

15 ottobre 2021 0:00

Tassazione sul capital gain errata

Gentile Aduc,

Ho comprato tramite banca Fineco nel 2005 9.400€ di fondi capitalia, che sono successivamente fusi in Pioneer e poi successivamente in Amundi. Li ho rivenduti a settembre 2021 per 9.871,23€. La banca mi ha addebitato 862€ di capital gain. Ho contattato Help Desk di Fineco e mi hanno risposto che secondo loro il calcolo e' corretto, segnalandomi un prezzo di presa in carico del titolo di 4,5922762€/quota, che non e' il prezzo che pagai come da documenti che posso provvedere. Acquistai 1.641,374 quote del titolo IT0001476941 - Capitalia Smci Cum ad un prezzo di 5.462€/quota che divennero in seguito 484.549 quote del titolo IT0001073425 - Pioneer Az Cresc, nel 2017 diventate poi 1.378,856 quote del fondo IT0005245243 - Amundi Svil Italia A, con un prezzo medio di carico di 6,99058€/quota, rivendute poi per un prezzo di 7,159€/quota.

Potreste dirmi come dovrei procedere? Ho tutta la documentazione comprovante l'acquisto di titoli ai prezzi sopra indicati.

Cordiali saluti.

Raffaello (FI)

Risposta:

considerato quello che ci scrive, ovvero le varie fusioni intervenute, non è solo il suo prezzo di acquisto che va considerato ma i vari coefficienti di conversione con i vari fondi con i quali si sono fusi.

Lei fa i calcoli dei prezzi medi di carico, ma nel calcolo invece deve entrare anche il variare del numero di quote.

E' assai difficile che una banca sbagli questi calcoli.

In sintesi, dalle informazioni che ci ha dato non desumiamo automaticamente che la banca abbia sbagliato, certo non possiamo escluderlo, ma crediamo assai improbabile che sia così.

Ha risposto Alessandro Pedone: <https://investire.aduc.it/info/pedone.php>