

Est-ce le moment de passer le flambeau?

Vous avez travaillé dur pour développer votre entreprise et sacrifié beaucoup sur le chemin de la réussite. Il est primordial de vous assurer que votre labeur porte encore longtemps ses fruits, et votre meilleure stratégie pour y parvenir réside dans un plan de succession solide et minutieux. Mais quelle est la définition d'un bon plan de succession? Êtes-vous en mesure d'exposer clairement et sincèrement votre vision de l'avenir pour votre entreprise?

Dans le contexte actuel de l'évolution de la législation et de la consolidation des marchés, de nombreux gérants de fortune indépendants se demandent si ce n'est pas le bon moment pour passer le flambeau. Si vous y songez aussi, sachez que plusieurs éléments doivent être pris en considération lorsque l'on entame et que l'on met en œuvre une stratégie de succession. Voici quelques conseils de la part des experts d'UBS Wealth Planning.

Définissez en tant que propriétaire une stratégie et une vision claires de l'avenir. Ne vous y prenez pas seul.

Le seul moyen de garantir une succession durable est d'établir une feuille de route précise. Un entrepreneur doit véritablement se détacher, ce qui peut conduire à divers écueils d'ordre objectif et psychologique. En vous entourant de vos partenaires, des membres du conseil d'administration et, dans certains cas surtout, de votre famille, vous aurez l'assurance de prendre en compte à la fois le futur de l'entreprise et le vôtre.

Commencez à planifier plus tôt de ce qui vous paraît nécessaire. Et faites le bilan de vos émotions. La réussite d'un entrepreneur repose sur sa capacité, et celle de son entreprise, à être minutieux dans sa planification. Lorsque les décisions sont prises à la va-vite, sans solution de rechange ou en donnant une trop grande place aux émotions, les alternatives deviennent compliquées ou exposées au risque. Les barrières émotionnelles expliquent souvent la mauvaise exécution de certains plans de succession.

Envisagez toute une palette d'options stratégiques pour votre successeur. Il vous semblera peut-être évident de chercher votre successeur au sein de votre entreprise ou de votre famille, mais examinez aussi les autres possibilités qui pourraient conférer un avantage à votre entreprise. Il est impératif que votre successeur possède un parfait sens des affaires. Toutes les options doivent être évaluées sans que vous ne vous focalisiez trop vite ou trop fermement sur une seule d'entre elles.

Préparez vos successeurs à reprendre le flambeau sans accroc et tenez tout le monde informé. Les successeurs identifiés, qu'ils fassent partie de la famille ou de la direction, doivent être prêts et motivés pour diriger. Préparez à l'avance une liste de candidats opérationnels en vue de la succession à venir et assurez-vous que l'organisation, la direction et les comptes de l'entreprise se portent au mieux. Communiquez le calendrier de la succession pour ne laisser place à aucune surprise.

Sécurisez l'argent que vous avez gagné et choisissez les bons conseillers. Commencez à planifier des manières d'investir votre capital à long terme, indépendamment des actifs de l'entreprise. Ce n'est pas le moment de faire intervenir des conseillers sous-qualifiés, de survoler ou de sous-estimer la planification patrimoniale et fiscale. Les interdépendances entre les questions économiques, juridiques, fiscales et financières ne sont pas faciles à évaluer. Dans bien des cas, il est prudent de choisir une entité indépendante externe pour coordonner le processus de succession.

Définissez clairement ce que signifie, pour vous comme pour votre successeur, le mot «départ». Votre décision de vous retirer est prise. Tout le monde doit donc connaître – et accepter – votre conception concrète du départ, afin que l'entreprise poursuive ses activités en toute fluidité. Il n'est pas rare qu'un entrepreneur ne parvienne pas à se détacher et à vraiment lâcher prise. Définissez vos termes et tenez-vous-y.

Il y a encore une myriade d'aspects à prendre en considération pour garantir une «passation de pouvoir» nette et efficace. Que vous optiez pour une fusion, un rachat, une cession ou simplement pour le passage à une nouvelle étape de votre vie, il est important que vous vous posiez les bonnes questions. Laissez l'équipe d'UBS vous aider à vérifier que vous êtes en bonne voie de réussir votre succession.