

# Outil Mes besoins et mes objectifs

L'outil **Mes besoins et mes objectifs** est un guide de réflexion qui contient une série de pistes et de questions à aborder en vue de préparer le transfert de votre entreprise. Nous vous suggérons de partager vos réponses avec votre conseiller de Desjardins, qui saura vous aider dans votre réflexion.

## Les buts de cet outil sont de vous :

- inspirer et alimenter votre réflexion au moment de vos décisions en prévision du transfert ;
- aider à dresser la liste de vos principales motivations à transférer votre entreprise ;
- aider à clarifier vos intentions à l'égard de vos proches, de votre entreprise et de vous-même ;
- aider à dresser un portrait de ce qui devrait être fait dans votre entreprise pour en assurer la croissance ;
- aider à clarifier vos besoins personnels, qui seront inévitablement touchés lorsqu'il s'agira de transférer votre entreprise ;
- aider à définir le sens que vous voulez donner à votre retraite.

## Instructions :

1. Passez en revue l'ensemble du document pour vous familiariser avec son contenu.
2. Prenez le temps de bien lire chacune des affirmations avant d'encercler celles qui représentent vos convictions, vos perceptions ou votre état d'esprit.
3. Cochez les affirmations qui illustrent vos motivations à transférer votre entreprise : partagez vos motivations avec votre conseiller de Desjardins, qui pourra vous suggérer des stratégies à employer pour qu'elles les reflètent bien.  
Cochez les besoins que vous ressentez dans le contexte du transfert de votre entreprise dans la section Mes besoins : partagez vos besoins avec votre conseiller de Desjardins, qui pourra vous suggérer des stratégies à déployer pour y répondre adéquatement.  
Amorcez votre réflexion sur votre retraite éventuelle et ce qui serait envisageable pour vous à ce moment-là. Remplissez la section Le temps de ma retraite. Vous pourrez partager cette réflexion avec vos proches, vos collaborateurs ou votre conseiller de Desjardins si vous en ressentez le besoin.
4. Remplissez la section Mes objectifs pour l'entreprise dans une perspective de trois ans.
5. Utilisez les tableaux de suivi pour déterminer ce qui devrait être fait dans votre entreprise pour en assurer la croissance.
6. Partagez votre réflexion et votre vision avec vos très proches collaborateurs pour entamer avec eux des échanges qui viendront enrichir votre vision et optimiser votre plan d'action pour assurer la continuité de l'entreprise.

## Mes besoins et mes objectifs

### Mes motivations à vouloir transférer mon entreprise

Cochez les affirmations qui représentent le mieux votre motivation à transmettre votre entreprise :

- Je tiens à ce que mon entreprise continue à exister, cela me tient à cœur et j'envisage de la transmettre à mes enfants.
- Je tiens à ce que mon entreprise continue à exister, cela me tient à cœur, mais il n'y a pas de relève familiale.
- Je tiens à ce que mon entreprise continue à exister, cela me tient à cœur et j'envisage de la transmettre à un ou des employés.
- Je tiens à ce que mon entreprise continue à exister, cela me tient à cœur et j'envisage de la transmettre à un tiers.
- Des personnes ont manifesté de l'intérêt pour acheter les actifs de mon entreprise.
- Un associé veut acheter mes parts.
- Je veux tirer les profits de mon travail et passer à autre chose.
- Je sais que je ne suis pas éternel, je prends de l'âge et je dois me faire à l'idée de transférer mon entreprise.
- Ma santé ou la santé de mes proches me préoccupe.
- Je crois que je dois laisser les rênes de l'entreprise à quelqu'un d'autre, et ce, pour mon bien personnel et pour le bien de l'entreprise.
- Je dois consacrer plus de temps à ma famille et à mes proches, prendre soin d'eux et de moi-même.
- J'examine la possibilité de tout vendre au lieu de transférer.
- Je ne veux pas rater mon coup, je veux m'y prendre d'avance.

# Mes besoins et mes objectifs

## Mes besoins

Cochez les affirmations qui représentent le mieux vos besoins :

- J'ai besoin d'offrir une certaine sécurité financière à ma famille.
- J'ai besoin de m'assurer une certaine sécurité financière.
- J'ai besoin d'avoir plus de temps libre pour faire ce que je veux et en profiter.
- J'ai besoin de me sentir utile sur la ferme pendant longtemps.
- J'ai besoin de comprendre ce qu'implique de transférer mon entreprise, quels sont les enjeux liés à l'ensemble du processus.
- Je ne sais par où ni par quoi commencer le processus de transfert.
- J'ai besoin de sentir que je peux continuer à contribuer au développement économique de ma région en m'engageant dans d'autres causes.
- J'ai besoin de donner un nouveau sens à ma vie.
- J'ai besoin de me reposer. J'en ai assez fait.
- J'ai besoin de partager mes connaissances et mon expérience avec les générations à venir.
- J'ai besoin de m'entourer de professionnels bien coordonnés entre eux et compétents en matière de transfert d'entreprise afin d'être appuyé dans ma démarche.
- J'ai besoin de m'assurer que mon entreprise va continuer ses activités, car je veux que mes employés et leur famille puissent continuer à satisfaire à leurs besoins.
- J'ai besoin d'accorder plus de temps à mes proches.
- Je n'ai besoin de rien, j'ai tout ce que je veux.

## Mes objectifs personnels et professionnels

### Le temps de ma retraite

Je désire prendre ma retraite d'ici environ...

- 1 AN     3 ANS     5 ANS     10 ANS +
- Je ne prendrai jamais ma retraite, je ne me vois pas arrêter... J'ai d'autres projets.

## Mes besoins et mes objectifs

### L'utilisation de mon temps à la retraite, le type de retraite que j'envisage

Cochez ce qui se rapproche le plus de votre vision personnelle :

- J'envisage un **retrait progressif** de l'entreprise.
- J'envisage un type de **retraite famille** où je porterai une attention particulière à mon conjoint ou ma conjointe, mes enfants, mes petits-enfants et mes proches.
- À ma retraite, j'envisage une **retraite mode de vie**, soit continuer à être près de la ferme le plus longtemps possible pour aider mes enfants.
- J'envisage un type de **retraite loisirs** dans laquelle je prévois faire des voyages, pratiquer des sports que j'aime ou réaliser des passions que j'avais mises de côté.
- J'envisage un type de **retraite associative**. Je pense travailler davantage dans le syndicalisme agricole, apporter de l'huile de coude dans des activités agricoles, ou toute autre forme de bénévolat dont la cause me tient à cœur.
- J'envisage un type de **retraite de deuxième carrière** comme lancer de nouveaux projets, faire du mentorat auprès de la relève, etc.
- J'envisage un type de **retraite retrait de la vie sociale**.

**Remarque :** Aucun de ces types de retraites ne peut être considéré de façon très hermétique. Cette nomenclature constitue des pistes d'inspiration.

### Mes objectifs pour l'entreprise dans une perspective de trois ans

Cochez les énoncés qui représentent le mieux votre vision et les besoins de votre entreprise

#### Qui je vois pour assurer la poursuite de la croissance de mon entreprise :

- Des membres de ma famille
- Des employés à l'interne
- Des membres de ma famille et des employés à l'interne
- Des acheteurs externes
- Mon associé ou mes associés
- Je ne suis pas encore à l'étape du transfert, mais je veux planifier ce qu'il faut faire à l'interne pour soutenir ce projet, autant du côté des ressources humaines que celui des ressources financières.
- Je suis trop jeune pour penser à cela.

Mes commentaires : \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## Mes besoins et mes objectifs

### Chiffre d'affaires. Je pense que le chiffre d'affaires de mon entreprise :

- Demeura à peu près le même
- Augmentera de :
  - 0 à 5 %
  - 6 % à 10 %
  - 11 % à 15 %
  - 16 % +

### Marché. L'entreprise a besoin de :

- Consolider ses acquis, sa part de marché
- Maintenir sa progression, augmenter sa part de marché
- Reprendre des parts de marché, se redresser
- Redéfinir son marché
- Ne s'applique pas : production sous gestion de l'offre

### TABLEAU DE SUIVI

| L'ENTREPRISE A BESOIN DE...       | LE OU LES RESPONSABLE(S) | ACTIONS À FAIRE   | DATES D'ÉCHÉANCE |
|-----------------------------------|--------------------------|---|------------------|
| Exemple :<br>Redéfinir son marché |                          | Faire une étude de marché sur le potentiel de vente de légumes asiatiques dans le nord-est des États-Unis | En décembre      |
|                                   |                          |   |                  |

## Mes besoins et mes objectifs

**La main-d'œuvre.** L'entreprise a besoin de :

- Conserver son personnel qualifié
- Maintenir la qualité de ses emplois
- Développer les compétences techniques et transversales de son personnel
- Embaucher des employés additionnels
- Réduire le personnel requis
- Faire une planification préventive de ses ressources humaines

### TABLEAU DE SUIVI

| L'ENTREPRISE A BESOIN DE...                              | LE OU LES RESPONSABLE(S) | ACTIONS À FAIRE   | DATES D'ÉCHÉANCE |
|--|--------------------------|---|------------------|
| Exemple :<br>Développer les compétences de son personnel |                          | Concevoir un plan de formation pour chacun des membres du personnel | En juin          |
|  |                          |   |                  |

**Produit.** L'entreprise a besoin de :

- Maintenir la qualité de ses produits
- Augmenter la qualité de ses produits
- Créer de nouveaux produits
- Se concentrer davantage sur certains produits

### TABLEAU DE SUIVI

| L'ENTREPRISE A BESOIN DE...                  | LE OU LES RESPONSABLE(S) | ACTIONS À FAIRE   | DATES D'ÉCHÉANCE   |
|--|--------------------------|---|--|
| Exemple :<br>Diversifier l'offre de produits |                          | Évaluer la possibilité de faire de la deuxième transformation avec les produits de l'érable | La semaine prochaine ; j'irai rencontrer des conseillers |
|  |                          |   |  |

## Mes besoins et mes objectifs

**Distribution.** L'entreprise a besoin de :

- Maintenir son réseau de distribution
- Augmenter son réseau de distribution
- Revoir son réseau de distribution
- Ne s'applique pas

### TABLEAU DE SUIVI

| L'ENTREPRISE A BESOIN DE...                       | LE OU LES RESPONSABLE(S) | ACTIONS À FAIRE  | DATES D'ÉCHÉANCE                      |
|---|--------------------------|--|---------------------------------------|
| Exemple :<br>Augmenter son réseau de distribution |                          | Déterminer la localisation selon des données empiriques<br>Faire le tour des distributeurs<br>Signer de nouvelles ententes | En mai<br>En septembre<br>En décembre |
|   |                          |  |                                       |

**Services.** L'entreprise a besoin de :

- Maintenir la qualité de ses services
- Augmenter la qualité de ses services
- Créer de nouveaux services
- Éliminer certains services
- Ne s'applique pas

### TABLEAU DE SUIVI

| L'ENTREPRISE A BESOIN DE...             | LE OU LES RESPONSABLE(S) | ACTIONS À FAIRE  | DATES D'ÉCHÉANCE |
|---|--------------------------|--|------------------|
| Exemple :<br>Créer de nouveaux services | Directeur des opérations | Créer un service-conseil pour l'aménagement paysager au domicile des clients | En janvier       |
|   |                          |  |                  |

## Mes besoins et mes objectifs

**Production.** L'entreprise a besoin de :

- Maintenir ses niveaux de production
- Prendre de l'expansion
- Réorganiser en partie ses activités de production
- Revoir l'ensemble de ses activités de production
- Augmenter son niveau de productivité
- Moderniser ses bâtiments ou équipements
- Autres : \_\_\_\_\_

### TABLEAU DE SUIVI

| L'ENTREPRISE A BESOIN DE...         | LE OU LES RESPONSABLE(S) | ACTIONS À FAIRE   | DATES D'ÉCHÉANCE |
|-------------------------------------|--------------------------|---|------------------|
| Exemple :<br>Prendre de l'expansion |                          | Achat de 5 k/jour de quota<br>Acquisition de la terre du voisin | Décembre 2015    |
|                                     |                          |   |                  |

**Équipe et structures de gestion.** L'entreprise a besoin de :

- Maintenir la qualité de ses structures de gestion
- Revoir certaines structures de gestion
- Revoir l'ensemble des structures de gestion
- Autres : \_\_\_\_\_

### TABLEAU DE SUIVI

| L'ENTREPRISE A BESOIN DE...                             | LE OU LES RESPONSABLE(S) | ACTIONS À FAIRE  | DATES D'ÉCHÉANCE                                     |
|---|--------------------------|--|--|
| Exemple :<br>Intégrer davantage la relève aux décisions |                          | Implanter un comité de direction qui se rencontrera toutes les deux semaines et y faire participer la relève<br>Déléguer la responsabilité de la gestion du troupeau à la relève | La semaine prochaine<br><br>À la fin de la formation |
|   |                          |  |  |



## Mes besoins et mes objectifs

### Autres considérations ou besoins pour mon entreprise

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

### TABLEAU DE SUIVI

| L'ENTREPRISE A BESOIN DE... | LE OU LES RESPONSABLE(S) | ACTIONS À FAIRE | DATES D'ÉCHÉANCE |
|-----------------------------|--------------------------|-----------------|------------------|
|                             |                          |                 |                  |