

2023年11月22日

お客さま各位

近畿労働金庫

インターネットバンキングにおける2024年以降のNISAの 定時定額買付契約に関するご案内

平素は近畿ろうきんに格別のご高配を賜り、厚く御礼申し上げます。

さて、当金庫では、2023年11月下旬よりインターネットバンキングにおいても、2024年以降のNISA制度に係る定時定額買付契約のお申込み（新規・変更）を順次開始いたします。

NISA口座をお持ちのお客さまにおかれましては、お客さまのご契約状況等により、お申込開始日が異なるため、下記のとおりご案内申し上げます。

なお、ご不明な点等がありましたら、下記のお問合せ先までお問合せいただきますようお願いいたします。

記

1. 新規申込み

(1) 2024年以降のNISAから契約のお申込みをする場合

2023年のNISA口座	お申込内容		お申込開始日
	NISA優先区分※2	引落日	
一般NISA	NISA優先 (成長投資枠)	7日	2023年12月8日(金)
		17日	2023年12月19日(火)
		27日	2023年11月28日(火)
	つみたて投資枠	7日	2023年12月25日(月)
		17日	
		27日	
つみたてNISA	つみたてNISA (つみたて投資枠)	7日	2023年12月8日(金)
		17日	2023年12月19日(火)
		27日	2023年11月28日(火)※1
	成長投資枠	7日	2023年12月25日(月)
		17日	
		27日	

※1 2024年以降、つみたて投資枠でのお申込みにおいては、120万円を年間買付可能上限金額として「毎月の購入金額」等の受付を行います。

ただし、2023年11月28日(火)～2023年12月21日(木)までのお申込みについては、初回引落日が2023年12月27日(水)となり、年間買付可能上限金額が40万円(つみたてNISAに準じる)となりますのでご注意ください。年間買付可能上限金額が120万円(2024年以降のNISA制度に準じる)となるお申込みは、2023年12月22日(金)以降(初回引落日が2024年1月29日(月))に可能となります。

※2 お申込時に選択する「NISA優先区分」については、2023年12月24日(日)までは、現行制度に準じた表示となりますので、「成長投資枠」でのお申込みの場合は「NISA優先」を選択し、「つみたて投資枠」でのお申込みの場合は「つみたてNISA」を選択してください。

(2) 現行 NISA から契約のお申込みをする場合

引落開始日の 5 営業日前までにお申込みください。

現行の NISA 口座の定時定額買付契約は、原則として 2024 年 1 月からの新しい NISA 制度へ引継ぎますので、購入金額等の変更がない場合は、お手続きは必要ありません。

ただし、現行の一般 NISA で定時定額買付を行っている商品が新しい NISA 制度の成長投資枠の対象外※である場合は、2024 年 1 月以降（受渡日基準）は、非課税で買付することができないため、課税口座での買付になります。なお、課税口座による買付を希望されない場合は、定時定額買付契約の廃止の手続きが必要になりますので、お取引店までご相談いただくか、ろうきんダイレクトにてお手続きください。

現行	2024 年以降の買付先	
一般 NISA	成長投資枠対象ファンド	NISA 成長投資枠
	成長投資枠対象外ファンド	課税口座
つみたて NISA	つみたて投資枠	

※成長投資枠対象外ファンドについては、ファンド名の先頭に「【新N対象外】」と表示しています。その他、当金庫ホームページをご確認いただくか、お取引店までお問合せください。

2. 変更申込み

2024 年 1 月以降の定時定額買付契約について購入金額を変更される場合は、引落開始月の前月の引落日の翌日から受付します。例えば、引落日（非営業の場合は翌営業日）が 27 日の契約は 2023 年 11 月 28 日（火）より、7 日の契約は 2023 年 12 月 8 日（金）より、17 日の契約は 2023 年 12 月 19 日（火）より申込みが可能です。

ただし、引落日を 27 日とするつみたて NISA の定時定額買付契約について、購入金額の変更により年間買付金額を「40 万円以上 120 万円以下」にする場合の申込みは、2023 年 12 月 22 日（金）から可能となります。

3. お問合せ先

ろうきんダイレクトヘルプデスク

0120-302-090

受付時間：平日 9：00～17：00

※土日祝、12 月 31 日～1 月 3 日はご利用いただけません。

※投資信託に関するお問合せは、“3”と“#”を押してください。

以 上