

שלום רב,  
עם כניסתה הבאה אלינו לטובה של שנת 2020, אני שמח ונרגש לסכם את הפעילות המוצלחת של חברת אי.ג.י.אף.אי בשנה שחלפה לה, ולשקף לכם את היעדים שהצבתי לחברה בשנה הקרובה.

### (1) קרן בלו ריבר

קרן בלו ריבר ממשיכה לספק תשואה דו-ספרתית ויציבה, על אף שהנגיד האמריקאי הוריד שלוש פעמים את הריבית במהלך שנת 2019, התשואה של התיק שלך אינה מושפעת משינוי ריבית, ואף לא מהבורסה (מניות).

כולי תקווה כי בשנת 2020 הריביות תישארנה יציבות ואף תחזורנה לעלות. ככל אופן, חשוב לי להדגיש כי אנו סומכים על ניהול הקרן, שכבר למעלה משני עשורים מספקת פתרון פיננסי נזיל וחיובי, המבוסס על מינוף ארביטרז' חכם בשוק האג"ח המוניציפליות, בעלות הסיכון הנמוך ביותר.

### (2) קרנות פרודנט

קרנות פרודנט כולן עמדו ביעדים שלהם של תשואה דו-ספרתית בשנת 2019, בהתאם לפרסום התשואה שלהן.

הקרנות כוללות את קרן ההלוואות לעסקים קטנים (ברזיל) וקרן ההזדמנויות בצפון אמריקה - שתיהן משווקות ע"י הבנקים הגדולים בארץ (ואגב, רשומות באיי קיימן שם הרגולציה הינה קשוחה ביותר והעלויות הן הכי זולות, ועל כן האמריקאים מעדיפים לעבוד בתחום שיפוט זה).

היעד שלנו ל-2020 הוא להכפיל ואף לשלש את כמות המשקיעים והכספים המושקעים בקרנות אלו.

הקרנות בלוקסמבורג כרגע אינן נדילות עקב החלטת הבנק הנאמן הצרפתי להפוך לבעלים של הברוקראג' של דויטשה בנק. בשל כך, נוצר ניגוד אינטרסים פנימי אצלו, ועל כן הוא הודיע במפתיע על התפטרותו. כעת אנו עמלים לעבור בהקדם לנאמן חדש, ואז תהיה לך בתור משקיע הבחירה אם להמשיך עם הנאמן החדש (ברירת המחדל) או למשוך את הכסף חזרה לבנק הישראלי שמחזיק את ההחזקה שלך. לציין כי מאוד לא נעים לנו עם המצב ואנחנו עושים כמיטב יכולתנו לפתור במהירות האפשרית את העניין, למרות שהדבר כלל אינו תלוי בנו אלא ברשויות בלוקסמבורג.

### (3) הקמתה של חברת PGI

חברת PGI, Premier Global Investments, בניהולה של הגברת בוניטה רייך, שמה לה כיעד לשווק מוצרים מתקדמים ולתת שירות ללקוחות כשירים בלבד, כהגדרתם בחוק. במסגרת זו, בוניטה, שמאחוריה כ-30 שנות ניסיון בניהול לקוחות וכספים בבנק מזרחי, סורקת את השוק בחיפושיה אחר מוצרים חדשים, ואף שואפת להקים חטיבה לניהול כספים של יהודים בדרום אפריקה, שם גדלה.

### (4) רשת שר"פ פלוס

רשת שר"פ פלוס ממשיכה להתפתח ועומדת ביעד הרווחיות שקבעה לעצמה. הרשת מנהלת מו"מ באשר לאפשרות של מיזוג עם רשת קנדית מקבילה, המציעה שירותים דומים בקנדה. אפשרות זו של מיזוג, שנמצאת עדיין בשלבים ראשוניים בלבד, עשויה לאפשר למשקיעים להחזיר את השקעתם עם רווחים מאוד נאים.

### (5) מיזם "Better Life"

לאחרונה רכשנו מניות במיזם "Better Life", אשר מימנה והביאה ארצה שני מכשירים היפרבארי גדולים (תאי לחץ), לטיפול בחמצן כמענה לבעיות רפואיות. מכשירים אלה מצאו את מקומם בבית החולים הדסה שבירושלים, ונועדו "לשבור" את המונופול בארץ ולקצר את התורים למטופלים פוטנציאליים.

### (6) פעילותנו באירופה

בחודשים האחרונים אני עובד באירופה על מנת למצוא פתרון ל"חוסר חמצן פיננסי" (כלומר – אשראי) בבנקים המקומיים. זה היה, אגב, הרציונל שהנחה אותנו מאחורי שיתוף הפעולה עם קרן פרודנט-ברזיל. בנוסף אני מחפש השקעות מעניינות בתחום הגז והסחורות, בעקבות נסיון עשיר שצברתי בתחום זה בחברת אנרגטיק.

#### (7). צמיחה ברשימת הלקוחות

הישג נוסף שתמיד מחמם את הלב שלי הוא הגידול המתמיד, שנה אחר שנה, ברשימת הלקוחות של החברה. אני תמיד מודה קודם כל להפניות של הלקוחות הקיימים והנאמנים, וכן מוקיר תודה לצוות הנאמן והמסור שלי – טלי בר-גיל, מיכל מנסנו, אילי קלניצקי ודני שגב.

#### (8). דו"חות ללקוחות

בקרב תושק מערכת דו"חות וניהול לקוחות חדשה, פרי יוזמתן של מיכל ודני, תחת המעקב הצמוד של מנהל החשבונות המוכשר שלנו, אליהו פרץ.

#### (9) אירועים ונהנים

בשנת 2019 התקיימו מספר מפגשים מקצועיים (חלף אירוע אחד גדול) וגולת הכותרת היתה ביקורו של יו"ר פרודנט בתחילת אפריל, שהשיק את המוצר החדש – קרן צפון אמריקה (North American Opportunities Fund).

בשנת 2020 נחגוג בענק 20 שנות קיום לחברה – שריינו את ה-25.5.2020 במוזיאון ארץ ישראל, רמת אביב.

המוזיאון משוריין רק לנו. בתכנית – תערוכה חדשה העונה לשם "עיצוב", ארוחה מפנקת, נאום מסורתי שלי, מוזיקה, ריקודים וקינוחים. הזמנה תופץ בקרוב, נבקשך לשריין מקום בזמן.

ואם כבר עסקינן ב-20 שנה, זו בהחלט הזדמנות נאותה להודות למשפחה, לחברים, לעובדים חרוצים, וכמובן ללקוחות נאמנים. התברכתי בהמון מזל! אסיים במשפט שלמדתי בגיל 13 עם עלייתי לתורה:

**"הגיד לך אדם מה טוב ומה ה' דורש ממך כי אם עשות משפט ואהבת חסד והצנע לכת עם אלהיך"**  
(ספר מיכה פרק ו' פסוק ח')