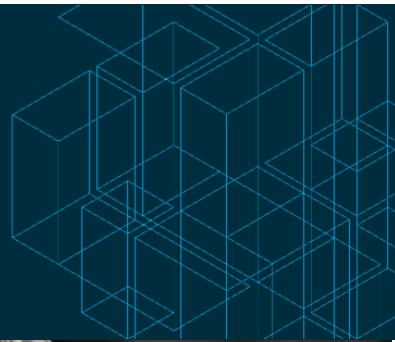


# Évaluation de la préparation à la transition

## Planification de la relève



Que vous preniez votre retraite dans plusieurs années ou que vous commeniez tout juste à envisager de prendre du recul, il est essentiel que vous ayez un plan de relève clair pour protéger la valeur de votre entreprise, assurer la poursuite des affaires pour vos Clients et apporter une tranquillité d'esprit à votre famille et à votre personnel.

Cette évaluation vous aidera à juger de votre situation actuelle et à déterminer ce sur quoi vous devez vous concentrer pour préparer une transition réussie. Elle couvre cinq dimensions clés :

1. Vision
2. Planification stratégique
3. Degré de préparation émotionnelle
4. État de préparation financière
5. Préparation générale à la transition

En réfléchissant honnêtement à ces dimensions, vous gagnerez en clarté et en maîtrise de votre stratégie de sortie le moment venu. Utilisez cet outil pour la réflexion personnelle ou pour entamer une conversation avec votre équipe, votre coach d'affaires ou votre successeur.

## Vision de la vie après les affaires

Avant de planifier votre départ à la retraite, il est important d'imaginer à quoi ressemble la phase suivante de votre vie – pour vous et pour votre entreprise.

Une vision claire donne un but et une orientation à votre transition. En l'absence de vision, il est facile de retarder des décisions importantes ou de faire des plans qui ne correspondent pas à ce que vous voulez vraiment.

Réfléchissez aux questions suivantes sur un plan personnel :

- Qu'est-ce qui donnera un sens à votre vie une fois que vous vous serez retiré des affaires?
- Comment envisagez-vous d'occuper votre temps – voyages, bénévolat, mentorat, loisirs?
- Y a-t-il des objectifs ou des relations que vous avez reportés et qui méritent désormais votre attention?
- Quel genre d'organisation ou d'objectif quotidien favorisera votre bien-être?

Prenez un instant pour y réfléchir.

Réfléchissez aux questions suivantes sur un plan professionnel :

- À quoi votre transition professionnelle idéale ressemble-t-elle? Exemples : retraite partielle, transfert interne, vente à l'externe.
- Quel héritage voulez-vous laisser?
- Comment les Clients devraient-ils être traités et soutenus pendant cette transition?
- Quelles sont les valeurs ou les pratiques que vous souhaitez voir perdurer?
- Qui est le mieux placé pour assurer la poursuite de vos affaires?

Prenez un instant pour y réfléchir.

## Planification stratégique

Réfléchissez à l'état d'avancement de votre plan de relève ou de transition actuel.

### 1. Mon plan de relève est :

- Documenté de manière claire, révisé annuellement et communiqué aux principales parties prenantes.
- Rédigé, mais dépassé ou incomplet.
- Dans ma tête – il existe, mais je ne l'ai pas mis par écrit.
- Une chose parmi d'autres que j'ai à faire.
- Inexistant – Je n'ai pas de plan et n'en veux pas pour le moment.

### 2. Un plan écrit pourrait contribuer à :

(Sélectionnez toutes les réponses possibles.)

- Optimiser la valeur de mon entreprise.
- Assurer une transition en douceur pour les Clients et le personnel.
- Financer mes objectifs personnels de retraite.
- Ma tranquillité d'esprit et à celle de ma famille.
- Définir mon héritage et l'influence que je peux avoir.
- Je ne vois pas en quoi un plan serait utile.

### 3. Je n'ai pas encore préparé ni documenté de plan de transition, car :

(Sélectionnez toutes les réponses possibles.)

- Je ne sais pas par où commencer.
- Je suis trop occupé à gérer l'entreprise.
- Je ne suis pas prêt sur le plan émotionnel.
- Je ne sais pas comment évaluer ou vendre l'entreprise.
- Je m'inquiète de la réaction de mon personnel et de mes Clients.
- Je n'ai pas l'intention de prendre ma retraite de sitôt.
- Sans objet – J'ai déjà documenté mon plan de transition.

### 4. J'envisagerais de vendre ou de transférer mon entreprise si :

(Sélectionnez toutes les réponses possibles.)

- Le bon acheteur ou successeur se présentait.
- J'obtenais une très bonne évaluation.
- Je souhaitais avoir plus de temps à consacrer à mes loisirs, à ma famille ou à mes voyages.
- Des problèmes personnels ou de santé m'y forçaient.
- Je trouvais quelqu'un que je pourrais encadrer pour prendre ma relève.
- Autre : \_\_\_\_\_

## Degré de préparation émotionnelle

Les émotions jouent un rôle très important dans votre préparation au transfert de votre entreprise. Évaluez votre état d'esprit émotionnel en faisant le point sur votre état émotionnel le plus fréquent.

Cochez chaque affirmation qui s'applique à vous.

### Degré de préparation émotionnelle faible

- Je ne peux pas imaginer la vie sans mon entreprise.
- Je crains de perdre mon identité ou ma raison d'être.
- Mes Clients et mon équipe comptent trop sur moi.
- Je ne sais pas ce que je ferais de mon temps.

### Degré de préparation émotionnelle moyen

- J'aime mon travail, mais je pense à la vie après.
- J'ai des centres d'intérêt en dehors du travail que j'aimerais explorer.
- Je délègue davantage et je prends du recul.
- Je suis fier de ce que j'ai bâti et je réfléchis aux prochaines étapes.

### Degré de préparation émotionnelle élevé

- Je suis enthousiaste pour la suite et je suis prêt pour un changement.
- Je sais que j'ai laissé ma marque.
- Je veux pouvoir encadrer quelqu'un qui prendra la relève.
- Je suis en paix sur le plan émotionnel avec l'idée de prendre ma retraite.

### Évaluez votre degré de préparation émotionnelle actuel :

Faible                     Moyen                     Élevé

Réfléchissez à votre degré de préparation émotionnelle.

## État de préparation financière

Votre entreprise est peut-être votre bien financier le plus précieux. Cela dit, il est également fréquent que des conseillers tirent des revenus importants de leur entreprise, mais qu'ils ne soient pas prêts financièrement à faire la transition et à prendre leur retraite. Réfléchissez à votre situation financière actuelle et évaluez dans quelle mesure vous êtes financièrement prêt à prendre du recul.

Cochez chaque affirmation qui s'applique à vous.

### État de préparation financière faible

- J'ai peu ou pas de biens personnels à part mon entreprise.
- Mon mode de vie dépend des revenus de l'entreprise.
- Mon entreprise me permet de financer mes dépenses personnelles.
- Je compte beaucoup sur la vente de mon entreprise pour ma retraite.

### État de préparation financière moyen

- J'ai un peu d'épargne-retraite et d'autres sources de revenus.
- L'entreprise génère plus d'argent que ce dont j'ai besoin à l'heure actuelle.
- Je pourrais prendre une retraite partielle ou réduire mes heures de travail sans faire de grands sacrifices.

### État de préparation financière élevé

- J'ai épargné suffisamment pour prendre une retraite confortable.
- Je n'ai pas besoin de vendre mon entreprise pour maintenir mon mode de vie.
- J'attache plus d'importance à une relève solide qu'à l'argent.

### Évaluez votre état de préparation financière actuel :

- Faible
- Moyen
- Élevé

Réfléchissez à votre état de préparation financière.

## Préparation générale à la transition

Après avoir mesuré votre degré de préparation émotionnelle et votre état de préparation financière, vous pouvez constater qu'il existe quatre combinaisons prédominantes de préparation. Voyons voir les prochaines étapes que vous pourriez suivre.

Si vous avez obtenu un score « moyen », il est important que vous soyez conscient de votre situation actuelle et que vous mettiez le doigt sur les mesures à prendre pour passer à un degré de préparation plus élevé.

Profil	C'est vous?	Mesures à prendre
Degré de préparation émotionnelle faible + état de préparation financière faible	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	Vous n'êtes pas prêt sur les plans émotionnel et financier à quitter l'entreprise. Mettez l'accent sur la planification financière à long terme et réfléchissez à vos blocages émotionnels.
Degré de préparation émotionnelle élevé + état de préparation financière faible	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	Il se peut que vous souhaitiez prendre votre retraite, mais que vous le regrettiez si vous ne pouvez pas vous offrir le mode de vie que vous voulez. Collaborez avec votre entreprise afin de ne pas faire la transition prématurément.
Degré de préparation émotionnelle faible + état de préparation financière élevé	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	Vous pourriez vous offrir le mode de vie que vous souhaitez, mais regretter d'avoir pris votre retraite si vous n'êtes pas prêt sur le plan émotionnel. Prenez le temps d'envisager votre vie après la transition.
Degré de préparation émotionnelle élevé + état de préparation financière élevé	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	Vous êtes prêt à quitter l'entreprise – quand vous le décidez. Commencez à élaborer ou à exécuter votre plan.

N'oubliez pas qu'un départ bien planifié est tout aussi important qu'une entreprise bien bâtie.

Vos réponses aux questions de cette évaluation donnent un aperçu de votre situation actuelle. Prévoyez de passer en revue cette évaluation chaque année. La planification de la transition n'est pas une activité ponctuelle – c'est une démarche qui évolue en fonction de votre entreprise, de votre étape de vie et de vos objectifs.

