



Principal LifeStyle® Tradicional

Para quienes buscan estabilidad en sus inversiones a través de una **diversificación** mayoritariamente en instrumentos de **deuda nacional e internacional**.

Principal Fondos de Inversión, expertos en estrategias globales



Objetivo

PRINLS0

Principal SAM 0, S.A. de C.V.

Fondo de Inversión de Renta Variable

El objetivo de la familia de fondos de inversión **Principal LifeStyle®** consiste en ofrecer una alternativa de largo plazo basada en un determinado nivel de riesgo.

Para alcanzar el objetivo de cada fondo de inversión, se lleva a cabo una diversificación a través de distintas clases de activos tanto nacionales como extranjeros.

Principal LifeStyle® Tradicional es un fondo diseñado para quienes buscan estabilidad en sus inversiones a través de una diversificación mayoritariamente en títulos de otros fondos de inversión con activos en deuda.

El fondo de inversión PRINLS0 estará invertido mayoritariamente en ETFs o Trackers de Deuda o Renta Variable, pudiendo ser éstos nacionales o extranjeros. Lo anterior se complementa con la inversión en valores de Deuda o de Renta Variable en directo. Adicional tendrá una volatilidad asociada baja.

Política de inversión

Principal LifeStyle®
Tradicional



- La estrategia del **PRINLSO** es mantener una posición diversificada, invirtiendo mayoritariamente en activos de deuda nacional e internacional.



- Llevará a cabo una diversificación en un **90%** ($\pm 7\%$) en activos de **Deuda** Nacional e Internacional.



- Para lograr un mejor rendimiento, el restante **10%** ($\pm 7\%$) lo hará en **Renta Variable** Local o Extranjera.



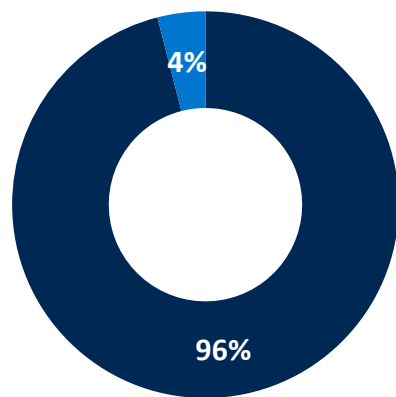
Comentario de Gestión

Terminó el primer semestre del 2022 como el semestre más negativo para las acciones en EUA en más de cinco décadas al igual que para los Bonos. A ese nivel, el mercado incorporó en los precios una recesión moderada. Lo más probable es que la recesión sea de choques de la oferta y estas no mejoren pronto, los niveles de inflación continuaran altos por un periodo más prolongado y los bancos centrales reconozcan que tomará tiempo llevar la inflación a niveles deseados. En un año con la volatilidad tan elevada como la que hemos visto en la primera mitad del 2022, los mercados emergentes han tenido un rendimiento similar a las principales bolsas globales como la bolsa de Nueva York o la bolsa de Londres, acumulando una caída de -19% al cierre de junio.



- Los portafolios se encuentran con un nivel de riesgo menor y aceptable y la convicción en el posicionamiento dentro del equipo de inversiones es sobre una preferencia hacia activos de renta fija por los niveles actuales y la menor volatilidad observada en episodios recientes, la renta variable también nos comienza a parecer atractiva, pero de forma muy selectiva en regiones, sectores y países donde podemos identificar catalizadores.

Estrategia



■ Renta Variable ■ Deuda

Datos

Horizonte de Inversión

Mediano Plazo

Horario de Operación

de 8:30 a 13:30 hrs

Solicitud

Compras: Todos los días hábiles

Ventas: Todos los días hábiles

Liquidación

Compras: 72 hrs hábiles después de la solicitud

Ventas: 72 hrs hábiles después de la solicitud

PRINLSO

Principal SAM 0, S.A. de C.V.

Fondo de Inversión de Renta Variable

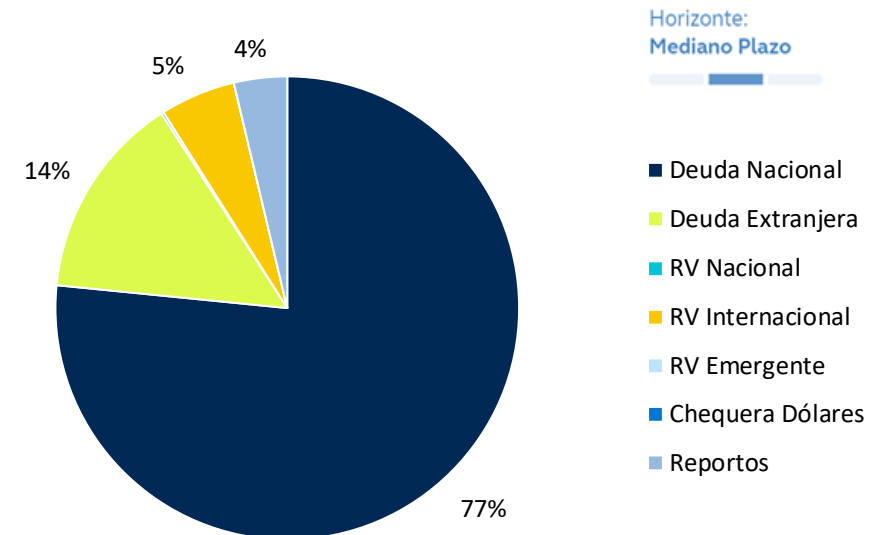
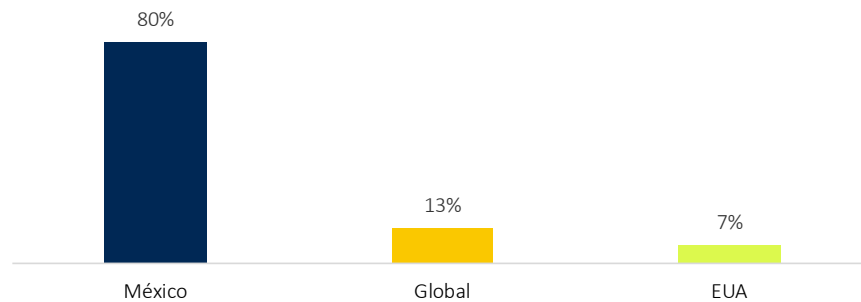
Desglose de Cartera al 30/06/2022

Tipo de Instrumento		Monto	%
Fondos Deuda		\$36,714	76.57%
México	PRINFGU	\$36,714	76.57%
Fondos RV		\$86	0.18%
México	PRINRVA	\$86	0.18%
Trackers		\$9,367	19.54%
Global	FLOA	\$1,169	2.44%
Global	EMBMXX	\$2,433	5.07%
Global	VT	\$2,519	5.25%
EUA	SDMXX	\$3,246	6.77%
Chequera		\$0	0.00%
EUA	Dólares		
Valores en Directo		\$0	0.00%
México	BONDESD		
Cetes		\$0	0.00%
México	CETES		
Reportos		\$1,779	3.71%
México	BONOS	\$1,779	3.71%
Total*		\$47,947	100.00%

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

Desglose de Cartera al 30/06/2022

Tipo de Instrumento	Monto	%
Deuda Nacional	\$36,714	76.57%
Deuda Extranjera	\$6,848	14.28%
RV Nacional	\$86	0.18%
RV Internacional	\$2,519	5.25%
RV Emergente	\$0	-
Chequera Dólares	\$0	-
Reportos	\$1,779	3.71%
Total	\$47,947	100.00%



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

PRINLSO

Principal SAM 0, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable

Principal LifeStyle®
Tradicional



Inversión base de \$1,000,000 M.N.

	Ene	Feb	Mar	Abr	Mayo	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Año
2022	-0.21	-0.19	-0.18	-0.11	0.06	-0.29							-0.38
2021	0.41	0.51	0.06	0.39	0.27	0.21	0.32	0.44	0.15	0.46	0.39	0.28	3.96
2020	0.49	0.16	0.11	0.98	0.31	0.94	0.42	0.51	0.24	-0.34	0.54	0.45	4.90
2019	0.77	0.72	0.14	1.16	0.46	2.18	0.97	0.77	0.59	0.56	0.66	0.66	10.06
2018	—	0.35	0.20	0.79	0.62	0.52	0.65	0.63	0.50	0.20	0.56	0.23	—

*Representa los rendimientos efectivos brutos (de gestión). Cálculo de acuerdo con los precios históricos de los últimos 36 meses.

Fuente: Morningstar Direct

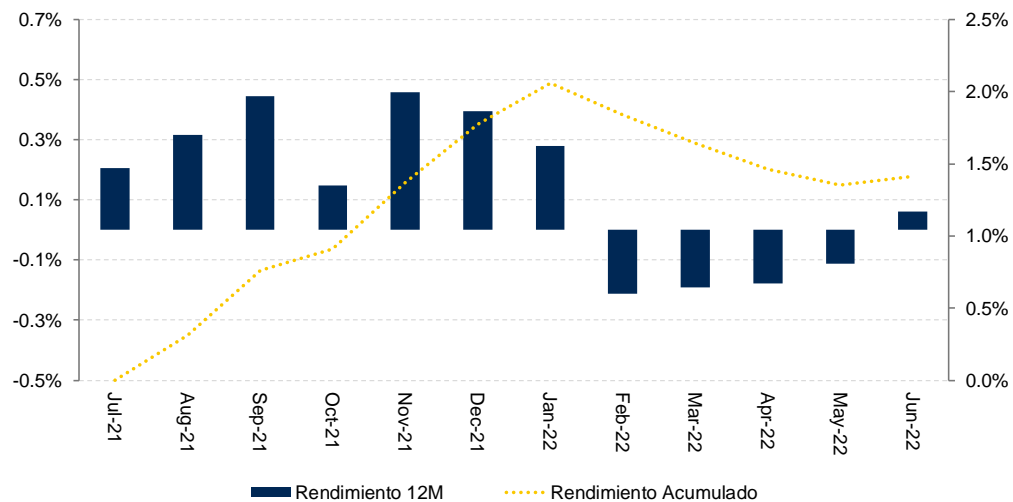
PRINLSO

Principal SAM 0, S.A. de C.V.

Fondo de Inversión de Renta Variable

Principal LifeStyle®
Tradicional

Evolución de Rendimientos



Rendimiento mensual (izq) y acumulado (der). Cálculo de acuerdo con los precios históricos de los últimos 12 meses.

Fuente: Principal Fondos de Inversión.

Rendimientos Efectivos Netos PRINLSO

6/30/2022	-0.29%
Últimos 6 Meses	-0.90%
Acumulado del Año	-0.92%
Últimos 12 Meses	1.12%
Últimos 36 Meses	12.67%
Desde su Inicio	25.42%
Fecha de Cruce	1/26/2018

Rendimientos brutos (de gestión) efectivos.

Rendimientos pasados no garantizan rendimientos futuros.

Para conocer el comportamiento de otras clases accionarias del mismo Fondo de Inversión, solicita a tu Asesor el anexo "Rendimientos y Gráficas base \$1,000,000 clases PRINLSO"

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: 8180564624 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

