



O Principal Financial Group®

Perfil da empresa¹ 2011

Fundado em 1879, o Principal Financial Group® (The Principal®) é um administrador líder global em aposentadoria e ativos. Oferece a pessoas físicas e jurídicas uma ampla gama de soluções financeiras, como serviços de investimento e planos de previdência, seguros de saúde e vida, bem como transações bancárias.

Membro da FORTUNE 500®, o Principal Financial Group administra US\$ 318,8 bilhões em ativos e atende cerca de 19,1 milhões de clientes em todo o mundo por meio de escritórios situados em 15 países 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 com o símbolo PFG.

Dados financeiros

- Total de ativos administrados US\$ 318,8 bilhões
- Receita total de acordo com o GAAP (princípios contábeis geralmente aceitos nos EUA): US\$ 9,2 bilhões
- Renda líquida disponível para acionistas comuns US\$ 666,3 milhões
- Receita operacional²: US\$ 844,8 milhões
- Retorno operacional sobre o patrimônio médio disponível para acionistas comuns, excluindo outras receitas gerais²: 9,8%

Pessoas

- 13.600 funcionários em todo o mundo
- 11.000 funcionários nos Estados Unidos

Clientes

- 19,1 milhões de clientes

Classificações da solidez financeira³ da Principal Life Insurance Company e Principal National Insurance Company

- A+ (Superior) – A.M. Best Company
O segundo mais elevado entre 16 níveis de classificação. Dezembro de 2010
- AA- (Muito bom) – Fitch
O quarto mais elevado entre 21 níveis de classificação. Dezembro de 2010
- Aa3 (Excelente) – Moody's Investors Service
O quarto mais elevado entre 21 níveis de classificação. Maio de 2009
- A (bom) – Standard & Poor's
O sexto mais elevado entre 21 níveis de classificação. Dezembro de 2010

Reconhecimentos e prêmios recentes

Liderança no setor

- Classificada na 268ª posição na lista das **500 maiores empresas da revista FORTUNE** (com base na receita de 2010, de acordo com o GAAP). Maio de 2011
- Membro do **Standard & Poor's (S&P) 500®** desde julho de 2002.
- Classificada na 481ª posição na lista **The Forbes Global 2000**, que reconhece as maiores e mais fortes empresas do mundo, avaliadas por uma classificação baseada em vendas, lucros, ativos e valor de mercado. Abril de 2011
- Reconhecida como **primeira mantenedora de registros de planos contribuição definida, planos de compartilhamento de lucros, planos SEP e SIMPLE** pela pesquisa Recordkeeping da revista *PLANSPONSOR*. Junho de 2010
- Considerada a **primeira mantenedora de registros de planos de benefícios definidos** pela revista *Investment Advisor*. Novembro de 2010
- Conquistou **premiações** em 112 categorias na pesquisa de benefício definido pela Chatham Partners, com contribuição definida e clientes combo com mais de US\$ 5 milhões em ativos. Dezembro de 2010
- As comunicações com o cliente foram premiadas com o **Selo de Excelência em Comunicações da DALBAR** nos planos de contribuição definida. Janeiro de 2011
- **Retenção de clientes mais longa** (média de 10,7 anos em comparação com a média do setor, que é de 8,8 anos) no estudo de Planos de Contribuição Definida patrocinado pelo plano Boston Research Group. Setembro de 2010
- A Principal Funds foi classificada como a **3ª na classificação anual** da **Barron** de empresas de fundos mútuos. Fevereiro de 2011
- A Principal Funds possui a **5ª maior administradora de fundos mútuos de ciclo de vida**, de acordo com a Financial Research Corporation. (Dezembro 2010)
- A Principal Funds possui a **posição 23ª posição na lista das principais empresas de fundos mútuos mundiais advisor-sold** nos Estados Unidos, de acordo com Strategic Insight. Dezembro de 2010
- Reconhecida pela revista *Pensions & Investments* como uma das **vencedoras do prêmio Eddy** da revista por excelência em educação de investimento para participantes de planos de contribuição definida. Março de 2010
- A Principal Global Investors foi reconhecida como a **4ª maior administradora de imóveis** entre 99 administradoras analisadas pelo "Real Estate Managers" da *Pensions & Investments* (administradoras classificadas por ativos isentos de impostos institucionais dos EUA). Setembro de 2010
- A Principal Global Investors **administra ativos para 10 dos maiores 25 planos de pensão do mundo** com base no relatório P&I 1000 da *Pensions & Investments*. Setembro de 2010
- A Principal Global Investors foi classificada como a **31ª maior administradora institucional** entre 708 administradoras analisadas. As administradoras foram classificadas por ativos institucionais administrados em todo o mundo em 31 de dezembro de 2009. "Largest Money Managers", *Pensions & Investments*. Maio de 2010
- A Principal Global Investors foi reconhecida como a **15ª maior administradora de ativos isentos de impostos institucionais dos EUA** entre mais de 700 administradoras analisadas. As administradoras foram classificadas por ativos institucionais isentos de impostos em 31 de dezembro de 2009. *Pensions & Investments*, 2009 Databook. Maio de 2010
- A Principal Global Investors é a **10ª maior administradora de ativos de contribuição definida** entre 275 administradoras analisadas. As administradoras foram classificadas pelos ativos institucionais isentos de impostos dos EUA, em 31 de dezembro de 2009. *Pensions & Investments*, maio de 2010
- Principal Global Investors foi classificada como a **28ª maior administradora de ativos de clientes dos EUA** entre 710 administradoras analisadas. Os ativos foram contabilizados em 31 de dezembro de 2009. *Pensions & Investments*. Junho de 2010
- A Brasilprev (joint-venture com Banco do Brasil) foi **classificada em 1º lugar no segmento de previdência privada** no prêmio As Empresas Mais Admiradas do Brasil da revista *Carta Capital*. Setembro de 2010
- A CIMB-Principal Asset Management Berhad (Malásia) foi denominada a **Melhor Administradora de Fundos** pela *Asia Asset Management* em sua premiação anual Best of the Best Country Awards. Fevereiro de 2011

- A Principal México recebeu um **certificado Global Investment Performance**, que verifica os padrões éticos para apresentação de desempenho de investimentos para assegurar representação justa e total revelação de desempenho de investimentos. A Principal também está em conformidade no Chile e na Índia. Janeiro de 2011
- **A Principal Chile foi selecionada como o melhor fundo mútuo** para o sistema de poupança de aposentadoria voluntária pelo segundo ano consecutivo no Fund Pro Platinum Awards. Junho de 2010
- A Principal PNB Índia recebeu o **ICRA 5 Star Award em 2011** por seu fundo de ultra-curto prazo da Principal. Fevereiro de 2011
- **Décimo-primeiro maior segurador de vida** (Principal Life Insurance Company) com base em HIGHLINEDATA 2011
- **Fornecedor nº. 2 de compensação deferida** baseado em número de planos, de acordo com a revista PLANSPONSOR. Dezembro de 2010
- **Fornecedor nº. 4 de seguro médico dentário, de vida e de deficiência)***. Abril de 2010
- **Fornecedor nº. 3 de seguros de renda de deficiência individuais não canceláveis. **** Fevereiro de 2011
- Alcançou avaliação 95 de 100 no **Human Rights Campaign Foundation Corporate Equality Index (Índice de Igualdade Corporativa da Fundação Campanha pelos Direitos Humanos)**. Outubro de 2010
- A Brasilprev (joint-venture com o Banco do Brasil) figurou na lista das 150 melhores Empresas para Você Trabalhar da publicação especial das revistas Você SA/Exame, realizada pela Fundação Instituto de Administração (FIA) da Universidade de São Paulo (USP). Setembro de 2010.

Liderança Comunitária/Ética

- O Principal Charity Classic foi denominado a **Parada nº. 1 para profissionais de golfe disputando o campeonato**. Novembro de 2010
- Ganhadora do **Greater Des Moines Partnership's Diversity Award** pela terceira vez, sem precedentes. Janeiro de 2011
- Ganhadora do **Greater Des Moines Partnership's Environmental Award**. Maio de 2011
- A Principal Real Estate foi considerada **uma das empresas de imóveis mais verdes nos Estados Unidos**. Março de 2011
- É a 19ª empresa a receber a premiação **Spirit of America** da United Way of America pelo envolvimento corporativo com a comunidade

Melhor Lugar para Trabalhar

- Escolhida como uma das **100 melhores empresas para mães que trabalham** fora pela revista *Working Mother*. Setembro de 2010
- Reconhecida, pelo nono ano consecutivo, como uma **das 50 melhores empresas para executivas** pela Associação Nacional de Executivas dos EUA (National Association of Female Executives). Março de 2011
- Classificada como 49ª na lista dos **100 Melhores lugares para se trabalhar em TI** pela revista *Computerworld*. Junho de 2010
- Recebeu uma menção honrosa da revista *LATINA Style*, na lista **50 Melhores Lugares para Latinas Trabalharem**. Agosto de 2010
- Reconhecida como **empresa promotora de bem-estar no trabalho – Platinum** pelo Wellness Councils of America

Inovação Tecnológica

- Nomeada pela revista *InformationWeek* na lista das **500 Mais Inovadoras de TI** pelo 13º ano consecutivo. Setembro de 2010
- Classificada na **10ª posição pela DALBAR** por website financeiro profissional para Anuidade/ Seguro de Vida. Setembro de 2010
- Recebeu a **3ª classificação da DALBAR** por patrocinador de planos e **6ª classificação** por websites participantes de planos para planos de contribuição definida. Setembro de 2010
- Classificada entre **as 20 mais da DALBAR** pelo website de fundos mútuos profissionais financeiros e para o consumidor. Julho de 2010

*baseado em dados do LIMRA 2009 em contratos com o empregador totalmente segurados em vigor

**baseado em dados do LIMRA 2010 de prêmio de venda novo anualizado

Destaques de 2010

Serviços de Aposentadoria e ao Investidor

- FSA (Full Service Accumulation) US\$ 6,6 bilhões de vendas, crescendo 32% em relação a 2009.
- A FSA atende mais de 32.000 planos de aposentadoria com 3,4 milhões de participantes.
- Vendas de fundos mútuos recorde de US\$ 9,3 bilhões, crescendo 21% em relação a 2009, com lucro líquido de US\$ 1,6 bilhões em 2010.
- Receita operacional recorde no setor de anuidades individuais de US\$ 118,5 milhões.

Principal Global Investors

- Os ativos administrados para o segmento totalizaram US\$ 220,1 bilhões, um aumento de 7% comparado a 2009.
- A receita operacional foi de US\$ 58,5 milhões em 2010, crescendo 53% em relação a 2009.
- Mais de 400 profissionais de investimento em escritórios em todo o mundo com clientes em mais de 50 países.

Principal International

- Recorde de ativos administrados para o segmento, totalizando US\$ 52,7 bilhões.
- Recorde de fluxo de caixa líquido de US\$ 4,7 bilhões ou 14%, de ativos de início de ano sob administração.
- Os parceiros de joint-venture incluem o Banco do Brasil (Brasil), a China Construction Bank (China), o CIMB Group (Malásia) e o Punjab National Bank (Índia).
- A Principal International atende 9,6 milhões de clientes globalmente (incluindo os clientes na China).

Soluções de Seguros nos EUA

- As vendas de seguros de vida individuais cresceram 21% em relação a 2009, registrando US\$164,4 milhões.
- Venda de benefícios de US\$ 241 milhões.
- Retorno de benefícios sobre patrimônio líquido superior a 14%.
- Recorde de vendas de US\$ 40 milhões em planos individuais com cobertura de invalidez.



WE'LL GIVE YOU AN EDGE®

Des Moines, Iowa 50392

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

¹ Os dados são referentes ao ano completo que terminou em 31 de dezembro de 2010, a menos que observado diferente. Para obter as últimas informações ou adicionais, visite www.principal.com.

² A empresa utiliza algumas medidas financeiras que não estão de acordo com o GAAP (os princípios contábeis geralmente aceitos dos EUA), e que a administração acredita serem importantes para o entendimento e a avaliação das operações normais e cotidianas dos nossos negócios. Estas medidas não substituem as medidas financeiras que fazem parte do GAAP. Portanto, fornecemos uma reconciliação das medidas financeiras não GAAP com as medidas GAAP da seguinte forma:

- A receita operacional de US\$ \$844,8 milhões equivale à receita líquida disponível para os acionistas de US\$ \$666,3 milhões, ajustados para ganhos de capital líquidos realizados/ganhos de capital (perdas) de US\$ (194,2) milhões e outros ajustes após os impostos de US\$ 15,7 milhões.
- O ROE de 9,8% equivale ao resultado do retorno sobre o patrimônio, incluindo outros rendimentos amplos de 8,1%, ajustados em termos de lucros (prejuízos) líquidos realizados/ganhos de capital (perdas) de (2,3%), outros ajustes após impostos de 0,2%, ganhos líquidos de capital não realizados (prejuízos) de 0,1% e conversão de moeda de 0,0% e obrigações de benefícios após a aposentadoria líquidas não reconhecida de 0,3%.

³ Classificações de abril de 2011.

Os produtos e serviços de seguros do Principal Financial Group® (The Principal®) são oferecidos através da Principal National Life Insurance Company (exceto em Nova Iorque) e da Principal Life Insurance Company, Des Moines, Iowa 50392. Os títulos são oferecidos através da Princor Financial Services Corporation, 800-247-1737, empresa afiliada à SIPC. Os produtos bancários são oferecidos através do Principal Bank, afiliado à FDIC. A Principal National, Principal Life, Princor® e Principal Bank são empresas afiliadas ao Principal Financial Group, Des Moines, Iowa 50392.