Liste de vérification du degré de préparation à la transition d'entreprise

La préparation peut créer plus de souplesse, que vous envisagiez la relève familiale, une vente, l'actionnariat des employés, une transition de direction ou d'autres options. Sélectionnez la réponse qui correspond le mieux à votre situation.

Échelle de réponse : Oui | Partiellement | Non | Incertain

1. Objectifs et vision du propriétaire

- ☐ Je sais à quoi je veux que la vie ressemble après la transition.
- ☐ J'ai déterminé mes priorités, comme la valeur, l'héritage, les employés ou la propriété familiale.
- ☐ J'ai discuté de mes objectifs avec les principaux membres de ma famille et des conseillers clé, et j'ai consigné les résultats souhaités.

2. Parcours de transition

- ☐ Je comprends les principales options : succession familiale, vente à un tiers, actionnariat des employés, transfert à un partenaire, transition progressive ou liquidation.
- ☐ J'ai déterminé les parcours les plus réalistes et je comprends leurs implications.
- ☐ J'ai réfléchi à ce qui se passera en l'absence d'acheteur ou de successeur.

3. Leadership

- ☐ L'entreprise peut fonctionner sans moi au cœur des décisions quotidiennes.
- ☐ Les relations clés et les connaissances opérationnelles sont partagées et consignées.
- ☐ De futurs leaders ont été désignés et des entretiens de développement ont commencé.

4. Propriété et gouvernance

- ☐ Les structures de propriété, les conventions d'actionnaires et les ententes de rachat sont à jour.
- ☐ Le pouvoir décisionnel et les rôles des parties prenantes sont clairs.
- ☐ Les plans tiennent compte des décès, des invalidités, des différends ou des départs imprévus.

5. Préparation financière

- ☐ Les états financiers, les rapports de gestion et les mesures du rendement sont à jour et fiables.
- ☐ Les principaux risques, y compris ceux liés aux clients, aux fournisseurs, aux flux de trésorerie et aux dépendances opérationnelles, sont bien compris.
- ☐ Les facteurs de valeur de l'entreprise sont clairement consignés pour les acheteurs, les successeurs, les prêteurs et les conseillers.

Votre prochaine étape

Avez-vous la bonne équipe de professionnels de services juridiques, de comptabilité et de fiscalité, et d'autres professionnels pour soutenir votre transition?

Passez en revue les réponses « Partiellement », « Non » ou « Incertain » avec votre conseiller en gestion de patrimoine.

Quel secteur de votre entreprise bénéficierait le plus d'une planification approfondie?

_____

BMO | Gestion privée

BMO Gestion privée est le nom du groupe d'exploitation qui comprend la Banque de Montréal et certaines de ses sociétés affiliées qui offrent des produits et des services de gestion privée. Les produits et les services ne sont pas tous offerts par toutes les entités juridiques au sein de BMO Gestion privée. Les services bancaires sont offerts par l'entremise de la Banque de Montréal. Les services de gestion de placements, de planification de patrimoine, de planification fiscale et de planification philanthropique sont offerts par BMO Nesbitt Burns Inc. et BMO Gestion privée de placements Inc. Les services de garde de valeurs ainsi que les services successoraux et fiduciaires sont offerts par la Société de fiducie BMO. Les services et les produits d'assurance sont offerts par l'intermédiaire de BMO Services conseils en assurances et planification successorale Inc., une filiale en propriété exclusive de BMO Nesbitt Burns Inc. Les entités juridiques de BMO Gestion privée n'offrent pas de conseils fiscaux. Si vous êtes déjà un client de BMO Nesbitt Burns Inc., veuillez communiquer avec votre conseiller en placement pour obtenir plus de précisions. BMO Nesbitt Burns Inc. est membre du Fonds canadien de protection des épargnants et de l'Organisme canadien de réglementation des investissements. La Société de fiducie BMO et BMO Banque de Montréal sont membres de la Société d'assurance-dépôts du Canada.

« BMO (le médaillon contenant le M souligné) » est une marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.