

# Principal<sup>SM</sup> LifeStyle<sup>®</sup>

Los fondos **Principal LifeStyle<sup>®</sup>** le dan acceso a una diversificación real ya que le permiten invertir a través de un solo fondo, en diferentes clases de activos (deuda y renta variable) nacionales y extranjeros, en diversos países y monedas, **optimizando el rendimiento y manteniendo el nivel de riesgo** definido para cada fondo.

## ¿Para qué estilo de inversionista son los Principal LifeStyle<sup>®</sup>?

**Principal LifeStyle<sup>®</sup> Clásico** es para personas que buscan una inversión práctica y sencilla con un perfil conservador.

**Principal LifeStyle<sup>®</sup> Equilibrado** está diseñado para personas con perfil moderado que buscan el equilibrio entre el rendimiento de la renta variable y la estabilidad de la deuda en el largo plazo.

**Principal LifeStyle<sup>®</sup> Emprendedor** es para personas con un objetivo de inversión de largo plazo que buscan la energía y dinamismo de una gran solución en inversión.

## Estrategias Principal LifeStyle<sup>®</sup>

**Principal LifeStyle<sup>®</sup> Clásico** busca mantener una posición diversificada, principalmente en activos de deuda nacional e internacional.

**Principal LifeStyle<sup>®</sup> Equilibrado** busca mantener una posición diversificada, tanto en activos de deuda como en renta variable nacional e internacional.

**Principal LifeStyle<sup>®</sup> Emprendedor** busca incrementar el capital, a través de una posición diversificada, principalmente en activos de renta variable nacional e internacional.

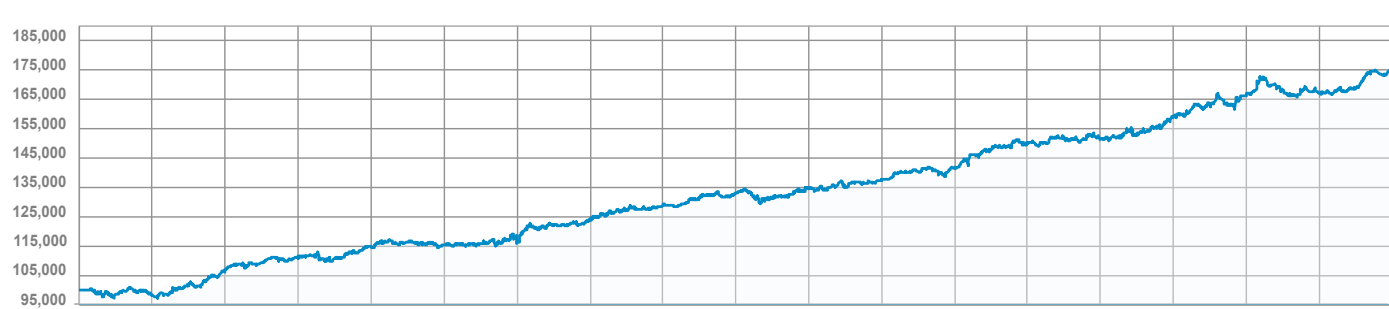


Con un margen de  $\pm 15\%$  en tipo de activos (Renta variable y/o Deuda)

## Desempeño Principal LifeStyle<sup>®</sup> Clásico

Periodo del 07/08/08 al 29/12/17 Fuente: Principal Fondos de Inversión al 29 de Diciembre de 2017

Rendimiento acumulado serie FB desde su cruce: **75.78%**



Rendimientos efectivos netos acumulados del 07/08/08 al 29/12/17 Serie FB, asumiendo que se mantenga la inversión inicial de \$100,000. Se calculó de acuerdo a los precios históricos. Los rendimientos históricos no garantizan rendimientos futuros.

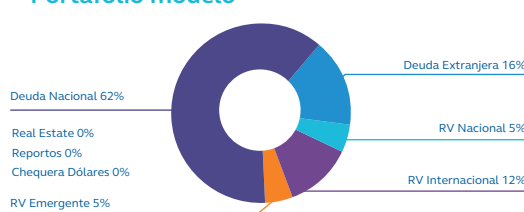
### Principales fuentes de rendimiento

- Renta variable nacional
- Renta variable global
- Renta variable países emergentes
- Renta fija nacional (gubernamental y privada)
- Renta fija corporativa USA
- Bienes raíces global (Real Estate)
- Tipo de cambio

### Claves del fondo

- Estilo de inversión conservador de largo plazo
- Composición distribuida en instrumentos de deuda (80%) y renta variable (20%) con riesgo acotado
- Horizonte de inversión de 2 a 3 años
- Sensibilidad moderada

### Portafolio modelo



Estos datos no necesariamente representan la composición actual de la cartera.

## Desempeño Principal LifeStyle<sup>®</sup> Equilibrado

Periodo del 07/08/08 al 29/12/17 Fuente: Principal Fondos de Inversión al 29 de Diciembre de 2017

Rendimiento acumulado serie FB desde su cruce: **103.89%**



Rendimientos efectivos netos acumulados del 07/08/08 al 29/12/17 Serie FB, asumiendo que se mantenga la inversión inicial de \$100,000. Se calculó de acuerdo a los precios históricos. Los rendimientos históricos no garantizan rendimientos futuros.

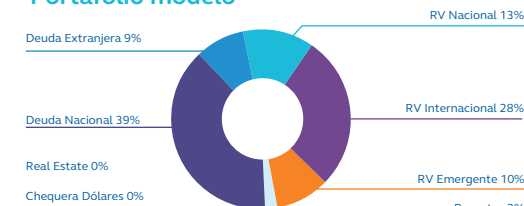
### Principales fuentes de rendimiento

- Renta variable nacional
- Renta variable global
- Renta variable países emergentes
- Renta fija nacional (gubernamental y privada)
- Renta fija corporativa USA
- Bienes raíces global (Real Estate)
- Tipo de cambio

### Claves del fondo

- Estilo de inversión con volatilidad moderada en el largo plazo
- Composición distribuida en instrumentos de deuda (50%) y renta variable (50%) con riesgo acotado
- Horizonte de inversión de 3 a 5 años
- Sensibilidad moderada -alta-

### Portafolio modelo

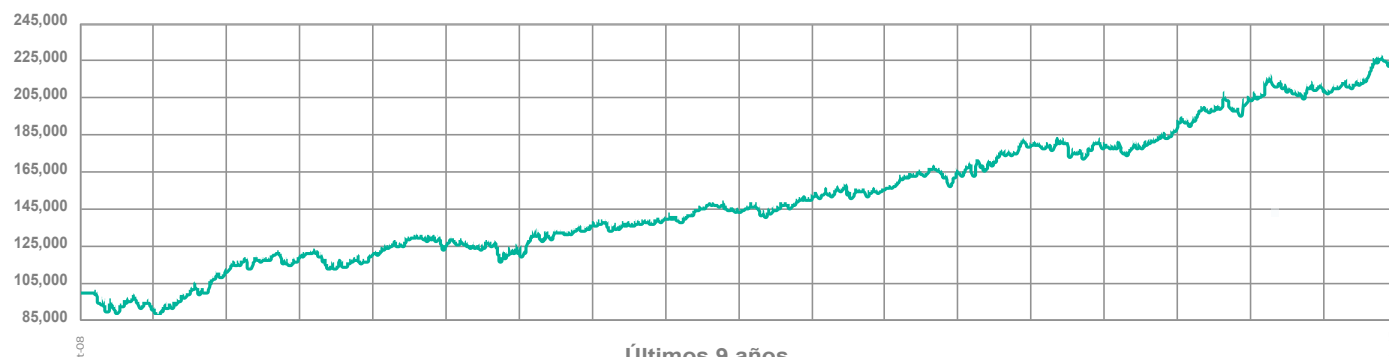


Estos datos no necesariamente representan la composición actual de la cartera.

## Desempeño Principal LifeStyle<sup>®</sup> Emprendedor

Periodo del 07/08/08 al 29/12/17 Fuente: Principal Fondos de Inversión al 29 de Diciembre de 2017

Rendimiento acumulado serie FB desde su cruce: **132.33%**



Rendimientos efectivos netos acumulados 07/08/08 al 29/12/17 Serie FB, asumiendo que se mantenga la inversión inicial de \$100,000. Se calculó de acuerdo a los precios históricos. Los rendimientos históricos no garantizan rendimientos futuros.

### Principales fuentes de rendimiento

- Renta variable nacional
- Renta variable global
- Renta variable países emergentes
- Renta fija nacional (gubernamental y privada)
- Renta fija corporativa USA
- Bienes raíces global (Real Estate)
- Tipo de cambio

### Claves del fondo

- Muy largo plazo
- Estilo de inversión con altas expectativas en los rendimientos a largo plazo
- Composición distribuida en instrumentos de deuda (20%) y renta variable (80%) con riesgo acotado
- Horizonte de inversión más de 5 años
- Sensibilidad alta

### Portafolio modelo

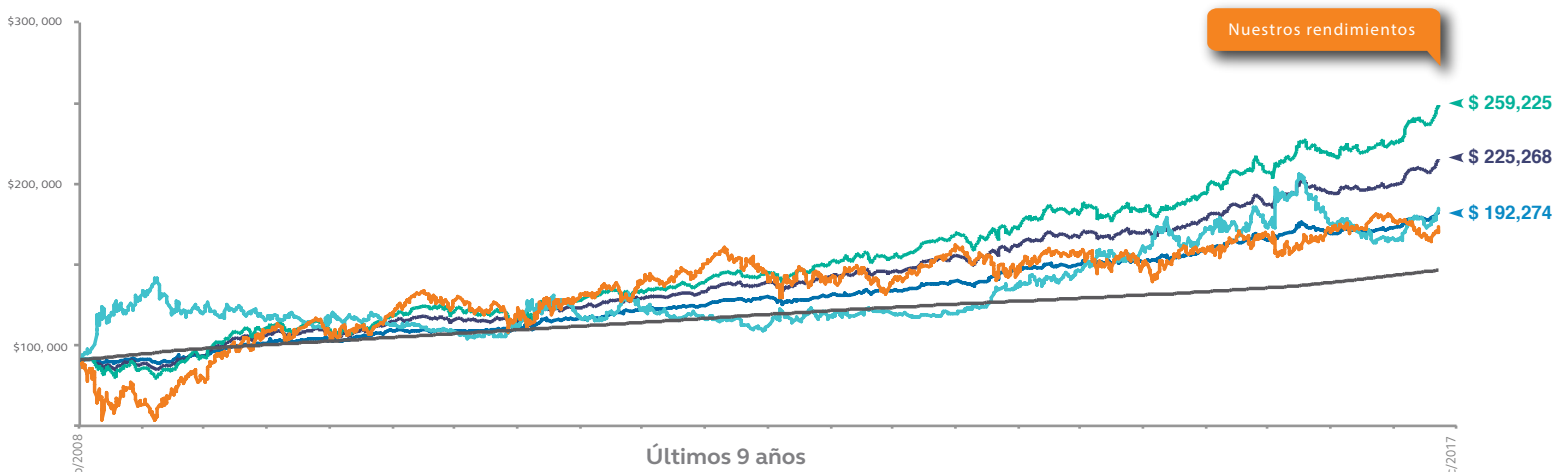


Estos datos no necesariamente representan la composición actual de la cartera.

## Desempeño Principal LifeStyle<sup>®</sup> vs. los principales indicadores

Periodo del 07/08/08 al 29/12/17

### Principal LifeStyle<sup>®</sup> vs. principales indicadores



● LifeStyle Clásico (PRINLS1) ● LifeStyle Equilibrado (PRINLS2) ● LifeStyle Emprendedor (PRINLS3) ● TC ● IPC ● PIPG-Cetes

Rendimientos efectivos netos acumulados del 07/08/08 al 29/12/17 Serie FA, asumiendo que se mantenga la inversión inicial de \$100,000. Se calculó de acuerdo a los precios históricos. Los rendimientos históricos no garantizan rendimientos futuros. Fuente: Principal Fondos de Inversión.

**PIPG-Cetes:** Es un índice de referencia ("Benchmark") que incluye todos los Certificados de la Tesorería (Cetes) en circulación.

**IPC:** Índice de Precios y Cotizaciones de la Bolsa Mexicana de Valores.

**TC Spot:** Tipo de cambio spot, se refiere al tipo de cambio actual peso-dólar.

## Contacte a un asesor patrimonial

Teléfono: (644) 410.6970, 410.6980

(L-V: 9-14 hrs y 16-19 hrs)

Mail: [contacto@invermerica.com](mailto:contacto@invermerica.com)



**INVERMERICA**  
Planeación Patrimonial

Los datos incluidos provienen de fuentes consideradas confiables; sin embargo, Principal Fondos de Inversión S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero e Invermerica Distribuidora de Fondos S.A. de C.V., Sociedad Distribuidora Integral de Acciones de Sociedades de Inversión, no se hacen responsables de la veracidad ni de la interpretación que de los mismos se haga. Las inversiones en fondos de Inversión no garantizan rendimientos futuros, ni sus sociedades operadoras son responsables de las pérdidas que el inversionista pueda sufrir como consecuencia de dichas inversiones. Antes de llevar a cabo cualquier inversión, deberá recibir el prospecto de información al público inversionista de cada uno de los fondos que Principal Fondos de Inversión ofrece, así como consultar mayor información con uno de nuestros asesores. Antes de llevar a cabo cualquier inversión, deberá recibir la guía de servicios, el prospecto de información al público inversionista y los documentos con información clave DICL de cada uno de los fondos que Principal Fondos de Inversión ofrece, así como consultar mayor información con uno de nuestros asesores.