

28 luglio 2011 0:00

Trasferimento titoli e capital gain

Vorrei effettuare un trasferimento titoli con deposito di partenza Intesa San Paolo intestato ad A, B e C e deposito di arrivo Fineco intestato a A e D. Per le obbligazioni, titoli al portatore, so che è obbligatoria la procedura di carico e scarico quindi passaggio al prezzo di carico attuale e tassazione in caso di capital gain.

Ho il problema un etf ishares azionario con notevole capital gain potenziale che vorrei trasferire a prezzo storico dal subdossier del primo deposito al subdossier del secondo (ovviamente entrambi del cointestatario A) in modo che non vi sia cambio (seppur parziale) di proprietario e quindi capital gain.

Fineco (che ho contattato telefonicamente 3 volte) considera tutti gli etf al portatore (quindi destinati alla parte comune del dossier titoli) mentre Intesa, dato che l'acquisto è avvenuto intestandoli al cointestatario A, li considera nominativi e dà la possibilità di inserirli nel subdossier. Ho scritto ad Ishares e mi hanno risposto che "gli etf sono nominativi".

Ma è possibile che una banca consideri dei titoli in un modo e l'altra in un altro?

Luca, da Cuneo (CN)

Risposta:

Non è ovviamente regolare. Se lo stesso emittente comunica che sono nominativi, è ovvio che chi li considera al portatore sta sbagliando ed è quindi con quell'intermediario che deve reclamare.