

Perfil da Empresa 2016¹

A Principal ajuda pessoas e empresas ao redor do mundo a construir, proteger e a promover o bem estar financeiro com a nossa experiência em gestão de planos de previdência, seguros e gestão de ativos. Com ideias inovadoras e soluções reais, tornamos possível o progresso financeiro para clientes com todos os tamanhos de portfólio e faturamento. Como membro da FORTUNE 500®, a Principal Financial Group, possui 572.7 bilhões de dólares em AUM (Ativos Sob Gestão) e escritórios em 18 países entre a Ásia, Austrália, Europa, América Latina e América do Norte. As ações da Principal Financial Group, Inc são negociadas na Bolsa de Valores de Nova Iorque sob o símbolo PFG.

Dados Financeiros¹

\$572.7 bilhões	Total de ativos administrados (AUM)
\$6.1 bilhões	Total de Receita GAAP
\$690.3 milhões	Receita líquida disponível aos acionistas comuns
\$623.4 milhões	Ganhos operacionais ²
13.3%	Retorno operacional sobre o patrimônio médio disponível para acionistas comuns, excluindo AOCI, ajustes de conversão cambial.

Pessoas



Mais de 10.000 funcionários nos EUA



Mais de 15.000 funcionários ao redor do mundo

Classificações de solidez financeira³ para empresa Principal Life Insurance Company e Principal National Life Insurance Company

A+ Superior	A.M.Best Company: Segundo maior de 13 níveis de classificação
(AA-) Muito forte	Fitch: 4º maior de 19 níveis de classificação
(A1) Bom	Serviço para o Investidor do Moody: 5º maior de 21 níveis de classificação
(A+) Forte	Standard & Poor's: 5º maior de 20 níveis de classificação

Liderança da indústria

Reconhecimento

Corporativo

- **Classificada em 236º lugar na lista das 500 Maiores Companhias da revista Fortune com base nas receitas.** (Junho 2016)
- **Classificado em 380º lugar na lista *Forbes Global 2000*,** a qual reconhece as maiores e mais poderosas empresas do mundo, avaliadas por rankings na área de vendas, lucros, ativos e valor de mercado. (Maio 2016)
- Membro da Standard & Poor's (S&P) 500® desde Julho de 2002.

Soluções de Investimentos e Aposentadoria

- PLANADVISER, revista líder no ramo de aposentadoria, reconheceu a Principal como **melhor fornecedora de contribuição definida para suporte em pós vendas** em seu Prêmio *Advisers' Choice*. (Março 2015)
- A Principal recebeu novamente o reconhecimento **"Best in Class"** pela nossa equipe de atendimento e 95% de aprovação no índice de satisfação geral da pesquisa *Chatham Partners Client Satisfaction 2015* de planos de benefício definido e contribuição definida com mais de 5 milhões de dólares em ativos. (Janeiro 2016)
- A Principal recebeu classificações significativas na pesquisa *Retirement Plan Advisor* de 2015, conduzida pela PLANADVISER. Nós nos classificamos entre os 10 melhores fornecedores de serviço para micro, pequeno, médio e grandes planos e em terceiro lugar em melhor atendimento geral a micro planos, serviços de consultoria de valor agregado e apoio ao plano participante. (Outubro 2015)

Principal Global Investors

- A Principal, líder global em gestão de investimentos, conquistou melhor classificação entre as empresas com 1.000 ou mais funcionários na pesquisa anual da Pensions & Investments sobre as Melhores Empresas para Trabalhar em Gestão Financeira. Pensions & Investments, *"The Best Places to Work in Money Management"*, 14 de dezembro de 2015.

- **19º maior gestor de ativos institucionais americanos gerenciados internamente, isentos de imposto,** de 573 gestores analisados. Ativos de 31 de dezembro de 2015. *"Largest Money Managers," Pensions & Investments*. (30 de maio de 2016)
- **11º maior gestor de ativos REIT (Real Estate Investment Trust),** de 51 gestores analisados. Gestores classificados pelo *U.S. Institutional*, ativos isentos de impostos em 31 de dezembro de 2015. *"Largest Money Managers," Pensions & Investments*. (30 de maio de 2016)
- A Principal Global Investor recebeu uma pontuação significativa em assuntos de meio ambiente, social e de governança (ESG) baseada no relatório de Avaliação Piloto da Principles for Responsible Investment (PRI). Os mesmos pontuaram dentro e acima da média de quatro módulos diferentes; **A pontuação para Abordagem Geral foi A+ (em uma escala de A+ até E)** e foi bem acima da pontuação média de B. Avaliação piloto da Principles for Responsible Investment (PRI), Setembro de 2015.
- Os fundos da Principal foram nomeados em **6º lugar na família** de fundos da revista Barron baseada na performance 5 estrelas em 2015. (Fevereiro de 2016)
- Os fundos da Principal foram classificados em **14º lugar na lista de fundos mútuos mais vendidos por consultores nos Estados Unidos,** baseados em ativos sob gestão, de acordo com a *Strategic Insights*, Relatório *April Flow Watch* 2016

Principal International

- A BrasilPrev foi **classificada em 1º lugar** em depósito líquidos e de participação no mercado. (Fenaprevi Março 2016)
- **Principal Chile:** **Classificado em 1º lugar em APV de acordo com a Asociación de Administradoras de Fondos Mutuos de Chile.** O APV (*Ahorro Previsional Voluntario*) é um produto de previdência voluntário que complementa o sistema de previdência público no Chile. (Março 2016)
- A *Cuprum* foi reconhecida como líder em experiência do consumidor no mercado de previdência pública e acordo com o índice *Praxis Xperience (PXI)*. (Outubro 2015)

- A *CIMB-Principal Asset Management* foi nomeada como a **Melhor Gestora de Ativos no Sudeste Asiático** pelo 5º ano consecutivo pela *Alpha Southeast Asia* no prêmio de “Melhores Instituições Financeiras” (Prêmios *Marquee*). (Junho 2015)
- A *CIMB-Principal Islamic Asset Management* foi reconhecida como Instituição Islâmica Financeira Melhor Reconhecida nos prêmios *KLIFF Islamic Finance* de 2015. (Dezembro de 2015)
- A Principal Hong Kong recebeu o **2016 MPF Scheme of the Year** pelos Fundos Mandatórios de Previdência, juntamente com o **Gold Ratings for two Mandatory Provident Funds** nos Prêmios MPF de 2016. (Março de 2016)
- Reconhecida pela *IDG's Computerworld* como umas das **100 Melhores Empresas para Trabalhar em TI** pelo 15º ano consecutivo, classificada em 16º em 2016. (Junho 2016)
- Pontuou os 100 dos 100 índices no índice de **Fundação Corporativa de Campanha de Igualdade dos Diretos Humanos** por apoio de igualdade a lésbicas, gays e bissexuais no ambiente de trabalho. (Novembro de 2015)
- *Enterprise Engagement Alliance (EEA)* selecionou a Principal como uma das **Melhores 25 Companhias com Ações Negociadas em Bolsa Centradas em Pessoas nos Estados Unidos**. EEA é uma organização de alcance em educação que apoia o engajamento emergente de profissão. (Abril de 2015)

Soluções de Seguro dos EUA

- Foi reconhecida em **1º lugar como fornecedora não qualificada em compensação diferida** pela revista *PlanSponsor* baseado no número de planos. (Julho 2015)
- Foi classificada em **5º lugar como fornecedora de benefícios em grupo de seguros** (odontológico, vida e invalidez), baseado nos dados *2015 LIMRA*, de contratos em vigor inteiramente assegurados. (Maio 2016)
- Foi classificada em **3º lugar como fornecedora de seguros de renda a invalidez individual** baseado nos dados da *2015 LIMRA* da nova venda anual de prêmios. (Fevereiro 2016)
- Foi classificada em **19º lugar como fornecedora de seguros de vida** baseado nas informações do *2014 LIMRA* nas novas vendas de prêmios. (Setembro 2015)
- Recebeu o **Prêmio Selo de Distinção 2015 – da Aliança para o Progresso Vida – Trabalho da WorldatWork** que reconhece os empregadores que demonstraram liderança nas estratégias no ambiente de trabalho e práticas que ajudaram os empregados a alcançar o sucesso na efetividade vida-trabalho. (Abril de 2015)
- Nomeada uma das **25 Mais Influentes Companhias para Contratar Veteranos** pelo *Jornal da Diversidade*. (Abril de 2015)
- Reconhecida como um **Local de Trabalho Platinum** pelo *Wellness Councils of America*.

Liderança na Comunidade

- A 19ª empresa a receber o prêmio **United Way of America's Spirit of America** por envolvimento corporativo com a comunidade.
- Foi nomeada como líder *CDP Climate Performance* e líder **CDP Climate Disclosure** pelo nosso comprometimento em melhorar o impacto no meio ambiente. (Novembro 2015)

Inovação Tecnológica

- Classificada como a 59ª empresa na **InformationWeek Elite 100**, o qual reconhece os melhores inovadores dos negócios de tecnologia pelo 19º ano consecutivo (antiga *InformationWeek 500*). (Abril 2016)

Excelência no Ambiente de Trabalho

- Uma das 100 empresas a ser nomeada entre as **Empresas Mais Éticas do Mundo** pelo Instituto *Ethisphere*, que reconhece organizações que tiveram impacto relevante na maneira em que as negociações são conduzidas, favorecendo a cultura de ética e transparência em qualquer nível da empresa. Este é o sexto ano que a Principal foi reconhecida pela *Ethisphere*. (Março 2016)
- Reconhecida pela *Forbes* como um dos **Melhores Empregadores da América**. (Março 2016)
- Reconhecida pelo *Working Mother* como uma das **100 Melhores Empresas Working Mother de 2015**. (Setembro 2015)

Destques Financeiros 2015

Soluções de Investimentos e Aposentadoria

- Ganhos operacionais pré-taxados anuais de 740 milhões de dólares
- O valor total de Soluções de Investimentos e Aposentadoria foi de 210 bilhões de dólares em 31 de dezembro de 2015
- Taxa RIS anual de depósito recorrente cresceu 1.1 bilhão em 2015, 7% em relação a 2014
- O fechamento de vendas de previdência foi um recorde de vendas de 1.8 bilhões de dólares no ano inteiro

Principal Global Investors

- Ganhos operacionais pré-taxados em 2015 de 389 milhões de dólares
- Total de ativos sob gestão (AUM) de 361 bilhões de dólares no final de 2015 e fluxo de caixa líquido de 16 bilhões de dólares
- Margem pre-taxada anual aumentou em 34%

Principal International

- Ganhos operacionais pré-taxados anuais de 271 milhões de dólares.
- Ativos sob gestão (AUM) reportados de 110 bilhões de dólares no final do ano (excluindo 42 bilhões de AUM em nossa *join venture* na China, que não são reportados em AUM ou fluxo de caixa líquido)
- Fluxo de caixa líquido anual reportado de 9.3 bilhões de dólares
- Forte performance de investimento com 87% e 83% do AUM classificado entre os 2 melhores quartis pelo 1º e 5º ano de performance, respectivamente

Soluções de Seguros dos EUA

- Ganhos operacionais pré-taxados anuais de 430 milhões de dólares
- Recorde de ganhos anuais em Benefícios Especializados, com recorde de vendas e retenção, bem como crescimento de 9% em prêmios e taxas
- Os prêmios do *Individual Life* e as taxas cresceram 4% em relação a 2014, e vendas no mercado de negócios foram de 60% do total de vendas em 2015



1-800-986-3343 | principal.com

¹ Dados dos seis meses concluídos em 30 de junho de 2016, a não ser que seja notado de maneira distinta. Para as informações mais atualizadas e adicionais, visite www.principal.com.

² A empresa utiliza um número de medidas financeira não-GAAP que a gestão julga ser importante para o entendimento e avaliação das operações normais recorrentes dos nossos negócios. Estas medidas não são um substituto para as medidas financeiras GAAP. Por esse motivo, fornecemos uma reconciliação de medidas não-GAAP as medidas financeiras GAAP comparadas, como a seguir:

- Ganhos operacionais de equivalentes a 623.4 milhões de dólares de caixa líquido disponível aos acionistas comuns de 690.3 milhões de dólares convertidos para ganhos de receita obtidos (perdas) de 66.9 milhões de dólares e ajustes pós taxas de 0 milhão de dólares.
- ROE (*Return on Equity*, Retorno sobre Patrimônio Operacional) de 13.3% de retorno de fluxo de caixa no capital médio incluindo acumulado, outra receita detalhada de 12.3%, ajustada a ganhos líquidos percebidos (perdas) de 0.0%, outros ajustes pós taxados de 0.0%, capital líquido não realizado (ganhos) perdas de (1.5)%, e obrigações de benefícios pós-previdência não reconhecidas.

³ Informações de Julho de 2016

⁴ RIS-Fee = *Retirement and Income Solutions Fee* (Taxa de Soluções de Renda e Previdência), a qual inclui Acumulação de Serviços Integrais e Anuidades Variáveis de Indivíduo.

Produtos de Seguro e serviços da Principal Financial Group® (Principal®), são concedidos pela Principal National Life Insurance Company (exceto em Nova York) e Principal Life Insurance Company, Des Moines, Iowa 50392. Seguridades oferecidas pela Principal Securities, Inc., 800-247-1737, membro SIPC. Produtos bancários oferecidos pela Principal Bank, membro FDIC. Títulos oferecidos pela Principal Securities, Inc., 800-247-1737, membro SIPC. Produtos bancários oferecidos pela Bank, membro FDIC. Principal National, Principal Life, Principal Securities e Principal Bank são membros da Principal Financial Group, Des Moines, Iowa 50392

DD730-74 | Q216 | t16081803y4 | © Principal Financial Services, Inc. "Principal," "Principal Financial Group" são marcas de serviços registradas.

* Conteúdo inteiramente com direitos autorais de Crain Communications. Todos os direitos reservados.