GUIDA GRATUITA

EDIZIONE NOVEMBRE 2026

I 5 errori che costano di più *agli investitori italiani.*

Quello che nessuno ti ha spiegato, e quanto ti sta costando.

Giuseppe Sutera

CONSULENTE FINANZIARIO INDIPENDENTE

Scorri →

PRIMA DI INIZIARE

Gli errori più cari sono quelli *che non vedi.*

Nessuno ti manda un estratto conto con scritto quanto ti è costato aspettare, o quanto hai pagato di commissioni in vent'anni. Semplicemente perché non conviene a chi vende i prodotti.

Qui trovi i cinque errori che vedo più spesso. Per ognuno, un numero che ne misura il costo e una cosa da fare subito.

01 Lasciare i risparmi fermi sul conto corrente

02 Pagare troppo per prodotti che rendono meno

03 Aspettare il momento giusto per investire

04 Rimandare la previdenza complementare

05 Investire senza un piano scritto

ERRORE 01

Lasciare i risparmi fermi *sul conto corrente*

01

6.700 €

L'ERRORE SILENZIOSO

È quanto compreranno tra vent'anni 10.000 € lasciati fermi sul conto.

Il conto corrente non è un investimento: è un parcheggio. Comodo per le spese di tutti i giorni, caro se ci lasci tutto.

La cifra resta la stessa, ma con l'inflazione al 2% l'anno vale un terzo in meno. Non te ne accorgi, perché sull'estratto conto il numero non cambia.

COSA FARE

Tieni sul conto 3-4 mesi di spese per gli imprevisti. Per il resto, decidi a cosa serve e quando ti servirà.

Ipotesi: inflazione al 2% annuo, l'obiettivo della BCE, e conto senza interessi.

ERRORE 02

Pagare troppo per prodotti *che rendono meno*

02

46.900 €

COSTI ALTI, RISULTATI MEDIOCRI

È la differenza dopo 20 anni su 100.000 € investiti, tra costi del 2,5% e dell'1,2% l'anno.

Il 2,5% l'anno sembra poco. Ma si paga ogni anno, su tutto il capitale, che il prodotto vada bene o male.

E pagare di più non vuol dire ottenere di più: in dieci anni il 98% dei fondi azionari globali a gestione attiva ha reso meno del proprio indice.

COSA FARE

Apri il KID del tuo fondo e cerca i costi correnti. Se superano l'1% l'anno, chiedi a chi te l'ha proposto perché.

Ipotesi: rendimento lordo del 5% annuo; 2,5% costo indicativo di un prodotto allo sportello indicato da IoInvesto SCF; 1,2% parcella dell'1% annuo (IVA esclusa dal calcolo) più strumenti a basso costo allo 0,2%. Il 98%: S&P Dow Jones Indices, SPIVA Europe, fondi in euro, dati al 31/12/2025.

ERRORE 03

Aspettare il momento giusto *per investire*

03

−81.900 €

IL NEMICO INVISIBILE

È quanto ti costa partire dieci anni dopo, con 200 € al mese.

"Il mercato è troppo alto", "aspetto che scenda", "c'è troppa incertezza". Le ragioni cambiano, il risultato no: non si comincia mai.

Con 200 € al mese per 30 anni arrivi a circa 163.100 €. Partendo dieci anni dopo ti fermi a 81.200 €: hai versato 24.000 € in meno, ma te ne ritrovi 81.900 in meno.

COSA FARE

Comincia con una cifra che non ti pesa, ogni mese.
L'abitudine conta più dell'importo.

Ipotesi: rendimento del 5% annuo, senza costi e imposte. Non è una previsione né una promessa di rendimento.

ERRORE 04

Rimandare la previdenza *complementare*

04

1.749 €

L'ATTESA COSTA ANCHE IN TASSE

È l'IRPEF che risparmi in un anno versando 5.300 € in un fondo pensione, con aliquota al 33%.

Con il sistema contributivo la pensione dipende da quanto hai versato. Chi oggi ha meno di 45 anni deve aspettarsi una pensione pubblica ben più bassa del suo ultimo stipendio.

Il fondo pensione è uno dei pochi investimenti che lo Stato ti aiuta a pagare. Prima cominci, più anni di versamenti e di deduzioni metti da parte.

COSA FARE

Entra con lo SPID in "La mia pensione futura" sul sito INPS. Poi confronta l'ISC, l'indicatore dei costi, sul sito COVIP.

Legge di bilancio 2026 (L. 199/2025, art. 1 c. 201): deducibilità fino a 5.300 € dal 1° luglio 2026, prima 5.164,57 €. Aliquote IRPEF 2026: 23%, 33%, 43%. Il risparmio dipende dal tuo reddito.

ERRORE 05

Investire senza *un piano scritto*

05

1,2%

IMPROVVISARE COSTA PIÙ CHE PIANIFICARE

È quanto rendono in meno ogni anno gli investitori rispetto ai fondi che possiedono.

Senza un piano si compra quando tutti ne parlano e si vende quando si ha paura. Il problema non è il prodotto, è il momento.

Un piano risponde a tre domande: dove sono adesso, dove voglio arrivare, come ci arrivo. Con le risposte scritte, ogni scelta diventa più semplice e meno emotiva.

COSA FARE

Scrivi i tuoi tre obiettivi principali, con una cifra e una data per ognuno.

Morningstar, Mind the Gap 2026: fondi ed ETF statunitensi, 10 anni al 31/12/2025, investitori 8,7% l'anno contro 9,9% dei fondi. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

IN SINTESI

Il tuo check-up *in cinque mosse.*

Bastano un pomeriggio e un po' di onestà con te stesso.

01 Calcola 3-4 mesi di spese e decidi a cosa serve il resto.

02 Leggi i costi correnti nel KID dei tuoi fondi.

03 Imposta un versamento mensile, anche piccolo.

04 Controlla la tua pensione futura sul sito INPS.

05 Scrivi tre obiettivi, con una cifra e una data.

IL PASSO SUCCESSIVO

Fai un check-up *ai tuoi investimenti.*

Hai riconosciuto qualcuno di questi errori? Non preoccuparti: sono i più comuni, e quasi sempre si correggono con piccoli aggiustamenti.

Guardiamo insieme cosa hai e capiamo se stai facendo le cose nel modo giusto. È gratuito e senza impegno: male che vada, sarà stata una chiacchierata utile ad accrescere la tua cultura finanziaria.

PRENOTA 30 MINUTI

calendly.com/cfasuteragiuseppe/30min

giuseppesutera@cfa.ioinvesto.net · 327 202 7365
giuseppesuteracfa.com

Giuseppe Sutera, consulente finanziario autonomo, iscritto all'Albo unico dei consulenti finanziari n. 640921. Collabora in esclusiva con IoInvesto SCF S.r.l.

NOTE E FONTI

Da dove vengono *i numeri.*

1. Inflazione al 2% annuo, obiettivo di medio periodo della Banca centrale europea.
2. Calcoli dei numeri 01, 02 e 03 con ipotesi di rendimento dichiarate, senza costi né imposte dove indicato: sono esempi, non previsioni. Sono gli stessi del simulatore su giuseppesuteracfa.com.
3. IoInvesto SCF, pagina Costi (ioinvesto.net/costi): costo indicativo di un prodotto allo sportello pari al 2,5% annuo. La parcella del consulente è dell'1% annuo + IVA.
4. S&P Dow Jones Indices, SPIVA Europe Scorecard Year-End 2025, fondi azionari globali in euro, 10 anni al 31/12/2025.
5. Legge 30 dicembre 2025, n. 199 (Legge di bilancio 2026), art. 1, comma 201: deducibilità dei contributi alla previdenza complementare fino a 5.300 € dal 1° luglio 2026.
6. Morningstar, Mind the Gap 2026, pubblicato il 6 agosto 2026: fondi comuni ed ETF statunitensi, 10 anni al 31/12/2025.

Nota. Contenuto informativo: esprime opinioni personali e non costituisce una raccomandazione personalizzata, né un'offerta o una sollecitazione all'investimento. Ogni investimento comporta rischi, compresa la perdita del capitale. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.