

EPISODIO 330 - GRAFICI E TAKEAWAY PRINCIPALI

Come ridurre le tasse sul tuo portafoglio

Questo documento raccoglie le immagini e i grafici citati nello script, con il messaggio essenziale da portare a casa.

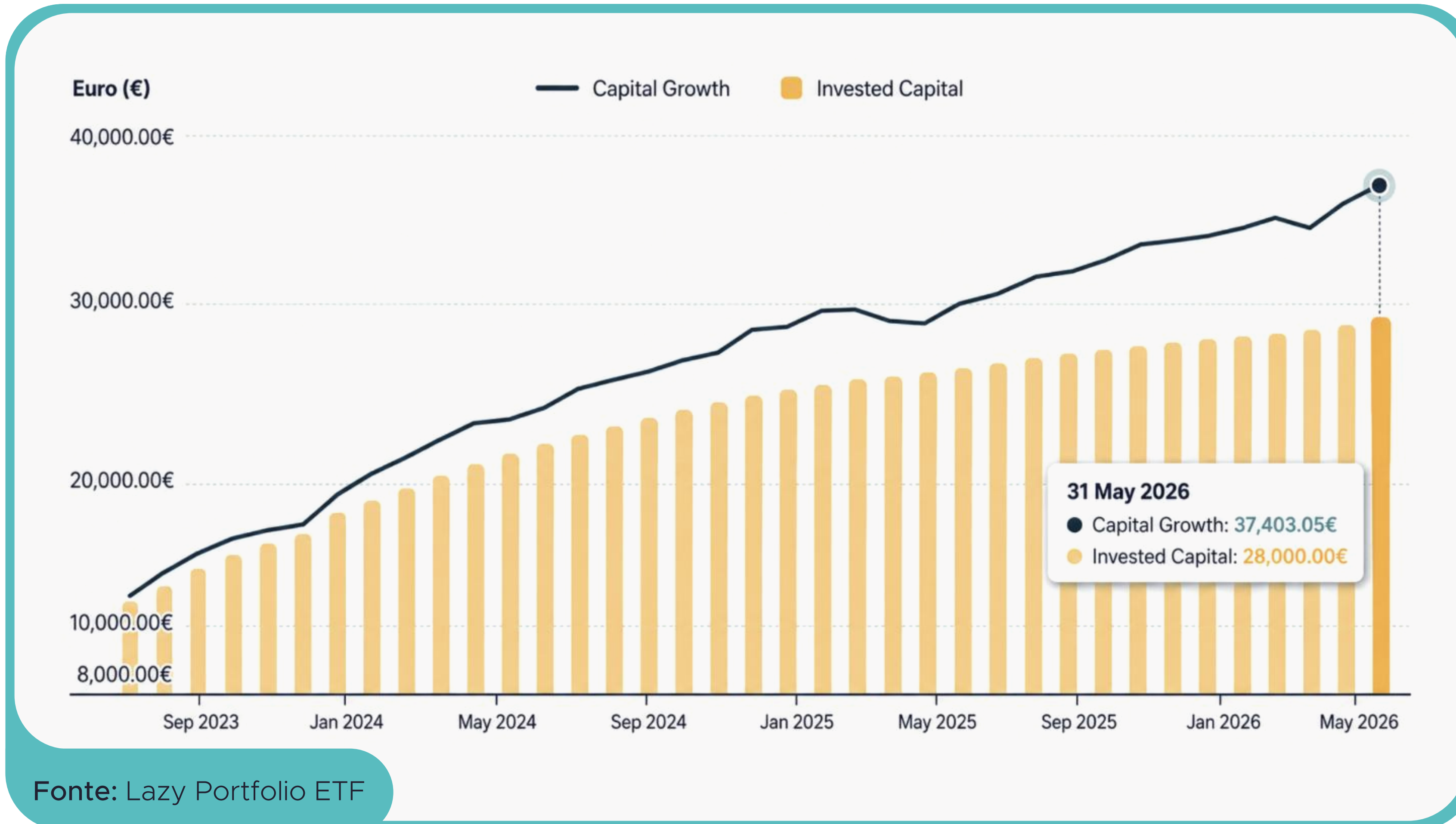
ISCRIVITI ALLA NEWSLETTER

 <https://www.thebull.it/newsletter/>

SCOPRI THE BULL ACADEMY

 <https://academy.thebull.it/>

1. CRESCITA DEL CAPITALE INVESTITO

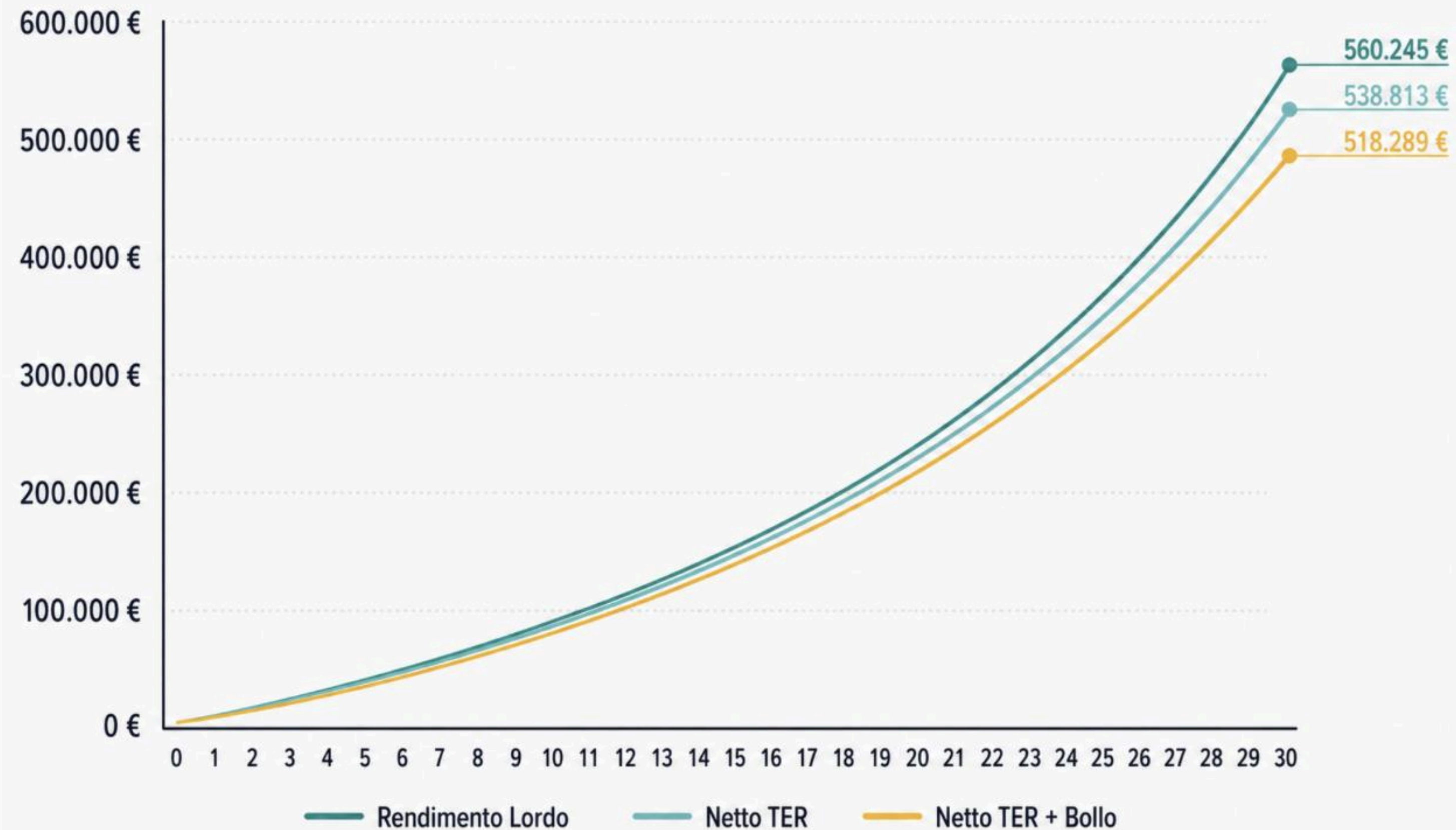


Takeaway

La disciplina del PAC trasforma i versamenti in capitale investito e crescita reale: il punto delicato arriva quando si vende o si compensa fiscalmente.

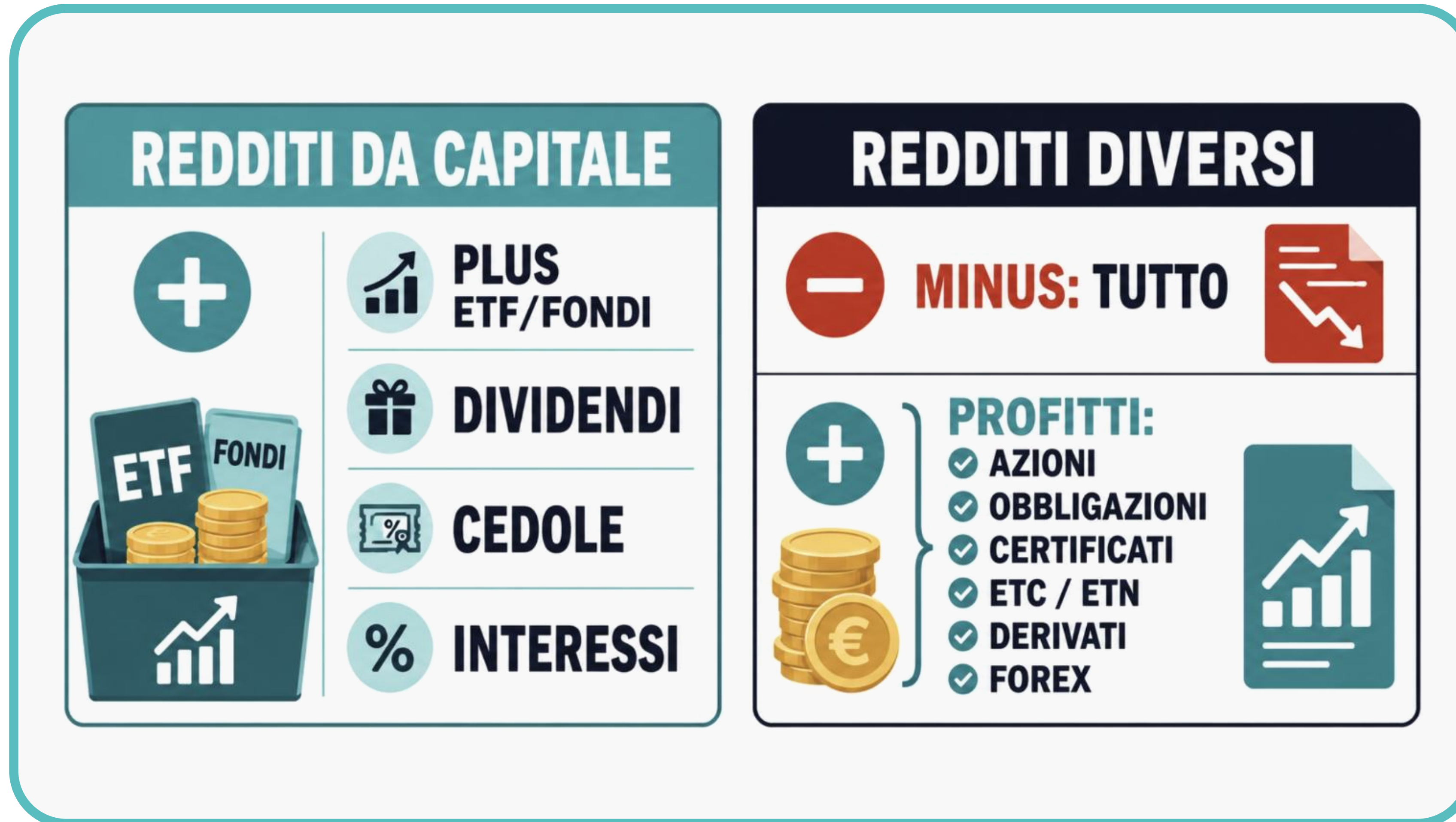
Fonte: Lazy Portfolio ETF

2. IL COSTO COMPOSTO DEL BOLLO



Takeaway

Lo 0,20% annuo sembra poco, ma si somma ai costi ricorrenti: nel lungo periodo riduce il capitale finale in modo visibile.



Takeaway

Il nodo è qui: le minus finiscono nei redditi diversi, mentre molte plusvalenze degli ETF sono redditi di capitale. Per questo lo zainetto può restare bloccato.

COMPENSAZIONE FISCALE

STRUMENTO A

10.000 € → 8.000 €

Minusvalenza:
-2.000 €



STRUMENTO B

10.000 € → 12.000 €

Capital gain:
+2.000 €

Base imponibile = 0

Risparmio = $2.000 \times 26\% = 520 \text{ €}$

Takeaway

Una minus da 2.000 euro può azzerare una plus compensabile da 2.000 euro: il risparmio fiscale è pari a 520 euro.

5. ETN COME STRUMENTO COMPENSABILE

The Bull - Episodio 330



WisdomTree S&P 500

Profilo ETF

ISIN XS2427355958 | Ticker WSPX

Piano di accumulo

ETC

☆ Watchlist

+ Aggiungi al portafoglio

☑ Confronta

TER ?

0,05% p.a.

Politica di distribuzione ?

Accumulazione

Replicazione ?

Sintetica

Dim. fondo ?

EUR 154 mln

Data di lancio ?

2 marzo 2022

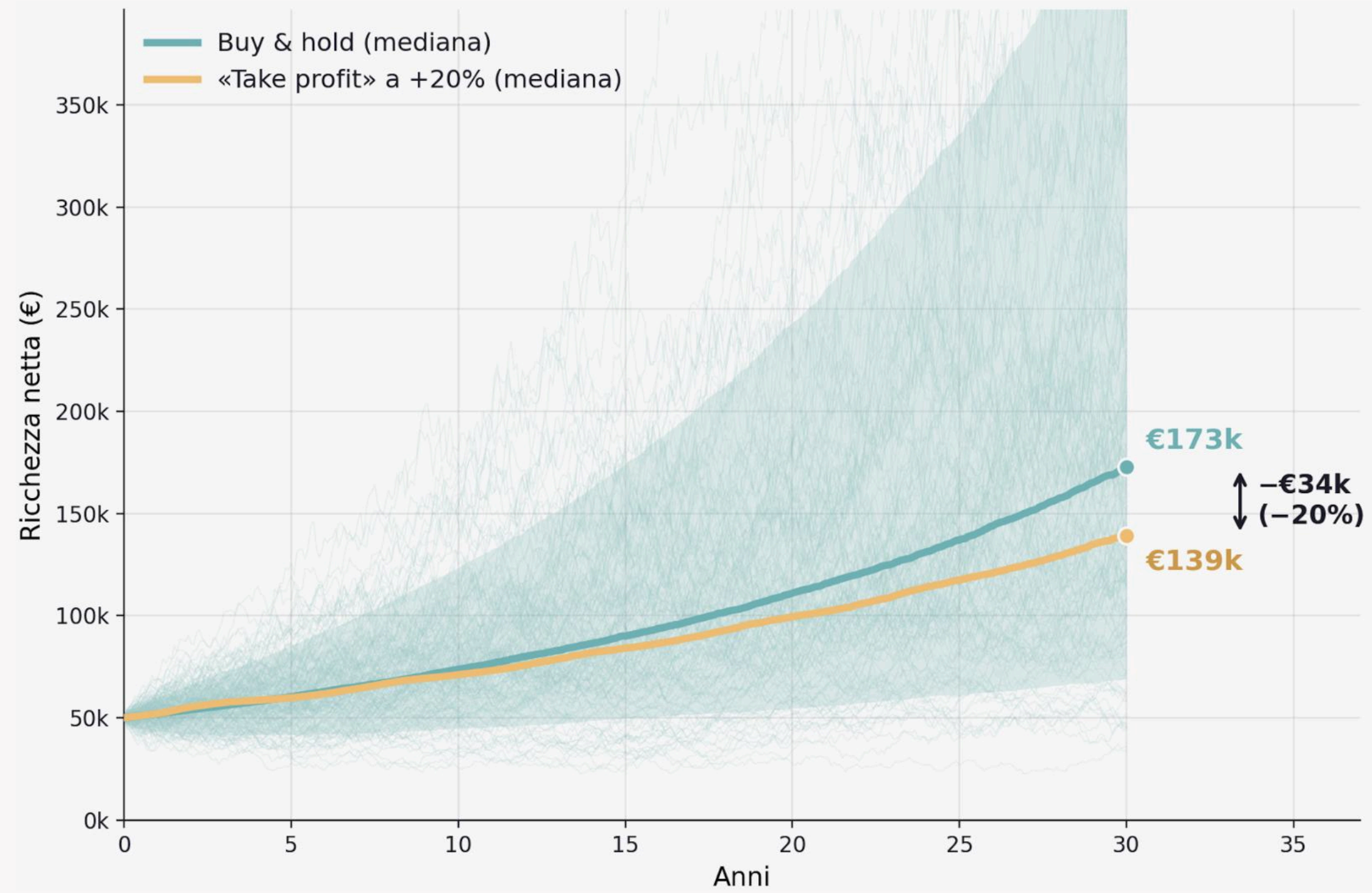
Takeaway

Gli ETN possono generare redditi diversi compensabili, ma non sono ETF: vanno valutati rischio emittente, liquidità, spread e complessità.

Fonte: Just ETF

Nota: contenuto divulgativo, non contiene consulenza fiscale o finanziaria personalizzata.

6. IL COSTO DEL “PORTARE A CASA”



Takeaway

Vendere spesso anticipa le tasse e può interrompere il compounding: nella simulazione il buy & hold chiude davanti al timer nel caso mediano.

Fonte: Just ETF

The infographic is contained within a light blue rounded rectangle. It features three vertical panels. The first panel, titled 'BIG WINNER', shows a trophy and an upward-trending bar chart, with the text 'PIÙ TASSE' and '+26%' below it, and a red 'X' icon at the bottom. The second panel, titled 'IN PERDITA', shows a downward-trending bar chart and a padlock icon, with the text 'ZERO TASSE' and 'MINUS' below it, and a red exclamation mark icon at the bottom. The third panel, titled 'BREAK-EVEN', shows a balance scale icon, with the text 'MEGLIO' and 'MINIME TASSE' below it, and a green checkmark icon at the bottom. At the bottom of the entire graphic is a dark blue arrow pointing right, containing the text 'DI SOLITO: BREAK-EVEN'.

Takeaway

Per fare cassa, nella maggioranza dei casi conviene vendere vicino al break-even: minime tasse oggi e meno spreco di minusvalenze.



SEGUICI SUI SOCIAL



Instagram
thebull_finance



TikTok
thebull_finance

ISCRIVITI ALLA NEWSLETTER



<https://www.thebull.it/newsletter/>

SCOPRI THE BULL ACADEMY



<https://academy.thebull.it/>

Investire comporta dei rischi.

Lo scopo dei nostri contenuti è puramente informativo e non deve essere inteso in alcun modo come raccomandazione finanziaria.