INTÉGRER LA RELÈVE

Présenté par Marion Long Bowlan

Productrice agricole de 3e génération

Transfert de ferme en Pennsylvanie

- 40 % prévoient ne jamais prendre leur retraite 29 % prévoient prendre une semi-retraite
  24 % prévoient prendre leur retraite

- 32 % ont identifié leur relève
- 64 % n'ont pas identifié leur relève

- 21 % ne parlent jamais de retraite, pas même à leur famille

tiré d'un sondage de PA Farm Link

Les trois dilemmes universels à résoudre par chaque famille

- Assurer un revenu de retraite adéquat
- Être « juste » envers tous les enfants
- Gérer le transfert pour que la relève ne soit pas surchargée de dettes déraisonnables

----------Votre efficacité à résoudre ces dilemmes déterminera ultimement la réussite de votre transfert de ferme!

Recherche australienne

Les clés d'un transfert réussi

- Bonne communication
- Planifier d'avance

Tiré d'entrevues avec 30 couples plus âgés et 30 jeunes couples en transfert de ferme

Qui réussi ?

Le transfert n'est pas toujours simple

Dépend souvent de :

- la résolution des complexités familiales
- la stabilité économique de la ferme
- l'état actuel de l'industrie agricole
- l'indécision familiale à propos du transfert

Enfants et équité

- Traiter tous les enfants également et assurer la relève est une impossibilité financière pour la plupart des familles.
- Les enfants impliqués sur la ferme ont habituellement investi plus de temps et sacrifié plus de revenus pour rester sur la ferme.
- Un traitement équitable peut vouloir dire favoriser les enfant impliqués sur la ferme lors du transfert des actifs de la ferme.
- Les autres enfants pourraient recevoir d'autres actifs et/ou objets faisant partie de l'héritage familial.

La communication est essentielle

- Impliquer son époux(se) ou son partenaire dès le début et ce, complètement.
- Ne rien prendre pour acquis
- Mettre tout par écrit
- Les attentes doivent être clarifiées
- Utiliser les meilleurs conseillers juridiques et financiers
- Mesurer les progrès, revoir et réexaminer les hypothèses
- Impliquer son époux(se) ou son partenaire dès le début et ce, complètement.

Parlez-en

- Une mauvaise communication cause 90 % des problèmes d'affaires
- La communication, c'est plus que de juste en parler
- La clé d'une bonne communication c'est l'écoute – au mieux, nous n'entendons que 25 % de ce qui est dit
- Écoute active – être capable de répéter ce que l'autre personne a dit

Établir des buts

- Les buts vous font préciser qui vous êtes, où vous allez et comment vous vous y rendrez. Ces buts doivent être réalistes, assujetti à un échéancier, mesurables, spécifiques et orienté vers les résultats.
- Les buts ne peuvent être atteints sans communication, écoute ni réponse.

Planifier d'avance

- C'est toujours mieux de planifier d'avance; plus d'options, plus de temps pour prendre les décisions
- Il n'est jamais trop tard pour débuter;
  vous avez juste moins d'options
- Commencez à planifier votre transfert dès le début de votre carrière agricole et
- Passez au transfert de la gestion et des actifs lorsque vous aurez 50-60 ans
- Il n'est jamais trop tôt pour commencer

Premier transfert de ferme

- Parent ont un rôle de leadership — mi-soixantaine et très impliqués.
- La relève — mi-trentaine, établissent l'entreprise agricole
- Prix des fermes raisonnable — Un peu sous le prix du marché, restriction de 10 ans
- Enjeux entre frères et sœurs présents mais abordés en réunions de famille
- Position financière — Temps et flexibilité adéquats

Deuxième transfert de ferme

- Parents n'ont plus leur rôle de leadership. Mère décédée; père dans un foyer
- La relève maintenant dans la cinquantaine, veut préserver la ferme
- Ferme vendue à la valeur du marché
- Les frères et sœurs beaucoup plus impliqués luttes de pouvoir, ressentiment, les relations familiales en souffrent
- La situation financière et les courts délais excluent les débutants, 10-15 ans avant la retraite.