

# Planification de la relève Questionnaire de diagnostic

1. Avez-vous préparé, par écrit, une stratégie de sortie complète pour votre entreprise?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
2. Pensez-vous connaître précisément la valeur de votre entreprise?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
3. Savez-vous quoi faire pour maximiser la valeur de votre entreprise avant de vous en séparer?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
4. Avez-vous établi un calendrier en vue de la transition de votre entreprise?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
5. Connaissez-vous bien le processus de vente d'une entreprise?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
6. Connaissez-vous l'identité des acheteurs potentiels?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
7. Existe-t-il des ententes de partenariat ou des conventions entre actionnaires, et sont-elles à jour?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
8. A-t-on examiné votre structure organisationnelle pour tirer parti d'un traitement fiscal préférentiel?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
9. Votre entreprise pourrait-elle survivre au décès ou à une infirmité subite d'un membre de la direction ou d'un détenteur d'actions?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
10. Pensez-vous que l'équipe de direction actuelle disposerait des compétences et des ressources financières nécessaires pour procéder à un rachat de l'entreprise par les cadres?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON <input type="checkbox"/> S.O.
11. Connaissez-vous toutes les options offertes pour le financement de la transition de votre entreprise?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON

12. Pensez-vous que la dynamique qui règne actuellement serait conservée en cas de transition de l'entreprise au sein de la famille?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON <input type="checkbox"/> S.O.
13. Pensez-vous que vos enfants seront capables de gérer correctement leur héritage?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON <input type="checkbox"/> S.O.
14. Connaissez-vous les avantages et les inconvénients d'une fiducie de famille?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
15. Votre testament est-il à jour?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
16. Votre exécuteur ou liquidateur connaît-il les devoirs et les éventuelles responsabilités liées à l'exécution testamentaire?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
17. Avez-vous planifié votre succession de façon à réduire les éventuelles inégalités (perçues)?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
18. Si des membres de votre famille sont des citoyens ou des résidents des États-Unis, les incidences fiscales ont-elles été prises en compte?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON <input type="checkbox"/> S.O.
19. Avez-vous envisagé les dons de charité en vue d'alléger la charge fiscale?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
20. Pensez-vous que votre portefeuille de placements actuel répond à vos besoins en matière de retraite?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON
21. Une équipe de professionnels est-elle à votre disposition pour vous orienter dans les méandres d'un plan de relève complet?	<input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON

## Combien de fois avez-vous répondu « Oui »?

**18 fois et plus – Remarquable!** Toutes nos félicitations! Vous êtes l'un des propriétaires d'entreprise les mieux préparés que nous connaissions. Votre plan de relève atteint des sommets.

**De 15 à 17 fois – Excellent.** Vous êtes très bien préparé et vous êtes en voie de réussir une transition sans heurts. En améliorant encore un peu votre préparation, vous pourrez dormir sur vos deux oreilles parce que vous aurez pensé à tous les éléments essentiels que négligent la plupart des propriétaires d'entreprise.

**De 0 à 14 fois – Ne vous inquiétez pas.** Vous êtes aussi bien préparé que la majorité des propriétaires d'entreprise. Ils sont, comme vous, trop occupés à gérer leurs affaires pour avoir le temps de planifier quoi que ce soit plusieurs mois à l'avance. Vous devriez tout de même mettre la planification de la relève en tête de vos priorités, tant pour vous que pour votre entreprise, afin de tirer profit des efforts que vous avez fournis pour assurer la réussite votre entreprise.

Pour en savoir plus sur la planification de la relève, prenez rendez-vous avec l'un de nos professionnels de BMO Banque privée.



1-800-844-6442



[bmobanqueprivée.com](http://bmobanqueprivée.com)

BMO Banque privée est une composante de BMO Gestion de patrimoine. Les services bancaires sont offerts par la Banque de Montréal. Les services de gestion de portefeuille sont offerts par BMO Gestion privée de placements inc., une filiale indirecte de la Banque de Montréal. Les services de planification et de garde de valeurs ainsi que les services successoraux et fiduciaires sont offerts par la Société de fiducie BMO, filiale en propriété exclusive de la Banque de Montréal.

BMO Gestion de patrimoine est un nom de marque qui désigne la Banque de Montréal et certaines de ses filiales qui offrent des produits et des services de gestion de patrimoine. « BMO (le médaillon contenant le M souligné) » et « BMO (le médaillon contenant le M souligné) Banque privée » sont des marques de commerce déposées de la Banque de Montréal, utilisées sous licence.