

PLACE À LA DISCUSSION... ORGANISEZ UNE RENCONTRE FAMILIALE

Janvier 2023



Tenir une rencontre familiale peut être une tâche difficile pour de nombreux Canadiens, surtout lorsqu'il est question de patrimoine. Après avoir pris les décisions financières et d'affaires en privé pendant toute une vie, il peut être difficile de savoir par où commencer et comment briser la glace.

En plus d'être l'occasion de discuter de la croissance du patrimoine familial, de la réduction de l'impôt ou de la gestion du risque, les rencontres familiales tenues avec régularité peuvent faciliter les conversations sur des sujets comme la retraite ou la planification de la relève. « Les familles fortunées ne préparent pas seulement le transfert du patrimoine à la prochaine génération, souligne Susan Wood, directrice en chef, Stratégies de gestion de patrimoine, Gestion privée CIBC. Elles préparent aussi activement la prochaine génération à recevoir ce patrimoine. »

Que vous discutiez de quelle couleur peindre le hangar à bateaux ou du transfert de l'entreprise familiale, nous avons quelques conseils pour rendre vos rencontres familiales productives et agréables.

Conversation familiale continue

Des rencontres familiales régulières peuvent aider tout le monde à établir un dialogue ouvert qui facilitera les discussions futures. En intégrant les discussions sur l'entreprise familiale à une activité ou à un événement social amusant, vous contribuerez à faire des rencontres familiales un moment agréable.

Une autre façon de réduire l'appréhension liée à la discussion consiste à prévoir un ordre du jour. La présence d'une certaine structure permet de clarifier les attentes. Encore une fois, le ton peut être très informel, mais une structure, aussi simple qu'elle soit, peut être très utile.

Sujets à aborder lors des rencontres familiales

Renforcement de l'esprit d'équipe – toute activité que vous pourriez faire ensemble pour susciter un sentiment d'appartenance. Qu'il s'agisse de Jeux olympiques familiaux annuels ou d'un tournoi de cartes d'une fin de semaine, l'important est de faire quelque chose ensemble qui permet à tout le monde d'interagir et de tisser des liens.

Culture familiale – apprenez-en davantage sur l'histoire de la famille ou élaborez un énoncé de mission familial. Vous pouvez discuter de la façon dont vous imaginez l'héritage de votre famille ou, plus simplement, des organismes de bienfaisance que votre famille souhaite soutenir pour l'année à venir.

Planification de l'héritage – fournissez des renseignements sur le patrimoine familial, notamment en discutant des objectifs philanthropiques de la famille, des plans de retraite, ou de la succession et des fiducies. Il s'agit de l'aspect plus technique de la rencontre familiale.

Entreprise – si vous avez une entreprise familiale, faites visiter le site à la famille ou discutez de plans de croissance. La prochaine génération voit-elle un chemin à suivre? La transition de votre entreprise fait-elle partie de votre plan de retraite?

Où et quand?

Planifiez la rencontre à un moment qui convient à tout le monde. Cela peut sembler évident, mais le simple fait d'essayer de coordonner l'horaire de tous les participants peut être un défi en soi. Lorsque vous trouvez un bon moment, songez à faire de la rencontre une activité familiale annuelle agréable que tous voudront inscrire au calendrier. Songez à tenir la rencontre dans un endroit neutre, comme un gîte touristique ou le chalet familial; les participants pourraient s'y sentir plus à l'aise.

Modération

Envisagez de faire appel à un facilitateur neutre ou à un présentateur externe. Cela peut s'avérer particulièrement utile s'il s'agit de votre première rencontre familiale ou si des renseignements techniques sont présentés ou font l'objet d'une discussion. Si vous vous attendez à un conflit, sachez que les gens se comportent généralement mieux en présence d'une personne de l'extérieur.

Le bon moment, c'est maintenant

Une fois que vous et vos proches vous rendez compte que les discussions menées lors des rencontres familiales ne se limitent pas nécessairement à parler du patrimoine, les craintes et les préoccupations commencent à s'atténuer.

Vous désirez en savoir plus sur l'organisation de rencontres familiales ou vous vous demandez comment nous pouvons vous aider en tant que facilitateurs? Communiquez avec nous pour en savoir plus.