

Limiti di investimento nel pilastro 3a

La legge sulla previdenza professionale stabilisce per il pilastro 3a dei limiti circa determinate categorie d'investimento. La invitiamo a rispettare tali limiti quando assortisce autonomamente il suo pilastro 3a presso VZ. Il superamento di tali limiti non è tra l'altro possibile nemmeno tecnicamente, poiché non supportato dal sistema.

Categoria di investimento	Quota target massima Pilastro 3a VZ per categoria	Quota massima prevista per legge per categoria	Quota massima prevista per legge per titolo
Crediti debitori Svizzera Crediti debitori Estero Crediti in valuta estera	100%	100%	10% per debitore ^{2,3}
Titolo di pegno immobiliare, obbligazione fondiaria	50%	50%	–
Immobili Svizzera	27%, di quali 1/3 al estero	30%, di quali 1/3 al estero	5% per immobile
Immobili impiegati da datori di lavoro per oltre il 50%	–	5%	–
Anticipo destinato all'acquisto di immobili	–	30% del valore venale	–
Azioni Svizzera Azioni Estero	80%	50% ¹	5% per partecipazione ³
Investimenti alternativi	12%	15%	Solo investimenti collettivi senza obbligo di apporto supplementare di capitale
Quota valuta estera senza copertura dei rischi di valuta	27%	30%	–
Investimenti non sicuri e partecipazioni presso il datore di lavoro	–	5%	–

1. Conformemente all'OPP 2, si può investire in azioni al massimo il 50% del denaro previdenziale. Tuttavia, grazie un'estensione delle possibilità di investimento, intestatari della previdenza con elevata tolleranza al rischio possono optare per una strategia d'investimento con una quota azionaria più elevata.
2. Sono escluse i crediti verso la Confederazione Elvetica.
3. Nella definizione della strategia si applicano i limiti interni di VZ, vale a dire 9% per debitore e 4% per partecipazione.

