

お客さま各位

近畿労働金庫

2024年からのNISA 成長投資枠対象外となる投資信託（ファンド）のご案内

平素より近畿ろうきんをご利用いただき、誠にありがとうございます。

さて、2024年1月、NISAは非課税保有期間の無期限化や制度の恒久化等により、大幅にリニューアルし、新しい制度がスタートします。

今回の制度変更にあたり、現行のNISA（一般NISA・つみたてNISA）の定時定額買付契約は、2024年以降のNISA（成長投資枠・つみたて投資枠）に引継がれますが、一般NISAの対象ファンドのうち、一部のファンドは成長投資枠の対象にならないため契約の引継ぎがされません。

つきましては、成長投資枠の対象外となるファンドにおける一般NISAの定時定額買付契約の取扱いを下記のとおりご案内させていただきます。

本件に関してご不明点等がございましたら、お取引店までお問合せくださいますようお願いいたします。

記

1. NISA 成長投資枠の対象外となるファンド

成長投資枠の対象商品は上場株式や投資信託等ですが、投資信託では信託期間が20年未満、高レバレッジ型および毎月分配型のファンドは対象から除外されています。

ろうきんでは下表のファンドが成長投資枠の対象外となり、2024年以降は、非課税で買付することができません。

【NISA 成長投資枠 対象外ファンド】

No.	投資対象	ファンド名称	決算頻度	運用会社
1	国内株式	げんき 100年ライフ株式ファンド【※】	年2回	三井住友 DS
2	国内 REIT	インデックスファンド Jリート	毎月	日興
3	海外債券	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	毎月	三菱 UFJ
4	海外債券	高格付債券ファンド（為替ヘッジ70）毎月分配型	毎月	日興
5	海外債券	三菱 UFJ/マッコーリー グローバル・インフラ債券 ファンド<為替ヘッジなし>（毎月決算型）	毎月	三菱 UFJ
6	海外株式	三井住友 DS・海外株式 ETF ファンド【※】	年1回	三井住友 DS
7	海外株式	三井住友・アジア・オセアニア好配当株式オープン	毎月	三井住友 DS
8	海外 REIT	ダイワ・US-REIT・オープン（毎月決算型）Bコース （為替ヘッジなし）	毎月	大和
9	海外 REIT	DIAM ワールド・リート・インカム・オープン（毎月決算 コース）	毎月	One
10	バランス	東京海上・世界資産バランスファンド（年1回決算型）【※】	年1回	東京海上

No.	投資対象	ファンド名称	決算頻度	運用会社
11	バランス	トレンド・アロケーション・オープン【※】	年1回	三菱UFJ
12	バランス	野村ターゲットインカムファンド(年3%目標分配型)【※】	年6回	野村
13	バランス	野村ターゲットインカムファンド(年6%目標払出型)【※】	年6回	野村
14	バランス	財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	毎月	日興
15	バランス	世界の財産3分法ファンド(不動産・債券・株式)毎月分配型	毎月	日興
16	バランス	ファイン・ブレンド(毎月分配型)	毎月	日興

※2023年9月1日時点で成長投資枠の対象商品として公表されていません。今後、成長投資枠の対象商品になる可能性があります。

2. ファンド名の表示

成長投資枠対象外ファンドについては、2023年10月14日(土)から2024年1月4日(木)まで、インターネットバンキング上のファンド名に「【新N対象外】」と表示いたします。

また、対象の期間内に作成するお客さま宛の帳票(取引残高報告書、取引報告書等)においても、同様のファンド名が表示されることとなりますので、ご了承ください。

<イメージ>

2023年10月14日以降	現行
【新N対象外】ろうきんバランスファンド(毎月分配)	ろうきんバランスファンド(毎月分配)

3. 定時定額買付契約のお取扱い

現行の一般NISAを利用し、成長投資枠対象外ファンドの定時定額買付をご契約されている場合は、2024年1月以降の受渡となる取引から、非課税で買付することができなくなるため、成長投資枠対象外ファンドの定時定額買付契約のお取扱いを次のとおりといたします。

(1) 新規のご契約

2024年1月以降の受渡となる取引から課税口座による買付となることをご理解のうえ、お申し込みください。

(2) 既存のご契約

2024年1月以降の受渡となる取引から課税口座による買付となりますので、課税口座での買付を希望されない場合は、お手続き期限までに定時定額買付契約廃止のお手続きをお願いいたします。

定時定額買付契約の廃止は、お取引店またはインターネットバンキングにて、お手続き期限までに早めのお手続きをお願いいたします。

【お手続き期限】

引落日	窓 口	インターネットバンキング
7日	2023年12月28日(木)まで	2023年12月28日(木)12:59まで
17日	2024年1月11日(木)まで	2024年1月11日(木)12:59まで
27日	2023年12月21日(木)まで	2023年12月21日(木)12:59まで

以 上