

Votre infolettre

Décembre 2021

Groupe Financier Bernard



Taux Hypothèques et CPG – Décembre 2021



- › Offre CPG - nos [meilleurs taux de CPG](#)
- › [Taux hypothécaires](#) (pour un nouvel achat, un renouvellement ou un refinancement d'une hypothèque qui n'est pas avec la Banque Nationale)

Gestion de portefeuille



- › **Sondage** : votre avis est important et merci de [répondre à ce court sondage](#) sur notre prestation de service
- › **Attention aux bulles financières !!** L'éclatement des bulles crée des dommages à long terme pour les investisseurs... [Lire article](#)
- › **La liquidité des actifs alternatifs** dans votre portefeuille est moindre que celle des placements conventionnels. [Lisez ceci](#) pour en savoir plus
- › Voyez la plus récente [capsule économique](#) du 8 novembre 2021 de notre **économiste en chef Stéphane Marion**;

Portefeuilles Unifiés



- › [Performances](#) au 31 octobre 2021
- › Voyez comment un [processus ESG](#) est intégré à la stratégie d'investissement des portefeuilles unifiés

Gestion de patrimoine



- › **Sondage** : votre avis est important et merci de [répondre à ce court sondage](#) sur notre prestation de service
- › **Don de titres** : une stratégie à envisager avant la fin de l'année fiscale. Consulter notre [trousse sur le sujet](#).
- › **La limite de cotisation Celi** en 2022 sera de 6 000\$ pour un droit de cotisation maximal de 81 500\$ depuis son instauration en 2009. [Lire article](#);
- › **Consultation successorale** : au cours des prochaines semaines, vous serez sondés sur notre proposition de [consultation successorale](#);

Infos pour entreprise et OBNL



- › **Dons de titres** : c'est le moment idéal de l'année pour solliciter vos donateurs à effectuer un don de titre. Consulter notre [trousse sur le sujet](#);
- › **IMPORTANT** : La **date limite 2021** pour la réception de **dons en titres** et leur vente est le 20 décembre. Prendre note que le 29 décembre est la dernière journée de vente officielle pour l'année fiscale 2021;
- › **Investissement ESG** : La croissance des investissements durables est indéniable. Voici un très bon [sommaire](#) présenté par JP Morgan;

