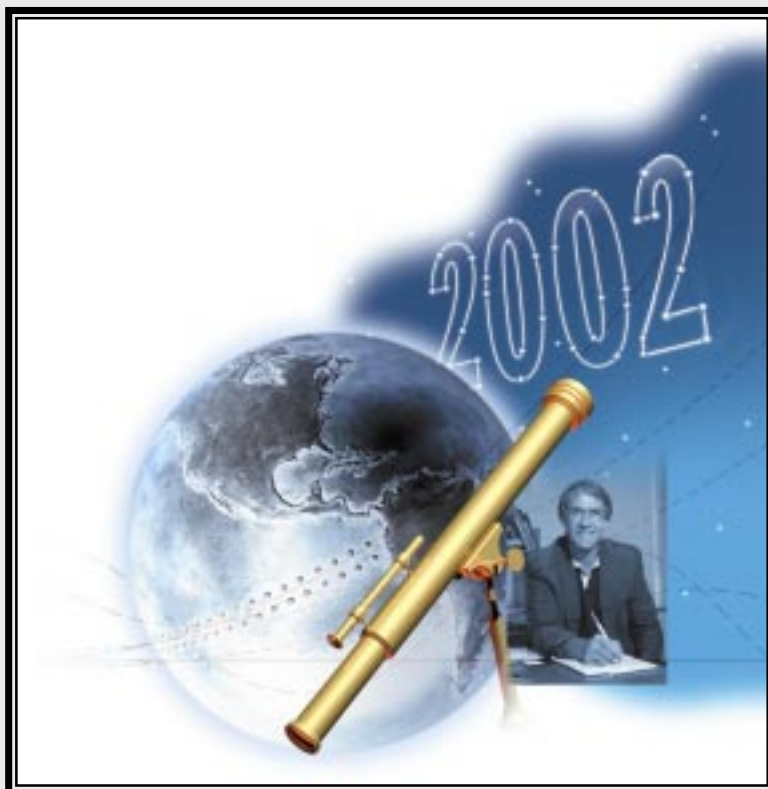


Situation du transfert de ferme aux États-Unis : enjeux, problèmes et préoccupations



M. David M. Kohl, Ph.D.

Professeur en agriculture et en économie appliquée

Virginia Polytechnic Institute

Blacksburg, VA 24061

(540) 231-7727 (Jill Albert)

(540) 961-2094 (Barbara Newton)

Courriel : sullylab@vt.edu

Liste de contrôle de la nouvelle génération et de la génération précédente



Liste de contrôle de la nouvelle génération

Liste de contrôle

___ La règle demandant de vivre avec un revenu variant entre 40 000 \$ et 70 000 \$ ou d'accepter de diminuer le coût de la vie ou de tirer des revenus de sources non agricoles s'applique-t-elle à votre cas?

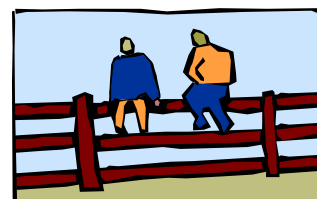
___ La règle demandant de posséder entre 3 et 5 années d'expérience à l'extérieur avant d'adopter ce nouveau genre de vie s'applique-t-elle à votre cas?

___ La règle de la génération précédente demandant que les décisions se prennent en commun après six années d'exploitation s'applique-t-elle à votre cas?

___ La règle demandant que le coût de la vie demeure inférieur à 10 p. 100 du revenu ou à 40 000 \$ annuellement, excluant les taxes, s'applique-t-elle à votre cas?

___ La règle demandant de garder un fond de réserve en liquidité de 2 à 6 mois de revenu ou de frais de subsistance pour subvenir aux besoins de la famille s'applique-t-elle à votre cas?

___ Pourriez-vous réussir le test financier de la génération précédente qui demande que les parents disposent d'un revenu de retraite dont au moins 50 p. 100 provient d'investissements extérieurs?



Liste de contrôle de la nouvelle génération (suite)

Liste de contrôle

___ Pourriez-vous réussir le test du conjoint qui doit accepter de vivre avec des entrées de fonds limitées?

___ Pourriez-vous réussir le test de la gestion du temps qui demande que vous consacriez entre 2 000 et 3 000 heures de travail annuellement à votre exploitation ou jusqu'à 1 000 heures à temps plein à une occupation extérieure?

___ Pourriez-vous réussir le test de l'entente écrite qui demande que vous mettiez par écrit un plan de transfert de votre exploitation, y compris une entente d'achat-vente et des dispositions financières concernant les membres de votre famille non participants à l'entreprise?

___ Pourriez-vous réussir le test d'assurance qui demande que votre exploitation soit bien assurée, y compris le fait de détenir une assurance-vie, une assurance-invalidité, une assurance de soins de santé à long terme, et avez-vous choisi une personne-ressource qui peut prendre la relève et s'occuper des membres de la famille?



Liste de contrôle de la génération précédente

Liste de contrôle

___ Avez-vous fait un testament?

___ Avez-vous mis par écrit un plan successoral que vous avez mis à jour au cours des cinq dernières années?

___ Disposez-vous d'une assurance de soins de santé à long terme?

___ Disposerez-vous d'un revenu de retraite dont au moins 50 p. 100 proviendra d'actions, d'obligations, de fonds mutuels, de certificats de dépôt et de la sécurité sociale?

___ La règle demandant de détenir des investissements de l'ordre de 150 000 \$ donnant un rendement de 1 000 \$ par mois s'applique-t-elle à votre cas?

___ Avez-vous pris des dispositions concernant vos conditions de vie et de logement une fois que vous aurez pris votre retraite?



Liste de contrôle de la génération précédente (suite)

Liste de contrôle

___ L'équipe de transition est-elle en place, c'est-à-dire, le comptable, l'avocat, Le planificateur financier, le prêteur et le facilitateur externe?

___ Avez-vous prévu des dispositions concernant votre exploitation ainsi que des disposition financières à l'égard des membres de votre famille non participants à l'entreprise?

___ Votre exploitation et votre famille sont-elles bien protégées dans l'éventualité où vous mourriez ou deviendriez invalide?

___ Avez-vous prévu une entente écrite achat-vente dans l'éventualité du décès d'un partenaire ou du retrait d'un partenaire, d'un actionnaire ou de tout autre partie intéressée?



Transfert de l'exploitation familiale Alpha «Entrée ordonnée»

- **Expérience extérieure : Règle des 3 à 5 années**
- **Embauche d'une personne à vie : Règle des six années**
- **Responsabilités et responsabilisation : Règle des cinq années**
- **Facteurs taille et efficacité : Règle des 40 000 \$**
- **Dépenses familiales : Règle des dépenses inférieures à 40 000 \$**
- **Modèle d'entreprise prévoyant une croissance raisonnable du revenu net de 5 à 7 p. 100 par année**
- **Qualité du sol, de l'eau, accès aux marchés et appui politique nécessaire à la viabilité de l'exploitation**
- **Style de vie : Règle de vivre à 45 minutes d'un centre commercial**
- **L'agriculteur de la génération précédente a mis clairement par écrit son plan de succession et de transition**
- **Communiquer par l'entremise de son équipe de gestion de la transition**



La gestion axée sur les personnes selon leur génération

«Le défi du leadership»

	Vétérans	Baby-boomers	Anciens	Nouveaux
Perspective	Pratique	Optimiste	Sceptique	Ambitieuse
Éthique du travail	Dévouement	Ambition	Équilibre	Détermination
Opinion de l'autorité	Respect	Amour-haine	Peu enthousiaste	Politesse
Type de leadership	Hiérarchique	Consensus	Compétence	Travail d'équipe
Relations	Sacrifices personnels	Satisfaction personnelle	Hésitation à s'engager	Globales
Attitudes rebutantes	Vulgarité	Non-conformisme politique	Pressions	?????



Aptitudes utiles pour la vie

Discipline — dans la bataille entre la roche et la rivière, la rivière gagne toujours

Attitude — attitude + aptitude vous permet de prendre de l'altitude dans la vie

Initiative — l'hésitation tue les objectifs

Respect — dégonflez votre ego, souvenez-vous de ceux et de celles qui vous ont amené où vous êtes aujourd'hui

Vous Inc. — huit mots

Thank you-Merci



RBC
Banque Royale