

27 febbraio 2017 0:00

Quali strumenti consentono di recuperare le minus fiscali?

Ho delle minus per aver venduto ETF in perdita, posso compensare con eventuali guadagni nei prossimi 4 anni, sia con ETF o con altri prodotti?

Francesco, da Roma (RO)

Risposta:

Il credito virtuale di imposta resta a disposizione del contribuente fino al termine del quarto anno successivo a quello in cui è stato realizzato. Il credito di imposta può essere utilizzato a compensazione delle future plusvalenze ottenute con strumenti finanziari. La normativa, però, non è semplicissima e non consente di compensare con qualsiasi genere di plusvalenza. I fondi comuni e le sicav, ad esempio, non sono adatti poiché i proventi da essi generati sono sempre e comunque sottoposti al prelievo fiscale riferito ai redditi di capitale, rientrando nella medesima categoria degli interessi e dei proventi. Discorso analogo per gli ETF (exchange-traded fund). Gli ETC (exchange-traded commodity), invece, sono adatti alla compensazione perché generano redditi diversi sia in caso di guadagno, sia in caso di perdita. quindi vanno bene oltre che come ovvio azioni ed anche certificates. Molto poco adatte le obbligazioni, che generano plusvalenze da capital gain solo per una parte in genere piccola dei proventi.