

9 maggio 2006 0:00

Media del prezzo di carico dei titoli

Ho acquistato quote di un etf cod. eqq. mi in piu' tranche, essendo in perdita ho deciso di acquistare ancora quote a prezzi di carico via via sempre minori per ridurre le minusvalenze nel caso il titolo riprendesse a crescere. Verificando pero' il mio portafoglio online ho notato che le minusvalenze venivano calcolate ed aggiornate con un prezzo di carico medio. Chiedendo lumi al servizio clienti della mia banca mi e' stato detto che non essendo un derivato le minusvalenze devono essere calcolate rispetto al prezzo di carico medio. Così facendo pero' a me risultano perdite piu' ridotte di quanto non risulti in realta' sul mio conto. Vi ringrazio anticipatamente.
Mauro

Risposta:

Mediare solo per abbassare il prezzo di carico e' un comportamento molto diffuso ma perfettamente inutile: la perdita unitaria diminuisce ma il capitale investito cresce, quindi non cambia un bel niente. Si tratta di un'illusione ottica. La risposta della banca e' comunque corretta: gli strumenti non derivati si valorizzano, ai fini fiscali, in base al loro prezzo medio di acquisto.

Ha risposto Giuseppe D'Orta.

clicca qui (<http://investire.aduc.it/templates/curriculum.html?n=2>)