

2026 Perfil da empresa^{*1}

Somos uma empresa global focada em ajudar pessoas e empresas na Ásia, Austrália, Europa, América Latina, Oriente Médio e América do Norte a construir e proteger seu bem-estar financeiro.

Somos uma empresa listada na FORTUNE 500[®] em atividade há 146 anos, conhecida por nossa experiência, ideias inovadoras e soluções personalizadas que ajudam os clientes a progredir financeiramente, independentemente de sua renda, seus negócios ou do tamanho de seu portfólio.

Embora tenhamos colaboradores em todo o mundo, estamos todos ligados por um propósito comum: dar a você as ferramentas financeiras, os recursos e as informações necessárias para que você possa ter a vida que deseja.

Nossos objetivos são:

- Atender às necessidades de nossos mais de 75 milhões de clientes^{*1}, que contam com nossa experiência em aposentadoria, seguros e gestão de ativos.
- Atrair, desenvolver e reter os melhores profissionais do mercado, oferecendo um ambiente de trabalho inclusivo baseado em integridade, respeito, conexão e confiança em escritórios em 27 países e territórios.^{*1}
- Retribuir às comunidades onde nossos colaboradores vivem e trabalham, apoiando programas que ajudam as pessoas a aprender, ganhar e economizar mais.
- Oferecer valor aos acionistas que depositaram sua confiança em nós (Nasdaq: PFG).

Conheça-nos melhor. Continue lendo para conhecer os principais fatos, prêmios, reconhecimentos e destaques financeiros.

Dados financeiros^{*1}

US\$ 781 bilhões	Total de ativos sob gestão
US\$ 15,6 bilhões	Total de receitas GAAP
US\$ 1,2 bilhão	Lucro líquido atribuível à Principal [®]
US\$ 1,9 bilhão	Lucro operacional não GAAP ^{*2}
15,2%	ROE operacional não GAAP ^{*3}

People

Aproximadamente
19.000
colaboradores em todo o mundo

Classificação de Solidez Financeira^{*4} da Principal Life Insurance Company e Principal National Life Insurance Company

“A+” Superior	AM Best Company: segunda mais alta entre os 13 níveis de classificação
“AA-” Very strong	Fitch Ratings: quarta mais alta entre os 19 níveis de classificação
“A1” Good	Moody’s Investors Service: quinta mais alta entre os 21 níveis de classificação
“A+” Strong	S&P Global: quinta mais alta entre os 20 níveis de classificação

Reconhecimento

Geral

- Classificada em 263º lugar na lista da FORTUNE com as **500 maiores empresas em termos de receita**. (Janeiro de 2026)
- Classificada em 602º lugar na lista Forbes Global 2000, que reconhece **as maiores e mais poderosas empresas do mundo** com base em uma classificação composta por vendas, lucros, ativos e valor de mercado. (Junho de 2025)
- Membro da Standard & Poor's (S&P) 500®, desde julho de 2002.

Retirement and Income Solutions

- Classificada em **1º lugar como “excelente” na experiência on-line dos patrocinadores do plano CD**. Dalbar, Inc (junho de 2025)
- Classificada em **3º lugar como “excelente” no site dos participantes do plano CD**. Dalbar, Inc (agosto de 2025)
- Classificada em **3º lugar no número total de prêmios de consultores**, com 36 prêmios (dois atrás da Empower e sete atrás da Fidelity). Prêmio NAPA Advisors Choice (setembro de 2025) Destacou-se entre os três primeiros colocados nas categorias de suporte a consultores, aplicativo móvel e ferramentas de bem-estar financeiro.
- Eleita a **3ª prestadora de serviços de planos 401(k) por número de participantes**. Pesquisa de Administração de Registros Contábeis da PLANSPONSOR (julho de 2025)
- Classificada em **1º lugar como administradora de registros de propriedade de ações de colaboradores por número de planos**. Pesquisa de Administração de Registros Contábeis da PLANSPONSOR (julho de 2025)
- Reconhecida como fornecedora **nº 1 de serviços de planos de benefícios definidos por número de planos**. Pesquisa de Administração de Planos de Benefícios Definidos da PLANSPONSOR (setembro de 2025)
- Eleita a **4ª fornecedora de transferências de risco de pensão** por vendas de PRT baseadas em ativos. LIMRA, Pesquisa de Transferência de Risco Previdenciário de Grupo dos EUA (4º trimestre de 2024)

Gestão de ativos

- Classificada como a 3ª gestora de CITs de data-alvo híbridos, Sway Research (março de 2026).
- Classificada como uma das 10 melhores gestoras de data-alvo, Sway Research (março de 2026). *The State of the Target-Date Market*, Sway Research (março de 2026).
- A Principal Asset Management manteve a classificação **MQ1.br da Moody's** no Brasil. (Fevereiro de 2025). A empresa pagou honorários à Moody's em relação à classificação.
- **Mais bem classificada entre as maiores gestoras de OCIO do mundo**. Pensões e investimentos (2025). *Classificação do período de 31 de março de 2025*. A empresa pagou uma remuneração pelo direito de promover a classificação.
- Principal Tailândia
 - Reconhecida com o prêmio de **Melhor Empresa de Gestão de Ativos**, com ativos sob gestão em fundos mútuos que não excedem THB 100 bilhões, SET Awards 2025 (novembro de 2025)
 - **Primeiro lugar no prêmio Provident Fund Awards na categoria Fundos Agrupados para fundos de previdência administrados por empresas de gestão de ativos em todos os tamanhos de fundos**: Associação de Fundos de Previdência (AOP) (novembro de 2025)
 - **Melhor Fundo do Ano de 2025**, Fundo de Ações: Money & Banking Awards 2025 (julho de 2025)
 - **Melhor Fundo de Ações do Vietnã**, Hall of Funds 2025 da Finnomena (janeiro de 2025).
- Principal Indonésia
 - Reconhecida como **Melhor Produto de Ações Syariah (premiação Ouro) para o período de 1 ano e Melhor Produto de Ações Syariah (premiação Prata) para o período de 3 anos**. Prêmio Bareksa Fund Awards 2025.
 - Reconhecida como o **melhor fundo de ações equilibrado da Indonésia**. Prêmio IFN Investor Fund Awards 2025.
- Principal Malásia
 - Recebeu nove prêmios no **LSEG Lipper Fund Awards 2025**.
 - Condecorada como **Empresa de Gestão de Ativos do Ano** no The Asset Triple A Sustainable Investing Awards, 2025.

- Recebeu vários prêmios no Alpha **Southeast Asia's Fund Management Awards 2025**.

Os prêmios são baseados em avaliações feitas pelos respectivos fornecedores e refletem os resultados nas datas informadas. A empresa pagou uma remuneração relacionada a esses prêmios

- Principal Região islâmica
 - **Prêmio Cambridge Excellence Award por Inovação em Investimento Islâmico Sustentável na Malásia 2026 pelo Cambridge Islamic Funds Awards (CIFA)**
 - Melhor Fundo Sukuk da IFN Investor da República da Irlanda - USD (2025)
 - *Melhor Fundo Misto Equilibrado de Ativos da IFN Investor da Europa (2025)*

Os prêmios são baseados em avaliações feitas pelos respectivos fornecedores e refletem os resultados nas datas informadas. A empresa pagou uma remuneração relacionada a esses prêmios.

- Classificada como uma das **10 maiores gestoras imobiliárias globais por total de ativos imobiliários em todo o mundo** pela Pensions and Investments. *Líquido de alavancagem, incluindo contribuições comprometidas ou recebidas, mas ainda não investidas; REOCs estão incluídos no patrimônio líquido; títulos REIT estão excluídos*, em 30 de junho de 2025. (Novembro de 2025).
- A Principal Real Estate obteve classificações **de 5 estrelas da GRESB (2025)** por suas estratégias European Core e European Office.⁴⁵
- A Principal Real Estate foi eleita uma das **10 maiores gestoras de ativos sob os princípios ESG** pela Pensions & Investments. *Com base em ativos imobiliários em todo o mundo em 30 de junho de 2025 (novembro de 2025)*
- A Principal Asset Management foi vencedora do **Prêmio PERE 2025 Awards por Empresa de Data Center do Ano, na América do Norte, e vice-campeã por Empresa de Data Center do Ano, no mundo**. (Março de 2026)
- Classificada como a **29ª maior gestora de ativos institucionais do mundo sob gestão** de 369 gestores pela Pensions & Investments. *Com base nos ativos em 31 de dezembro de 2024 (junho de 2025)*

- A Principal Asset Management foi reconhecida como a **Melhor Gestora de Ações Internacionais de 2024 pela MSCI na América Latina**. Fundo de Previdência dos Empregados (EPF), Malásia (maio de 2025)

Benefícios e proteção

- Classificada como **fornecedora nº 1 para clientes de compensação diferida não qualificada**, com base na Pesquisa de Mercado de NQDC da PLANSponsor de 2024 (excluindo planos 457). (Julho de 2025)
- Eleita a **2ª maior provedora de seguros de benefícios de grupo (odontológico, vida, visão, invalidez, acidente, doença grave, indenização hospitalar)**, com base nos participantes. Pesquisas da LIMRA de 2024 sobre benefícios no local de trabalho nos EUA, incluindo planos odontológicos e de visão, seguro por invalidez, de vida e saúde complementar (abril de 2025)
- Classificada como a **fornecedora nº 1 de seguro de vida para pequenas empresas**, com base na quantidade de casos CSIO e COLI de 2024 para casos de até US\$ 5 milhões em prêmio total por caso. Pesquisa sobre COLI/CSIO de 2025 da IBIS Associates com as operadoras participantes (agosto de 2025)
- Classificada como a **fornecedora nº 1 de seguro de vida de propriedade individual patrocinado por empresas (CSIO)**, com base no prêmio de COLI de 2024 e na quantidade de casos para casos de até US\$ 5 milhões em prêmio total por caso. Pesquisa sobre COLI de 2025 da IBIS Associates com as operadoras participantes (agosto de 2025)
- Classificada como a **fornecedora nº 1 de soluções de acompanhamento para pessoas com deficiência**, com base nos participantes. Pesquisa de vendas de seguro de renda por invalidez individual da LIMRA de 2025 (fevereiro de 2026)

Excelência no local de trabalho

- Reconhecida como uma das **World's Most Ethical Companies®** de 2025 pela Ethisphere. (Março de 2025)⁶
- Eleita **Melhor Lugar para Trabalhar em Gestão de Capital** pela Pensions & Investments pelo 14º ano consecutivo. (Dezembro de 2025. A empresa pagou uma taxa de licenciamento para promover o prêmio)



800-986-3343 | [principal.com](https://www.principal.com)

- ^{*1} Dados do período de doze meses findo em 31 de Dezembro de 2025, salvo indicação em contrário. Veja nossos relatórios 10-K ou 10-Q mais recentes para obter informações adicionais e divulgações prospectivas. Para obter outras atualizações, acesse www.principal.com.
- ^{*2} A empresa utiliza uma série de medidas financeiras não GAAP que a administração acredita serem importantes para entender e avaliar as operações normais e recorrentes de nossos negócios. Essas medidas não substituem medidas financeiras GAAP. Portanto, proporcionamos uma reconciliação das medidas não GAAP com as medidas financeiras GAAP equivalentes, conforme descrito a seguir:
- O lucro líquido atribuível ao Principal Financial Group, no valor de US\$ 1.185,1 milhões, ajustado pelas perdas líquidas realizadas de capital (ganhos) de US\$ 178,3 milhões e ajustado pela (receita) perda de negócios encerrados de US\$ 502,1 milhões, equivale a um lucro operacional não GAAP de US\$ 1.865,5 milhões.
 - O retorno do lucro líquido sobre o patrimônio líquido médio (ROE), incluindo o lucro abrangente acumulado e outros resultados abrangentes de 14,3%, ajustado pela variação cumulativa do valor justo dos fundos retidos incorporados ao derivativo e AOCI, exceto o ajuste de conversão de moeda estrangeira de (1,7) %, perdas (ganhos) de capital realizadas(os) líquidas(os) de 1,5% e (receita) perda de negócios encerrados de 4,1%, é igual ao ROE operacional não GAAP de 15,2%.
- ^{*3} O ROE dos lucros operacionais não GAAP é igual aos doze meses de lucros operacionais não GAAP divididos pelo patrimônio líquido médio disponível para ações ordinárias, excluindo a mudança cumulativa no valor justo dos fundos retidos derivados embutidos e outros lucros (perdas) acumulados abrangentes, exceto o ajuste de conversão de moeda estrangeira.
- ^{*4} Informações em dezembro de 2025. Nossas classificações refletem a opinião de cada agência de classificação sobre nossa solidez financeira, desempenho operacional e capacidade de cumprir nossas obrigações para com os segurados e não são avaliações dirigidas à proteção dos investidores ou refletem quaisquer ações de classificação ou avisos relacionados ao setor de seguros de vida dos EUA em geral. Tais classificações não são nem uma classificação de títulos nem uma recomendação para comprar, manter ou vender qualquer título, incluindo nossas ações ordinárias. As classificações estão sujeitas à revisão ou retirada a qualquer momento pela agência que as atribui e cada uma deve ser avaliada independentemente de qualquer outra classificação.
- ^{*5} avaliações de 2025 da Global Real Estate Sustainability Benchmark (GRESB) que representam dados de 1º de janeiro de 2024 a 31 de dezembro de 2024. A classificação de 5 estrelas reflete o desempenho dos 20% melhores do mundo. Para receber uma classificação, a empresa pagou à GRESB uma taxa de inscrição para ser avaliada e os direitos de uso da classificação.
- ^{*6} A condecoração World's Most Ethical Companies® de 2026 é concedida pelo Ethisphere Institute. A Principal recebeu a indicação para o ano de 2026 com base nos resultados de agosto de 2025.

As classificações e reconhecimentos de terceiros não garantem o sucesso futuro de investimentos e não garantem que um cliente atual ou em potencial tenha um nível mais alto no desempenho de resultados. Essas classificações não devem ser interpretadas como um endosso de nenhum cliente nem são representativas da avaliação de qualquer cliente.

Produtos de seguro emitidos pela Principal National Life Insurance Co (exceto em NY) e pela Principal Life Insurance Company®. Serviços administrativos dos planos oferecidos pela Principal Life. A Principal Funds, Inc. é distribuída pela Principal Funds Distributor, Inc. Títulos oferecidos por meio da Principal Securities, Inc., membro SIPC e/ou corretores/distribuidores independentes. As empresas mencionadas são membros do Principal Financial Group®, Des Moines, Iowa 50392. Principal Asset ManagementSM é um nome comercial da Principal Global Investors, LLC, membro do Principal Financial Group®.

WW91-06 | 4T2025 | © 2026 Principal Financial Services, Inc. Todos os direitos reservados. Principal®, Principal Financial Group®, Principal e o design do logotipo, Principal Asset Management e o design do logotipo da Principal Asset Management são marcas registradas e marcas de serviço da Principal Financial Services, Inc., uma empresa do Principal Financial Group, em vários países do mundo e podem ser usadas somente com a permissão da Principal Financial Services, Inc. 5313130-032026