



The Principal Financial Group®

Perfil Corporativo¹ – 2009

Fundado em 1879, o Principal Financial Group® (The Principal®) é uma das empresas líderes no mercado de serviços financeiros para pessoas físicas e jurídicas, incluindo serviços de investimento, aposentadoria, seguros de vida e de saúde, bem como serviços bancários por meio de sua rede de empresas financeiras.

Como membro da *FORTUNE 500*® e líder nos planos 401(k)² nos Estados Unidos, o Principal Financial Group administra USD 247,0 bilhões em ativos e atende cerca de 19,1 milhões de clientes em todo o mundo por meio de seus 12 escritórios situados na Ásia, Austrália, Europa, América Latina e Estados Unidos. As ações do Principal Financial Group, Inc. são comercializadas na Bolsa de Valores de Nova York através do símbolo PFG.

Dados financeiros

- **Total de ativos administrados:** USD 247,0 bilhões
- **Receita total de acordo com os princípios contábeis geralmente aceitos nos EUA (GAAP):** USD 9,9 bilhões
- **Renda líquida disponível para acionistas comuns:** USD 425,1 milhões
- **Receita operacional³:** USD 942,7 milhões
- **Retorno operacional sobre o patrimônio médio disponível para acionistas ordinários, excluindo outras receitas gerais³,** 14,2 %

Pessoas

- 16.200 funcionários em todo o mundo
- 13.200 funcionários nos Estados Unidos

Clientes

- 19,1 milhões de clientes

Classificações da solidez financeira⁴ – Principal Life Insurance Company

- **A+ (Superior)** – A.M. Best Company
A segunda classificação mais elevada entre 16 níveis.
Expectativa: negativa. Fevereiro de 2009
- **AA- (Muito Forte)** – Fitch
A quarta classificação mais elevada entre 21 níveis.
Expectativa: observação de classificação negativa.
Fevereiro de 2009
- **Aa3 (Excelente)** – Moody's Investors Service
A quarta classificação mais elevada entre 21 níveis.
Expectativa: negativa. Março de 2009
- **AA- (Muito Forte)** – Standard & Poor's
A quarta classificação mais elevada entre 21 níveis.
Expectativa: negativa. Fevereiro de 2009

Reconhecimentos e prêmios recentes

Liderança no setor

- Considerada uma das **Empresas mais Admiradas dos EUA** pela revista *FORTUNE*. Março de 2008
- Classificada na 242ª posição na lista das **500 maiores empresas da revista FORTUNE** (com base na receita de 2006, de acordo com o GAAP). Abril de 2008
- Membro do **Standard & Poor's (S&P) 500 Index** desde Julho de 2002.
- Classificada na 385ª posição na lista **The Forbes Global 2000**, que reconhece as maiores e mais robustas empresas do mundo, avaliadas pelos seguintes critérios: vendas, lucros, ativos e valor de mercado. Abril de 2008
- Classificada na 58ª posição na lista da P&I/Watson Wyatt que apresenta os **500 maiores administradoras do mundo**. Outubro de 2008
- Reconhecida como a **administradora nº. 1 de planos de contribuição definida; a fornecedora nº. 1 de planos de aposentadoria corporativos; e a nº. 1 em administração de planos de aposentadoria** na pesquisa de manutenção de registros da revista *PLANSPONSOR*. Junho de 2008
- Nomeada a **administradora nº. 1 de planos de benefícios definidos** pela revista *Investment Advisor*. Novembro de 2008
- Nomeada a **administradora nº. 1 de planos 401(k) (similar aos planos PGBL e VGBL no Brasil)** na análise do Grupo Spectrem. 2008
- Reconhecida pela revista *PLANSPONSOR* como a **administradora nº. 1 em planos de previdência complementar**. Abril de 2008
- Conquistou premiações de **Melhor da Categoria** em mais de 74 categorias avaliadas na pesquisa da Chatham Partners, incluindo gama de serviços, gerentes de relacionamento, conhecimento de cálculo de prêmio e acessibilidade, e habilidade de consultoria. Esta pesquisa é realizada com clientes contribuintes ou beneficiários de planos de aposentadoria com ativos superiores a USD 5 milhões. Dezembro de 2008
- Reconhecida na pesquisa de administradoras da *PlanAdviser* DC como uma das **cinco principais prestadoras de serviços** (entre 43 empresas) em geral para clientes com menos de USD 5 milhões em ativos, USD 5 milhões a USD 50 milhões em ativos e USD 50 milhões a USD 200 milhões em ativos. Também foi reconhecida como uma das cinco principais fornecedoras com estrutura de custos para consultor e suporte de marketing e vendas para consultor e suporte pós-vendas para consultor. Dezembro de 2008
- Reconhecida com o **Selo de Excelência em Comunicações da DALBAR** pelas comunicações com o cliente de planos de aposentadoria com contribuição e benefício definidos, aposentadoria total, extratos de fundos mútuos e renda variável. Setembro de 2008
- Recebeu o **Selo de Excelência DALBAR** pelos websites voltados a empresas e participantes de planos com contribuição definida. Setembro de 2008
- **Melhor retenção de clientes** (média de 10,3 anos contra a média da indústria de 8,1 anos) no estudo de planos de Contribuição Definida do Boston Research Group. Setembro de 2008
- A Principal Funds foi classificada como a **quarta maior gestora de fundos ciclo de vida** pela Financial Research Corporation. Setembro de 2008
- **Vencedora do prêmio Fund Operations em 2008** pela revista *Money Management Executive*. Outubro de 2008
- Reconhecida pela revista *Pensions & Investments* como uma das **vencedoras do prêmio Eddy** pela excelência na educação de investimentos para participantes de planos com contribuição definida. Fevereiro de 2009
- Dezoito de nossos fundos mútuos foram reconhecidos como **"Lipper Leaders" (Ranking classificatório de performance de fundos)**. Fomos premiados nas seguintes categorias: Value and Growth; Large-, Mid- and Small-Caps; U.S. and non-U.S.; Real Estate and Traditional Fixed Income; e High Yield Fixed Income. 2008
- Três fundos da Principal receberam **honras máximas da Lipper Inc.** O programa "Lipper Fund Awards" destaca os fundos que tiveram uma performance consistente em relação a exposição a risco, em comparação aos peers. Abril de 2009
- A Principal Real Estate Investors foi nomeada **Gigante Verde do Ano** pela revista *Real Estate Finance & Investment*. Junho de 2008
- A Principal Global Investors foi reconhecida como a **quarta maior gerenciadora de imóveis** pela revista *Pensions & Investments*. Junho de 2008
- A Principal Global Investors **administra ativos para 12 dos 25 maiores planos de pensão dos EUA** com base no relatório P&I 1.000 da revista *Pensions & Investments*. Janeiro de 2009
- A Principal Global Investors foi classificada como a **oitava maior gestora de 401(k) (similar aos planos PGBL e VGBL no Brasil) sob o critério de ativos sob gestão** – posição de 31 de dezembro de 2007 – pela revista *Pensions & Investments*. Julho de 2008

- A Principal Global Investors foi classificada como a **19ª maior gerenciadora de ativos isentos de impostos institucionais dos EUA** entre 300 gerenciadoras analisadas, de acordo com a revista *Pensions & Investments*. Dezembro de 2008
- A Principal Hong Kong recebeu **oito prêmios Lipper** em categorias de ativos de títulos, ativos mistos e patrimônio. Março de 2008
- A Principal Hong Kong foi eleita pela revista *AsianInvestor* como **MPF (Mandatory Provident Fund) Master Trust of the Year**. Abril de 2008
- A Principal PNB Asset Management Company foi nomeada **Melhor Casa de Fundos Mútuos** pela *Outlook Money* NDTV Profit Awards 2008. Junho de 2008
- CIMB- O gerenciamento de ativos Berhad da Principal ganhou o prêmio da revista *AsianInvestor* em 2007 para **Casa de Fundos do Ano da Malásia**. Abril de 2008
- Brasilprev (joint-venture com o Banco do Brasil) foi considerada a **empresas mais admirada no Brasil na categoria de Previdência Privada** pela revista *Carta Capital*. Setembro de 2008
- Classificada na **5ª posição entre 15 empresas de Vida e Saúde (ações)** na *FORTUNE 500* (com base na receita GAAP de 2006). Maio de 2008
- **Oitava maior seguradora de vida** (Principal Life Insurance Company) com base em *HIGHLINEDATA* 2008.
- **Segunda maior prestadora de serviços de seguros não médicos (odontológicos, vida e invalidez)**, com base em dados da LIMRA de 2007 sobre os contratos de empregador em vigor totalmente segurados. 2008
- **Sexta maior prestadora de serviços de seguros individuais de renda por invalidez irretiráveis**, com base em dados de 2008 da consultoria LIMRA. 2009
- Listada entre os **10 membros nacionais e na 26ª posição entre os membros internacionais da Million Dollar Round Table**, uma organização para profissionais financeiros cujos resultados de vendas os qualificam como membros da organização. Agosto de 2008
- Reconhecida, pelo sétimo ano consecutivo, como uma das **30 Melhores empresas para executivas** pela Associação Nacional de Executivas dos EUA. Março de 2009
- Classificada na **73ª posição na lista das 125 Melhores Empresas em Treinamento** da revista *Training*. Fevereiro de 2009
- Classificada como **26ª na lista dos 100 Melhores lugares para se trabalhar em TI** pela revista *Computerworld*. Julho de 2008
- Eleita, pelo décimo ano consecutivo, como um dos **50 Melhores lugares para as mulheres latinas trabalharem** pela revista *LATINA Style*. Agosto de 2008
- Reconhecida como **empresa promotora de bem-estar no trabalho – Platina** pelo Wellness Councils of America. 2006-2008
- Considerada uma das **Melhores Empregadoras para Qualidade de Vida**, recebendo o nível mais alto de distinção – Platinum, pelo Grupo Empresarial Nacional de Saúde. Maio de 2007
- Alcançou 95 pontos em 100 no **Human Rights Campaign Foundation Corporate Equality Index (Índice de Igualdade Corporativa da Fundação Campanha pelos Direitos Humanos)**. Setembro de 2008

Liderança Comunitária/Ética

- Considerada pelo terceiro ano consecutivo como **uma das empresas mais éticas do mundo** pela revista *Ethisphere*. Abril de 2009
- É a **19ª empresa a receber a premiação Spirit of America** da United Way of America pelo envolvimento da empresa com a comunidade. Maio de 2006
- Venceu a premiação **Spirit of Central Iowa da United Way of Central Iowa**. Março de 2007

Inovação Tecnológica

- Classificada em nono lugar na lista dos **500 maiores inovadores em TI** da revista *InformationWeek*. Setembro de 2008
- Nomeada entre os **cinco melhores websites de seguro de vida**, pelo Grupo Customer Respect. Setembro de 2008
- Foi classificada entre as **20 Melhores da DALBAR** pelos websites de Seguro de Vida e Anuidade e também de Fundos Mútuos voltados a consumidores e profissionais da indústria financeira. Junho de 2008

Excelência no Local de Trabalho

- Classificada na **17ª. posição na lista 100 Melhores Empresas para Trabalhar** da revista *FORTUNE*; sétimo ano consecutivo na lista. Janeiro de 2009
- Presente na lista das **100 Melhores empresas para mães que trabalham fora** da revista *Working Mother*. Setembro de 2008

Destaques de 2008

Acumulação de ativos nos EUA

- Excelente desempenho de vendas dos três produtos chave de investimento e aposentadoria da empresa (Full Service Accumulation (FSA), Anuidades Individuais e Principal Funds), apesar de um ambiente comercial difícil, com USD 21,1 bilhões de vendas em uma base combinada em 2008
- O banco Principal alcançou a receita operacional recorde de USD 15,5 milhões
- A FSA atende 35.000 planos com 3,7 milhões de participantes
- Fluxo de caixa líquido recorde de USD 5,5 bilhões para FSA e USD 2,8 bilhões para anuidades individuais

Administração Global de Ativos

- Receita operacional recorde de USD 598,5 milhões, representando um aumento de 4%, apesar do impacto das condições adversas de mercado nos ativos sob gestão
- Total de depósitos quase recorde de USD 54,3 bilhões, comparados com o recorde de USD 54,6 bilhões de depósitos em 2007
- Mais de 400 profissionais de investimento em escritórios ao redor do mundo

Administração e Acúmulo de Ativos Internacionais

- Receita operacional recorde de USD 849,0 milhões
- Receita operacional recorde de USD \$126,3 milhões
- Os parceiros de joint-venture incluem China Construction Bank (China), Banco do Brasil (Brasil), CIMB Group (Malásia), e Punjab National Bank/Vijaya Bank (Índia)

Seguros de vida e de saúde

- A receita com Vida e Saúde aumentou 22%, o que equivale a USD 49,3 milhões, atingindo USD 270,4 milhões, com melhorias em cada divisão, incluindo ótimo desempenho na receita da área de saúde
- O retorno sobre o capital (ROE) aumentou 250 pontos de base para 13,5% em 31 de dezembro de 2008
- Atende 73.000 funcionários com 5,2 milhões de membros cobertos



NÓS DAREMOS UMA VANTAGEM PARA VOCÊ (WE'LL GIVE YOU AN EDGE®)

Des Moines, Iowa 50392

1-800-986-EDGE (3343) | www.principal.com

¹ Os dados são referentes aos 12 meses que terminaram em 31 de dezembro de 2008, a menos que declarado diferente. Para obter outras informações, visite www.principal.com.

² A Principal foi classificada como No. 1 em planos totais de 401(k) para todos os tamanhos de ativos entre prestadoras de pacotes de serviços 401(k) – análise da Spectrem Group em 2008 de prestadoras de pacotes de serviços 401(k) (empresas que fornecem serviços administrativos e de investimento).

³ A empresa utiliza algumas medidas financeiras não-GAAP, que a administração acredita que são importantes para o entendimento e a avaliação das operações normais e cotidianas dos nossos negócios. Estas medidas não substituem as medidas financeiras do GAAP. Portanto, fornecemos uma reconciliação das medidas financeiras não GAAP com as medidas GAAP comparáveis da seguinte forma:

- A receita operacional de USD 942,7 milhões equivale à receita líquida disponível para os acionistas de USD 425,1 milhões, ajustados para ganhos de capital líquidos realizados/não realizados de USD (505,3) milhões e outros ajustes após os impostos de USD (12,3) milhões.
- O ROE (Retorno sobre Patrimônio) de 14,2% equivale ao resultado do retorno sobre o patrimônio, incluindo outros rendimentos amplos de 9,7%, ajustados em termos de lucros (prejuízos) líquidos realizados/não realizados de (7,6%), outros ajustes após impostos de (0,2%), ganhos líquidos de capital não realizados (prejuízos) de 2,7%, conversão por variação cambial de 0,1% e obrigações de benefícios após a aposentadoria não reconhecida de 0,5%.

⁴ Classificações no momento da impressão (6 de abril de 2009). As quatro agências de classificação referenciadas colocaram expectativas negativas no setor de seguro de vida nos EUA. Uma expectativa negativa indica que a classificação de muitas empresas de seguro de vida nos EUA pode ser reduzida devido ao impacto das condições negativas de mercado.

Os produtos e serviços de seguros são oferecidos através da Principal Life Insurance Company (Des Moines, Iowa 50392), suas subsidiárias e afiliadas. Os títulos são oferecidos através da Princor Financial Services Corporation, 800-247-1737, empresa afiliada à FINRA & SIPC. Os produtos bancários são oferecidos através do Principal Bank. Principal Life, Princor e Principal Bank são empresas afiliadas ao Principal Financial Group®, Des Moines, Iowa 50392.