DUPONT

EXEMPLE / FRANCE

VOTRE PATRIMOINE ET VOTRE QUOTIDIEN

Votre patrimoine disponible, et quand.

Sophie & Marc Dumas

Couple avec deux enfants • Lyon

Une vision consolidée du patrimoine et des délais d’accès à chaque actif, d’un jour à plus d’un an, valorisée au 5 novembre 2026.

Cabinet Dupont Patrimoine

Conseil patrimonial
et vision des délais d’accès.

Exemple préparé par KERAA.
Client et montants fictifs.

Ce qui est mobilisable, et quand.

Patrimoine brut de référence : 1 750 000,00 €. Délais illustratifs, soumis aux contrats et à l'exécution des ventes.

IMMÉDIAT
100 000 €
≤ 1 jour

COURT TERME
360 000 €
2 jours à 3 mois

MOYEN TERME
1 150 000 €
> 3 à 12 mois

LONG TERME
140 000 €
> 12 mois

Patrimoine accessible, en valeurs cumulées

SCÉNARIO DE DISPONIBILITÉ



Vos actifs par délai d'accès

VALEURS EN €

ACTIFS	≤ 1 jour	2–7 jours	8–30 jours	1–3 mois	3–6 mois	6–12 mois	> 12 mois	TOTAL
Comptes et livrets à liquidité quotidienne	100 000	—	—	—	—	—	—	100 000
Foncières cotées et fonds immobiliers	—	120 000	—	—	—	—	—	120 000
Fonds euros · rachats du scénario	—	—	240 000	—	—	—	—	240 000
Obligations · échéance à 12 mois	—	—	—	—	—	310 000	—	310 000
Immobilier · vente simulée	—	—	—	—	—	840 000	—	840 000
Épargne retraite · horizon du plan	—	—	—	—	—	—	140 000	140 000
TOTAL	**100 000**	**120 000**	**240 000**	**—**	**—**	**1 150 000**	**140 000**	**1 750 000**

Scénario illustratif en euros. Foncières cotées : vente et virement supposés sous 2–7 jours. Fonds euros : dates de rachat fictives. Immobilier : vente et encaissement supposés sous 6–12 mois. Épargne retraite : horizon du plan.