

¡INVIERTE EN GRANDE!

Experiencia global
que acerca las mejores
estrategias de inversión
para convertir metas
en logros

¿QUIÉN ES PRINCIPAL?

En Principal ayudamos a las personas y a las empresas alrededor del mundo a construir, proteger y potenciar su bienestar financiero mediante nuestra experiencia en administración de activos.

Conócenos:

142 años de experiencia en el mercado financiero global y presencia en **25 países**.



Reconocidos por **10° ocasión** y por **6° año consecutivo** por Ethisphere Institute como una de las 100 empresas más éticas en el mundo¹.



\$807 mil millones de dólares en administración de activos.*



Cotiza en **Bolsa de Valores Nasdaq** bajo el símbolo PFG y somos miembros de FORTUNE 500².



33 millones de clientes a nivel mundial.*



Cuenta con **oficinas** en América, Europa, Asia y Oceanía

PRINCIPAL EN EL MUNDO



Nuestro modelo de negocio y oferta de valor nos permiten realizar un análisis certero a través del acceso a la información local de cada mercado.

CONTAMOS CON 5 BOUTIQUES CONSTRUIDAS, CADA UNA ESPECIALIZADA EN UNA CLASE DE ACTIVO:



Principal Global Fixed Income
Renta fija global

Principal Global Equities
Renta variable en mercados de todo el mundo

Real Estate
Incorpora todas las disciplinas de bienes raíces comerciales

Principal Portafolio Strategies
Soluciones personalizadas de diversificación de activos



Malasia, Singapur, Indonesia, Tailandia Islamic Asset Management
Carteras de **inversión del Sudeste Asiático** y gestión global de activos

Y 9 BOUTIQUES ADQUIRIDAS:

MACRO CURRENCY GROUP
An investment group within Principal Global Investors

MACRO CURRENCY GROUP
Especialista en **divisas**

MORLEY FINANCIAL SERVICES, INC.

MORLEY FINANCIAL SERVICES
Gestión en valores de corto plazo y estables de **deuda**

SPECTRUM

SPECTRUM ASSET MANAGEMENT
Gestión de **Preferred Securities** Norteamericanos 2003 activos



EDGE ASSET MANAGEMENT
Gestión de **renta variable**, renta fija y asignación de activos

CLARITAS
A member of Principal Financial Group

CLARITAS
Compañía brasileña de gestión de inversiones

Origin

Asset Management

ORIGIN ASSET MANAGEMENT
Gestión en renta **variable global**



COLUMBUS CIRCLE INVESTORS
Gestión de **inversiones de capital** orientado al crecimiento y largo plazo



POST ADVISORY GROUP
Gestión de renta fija en High Yield, USA



EUA, UK, MALTA Y Hong Kong
FINISTERRE CAPITAL
Gestión en renta fija de **mercados emergentes**

Principal Global Investors (PGI) es el área responsable de la gestión de activos dentro de Principal Financial Group, con una red de gestoras especializadas estilo multi-boutique, que abarca diversos estilos de inversión y carteras estructuradas para cumplir con las necesidades de los inversionistas.



Estrategia
multi-boutique

14 boutiques
más de **500**
profesionales
de inversión

OFRECEMOS



Experiencia
internacional



Atractivas **estrategias de inversión**



Gestión activa con
enfoque en el largo plazo

- **24 años de experiencia** en negocios de Afore y Fondos de Inversión*
- 3 millones de clientes*
- Administramos **\$325,180 millones de pesos** en activos*
- Hemos adquirido y fusionado un total de **6 compañías**, incluyendo 5 administradores de fondos para el retiro, en el 2011 HSBC Afore y la más reciente en 2018 con la adquisición de MetLife Afore

En 2020, adoptamos el **código de conducta profesional** del gestor de inversiones del CFA Institute (Asociación de Profesionales de Inversión).

Adoptamos este código como reflejo de nuestro liderazgo y experiencia que hemos acumulado como especialistas en inversiones a lo largo de **24 años de operación en México.**

Esta adopción refuerza nuestro profesionalismo y ética en el manejo de inversiones. Adoptamos este código para **cuidar aún mejor el patrimonio y futuro de nuestros clientes.**



CONOCE PRINCIPAL FONDOS DE INVERSIÓN

\$26,062
millones de pesos
en activos bajo administración*



Cumplimos **10 años** de haber adoptado los **estándares de certificación GIPS³** que proporcionan transparencia y uniformidad en la publicación de rendimientos de los fondos de inversión.

BENEFICIOS DE GIPS:

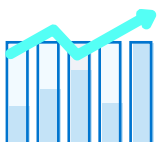
- ✓ **Mejora** la comparación de resultados de inversión entre entidades y estrategias
- ✓ **Genera** consistencia en el cálculo y presentación de resultado de inversión
- ✓ **Fortalece** los procesos y controles internos, favoreciendo la gestión del riesgo



Contamos con **importantes acuerdos de distribución de fondos de inversión** con empresas líderes, lo que nos ha permitido posicionarnos como uno de los proveedores más grandes de fondos de inversión.



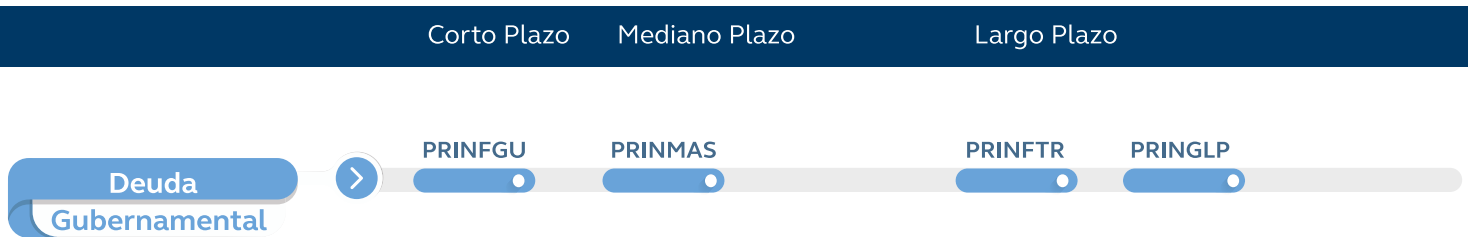
Tenemos un **equipo dedicado a cada canal comercial** para atender las necesidades específicas de nuestros clientes, ya sean individuos, empresas o instituciones: Patrimonial, Soluciones Corporativas de Inversión, Distribuidores e Institucional.



21 Fondos de Inversión invirtiendo en Deuda, Renta Variable, Fondos Balanceados, Ciclo de Vida y Distribuidos.

Contamos con fondos de inversión en Deuda, Renta Variable, Balanceados y Ciclo de Vida y Distribuidos que brindan soluciones financieras que te ayudarán a resolver tus necesidades de corto, mediano y largo plazo.

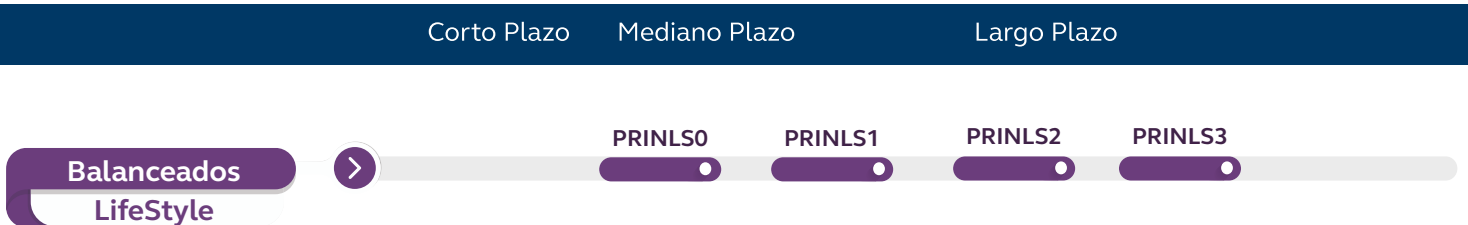
Soluciones en Fondos de Inversión Gubernamental, con carteras integradas 100% en deuda gubernamental y diferentes horizontes de inversión:



Soluciones en Deuda y Renta Variable:



Soluciones en Fondos de Inversión Balanceados (Principal LifeStyle®), 4 diferentes opciones que te dan acceso a una diversificación real, de acuerdo con tu perfil de riesgo:



Soluciones en Fondos de Inversión Ciclo de Vida (Principal LifeCycle), portafolios diversificados y flexibles que se transforman con el paso del tiempo para hacer frente a tu retiro.

Corto Plazo

Mediano Plazo

Largo Plazo

Ciclo de Vida
LifeCycle



PRINR25

PRINR30

PRINR35

PRINR45

PRINR55

Fondos de Inversión Distribuidos: +Tasa US, fondo de inversión de deuda de corto plazo en dólares. Administrado por **Intercam Fondos, S.A. de C.V.,** Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Intercam Grupo Financiero

Corto Plazo

Mediano Plazo

Largo Plazo

Distribuidos
+TasaUS



Principal LifeStyle® te ofrece 4 diferentes opciones que te dan acceso a una diversificación real, de acuerdo con tu perfil de riesgo, para ayudarte a mejorar tu estilo de vida y alcanzar tus objetivos financieros.

Balanceados
LifeStyle



Buscas estabilidad en tus inversiones...
TRADICIONAL

PRINLS0 Te brinda esa estabilidad a través de una diversificación mayoritariamente en títulos de otros fondos de inversión con activos en deuda.



Si buscas una inversión práctica y sencilla...
CLÁSICO

PRINLS1 Te brinda una posición diversificada, principalmente en instrumentos de deuda nacional e internacional con un perfil conservador.



Si buscas equilibrio...
EQUILIBRADO

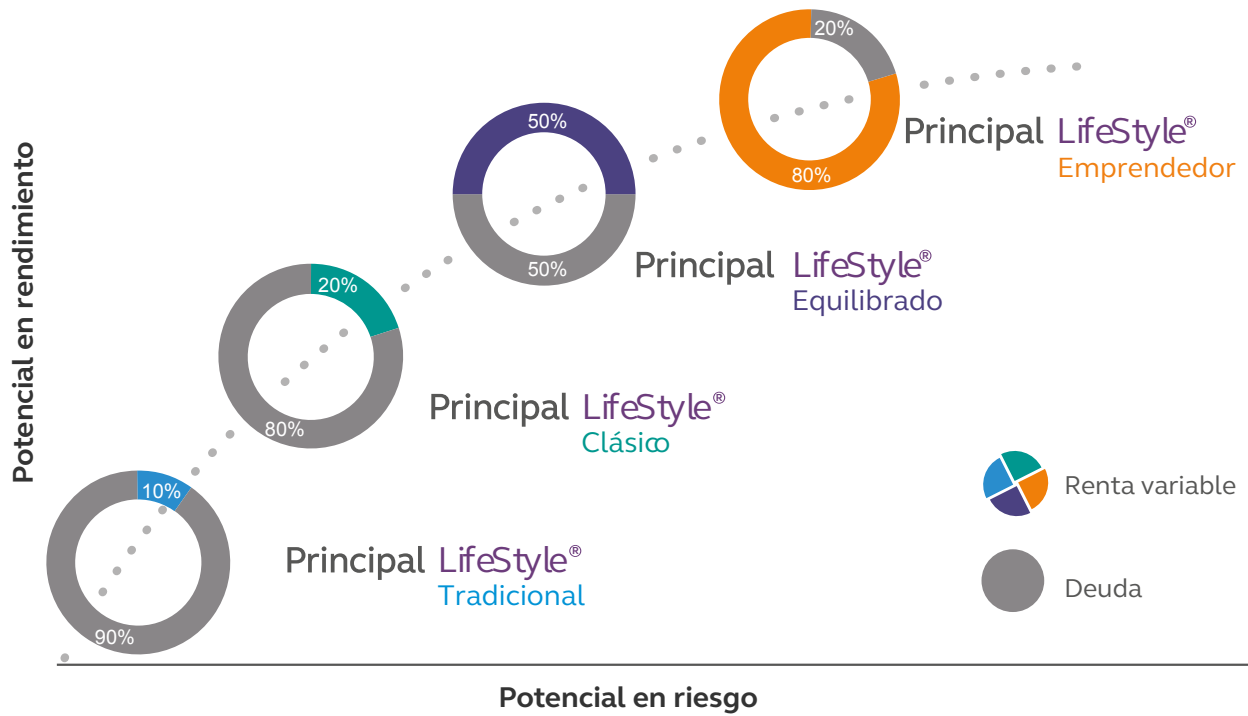
PRINLS2 Está diseñado para personas con perfil moderado que buscan el equilibrio entre el rendimiento de la renta variable nacional e internacional y la estabilidad de la deuda a largo plazo.



Buscas energía y dinamismo...
EMPRENDEDOR

PRINLS3 Es para personas con un objetivo de inversión de largo plazo que buscan la **energía y dinamismo** de una gran solución de inversión incrementando el capital, a través de una posición diversificada, principalmente en activos de renta variable nacional e internacional.

PRINCIPAL LIFESTYLE UN ESTILO DE INVERSIÓN QUE TE OFRECE CUATRO DIFERENTES OPCIONES:



¿Por qué elegir un fondo de inversión balanceado?

Un fondo de inversión balanceado permite cumplir los **3 objetivos primordiales** de un portafolio de inversión.

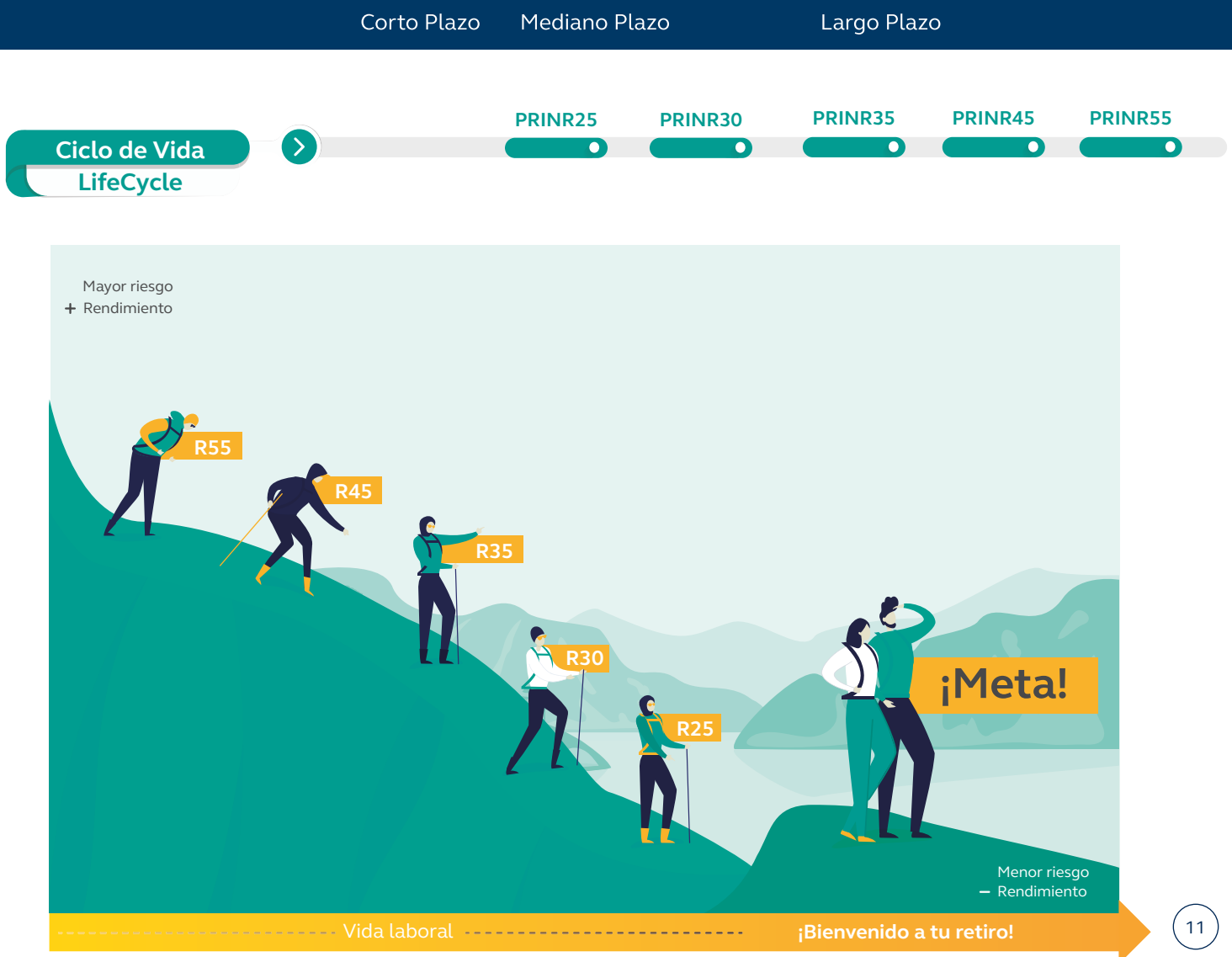
- **Apegarse** a tu perfil de inversión
- **Diversificar**
- **Manejar prudentemente** el riesgo

Principal LifeCycle, portafolios diversificados y flexibles que se transforman con el paso del tiempo para hacer frente a tu retiro.

Principal LifeCycle te ofrece 5 alternativas de inversión de mediano y largo plazo: **PRINR25, PRINR30, PRINR35, PRINR45 y PRINR55**; las cuales están basadas en el cumplimiento de una meta financiera en una fecha determinada, como lo es tu retiro.

¿CÓMO FUNCIONAN LOS FONDOS DE INVERSIÓN PRINCIPAL LIFECYCLE?

Conforme se acerca la fecha de tu retiro, el fondo de inversión se volverá más conservador de forma automática. Por otro lado, los Fondos de Inversión de la familia Principal LifeCycle **mantienen una gestión activa**, es decir, toman riesgos aprovechando oportunidades de mercado para buscar el **incremento de su rendimiento**.



BENEFICIOS DE LA DIVERSIFICACIÓN DE PORTAFOLIOS



- Reducir la concentración en un solo activo que puede tener impactos negativos ante los movimientos del mercado

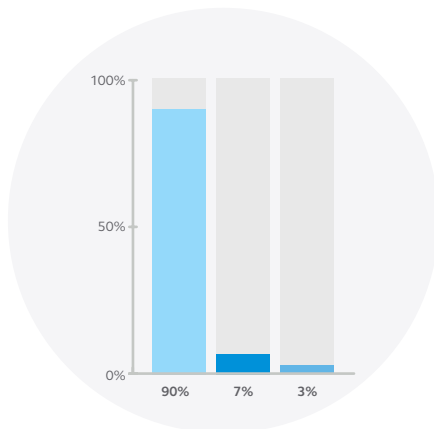


- Proteger de una forma más eficiente el patrimonio en un entorno volátil de mercado que puede ser generado por condiciones económicas generales o particulares a una industria



- Le dan al portafolio de inversión el potencial de minimizar el efecto de movimientos adversos de mercado al estar compuesto por múltiples clases de activos cuando el mercado se comporta de forma errática

FACTORES DETERMINANTES DEL DESEMPEÑO DE UN PORTAFOLIO DE INVERSIÓN DE LARGO PLAZO



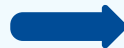
- DIVERSIFICACIÓN
- SELECCIÓN DE VALORES
- MOMENTO OPORTUNO DEL MERCADO

Saber que a mayor diversificación de activos, menor será el riesgo asociado



RIESGO DE EMISOR

RIESGO DE MERCADO



Número de activos distintos en el portafolio

La diversificación en varias clases de activos **compensa los movimientos de cada mercado**

ALTERNATIVAS FINANCIERAS PARA ALCANZAR TUS METAS

Con apoyo de nuestros asesores **brindamos un trato personalizado** a través de recomendaciones para la toma de decisión de inversiones sobre uno o más de nuestros fondos de inversión, realizadas acorde a tu objetivo de inversión y perfil de inversionista para ayudarte a **convertir tus sueños en logros.**

NUESTRO COMPROMISO:

Marcar la **diferencia**
en la vida de
nuestros clientes.



GRANDES EMPRESAS, GRANDES SOLUCIONES

Ayudamos a empresas e instituciones a maximizar los beneficios de sus Planes de Pensiones y Previsión Social, impactando positivamente en la satisfacción de sus colaboradores.

Te ofrecemos:



- **Especialización** global y local
- **Fortalecemos** la educación financiera de tus colaboradores
- **Agilidad** en procesos operativos
- **Seleccionamos e implementamos** una adecuada estrategia de inversión
- **Mejores prácticas** en el manejo de tus recursos
- **Innovación** y tecnología

PRODUCTOS

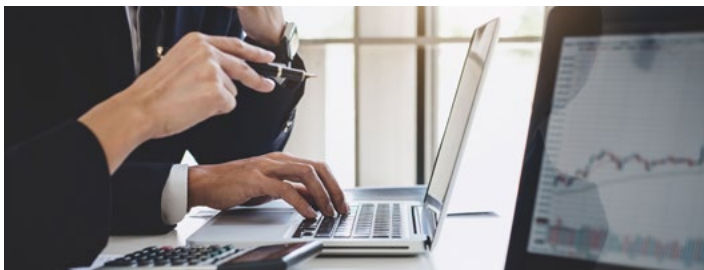
Evaluamos las necesidades de nuestros clientes brindando soluciones en:



PLANES PRIVADOS DE PENSIONES



FONDOS Y CAJAS DE AHORRO



INVERSIONES A LA MEDIDA



RESERVAS*

* Administramos recursos como reservas técnicas, excedentes de tesorería, entre otros, mediante su adecuada inversión a mediano y largo plazo.

SOLUCIONES ESTRATÉGICAS

Especialistas en alianzas sólidas

Contamos con **19 acuerdos de distribución de Fondos de Inversión**, lo que nos ha permitido posicionarnos como un proveedor líder en el mercado de arquitectura abierta.



Este modelo de negocio y nuestra oferta de valor impulsan el crecimiento de nuestros socios comerciales brindando un enfoque al canal de distribución a través de **un equipo altamente especializado**.

Algunos de nuestros distribuidores de Fondos de Inversión son:





Morningstar, empresa global de análisis y servicios financieros, evalúa⁴ en México a 10 de nuestros 21 fondos de inversión.



10% de nuestras series totales están calificadas con 5 estrellas, porcentaje **superior al de la industria** (3%).



Contar con **5 estrellas Morningstar** demuestra un proceso de inversión sólido con resultados consistentes en el largo plazo.



Dentro de nuestras series con mejor ranking destacan la familia de fondos de inversión **LifeStyle, PRINFGU y LIQUIDO**, con al menos 1 serie calificada con 5 estrellas.

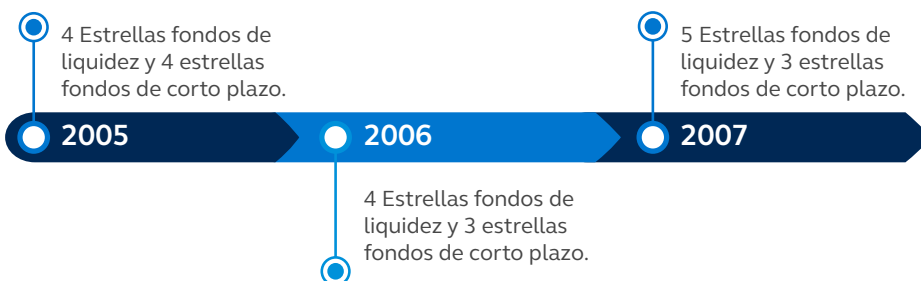
MORNINGSTAR**



FUND PRO PERFORMANCE AWARDS¹¹



STANDARD & POOR'S STAR RATING¹²



Queremos estar cerca de ti a través del canal de tu preferencia:



Ingresa a tu cuenta desde nuestro sitio web www.principal.com.mx



Visita nuestras **Redes Sociales**



Servicio a clientes **81 8056 4624** y ***4624** desde tu celular



Descarga la app **Principal® México**



Visita nuestras **sucursales**



*Datos al cierre de junio 2021. Principal Financial Group®, Inc.

** Morningstar es una compañía que tiene como objetivo proveer estudios de inversión independientes. Actualmente cuenta con 8,520 empleados en 29 países y ha cubierto hasta 621,370 inversiones, de acuerdo con su sitio de internet.

¹ Reconocidos en 2007, 2008, 2009, 2010, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019 y 2020 como una de las empresas más éticas en el mundo. Otorgado por Ethisphere® Institute. www.ethisphere.com

² Otorgado por Fortune 500, Pricipal Financial Group 21 años en la lista, www.fortune.com

³ GIPS® = Global Investment Performance Standards. www.gipsstandards.org GIPS® Es una marca registrada por el CFA Institute. CFA Institute no se hace responsable por la información contenida en este documento. ACA Group verifica que Principal® Fondos de Inversión cumple con los estándares GIPS®. Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, afirma el cumplimiento de los Estándares Globales de Desempeño de Inversiones (GIPS®). Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, afirma que cumple con los estándares globales de desempeño (GIPS®). El reporte de GIPS® lo puedes consultar en el siguiente enlace: <https://www.principal.com.mx/fondos-de-inversion/informaci%C3%B3n-general-gips>

⁴ <http://www.morningstar.com.mx/mx/news/181924/premios-morningstar-2019---las-mejores-operadoras.aspx>

⁵ Premio recibido el 25 de febrero de 2021. Premios Morningstar 2021, © Morningstar Inc. Todos los Derechos Reservados. Otorgado a PRINLS3 FA como Mejor Fondo Mixto, México.

⁶ Premio recibido el 22 de febrero de 2018. Premios Morningstar 2018, © Morningstar Inc. Todos los Derechos Reservados. Otorgado a PRINLS3 FA como Mejor Fondo Mixto, México.

⁷ Premio recibido el 23 de febrero de 2017. Premios Morningstar 2017, © Morningstar, Inc. Todos los Derechos Reservados. Otorgado a PRINLS2 FA como Mejor Fondo Mixto, México.

⁸ Premio recibido el 25 de febrero de 2016. Premios Morningstar 2016, © Morningstar, Inc. Todos los Derechos Reservados. Otorgado a PRINLS2 FA como Mejor Fondo Mixto, México.

⁹ Premio recibido el 26 de febrero de 2015. Premios Morningstar 2015, © Morningstar, Inc. Todos los Derechos Reservados. Otorgado a PRINLS1 FA como Mejor Fondo Mixto Conservador, México; PRINFGU F0 como Mejor Fondo de Deuda Gubernamental Corto Plazo, México; y PRINLS2 FA como Mejor Fondo Mixto Moderado, México. 2013, © Morningstar Inc. Todos los Derechos Reservados. Otorgado a Principal LifeStyle Clásico PRINLS1 FA, como Mejor Fondo Mixto conservador, México.

¹⁰ Premio recibido el 28 de Febrero de 2013. Morningstar Awards 2013, © Morningstar Inc. Todos los Derechos Reservados. Otorgado a Principal LifeStyle Clásico PRINLS1 FA, como Mejor Fondo Mixto conservador, México.

¹¹ Estos fondos de inversión han sido reconocidos por Fund Pro Platinum Performance Awards categoría Ciclo de Vida en 2008, 2009, 2010, 2012 y 2013, por su buen desempeño.

¹² Standard & Poors: La asignación de un "Star Ranking" a un fondo de inversión por parte de Standard & Poor's no es una recomendación para comprar, vender o mantener participación alguna en un fondo, en tanto no constituye opinión respecto de la adecuación de dicho fondo para un inversionista en particular. Aunque el desempeño es uno de los factores que contribuyen a la asignación del "Star Ranking", este no es por sí mismo un indicador de resultados futuros. La evaluación efectuada por Standard & Poor's se basa en información disponible a ésta y puede sufrir modificaciones en cualquier momento. Standard & Poor's no garantiza la exactitud, adecuación o exhaustividad de esta información y no asume responsabilidad alguna por cualquier error u omisión en o por los resultados obtenidos de la utilización de tal información. En el sitio web www.standardandpoors.com puede encontrar una descripción completa de los términos de utilización de esta designación.

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



¡Contáctanos y construye la
estrategia de inversión adecuada
a tus **planes financieros!**

 81 8056 4624

 *4624
Desde tu celular

principal.com.mx