

# Outil Actions à poser

L'outil **Actions à poser** couvre les aspects que vous aurez à couvrir dans une démarche de transfert d'entreprise, peu importe le scénario de transfert que vous envisagez de mettre de l'avant.

## Les buts de cet outil sont de vous :

- faire connaître les différentes activités que vous aurez à réaliser pour concrétiser et réussir votre démarche de transfert d'entreprise et pour protéger votre patrimoine ;
- aider à dresser un portrait clair de ce que vous avez à faire pour réaliser votre projet ;
- permettre de réaliser un plan d'action précis avec des échéances claires pour réaliser votre projet ;
- aider à trouver les personnes qui vont vous aider à réaliser certaines activités inhérentes au projet de transfert ;
- aider à faire vos suivis selon la nature des interventions et les intervenants du projet.

## Instructions :

1. À l'étape 1, passez en revue chacune des activités énumérées et cochez les affirmations qui représentent votre situation actuelle ;
2. À l'aide de vos réponses, dressez ensuite la liste des activités pour lesquelles vous avez coché les troisièmes et quatrièmes choix.
3. Ensuite, à l'étape 2, considérez les activités pour lesquelles vous avez inscrit les troisièmes et quatrièmes choix puis inscrivez une date butoir à laquelle vous aimeriez que cette activité soit réalisée en inscrivant un mois et une année dans les cases correspondantes ;
4. Finalement, à l'étape 3, inscrivez les dates butoirs que vous aurez déterminées dans la case Date butoir de l'étape 2 et inscrivez, dans la case Responsable du projet, le nom de la personne qui vous secondera dans l'exécution de cette activité. Dans les cases qui donnent les activités que vous avez déjà réalisées ou qui sont en cours de réalisation, veuillez simplement indiquer la mention appropriée.

Vous pouvez vous inspirer de l'exemple que nous vous présentons à la fin de cet outil.

## Actions à poser

### ÉTAPE 1 :

#### **Votre positionnement face aux activités à réaliser dans le cadre de votre démarche en transfert d'entreprise**

Cochez les affirmations qui représentent votre situation actuelle. Les indicateurs n'ont pas d'ordre précis.

##### **1-Faire faire une évaluation de la valeur marchande de l'entreprise**

- Je l'ai fait
- J'ai entrepris les démarches
- J'ai l'intention de le faire plus tard
- Je n'envisage pas de le faire

##### **2-Poser des actions pour optimiser la valeur marchande et les résultats de l'entreprise**

- Je l'ai fait
- J'ai entrepris les démarches
- J'ai l'intention de le faire plus tard
- Je n'envisage pas de le faire

##### **3-Faire faire une vérification diligente**

- Je l'ai fait
- J'ai entrepris les démarches
- J'ai l'intention de le faire plus tard
- Je n'envisage pas de le faire

##### **4-Faire une planification fiscale du transfert**

- Je l'ai fait
- J'ai entrepris les démarches
- J'ai l'intention de le faire plus tard
- Je n'envisage pas de le faire

##### **5-Réviser la structure juridique**

- Je l'ai fait
- J'ai entrepris les démarches
- J'ai l'intention de le faire plus tard
- Je n'envisage pas de le faire

##### **6-Évaluer les contraintes juridiques touchant le morcellement des terres et la construction de résidences en zone agricole**

- Je l'ai fait
- J'ai entrepris les démarches
- J'ai l'intention de le faire plus tard
- Je n'envisage pas de le faire

## Actions à poser

### **7-Réviser les contrats de location (terres et bâtiments)**

- Je l'ai fait
- J'ai entrepris les démarches
- J'ai l'intention de le faire plus tard
- Je n'envisage pas de le faire

### **8-Rédiger ou réviser ma convention d'actionnaires**

- Je l'ai fait
- J'ai entrepris les démarches
- J'ai l'intention de le faire plus tard
- Je n'envisage pas de le faire

### **9-Réviser les besoins en assurance vie**

- Je l'ai fait
- J'ai entrepris les démarches
- J'ai l'intention de le faire plus tard
- Je n'envisage pas de le faire

### **10-Réviser les assurances de biens**

- Je l'ai fait
- J'ai entrepris les démarches
- J'ai l'intention de le faire plus tard
- Je n'envisage pas de le faire

### **11-Rédiger un plan de développement stratégique de l'entreprise**

- Je l'ai fait
- J'ai entrepris les démarches
- J'ai l'intention de le faire plus tard
- Je n'envisage pas de le faire

### **12-Évaluer les différents scénarios de financement de la transaction**

- Je l'ai fait
- J'ai entrepris les démarches
- J'ai l'intention de le faire plus tard
- Je n'envisage pas de le faire

## Actions à poser

### **13-Prendre connaissance des programmes d'aide à la relève agricole**

- Je l'ai fait
- J'ai entrepris les démarches
- J'ai l'intention de le faire plus tard
- Je n'envisage pas de le faire

### **14-Planifier ma retraite**

- Je l'ai fait
- J'ai entrepris les démarches
- J'ai l'intention de le faire plus tard
- Je n'envisage pas de le faire

### **15-Connaître les incidences de votre testament sur la succession et le partage des biens**

- Je l'ai fait
- J'ai entrepris les démarches
- J'ai l'intention de le faire plus tard
- Je n'envisage pas de le faire

### **16-Rédiger ou réviser un testament**

- Je l'ai fait
- J'ai entrepris les démarches
- J'ai l'intention de le faire plus tard
- Je n'envisage pas de le faire

### **17-Rédiger un mandat d'invalidité**

- Je l'ai fait
- J'ai entrepris les démarches
- J'ai l'intention de le faire plus tard
- Je n'envisage pas de le faire

## Actions à poser

### ÉTAPE 2 :

#### Les actions que vous devez faire pour concrétiser votre démarche et protéger votre patrimoine

1-Faire faire une évaluation de la valeur marchande de l'entreprise

- Avez-vous un délai précis ou une date butoir ?  Oui  Non
- Si oui, quand : mois \_\_\_\_\_ année \_\_\_\_\_

2-Poser des actions pour optimiser la valeur marchande de l'entreprise et les résultats de l'entreprise

- Avez-vous un délai précis ou une date butoir ?  Oui  Non
- Si oui, quand : mois \_\_\_\_\_ année \_\_\_\_\_

3-Faire faire une vérification diligente

- Avez-vous un délai précis ou une date butoir ?  Oui  Non
- Si oui, quand : mois \_\_\_\_\_ année \_\_\_\_\_

4- Faire une planification fiscale du transfert

- Avez-vous un délai précis ou une date butoir ?  Oui  Non
- Si oui, quand : mois \_\_\_\_\_ année \_\_\_\_\_

5- Réviser la structure juridique

- Avez-vous un délai précis ou une date butoir ?  Oui  Non
- Si oui, quand : mois \_\_\_\_\_ année \_\_\_\_\_

6-Évaluer les contraintes juridiques touchant le morcellement des terres et la construction de résidences en zone agricole

- Avez-vous un délai précis ou une date butoir ?  Oui  Non
- Si oui, quand : mois \_\_\_\_\_ année \_\_\_\_\_

7-Réviser les contrats de location (terres et bâtiments)

- Avez-vous un délai précis ou une date butoir ?  Oui  Non
- Si oui, quand : mois \_\_\_\_\_ année \_\_\_\_\_

8-Rédiger ou réviser ma convention d'actionnaires

- Avez-vous un délai précis ou une date butoir ?  Oui  Non
- Si oui, quand : mois \_\_\_\_\_ année \_\_\_\_\_

## Actions à poser

### 9- Réviser les besoins en assurance vie

- Avez-vous un délai précis ou une date butoir ?  Oui  Non
- Si oui, quand : mois \_\_\_\_\_ année \_\_\_\_\_

### 10- Réviser les assurances de biens

- Avez-vous un délai précis ou une date butoir ?  Oui  Non
- Si oui, quand : mois \_\_\_\_\_ année \_\_\_\_\_

### 11- Rédiger un plan de développement stratégique de l'entreprise

- Avez-vous un délai précis ou une date butoir ?  Oui  Non
- Si oui, quand : mois \_\_\_\_\_ année \_\_\_\_\_

### 12- Évaluer les différents scénarios de financement de la transaction

- Avez-vous un délai précis ou une date butoir ?  Oui  Non
- Si oui, quand : mois \_\_\_\_\_ année \_\_\_\_\_

### 13- Prendre connaissance des programmes d'aide à la relève agricole

- Avez-vous un délai précis ou une date butoir ?  Oui  Non
- Si oui, quand : mois \_\_\_\_\_ année \_\_\_\_\_

### 14- Planifier ma retraite

- Avez-vous un délai précis ou une date butoir ?  Oui  Non
- Si oui, quand : mois \_\_\_\_\_ année \_\_\_\_\_

### 15- Connaître les incidences de votre testament sur la succession et le partage des biens

- Avez-vous un délai précis ou une date butoir ?  Oui  Non
- Si oui, quand : mois \_\_\_\_\_ année \_\_\_\_\_

### 16- Rédiger ou réviser un testament

- Avez-vous un délai précis ou une date butoir ?  Oui  Non
- Si oui, quand : mois \_\_\_\_\_ année \_\_\_\_\_

### 17- Rédiger un mandat d'invalidité

- Avez-vous un délai précis ou une date butoir ?  Oui  Non
- Si oui, quand : mois \_\_\_\_\_ année \_\_\_\_\_

# Actions à poser

## ÉTAPE 3 :

### Outil de suivi

Nom de l'entreprise : \_\_\_\_\_

Nom du ou des propriétaires : \_\_\_\_\_

Nom du directeur de comptes : \_\_\_\_\_

ACTIONS ET ÉLÉMENTS À CONSIDÉRER DANS LE TRANSFERT DE VOTRE ENTREPRISE	RESPONSABLE DU PROJET	DATE BUTOIR
Faire une évaluation de la valeur marchande de l'entreprise <ul style="list-style-type: none"><li>• Expert en évaluation d'entreprise</li></ul>		
Poser les actions nécessaires pour optimiser la valeur marchande de l'entreprise <ul style="list-style-type: none"><li>• Vous et votre équipe</li></ul>		
Faire faire une vérification diligente <ul style="list-style-type: none"><li>• Différents experts</li></ul> Analyse des différentes fonctions dans l'entreprise (finance, produits, services, production, etc.)		
Faire une planification fiscale en vue du transfert pour faire diminuer les incidences fiscales de la transaction <ul style="list-style-type: none"><li>• Un expert en fiscalité agricole</li></ul>		
Réviser la structure juridique <ul style="list-style-type: none"><li>• Un expert en fiscalité agricole</li><li>• Un notaire</li></ul>		
Évaluer les contraintes juridiques pour le morcellement des terres et la construction de résidences en zone agricole <ul style="list-style-type: none"><li>• Un expert en droit agricole</li></ul>		
Réviser les contrats de location (terres et bâtiments) <ul style="list-style-type: none"><li>• Un expert en droit agricole</li></ul>		
Rédiger ou réviser une convention d'actionnaires <ul style="list-style-type: none"><li>• Avocat ou conseiller juridique</li></ul>		
Protéger son patrimoine (assurances générales) <ul style="list-style-type: none"><li>• Votre planificateur financier</li><li>• Un conseiller en assurances générales</li></ul>		
Protéger son patrimoine (assurance vie) <ul style="list-style-type: none"><li>• Votre planificateur financier</li></ul>		
Faire un plan de développement stratégique de l'entreprise <ul style="list-style-type: none"><li>• Vous et votre équipe</li></ul>		

## Actions à poser

ACTIONS ET ÉLÉMENTS À CONSIDÉRER DANS LE TRANSFERT DE VOTRE ENTREPRISE	RESPONSABLE DU PROJET	DATE BUTOIR
Évaluer les différents scénarios de financement de la transaction <ul style="list-style-type: none"><li>• Votre directeur de comptes agricoles</li></ul>		
Prendre connaissance des programmes d'aide à la relève agricole <ul style="list-style-type: none"><li>• Votre directeur de comptes agricoles</li><li>• Vous et votre équipe</li></ul>		
Planifier ma retraite <ul style="list-style-type: none"><li>• Un planificateur financier Desjardins</li></ul>		
Connaître les retombées financières et fiscales de mon testament sur ma succession et le partage de mes biens <ul style="list-style-type: none"><li>• Un expert en fiscalité spécialisé en agriculture ou un notaire</li></ul>		



## Actions à poser

### Exemple d'un outil de suivi

Nom de l'entreprise : Les Serres Jean René (nom fictif)

Nom du ou des propriétaires : Jean René Brisebois (nom fictif)

Nom du directeur de comptes : Yves Pelletier (nom fictif)

ACTIONS ET ÉLÉMENTS À CONSIDÉRER DANS LE TRANSFERT DE VOTRE ENTREPRISE	RESPONSABLE DU PROJET	DATE BUTOIR
Faire faire une évaluation de la valeur marchande de l'entreprise <ul style="list-style-type: none"> <li>Expert en évaluation d'entreprise</li> </ul>	Mon comptable	Fait
Poser les actions nécessaires pour améliorer les résultats de l'entreprise <ul style="list-style-type: none"> <li>Vous et votre équipe</li> </ul>	Moi et mon équipe de direction, mon conseiller en gestion agricole	D'ici 12 mois
Faire faire une vérification diligente <ul style="list-style-type: none"> <li>Différents experts</li> </ul> Analyse des différentes fonctions dans l'entreprise (finance, produits, services, production, etc.)	Moi	D'ici 6 mois
Faire diminuer les incidences fiscales de la transaction <ul style="list-style-type: none"> <li>Un expert en fiscalité</li> </ul>	Mon fiscaliste	En cours
Protéger votre patrimoine <ul style="list-style-type: none"> <li>Votre planificateur financier</li> </ul>	Mon planificateur financier	En cours
Évaluer les scénarios de financement de la transaction <ul style="list-style-type: none"> <li>Votre directeur de comptes agricoles</li> </ul>	Mon directeur de comptes	En cours
Faire un plan de développement stratégique de l'entreprise <ul style="list-style-type: none"> <li>Vous et votre équipe</li> </ul>	Mon équipe et moi	Première rencontre prévue le 20 mars
Rédiger un testament <ul style="list-style-type: none"> <li>Un notaire</li> </ul>	Mon notaire	Rencontre prévue le 15 avril
Rédiger un mandat d'invalidité <ul style="list-style-type: none"> <li>Un notaire</li> </ul>	Mon notaire	Rencontre prévue le 15 avril
Rédiger ou réviser une convention d'actionnaires <ul style="list-style-type: none"> <li>Avocat ou autre conseiller juridique</li> </ul>		Fait
Planifier une retraite <ul style="list-style-type: none"> <li>Votre planificateur financier</li> </ul>		En cours
Connaître les retombées financières et fiscales de mon testament sur ma succession et le partage de mes biens <ul style="list-style-type: none"> <li>Un expert en fiscalité spécialisé en agriculture et/ou un notaire</li> </ul>	Mon notaire	À planifier