



Principal LifeStyle®  
Clásico

Para inversionistas que  
buscan proteger su capital,  
pero están dispuestos a tomar  
un **ligero nivel de riesgo.**

## Objetivo

El objetivo de la familia de fondos de inversión **Principal LifeStyle®** consiste en ofrecer una alternativa de largo plazo basada en un determinado nivel de riesgo.

Para alcanzar el objetivo de cada fondo de inversión, se lleva a cabo una diversificación a través de distintas clases de activos tanto nacionales como extranjeros.

**Principal LifeStyle® Clásico** es un fondo diseñado para quienes buscan una inversión práctica y sencilla. **Para clientes con perfil conservador.**

El fondo de inversión PRINLS1 incluye en su cartera una combinación de instrumentos de deuda nacional e internacional y en una menor proporción renta variable local e internacional.

La diversificación se hará con un nivel reducido de riesgo y una estrategia activa de inversión.

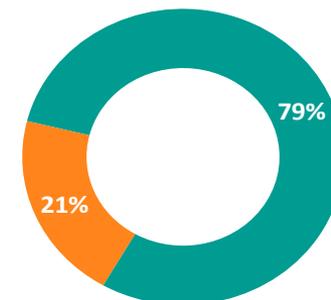
## Política de Inversión

- La estrategia del **PRINLS1** es mantener una posición diversificada, principalmente en activos de deuda nacional e internacional.
- Llevará a cabo una diversificación en un **80%** ( $\pm 15\%$ ) en activos de **Deuda** Nacional e Internacional.
- El **20%** restante ( $\pm 15\%$ ) lo hará en **Renta Variable** Local o Extranjera.

## Comentario de Gestión

- Durante el mes, los mercados de renta variable en países desarrollados continuaron con su desempeño positivo para alcanzar niveles cercanos a los máximos históricos después de la crisis de 2020. En el último mes, los pronósticos de crecimiento para la economía global en 2021 empezaron a ajustarse por primera vez en varios meses, también comenzamos a ver una postura más conservadora para la actividad en 2022.
- La Reserva Federal (Fed) mantuvo las tasas sin cambio (0% - 0.25%) y anunció el tan esperado tapering (retirada progresiva de los estímulos económicos planteados por la Fed en la economía de los Estados Unidos) de su programa monetario. Con respecto al empleo, éste ha logrado mostrar un ritmo de recuperación estable, mientras que la actividad de servicios está en máximos históricos y la manufacturera muestra que hay un claro desequilibrio entre la oferta y la demanda por los cuellos de botella y su disrupción en las cadenas de suministros.
- Seguimos siendo constructivos sobre activos de riesgo y mantenemos nuestra sobreponderación en renta variable global con preferencia en países desarrollados como Estados Unidos y activos que nos brinden un perfil en los portafolios de menor volatilidad o calidad para balancear los riesgos. Dentro de la renta fija, hemos identificado algunas oportunidades en la curva de instrumentos mexicanos y vemos tasas atractivas para poder invertir con horizontes entre 12 y 18 meses.

## Estrategia



■ Deuda ■ Renta Variable

## Datos

### Horizonte de Inversión

Mediano Plazo

### Horario de Operación

de 8:30 a 13:30 hrs

### Solicitud

**Compras:** Todos los días hábiles

**Ventas:** Todos los días hábiles

### Liquidación

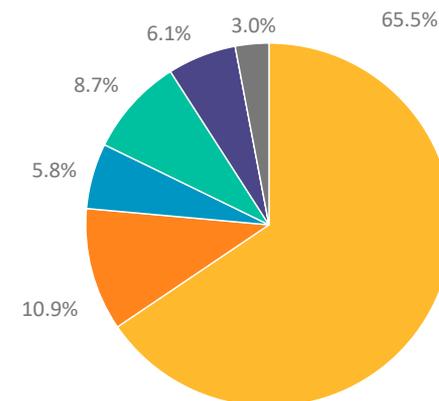
**Compras:** 72 hrs hábiles después de la solicitud

**Ventas:** 72 hrs hábiles después de la solicitud

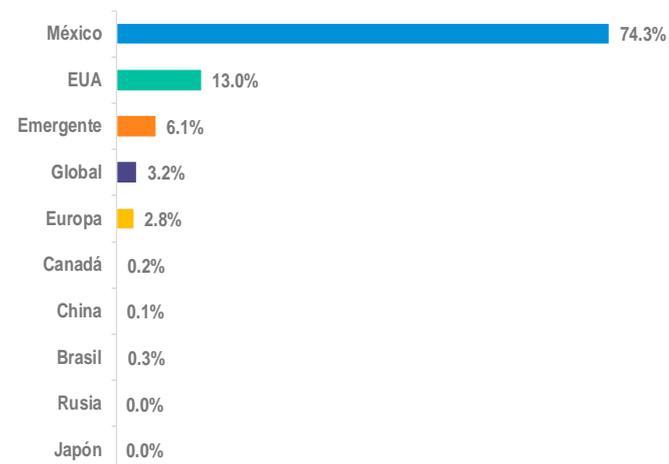
Desglose de Cartera al 29/10/2021

Tipo de Instrumento		*Monto	%
<b>Fondos Deuda</b>		<b>\$ 2,507,591</b>	<b>67.26%</b>
México	PRINFGU	\$ 152,350	4.09%
México	PRINMAS	\$ 597,072	16.02%
México	PRINFMP	\$ 604,271	16.21%
México	PRINGLP	\$ 514,618	13.80%
México	PRINFTR	\$ 434,715	11.66%
EUA	PRINHYD	\$ 204,566	5.49%
<b>Fondos RV</b>		<b>\$ 507,601</b>	<b>13.62%</b>
México	PRINRVA	\$ 217,375	5.83%
Emergente	PEMERGE	\$ 186,335	5.00%
EUA	PRINFUS	\$ 12,237	0.33%
Global	PRGLOB	\$ 91,654	2.46%
<b>Valores en Directo</b>		<b>\$ 104,343</b>	<b>2.80%</b>
México	BONOS	\$ 67,079	1.80%
México	UDIBONO	\$ 37,264	1.00%
<b>Trackers</b>		<b>\$ 364,752</b>	<b>12.44%</b>
China	KWEB	\$ 4,913	0.13%
Brasil	EWZ	\$ 10,501	0.28%
China	MCHI		
EUA	JETS	\$ 20,124	0.54%
Canadá	EWC	\$ 8,871	0.24%
EUA	VTV	\$ 40,546	1.09%
EUA	VDST		
EUA	LQD		
EUA	VOO	\$ 79,336	2.13%
Europa	EZU	\$ 81,101	2.18%
Emergente	EEM	\$ 40,143	1.08%
EUA	HERO	\$ 3,643	0.10%
EUA	WTAI	\$ 3,745	0.10%
Global	ICLN	\$ 3,485	0.09%
EUA	QQQ	\$ 3,656	0.10%
Global	FIVG	\$ 3,354	0.09%
EUA	WCLD	\$ 3,608	0.10%
Global	FINX	\$ 2,434	0.07%
Global	VT	\$ 19,615	0.53%
Europa	EWU	\$ 21,699	0.58%
EUA	VOLT	\$ 1,652	0.04%
EUA	SDMXX	\$ 12,327	2.98%
<b>Chequera</b>		<b>\$ 21</b>	<b>0.00%</b>
EUA	Dólares	\$ 21	0.001%
<b>Cetes</b>		<b>\$ 34,548</b>	<b>0.93%</b>
México	CETES	\$ 34,548	0.93%
<b>CPOs sobre Acciones del IPC</b>		<b>\$ -</b>	<b>0.00%</b>
México	IVVPESO		
México	NAFTRAC		
<b>Reportos</b>		<b>\$ 110,303</b>	<b>2.96%</b>
México	BONOS	\$ 110,303	2.96%
<b>Total*</b>		<b>\$ 3,629,159</b>	<b>100.00%</b>

Tipo de Activo	Monto	%
Deuda Nacional	\$ 2,441,917	65.5%
Deuda Extranjera	\$ 308,547	10.9%
RV Nacional	\$ 217,375	5.8%
RV Internacional	\$ 324,519	8.7%
RV Emergente	\$ 226,478	6.1%
Chequera Dólares	\$ 21	0.0%
Reportos	\$ 110,303	3.0%
<b>Total</b>	<b>\$ 3,629,159</b>	<b>100.0%</b>



Desglose de la Cartera por Región



\*Los montos de la cartera son en miles de pesos.

**PRINLS1**  
Principal SAM I, S.A. de C.V.  
Fondo de Inversión de Renta Variable

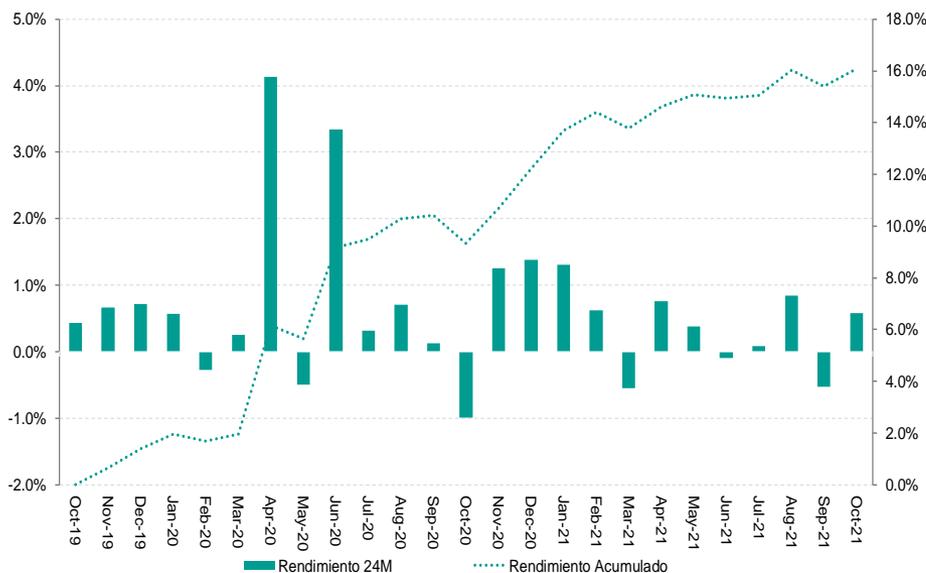


**Rendimiento mensual**

	Ene	Feb	Mar	Abr	Mayo	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic
2021	1.30%	0.62%	-0.54%	0.75%	0.38%	-0.10%	0.08%	0.84%	-0.52%	0.57%		
2020	0.57%	-0.27%	0.26%	4.13%	-0.50%	3.34%	0.31%	0.71%	0.13%	-0.99%	1.25%	1.39%
2019	1.64%	1.29%	0.88%	0.63%	-0.44%	1.53%	0.17%	2.22%	0.60%	0.43%	0.66%	0.72%
2018	-0.08%	-0.70%	-0.96%	1.36%	1.44%	1.16%	0.16%	1.01%	0.28%	-1.43%	0.54%	-1.45%
2017	1.37%	-0.43%	-1.48%	1.44%	0.09%	-0.29%	0.61%	0.46%	1.49%	2.57%	-0.60%	2.48%

\*Representa los rendimientos efectivos brutos (de gestión).  
Cálculo de acuerdo con los precios históricos de los últimos 24 meses.  
Fuente: Morningstar Direct

### Evolución de Rendimientos



Rendimiento mensual (izq) y acumulado (der). Cálculo de acuerdo con los precios históricos de los últimos 24 meses.

Fuente: Principal Fondos de Inversión.

### Rendimientos Efectivos Netos PRINLS1

<b>10/2021</b>	0.57%
<b>Últimos 6 Meses</b>	1.45%
<b>Acumulado del Año</b>	3.42%
<b>Últimos 12 Meses</b>	6.21%
<b>Últimos 36 Meses</b>	25.48%
<b>Desde su Inicio</b>	185.44%
<b>Fecha de Cruce</b>	04/08/2008

Rendimientos brutos (de gestión) efectivos.

Rendimientos pasados no garantizan rendimientos futuros.

Para conocer el comportamiento de otras clases accionarias del mismo Fondo de Inversión, solicita a tu Asesor el anexo "Rendimientos y Gráficas base \$1,000,000 clases PRINLS1"

La información contenida en el presente documento es realizada por Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero (en lo sucesivo "Principal Fondos de Inversión"), con datos provenientes de fuentes confiables; sin embargo, ni Principal Fondos de Inversión, ni ninguno de sus ejecutivos, empleados o directivos, puede garantizar la exactitud o exhaustividad de esta información, por lo que no asume responsabilidad alguna por cualquier error u omisión en ella, así como por los resultados obtenidos ni de la interpretación que de los mismos se haga. Esta información no supone una recomendación de inversión personalizada y no pretende reemplazar el asesoramiento, por lo que te sugerimos consultar a tu asesor.

Los rendimientos históricos no garantizan rendimientos similares en el futuro. Antes de llevar a cabo cualquier inversión deberás recibir o consultar en nuestra página web la guía de servicios de inversión y el prospecto de información al público inversionista de cada uno de los fondos de inversión que aquí se mencionan. Los riesgos asociados a la inversión y las comisiones, podrás consultarlos en el prospecto particular de cada uno de los fondos de inversión, así como en el Anexo de Comisiones de tu contrato. La información pública de nuestros fondos de inversión se encuentra disponible para tu consulta a través de [www.bmv.com.mx](http://www.bmv.com.mx)

Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero. Horario de atención: lunes a viernes de 8:30 a 18:00 hrs. Teléfonos: 8180564624 para marcación desde teléfono fijo y \*4624 para marcación desde teléfono celular. Para más información consulta [www.principal.com.mx](http://www.principal.com.mx).

Conoce nuestro Aviso de Privacidad en [www.principal.com.mx](http://www.principal.com.mx)