

# Principal

Nuestra trayectoria y oferta de valor

Marzo, 2017



¿Quién es Principal?

## Principal Financial Group<sup>®</sup>, Inc. (The Principal<sup>®</sup>)

Fundada en 1879, líder en productos y servicios financieros de ahorro e inversión a largo plazo para individuos, empresas y clientes institucionales a través de una diversa familia de compañías de servicios financieros

- Cotiza en la Bolsa de Valores de Nueva York bajo el símbolo PFG desde 2001
- Miembro de Standard & Poor's 500<sup>®</sup> (S&P500) desde 2002
- Miembro de la lista Fortune500



Agenda

# Nuestra Trayectoria

- Presencia Internacional
- Presencia en México

## Nuestra trayectoria

# Principal en el mundo

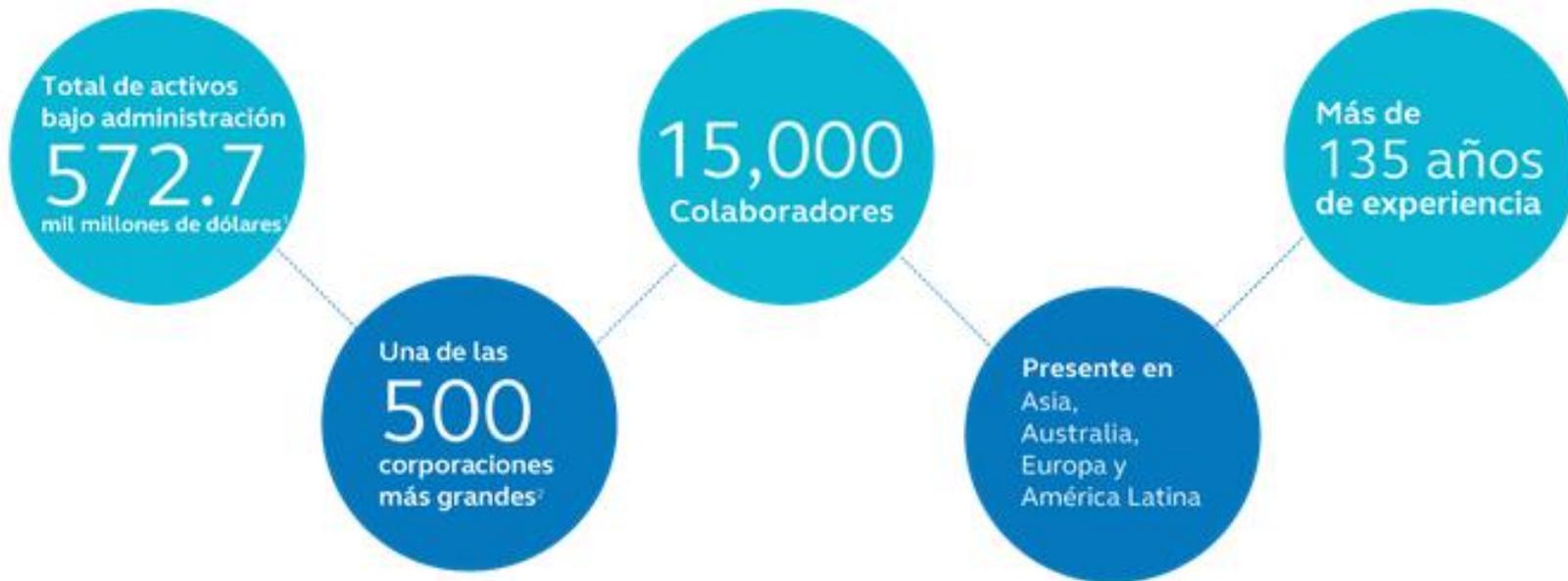
- Operamos en cuatro continentes del mundo, reconocida como una de las empresas más éticas en el mundo (Ethisphere<sup>1</sup>)
- Administra 527.7 mil millones de dólares de activos
- Tiene 19.1 millones de clientes a nivel mundial



<sup>1</sup> Galardonada por Ethisphere Institute, 2016. <http://worldsmoetethicalcompanies.ethisphere.com/honorees/>

## Nuestra trayectoria

# Resumen



<sup>1</sup>Cifras al 30 de junio de 2016

<sup>2</sup> Puesto 236 de la lista Fortune 500

Nuestra trayectoria

## Principal Financial Group México

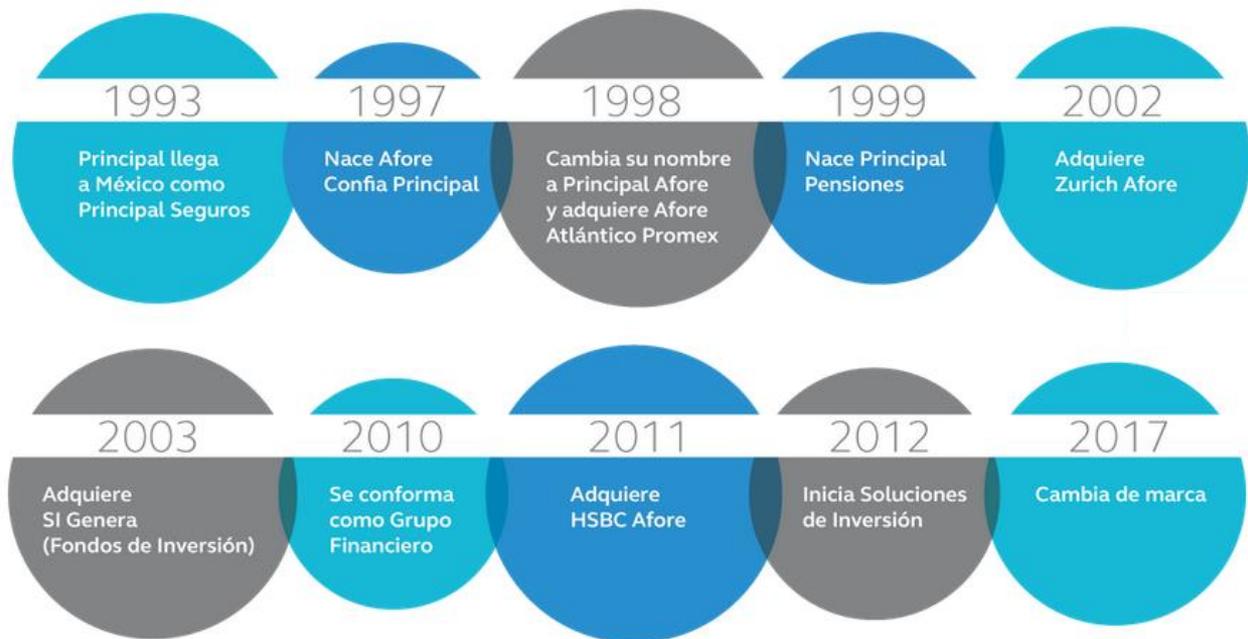
Llega a México en 1993 respaldada con una experiencia global de más de 135 años, con la solidez financiera, experiencia y alto nivel tecnológico que la caracteriza.

Principal opera en México a través de 4 negocios:

- Principal Afore (Administradora de fondos para el retiro)
- Principal Fondos de Inversión (Operadora de fondos de inversión)
- Principal Pensiones (Rentas vitalicias)
- Principal Seguros (Seguros de vida y de acumulación)

## Nuestra trayectoria

# Historia



Nuestro compromiso con México nos ha colocado como una de las empresas más activas y de mayor crecimiento y expansión del mercado financiero mexicano. A la fecha hemos adquirido y fusionando un total de 6 compañías, incluyendo 4 administradores de fondos para el retiro

## Nuestra trayectoria

# Resumen



<sup>1</sup>Cifras al 30 de diciembre de 2016

Nuestro negocio

## Premios y reconocimientos

### Morningstar Awards

- 2017 **PRINLS2 FA** Mejor fondo mixto México<sup>1</sup>
- 2016 **PRINLS2 FA** Mejor fondo mixto México<sup>2</sup>
- 2015 **PRINLS1 FA** Mejor fondo mixto conservador México<sup>3</sup>  
**PRINLS2 FA** Mejor fondo mixto moderado México<sup>3</sup>  
**PRINFGU F0** Fondo deuda gubernamental corto plazo México<sup>3</sup>
- 2013 **PRINLS1 FA** Mejor fondo mixto conservador<sup>4</sup>

Nuestro negocio

## Premios y reconocimientos

### Fund Pro Performance Awards<sup>5</sup>

- 2013 **LifeStyle®** Mejor familia de fondos Ciclo de vida Target Risk 2012
- 2012 **LifeStyle®** Mejor familia de fondos Ciclo de vida Target Risk 2011  
**Siefore 2 y 4 de Principal Afore** por su manejo en la inversión y consistencia en los resultados
- 2011 **Siefore 1 de Principal Afore** por su manejo en la inversión y consistencia en los resultados
- 2010 **PRINRVA** Categoría Acciones de México
- 2009 **LifeStyle®** Único en la categoría Ciclo de vida
- 2008 **PRINFGU** Categoría Corto plazo  
**PRINMAS** Categoría Mediano plazo

Nuestro negocio

## Premios y reconocimientos

### Standard & Poor's Star Ranking<sup>6</sup>

2007	5 Estrellas Fondos de liquidez y 3 Estrellas Fondos de corto plazo
2006	4 Estrellas Fondos de liquidez y 3 Estrellas Fondos de corto plazo
2005	4 Estrellas Fondos de liquidez y 4 Estrellas Fondos de corto plazo

Nuestro negocio

## Certificados

GIPS®: Principal Fondos de Inversión cumple 5 años de haber adoptado los estándares GIPS®.

Ashland Partners verifica que Principal Fondos de Inversión cumple con los estándares GIPS®.

<sup>1</sup> GIPS® es una marca registrada del CFA Institute. CFA Institute no se hace responsable de la información contenida en este documento.

Agenda

# Oferta de valor

- Asesoría Especializada: Plan de Trabajo
- Expertos en Gestión de Activos a Largo Plazo
- Seguimiento a través del Ciclo de Vida

## Nuestra oferta de valor

En Principal México trabajamos día con día para ayudar a individuos y empresas a alcanzar sus objetivos de ahorro e inversión a largo plazo.

Lo hacemos de manera ética, profesional y con altos estándares en el manejo de las inversiones, el servicio y la atención personalizada.

## Nuestra oferta de valor

### Oferta de valor

De acuerdo a las necesidades de nuestros clientes hemos desarrollado una oferta de valor integrando los tres puntos esenciales para asegurar tu satisfacción.



## Nuestra oferta de valor

### Pilares de la oferta de valor



Seguimiento a través del ciclo de vida

Todos tenemos necesidades y objetivos financieros.

Conocer tu ciclo de vida es el primer paso para invertir en tu futuro.



Nuestra oferta de valor

## Pilares de la oferta de valor



Asesoría  
especializada

Contamos con un plan de trabajo estructurado y definido para asegurar una asesoría integral enfocada en tus necesidades y objetivos.



# Nuestra oferta de valor

## Pilares de la oferta de valor



Nuestra oferta de valor

## Pilares de la oferta de valor



Expertos en gestión  
de activos a largo  
plazo

Principal® cuenta con un disciplinado proceso de inversiones que se refleja en un desempeño consistente en el largo plazo.

### ENFOQUE DE AHORRO E INVERSIÓN A LARGO PLAZO

Disciplina de inversión:  
Procesos, control de  
riesgos y estrategias  
globales

Diversificación  
del portafolio

Selección de activos  
o "Asset Allocation"

## Nuestra oferta de valor

### Pilares de la oferta de valor



Expertos en gestión de activos a largo plazo

#### Estrategia de inversión

Creemos que los rendimientos se logran consistentemente a través de la integración de una fundamentada investigación, perspectiva global, selección cuidadosa de activos, diversificación de portafolios y gestión disciplinada de riesgos



# Nuestra oferta de valor

## Pilares de la oferta de valor



Expertos en gestión de activos a largo plazo

### Diversificación del portafolio

La diversificación de un portafolio consiste en una selección de activos de diversas categorías que no sean afectados por los mismos factores y ciclos económicos con el objetivo de distribuir el riesgo.



El comportamiento del portafolio diversificado se ubica la mayor parte del tiempo por arriba de la media respecto a otros instrumentos financieros que dependen de un solo sector o producto

# Gracias



[www.principal.com.mx](http://www.principal.com.mx)

01 800 2774 624