

2023年11月1日

お客さま 各位

長野県労働金庫

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

平素より<長野ろうきん>をご利用いただき、誠にありがとうございます。

さて、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様におかれましては、お客様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。

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、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、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	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。

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. お問い合わせ先

ろうきんダイレクトヘルプデスク

0120-609-028

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い合わせは、“3”と“#”を押してください。

以 上