

ジュニアNISAは、2023年12月末で終了いたします。

ジュニアNISA終了のご案内

ジュニアNISAの投資可能期間は、2023年で終了します。

2024年から新たな非課税枠は設定されず、新規投資は行えなくなります。

2024年以降、ジュニアNISA口座で保有する投資信託等についてご案内いたします。

18歳になるまでは、非課税で保有し続けることができます

- ・2023年の制度終了時点で18歳になっていない方については、非課税期間（5年）が経過した投資信託等は「継続管理勘定」に移管（「ロールオーバー」といいます）されます。
- ・「継続管理勘定」では、18歳になる年の年末まで、投資信託等を非課税で保有し続けることができます。
- ・「継続管理勘定」は投資信託等の売却はできますが、新規投資を行うことはできません。投資信託等の分配金再投資は、ジュニアNISA口座内の特定口座（課税）で行われます。

	2019年 10歳	2020年 11歳	2021年 12歳	2022年 13歳	2023年 14歳	2024年 15歳	2025年 16歳	2026年 17歳	2027年 18歳	2028年 19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							→ 課税口座へ移管
2023年					80万円						→ 課税口座へ移管
2024年 以降						継続管理勘定に ロールオーバー※				→ 課税口座へ移管	

2024年以降は売却可能
新規投資は不可

※2019年以降の投資分は、継続管理勘定にロールオーバーすることにより、18歳になる年の年末まで非課税で運用を継続することができます。
継続管理勘定へのロールオーバーはお手続き不要です。

ジュニアNISAで定時定額積立をご契約の場合

- ・2023年12月末で引落・買付が終了となります。
- ・買付けた残高は引続き非課税扱いで保有できます。

ジュニアNISA口座開設者が18歳になった場合

- ・18歳以上の方は、「継続管理勘定」は設定されません。
- ・2024年から開始する新しいNISA口座へ移管することはできません。
- ・非課税期間（5年）が経過した投資信託等は、課税口座へ移管されます。特定口座への移管は、お手続き不要です。

翌年から成人用の新しいNISA口座が自動開設されます

ジュニアNISA口座開設者が18歳になった翌年から、お手続き不要で成人用の新しいNISA口座が自動開設されます。

当行以外の金融機関で成人用のNISA口座の開設を希望する場合は、金融機関変更手続きが必要です。お取引店へお問い合わせください。

18歳未満でも非課税での払出しが可能になります

- ・2024年以降、払出制限が解除され、18歳未満のお客様も非課税で払出しできます。
- ・18歳未満で払出しを行う場合は、ジュニアNISA口座が廃止されるため、一部だけを売却して払出しするということはできません。預りの全てを売却し払出す必要があります。

ジュニアNISAに関してご不明な点は、お取引店までお問い合わせください。



本リーフレットは2023年9月時点の法令を基に作成しております。