ROSSI

Studio Rossi Patrimonio

Consulenza patrimoniale
e visione dei tempi di accesso.

Esempio preparato da KERAA.
Cliente e importi fittizi.

ESEMPIO / ITALIA

IL VOSTRO PATRIMONIO E IL VOSTRO QUOTIDIANO

Il vostro patrimonio disponibile, e quando.

Chiara e Marco Ferri

Coppia con due figli • Milano

Una visione consolidata del patrimonio e dei tempi di accesso a ogni attivo, da un giorno a oltre un anno, valorizzata al 5 novembre 2026.

Cosa è mobilizzabile, e quando.

Patrimonio lordo di riferimento: 1.750.000,00 €. Tempi illustrativi, soggetti ai contratti e all'esecuzione delle vendite.

IMMEDIATO
100.000 €
≤ 1 giorno

BREVE TERMINE
360.000 €
2 giorni a 3 mesi

MEDIO TERMINE
1.150.000 €
> 3 a 12 mesi

LUNGO TERMINE
140.000 €
> 12 mesi

Patrimonio accessibile, in valori cumulati

SCENARIO DI DISPONIBILITÀ



I vostri attivi per tempo di accesso

VALORI IN €

ATTIVI	≤ 1 giorno	2–7 giorni	8–30 giorni	1–3 mesi	3–6 mesi	6–12 mesi	> 12 mesi	TOTALE
Conti e depositi con liquidità giornaliera	100.000	—	—	—	—	—	—	100.000
Fondi immobiliari quotati	—	120.000	—	—	—	—	—	120.000
Gestioni separate · riscatti dello scenario	—	—	240.000	—	—	—	—	240.000
Obbligazioni · scadenza a 12 mesi	—	—	—	—	—	310.000	—	310.000
Immobile · vendita simulata	—	—	—	—	—	840.000	—	840.000
Fondo pensione · orizzonte del piano	—	—	—	—	—	—	140.000	140.000
TOTALE	**100.000**	**120.000**	**240.000**	**—**	**—**	**1.150.000**	**140.000**	**1.750.000**

Scenario illustrativo in euro. Fondi immobiliari: vendita e bonifico ipotizzati in 2–7 giorni. Gestioni separate: date di riscatto fittizie. Immobile: vendita e incasso ipotizzati in 6–12 mesi. Fondo pensione: orizzonte del piano.