

お客様各位

中央労働金庫

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、インターネットバンキングにおいても、NISA口座をお持ちのお客様から、2024年以降のNISA制度（新NISA）に係る定時定額買付契約のお申込み（新規・変更）受付を順次開始いたします。

お客様のご契約状況やお申込内容により、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、NISA口座をお持ちでないお客様につきましては、あらかじめNISA口座を開設いただく必要がありますので、詳しくはお取引店または下記の連絡先にお問合せいただきますようお願いいたします。

記

1. 定時定額買付の新規申込み

(1) 「新NISA」から買付開始となる定時定額買付をお申込みする場合

下表の「お申込開始日」から「引落開始日の5営業日前まで」の期間内にお申込みください。

2023年における NISAの種類	定時定額買付の新規お申込内容		お申込開始日
	NISA優先区分※1	引落開始日※3	
2023年時点で 「一般NISA」 をご利用の場合	成長投資枠※2 (NISA優先)	2023年12月27日	2023年11月28日(火)
		2024年1月7日	2023年12月8日(金)
		2024年1月17日	2023年12月19日(火)
		2024年1月27日	2023年12月28日(木)
	つみたて投資枠 (つみたてNISA)	2023年12月27日	お申込みいただけません
		2024年1月7日	2023年12月25日(月)
2024年1月27日			
2023年時点で 「つみたてNISA」 をご利用の場合	つみたて投資枠 (つみたてNISA)	2023年12月27日※4	2023年11月28日(火)
		2024年1月7日	2023年12月8日(金)
		2024年1月17日	2023年12月19日(火)
		2024年1月27日	2023年12月28日(木)
	成長投資枠※2 (NISA優先)	2023年12月27日	お申込みいただけません
		2024年1月7日	2023年12月25日(月)
		2024年1月17日	
		2024年1月27日	2023年12月28日(木)

※1 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 成長投資枠の場合、年間非課税投資枠(240万円)を超えるお申込みが可能です。非課税投資枠を超える部分は特定口座または一般口座にて買付を行います。

※3 引落日が非営業日の場合は翌営業日に引落を行います。また、2023年12月27日引落分は翌年の受渡となるため、新NISAの非課税投資枠にて買付を行います。

※4 新NISAでの買付となりますが、年間積立額が40万円以内となるお申込みに限り受付いたします。年間積立額が40万円超～120万円となるお申込みをご希望の場合は、お取引店にてお手続きください。

- (2) 「現行 NISA」のうちに買付開始となる定時定額買付をお申込みする場合は、引落開始日の 5 営業日前までにお申込みください。

2. 「現行 NISA」にてご契約された定時定額買付契約のお取扱い

現行の NISA 口座の定時定額買付契約は、原則として新 NISA での契約に引継ぎますので、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 NISA 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、定時定額買付契約の廃止のお手続きが必要になりますので、お取引店までご相談ください。なお、お手続きがない場合は、課税口座での買付になります。

現行	2024 年以降の買付先	
一般 NISA	成長投資枠対象ファンド	新 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。

3. 買付金額の変更申込み

2024 年 1 月以降の定時定額買付契約について買付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。

下表の「お申込開始日」から「変更開始日（引落日）の 5 営業日前まで」の期間内にお申込みください。

変更開始（引落日）※1	お申込開始日
2023 年 12 月 27 日※2	2023 年 11 月 28 日（火）
2024 年 1 月 7 日	2023 年 12 月 8 日（金）
2024 年 1 月 17 日	2023 年 12 月 19 日（火）
2024 年 1 月 27 日	2023 年 12 月 28 日（木）

※1 引落日が非営業日の場合は翌営業日に引落を行います。また、2023 年 12 月 27 日引落分は翌年の受渡となるため、新 NISA の非課税投資枠にて買付を行います。なお、成長投資枠の場合、年間非課税投資枠（240 万円）を超えるお申込みが可能ですが、非課税投資枠を超える部分は特定口座または一般口座にて買付を行います。

※2 新 NISA での買付となりますが、つみたて NISA（つみたて投資枠）でのご契約の場合、年間積立額が 40 万円以内となるお申込みに限り受付いたします。年間積立額が 40 万円超～120 万円となるお申込みをご希望の場合は、お取引店にてお手続きください。

<お問合せ先>

ろうきんダイレクトヘルプデスク

0120-698-956

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