

8 febbraio 2017 0:00

## Vendere titoli ereditati

Ho avuto in eredità, insieme ad altri eredi, un portafoglio titoli contenente varie obbligazioni ed azioni. In accordo con tutti gli eredi, abbiamo deciso di chiudere il rapporto con la banca e di vedere quindi trasformato in liquidità il portafoglio titoli.

Volevo a tal proposito avere delle informazioni sulle modalità e i tempi necessari per fare ciò, presentandomi preparato sull'argomento dato che ho avuto già delle incomprensioni con la banca durante la successione del conto e relativo portafoglio titoli.

Michele, da Venezia (VE)

### Risposta:

Se la successione è già stata completata, il grosso del lavoro è fatto.

Ora occorre solo dare le disposizioni di vendita.

Se per fondi e sicav è agevole dare la disposizione, diventa a volte più complesso per i singoli strumenti finanziari. Attenzione alle commissioni ed ad eventuali titoli poco liquidi.

Sul primo punto, difficilmente vorranno trattare e potreste anche decidere di trasferire gli strumenti per poi venderli.

Sul secondo, in agenzia ben difficilmente curano questi aspetti ed anche ciò potrebbe suggerire il trasferimento.

Se disposto in occasione dell'estinzione del rapporto, il trasferimento non comporta spese se non quelle eventualmente davvero sostenute dalla banca che in genere non ci sono oppure sono di importo assai limitato.