

ジュニアNISA口座をお持ちのお客さまへ

ジュニアNISA終了のご案内



ジュニアNISA口座で非課税扱いでの購入は、2023年12月末で終了します*。これに伴い、現在ご利用いただいているジュニアNISA口座の2024年以降のお取り扱いについてお知らせいたします。

*2023年12月29日(金)までに受渡日が到来するご注文までが対象です。

1 2024年以降の積立投信のお取り扱いについて

2024年1月1日時点で17歳以下の場合

- ジュニアNISA制度改正に伴い、2024年1月以降ジュニアNISA口座での**非課税扱いの新規購入はできなくなります。**

現在、ジュニアNISA口座でご契約いただいている積立投信については、**課税扱いで継続**させていただきます。(課税未成年者口座(特定口座)での購入となります。)

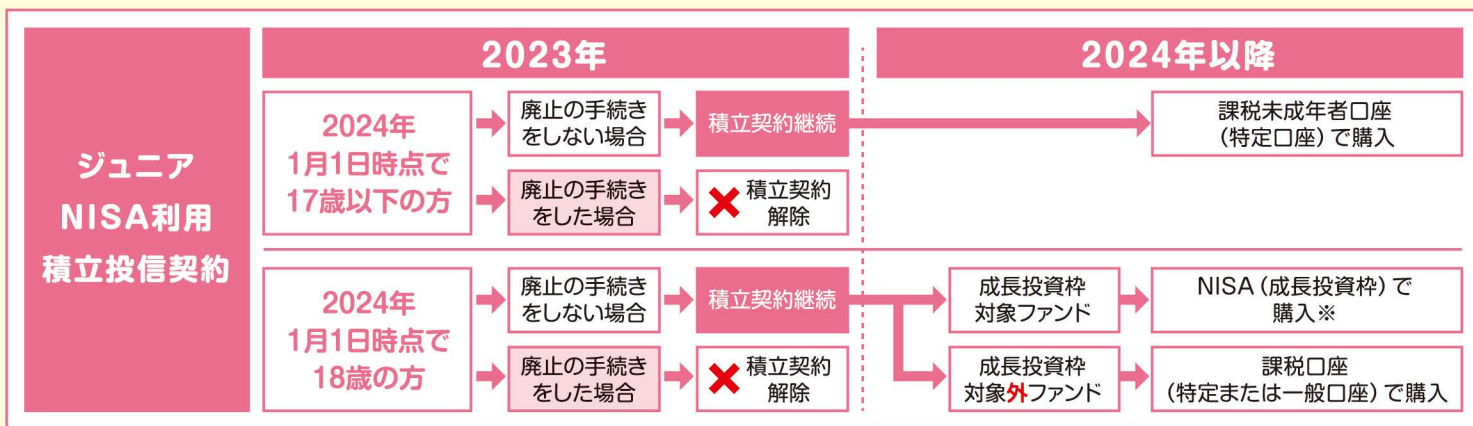
- 2024年以降の積立投信の**継続を希望しないお客さま**は、大変お手数ですが、12月15日(金)までに銀行窓口またはインターネットバンキングにて**廃止のお手続き**をお願いいたします。

2024年1月1日時点で18歳の場合

- 自動でNISA口座が開設されますので、成長投資枠対象ファンドをご契約の場合には、引き続きNISA口座(非課税)での購入ができます。(裏面の「Point3」をご確認ください)※

※成長投資枠対象外ファンドの場合には課税扱いでの継続となります。

- 現在ジュニアNISA口座で保有しているファンドは5年間の非課税期間満了後、ロールオーバーは**されず課税口座(特定口座)へ自動で移管**されます。



※2024年以降購入した分は、ジュニアNISAとは別枠で管理されます。

2 2024年以降のジュニアNISA口座の主な取扱いについて

- Point 1 既にお持ちのファンドは、成人(18歳)となるまで非課税で保有出来ます!
- Point 2 18歳未満でも非課税での払い出しが出来ます!
- Point 3 ジュニアNISA口座開設者が18歳を迎えると自動でNISA(新しいNISA)口座が開設されます!



2023年11月時点

詳しくは裏面をご確認ください

Point

1

既にお持ちのファンドは、成人（18歳）となるまで非課税で保有出来ます！

- 2023年12月末までにNISAで購入した投資信託は**5年間非課税**で運用できます。
- 5年間の非課税期間満了後「継続管理勘定」へ自動でロールオーバー（手続き不要）され、口座開設者が年初（1月1日）時点で18歳となる年の前年12月31日まで**非課税で保有できます**。
- 「継続管理勘定」では売却のみで、非課税扱いで新規購入はできません。
- 累投型のファンドをお持ちのお客さまについては分配金は、課税未成年者口座（特定口座）での再投資となります。

	0歳	1歳	2歳	3歳	4歳	5歳	6歳	7歳	8歳	9歳	…18歳	
2019年	80万円	非課税期間5年										
2020年		80万円										
2021年			80万円									
2022年				80万円								
2023年					80万円							
2024年以降						継続管理勘定にロールオーバー※						

売却は可能
新規投資は不可



※2023年12月末までにジュニアNISAで購入した分は、継続管理勘定に自動でロールオーバーされ、1月1日において18歳である年の前年12月31日まで非課税で運用を継続することができます。

Point

2

18歳未満でも非課税での払い出しが出来ます！

- 2024年以降、払出制限が解除され、18歳未満のお客さまも非課税で払い出し（普通預金からの出金）が出来ます。ただしこの場合には、**保有ファンドを全て売却**し、ジュニアNISA口座を廃止する必要があります。

例:2024年以降の払い出しのイメージ



Point

3

ジュニアNISA口座開設者が18歳を迎えると自動でNISA（新しいNISA）口座が開設されます！

- ジュニアNISA口座開設者が、1月1日時点で18歳となる年に**自動で**NISA口座が開設されます。
- ジュニアNISA口座で非課税にて保有しているファンドは、自動開設されるNISA口座へロールオーバーはできません。（**自動で課税口座（特定口座）へ移管されます**）



新しいNISAについてはこちら



2024年から開始する新しいNISA対象商品
（成長投資枠・つみたて投資枠）



※変更・追加の可能性があります。

足利銀行へお気軽にご相談ください

来店予約サービス

（ライブプランに関するご相談）

スマホから事前予約で専門スタッフにスムーズ相談



■あしぎんフリーダイヤル

0120-21-6556

受付時間／平日9:00～17:00（銀行休業日を除く）