

2023年5月

ジュニアNISA口座をお持ちのお客さまへ

ジュニアNISA制度終了についてのお知らせ

拝啓 時下ますますご清祥の段、お慶び申し上げます。

日頃より宮崎銀行をご愛顧いただきまして誠にありがとうございます。

さて、現在お持ちのジュニアNISAにつきましては、税制改正に伴い、2023年12月末をもって制度が終了します。

今後のお取り扱いについては、以下の「ジュニアNISAの制度終了に伴うご留意事項」をご高覧ください。

敬具

<ジュニアNISAの制度終了に伴うご留意事項>

新規投資は2023年12月末まで

ジュニアNISA口座で新規の投資ができるのは2023年12月末までです。ただし、年末は海外の取引不可日が続きますので、早めの購入をご検討ください。

また、みやぎん投信自動積立プラン（とむとむ投信）をご契約のお客さまにおいては、2024年1月からは引き落としが中止となります。

2023年中に18歳になるお客さまは2024年1月1日以降、新しいNISAに移行されるため、積立契約は継続されます。ただし、NISA対象銘柄に限ります。詳しくはお取引店の窓口にお問い合わせください。

18歳未満でも非課税で払い出し可能

2024年以降は、払い出し制限がなくなり、18歳未満でも非課税で引き出すことができるようになります。ただし、ジュニアNISA口座を解約して一括で引き出すことが条件です。

子供が18歳まで非課税保有が可能

2024年以降は新規で投資することはできませんが、2023年の制度終了時に18歳になっていない場合は、保有していた投資信託を継続管理勘定に移管します。継続管理勘定では、18歳になるまで非課税で保有し続けることが可能です。

成人になると自動的に成人NISA口座に

ジュニアNISA口座の対象者が、1月1日時点で成人（18歳）になると、自動的に成人NISA口座が開設されます。お手続きが必要となりますので、一度お取引店の窓口にお越しくください。

本件のお問い合わせ先

- ・各お取引店窓口
- ・総合案内窓口（マネーコンサルティング部）0120-380-355

以上