR35

¡Avanzamos contigo!

Principal Fondos de Inversión, *expertos en estrategias globales*



Principal LifeCycle Principal Previsional 2035

PRINR35

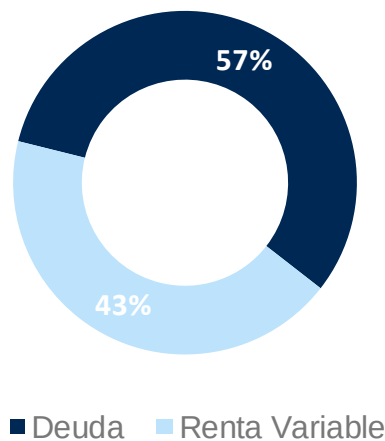
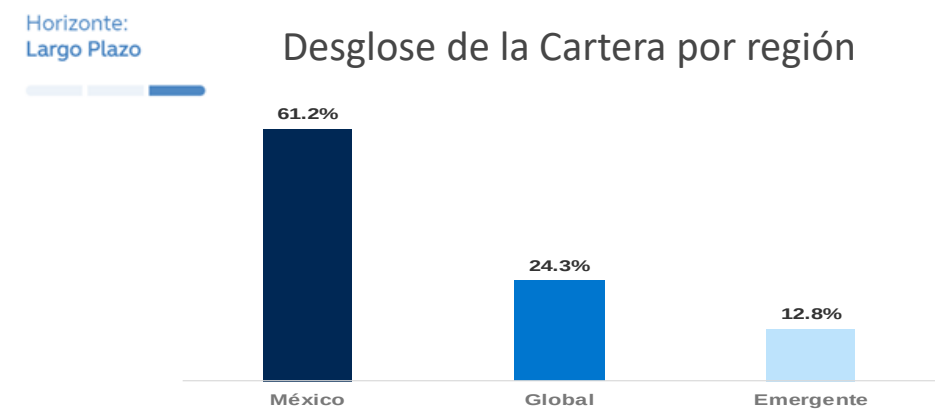
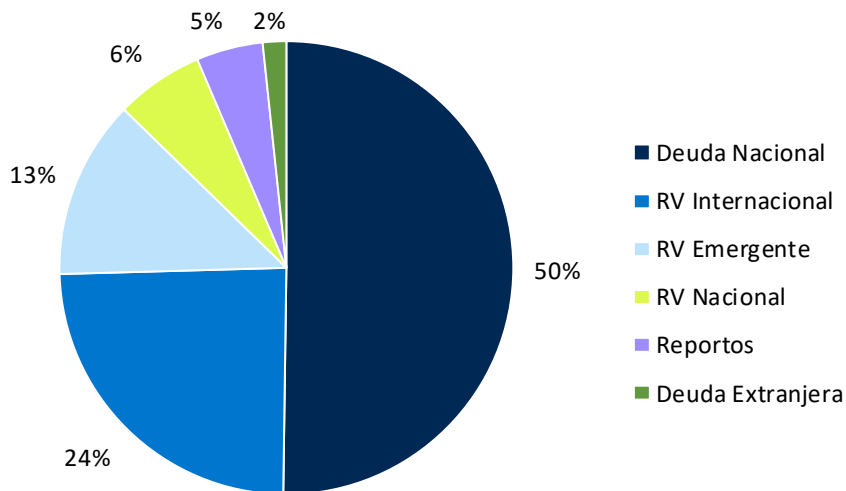
Fondo de Inversión que busca brindar rendimientos atractivos para los recursos destinados a utilizarse entre 2031 y 2035.

Desglose de Cartera al 31/07/2023

Tipo de Instrumento		*Monto	%
Trackers		\$8,689	38.76%
Global	ACWI	\$5,455	24.34%
Emergente	EEM	\$2,858	12.75%
EUA	CBU0	\$375	1.67%
Alternativos		\$1,405	6.27%
México	FIBRAMQ	\$293	1.31%
México	FUNO	\$317	1.41%
México	FIBRAPL	\$257	1.14%
México	DANHOS	\$227	1.01%
México	TERRA	\$312	1.39%
Valores en Directo		\$11,257	50.22%
México	BONOS	\$7,686	34.29%
México	UDIBONO	\$3,571	15.93%
Cetes		\$0	0.00%
México	CETES		
Reportos		\$1,064	4.75%
México	Reportos	\$1,064	4.75%
Total*		\$22,414	100.00%

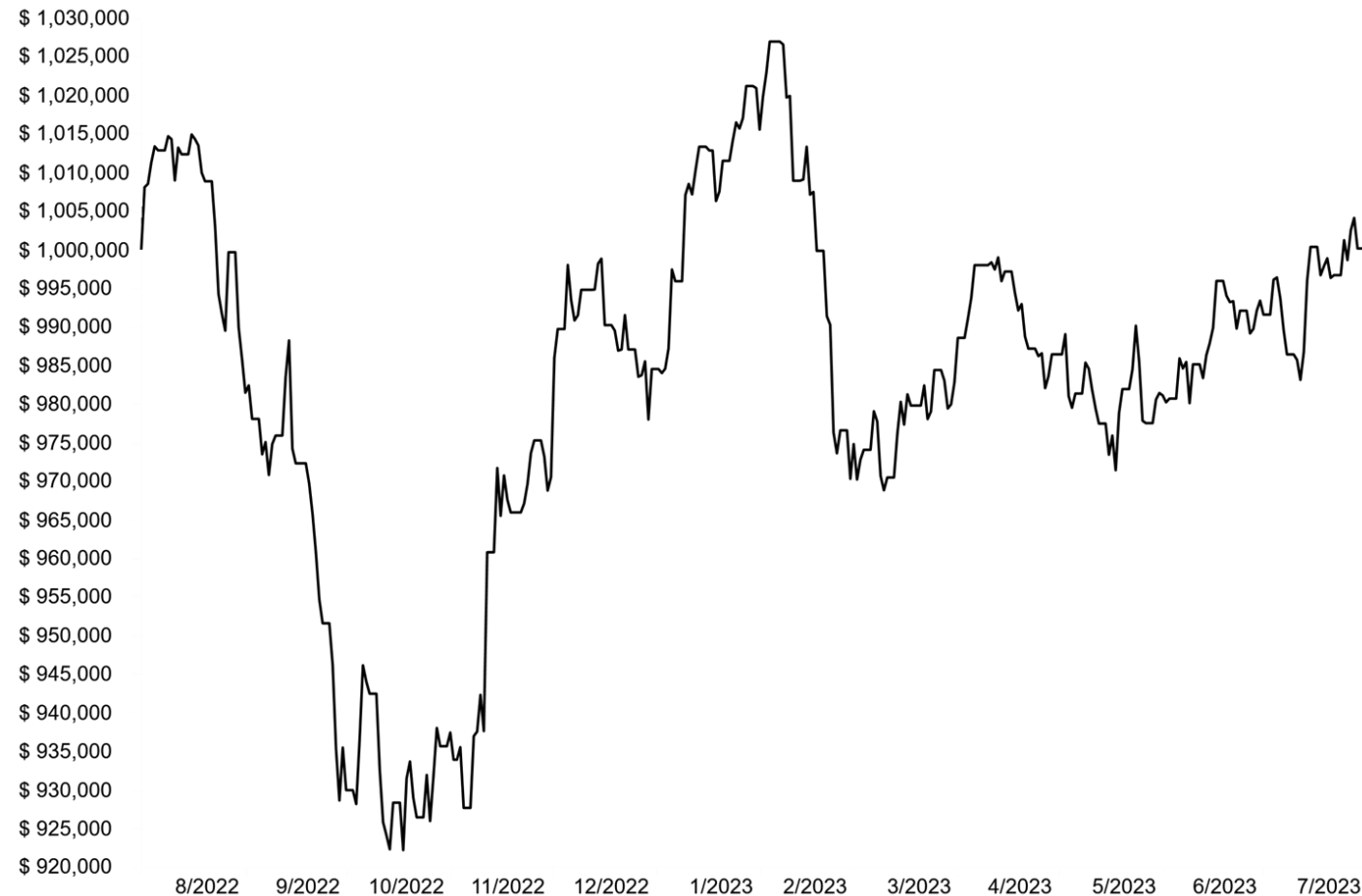
Desglose de Cartera

Tipo de Activo	Monto	%
Deuda Nacional	\$11,257	50%
RV Internacional	\$5,455	24%
RV Emergente	\$2,858	13%
RV Nacional	\$1,405	6%
Reportos	\$1,064	5%
Deuda Extranjera	\$375	2%
Chequera Dólares	\$0	-
Total	\$22,414	100%



*Los montos de la cartera son en miles de pesos.
Información al cierre de julio 2023, fuente: Principal Fondos de Inversión

Inversión base de \$1,000,000 M.N



Representa los rendimientos efectivos brutos (Serie A).

Cálculo de acuerdo con los precios históricos.

Principal **LifeCycle**

PRINR45

¡Avanzamos contigo!

Principal Fondos de Inversión, **expertos en estrategias globales.**



Principal LifeCycle Principal Previsional 2045

PRINR45

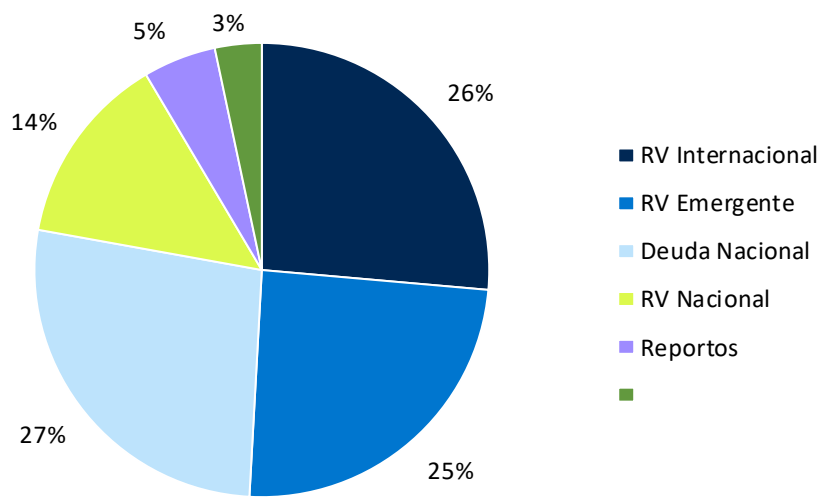
Fondo de Inversión que busca brindar rendimientos atractivos para los recursos destinados a utilizarse entre 2036 y 2045.

Desglose de Cartera al 31/07/2023

Tipo de Instrumento		*Monto	%
Trackers		\$21,401	54.20%
Global	ACWI	\$6,793	17.20%
Emergente	EEM	\$9,665	24.48%
EUA	CBU0	\$1,314	3.33%
EUA	IVV	\$3,629	9.19%
Alternativos		\$2,825	7.16%
México	FIBRAMQ	\$567	1.43%
México	FUNO	\$666	1.69%
México	FIBRAPL	\$496	1.26%
México	DANHOS	\$439	1.11%
México	TERRA	\$658	1.67%
Valores en Directo		\$10,648	26.97%
México	BONOS	\$9,039	22.89%
México	UDIBONO	\$1,610	4.08%
Cetes		\$0	0.00%
México	CETES		
CPOs sobre Acciones del IPC		\$2,565	6.49%
México	NAFTRAC	\$2,565	6.49%
Reportos		\$2,048	5.19%
México	Reportos	\$2,048	5.19%
Total*		\$39,487	100.00%

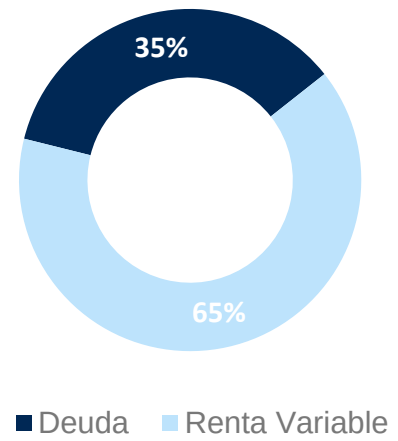
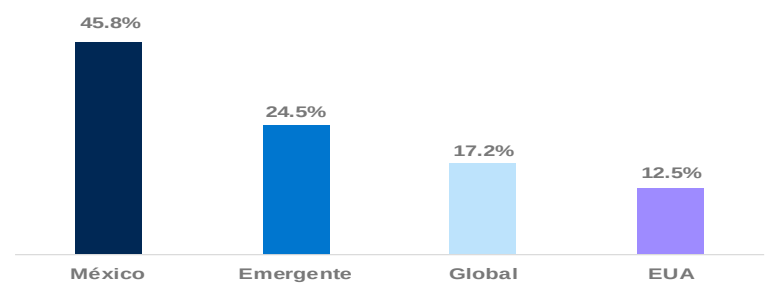
Desglose de Cartera

Tipo de Activo	Monto	%
RV Internacional	\$10,423	26%
RV Emergente	\$9,665	24%
Deuda Nacional	\$10,648	27%
RV Nacional	\$5,390	14%
Reportos	\$2,048	5%
Deuda Extranjera	\$1,314	3%
Chequera Dólares	\$0	-
Total	\$39,487	100%



Horizonte:
Largo Plazo

Desglose de la Cartera por región



*Los montos de la cartera son en miles de pesos.
Información al cierre de julio 2023, fuente: Principal Fondos de Inversión

Inversión base de \$1,000,000 M.N



Representa los rendimientos efectivos brutos (Serie A).

Cálculo de acuerdo con los precios históricos.

Principal **LifeCycle**

PRINR55

¡Avanzamos contigo!

Principal Fondos de Inversión, *expertos en estrategias globales.*



Principal LifeCycle Principal Previsional 2055

PRINR55

Fondo de Inversión que busca brindar rendimientos atractivos para los recursos destinados a utilizarse entre 2046 y 2055.

Desglose de Cartera al 31/07/2023

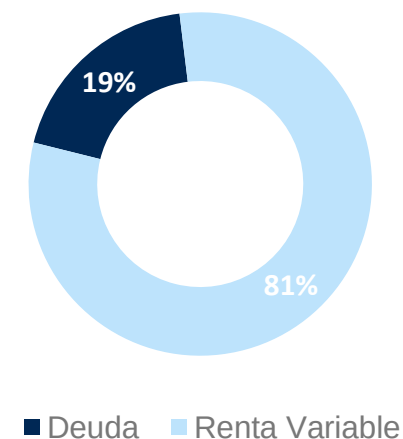
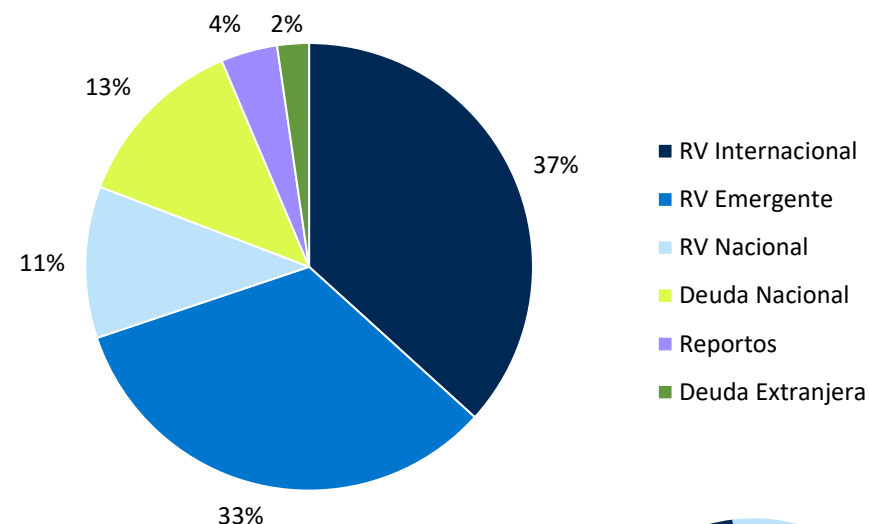
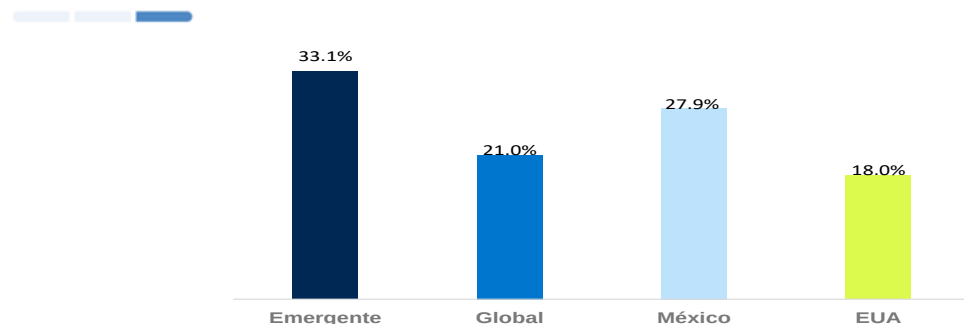
Tipo de Instrumento		*Monto	%
Trackers		\$23,645	72.14%
Global	ACWI	\$6,883	21.00%
Emergente	EEM	\$10,856	33.12%
EUA	CBU0	\$751	2.29%
EUA	IVV	\$5,155	15.73%
Alternativos		\$2,547	7.77%
México	FIBRAMQ	\$520	1.59%
México	FUNO	\$589	1.80%
México	FIBRAPL	\$455	1.39%
México	DANHOS	\$402	1.23%
México	TERRA	\$581	1.77%
Valores en Directo		\$4,195	12.80%
México	BONOS	\$3,901	11.90%
México	UDIBONO	\$295	0.90%
Cetes		\$0	0.00%
México	CETES		
CPOs sobre Acciones del IPC		\$1,046	3.19%
México	NAFTRAC	\$1,046	3.19%
Reportos		\$1,341	4.09%
México	Reportos	\$1,341	4.09%
Total*		\$32,775	100.00%

Desglose de Cartera

Tipo de Activo	Monto	%
RV Internacional	\$12,038	37%
RV Emergente	\$10,856	33%
RV Nacional	\$3,593	11%
Deuda Nacional	\$4,195	13%
Reportos	\$1,341	4%
Deuda Extranjera	\$751	2%
Chequera Dólares	\$0	-
Total	\$32,775	100%

Horizonte:
Largo Plazo

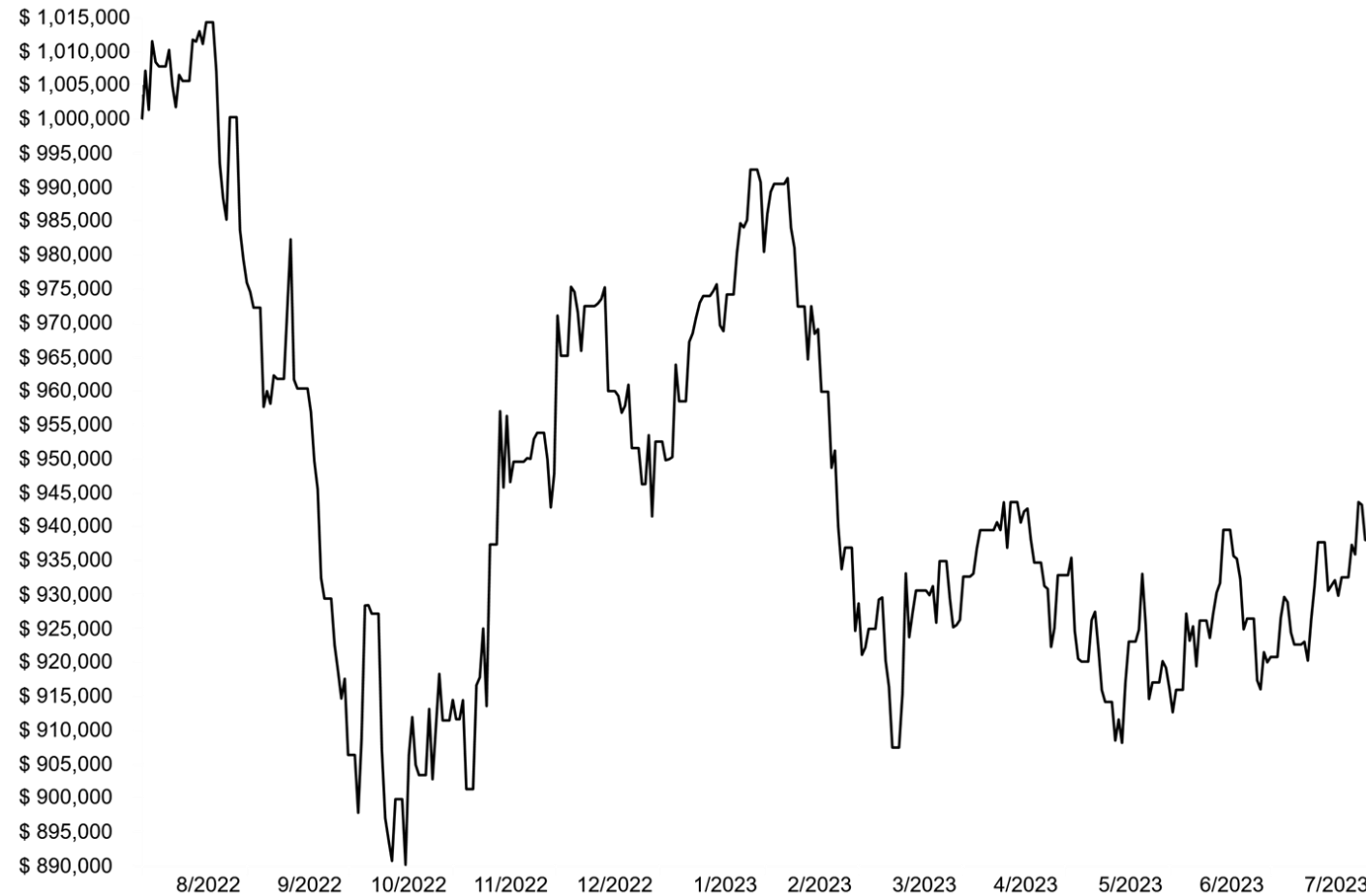
Desglose de la Cartera por región



*Los montos de la cartera son en miles de pesos.

Información al cierre de julio 2023, fuente: Principal Fondos de Inversión

Inversión base de \$1,000,000 M.N



Representa los rendimientos efectivos brutos (Serie A).

Cálculo de acuerdo con los precios históricos.

Aviso legal

La información contenida en el presente documento es realizada por Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero (en lo sucesivo “Principal Fondos de Inversión”), con datos provenientes de fuentes confiables; sin embargo, ni Principal Fondos de Inversión, ni ninguno de sus ejecutivos, empleados o directivos, puede garantizar la exactitud o exhaustividad de esta información, por lo que no asume responsabilidad alguna por cualquier error u omisión en ella, así como por los resultados obtenidos ni de la interpretación que de los mismos se haga. Esta información no supone una recomendación de inversión personalizada y no pretende reemplazar el asesoramiento, por lo que te sugerimos consultar a tu asesor.

Los rendimientos históricos no garantizan rendimientos similares en el futuro. Antes de llevar a cabo cualquier inversión deberás recibir o consultar en nuestra página web la guía de servicios de inversión y el prospecto de información al público inversionista de cada uno de los fondos de inversión que aquí se mencionan. Los riesgos asociados a la inversión y las comisiones, podrás consultarlos en el prospecto particular de cada uno de los fondos de inversión, así como en el Anexo de Comisiones de tu contrato. La información pública de nuestros fondos de inversión se encuentra disponible para tu consulta a través de www.bmv.com.mx

Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero. Horario de atención: lunes a viernes de 8:30 a 18:00 hrs. Teléfonos: 81 8056 4624 para marcación desde teléfono fijo y *4624 para marcación desde teléfono celular. Para más información consulta www.principal.com.mx. Conoce nuestro Aviso de Privacidad en www.principal.com.mx.

Gracias