

お客様各位

桑名三重信用金庫

2024年1月から始まる新しいNISA制度の対象商品について

日頃より、桑名三重信用金庫をご利用いただき誠にありがとうございます。

2024年1月より新しいNISA制度が始まります。当金庫取扱投資信託商品における新NISA対象商品を以下のとおりご案内いたします。

○ 「成長投資枠」「つみたて投資枠」対象商品

商品名
グローバル・ハイクオリティ成長株式ファンド（為替ヘッジなし） 愛称：未来の世界

○ 「成長投資枠」対象商品

商品名
しんきん国内債券ファンド
DIAM高格付インカム・オープン（1年決算コース） 愛称：ハッピークローバー1年
ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（年1回決算型） 愛称：杏の実（年1回決算型）
しんきんインデックスファンド225
しんきんJPX日経400オープン
トヨタ自動車／トヨタグループ株式ファンド
新成長株ファンド 愛称：グローイング・カバース
AI（人工知能）活用型世界株ファンド 愛称：ディープAI
三井住友・NYダウ・ジョーンズ・インデックスファンド（為替ノーヘッジ型） 愛称：NYドリーム
しんきんS&P500インデックスファンド《新規取扱商品》
ダイワ・インド株ファンド 愛称：パワフル・インド《新規取扱商品》
ワールド・インフラ好配当株式ファンド（成長型） 愛称：世界のかけ橋（成長型）
グローバルAIファンド
しんきんJリートオープン（隔月決算型） 愛称：六つの果実《新規取扱商品》
しんきんJリートオープン（1年決算型）
新光 US-REIT オープン（隔月決算型） 愛称：ゼウス（隔月決算型）《新規取扱商品》
新光 US-REIT オープン（年1回決算型） 愛称：ゼウス（年1回決算型）
三井住友・グローバル・リート・オープン（1年決算型） 愛称：世界の大家さん（1年決算型）
三井住友・グローバル・リート・オープン（3カ月決算型） 愛称：世界ビル紀行
ゴールド・ファンド（為替ヘッジなし）《新規取扱商品》
しんきん世界アロケーションファンド（積極型） 愛称：しんきんラップ（積極型）
リスク抑制世界8資産バランスファンド 愛称：しあわせの一步

○ 「つみたて投資枠」対象商品

商品名
年金積立 Jグロース 愛称：つみたてJグロース《新規取扱商品》
たわらノーロード 日経225
たわらノーロード 新興国株式
たわらノーロード 先進国株式
たわらノーロード 全世界株式《新規取扱商品》
たわらノーロード バランス（8資産均等型）

当金庫取扱商品における新NISA制度の対象外商品は以下のとおりです。

新NISA対象外商品を一般NISA口座にて定時定額購入されているお客様は、
2024年1月より課税口座でのお取扱いとなります。定時定額契約の変更および中止につきましては所定のお手続きが必要となります。当金庫お取引店の担当者へお申し付けください。

○ NISA対象外商品

商品名
DIAM高格付インカム・オープン（毎月決算コース） 愛称：ハッピークローバー
DIAM新興資源国債券ファンド 愛称：ラッキークローバー
ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープン（毎月分配型） 愛称：杏の実
コーポレート・ボンド・インカム（為替ヘッジ型） 愛称：泰平航路（為替ヘッジ型）
コーポレート・ボンド・インカム（為替ノーヘッジ型） 愛称：泰平航路（為替ノーヘッジ型）
三井住友・米国ハイ・イールド債券ファンド（為替ノーヘッジ型）
トヨタモータークレジット／トヨタグループ債券ファンド
グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）
グローバル・ソブリン・オープン（資産成長型） 愛称：グロソブN
日本トレンド・セレクト リバース・トレンド・オープン
ワールド・インフラ好配当株式ファンド（毎月決算型） 愛称：世界のかけ橋（毎月決算型）
しんきんJリートオープン（毎月決算型）
新光 US-REIT オープン 愛称：ゼウス
DIAMオーストラリアリートオープン 愛称：A-REIT
DIAM世界3資産オープン（毎月決算型） 愛称：ハッピーハーモニー

<新規販売停止商品>

ニッセイ／パトナム・インカムオープン
DIAM高格付外債ファンド 愛称：トリプルエース
ドルマネーファンド
しんきんトピックスオープン
しんきん好配当利回り株ファンド
しんきん好配当利回り株ファンド（3ヵ月決算型） 愛称：四季絵巻
ノムラ・ジャパン・オープン
株ちょファンド日本（高配当株・割安株・成長株）毎月分配型 愛称：カブチョファンド
しんきん世界好配当利回り株ファンド（毎月決算型）
三井住友・グローバル・リート・オープン 愛称：世界の大家さん
ユナイテッド・マルチ・マネージャー・ファンド1 愛称：新・フルーツ王国
ダイワ資産分散インカムオープン（奇数月決算型） 愛称：D・51(デゴイチ)
しんきんグローバル6資産ファンド（毎月決算型）
しんきん3資産ファンド（毎月決算型）

○ その他、ご注意いただきたいこと

一般NISA口座にて分配金再投資をされてみえるお客様は、2024年1月より再投資が課税口座で行われます。分配金再投資の停止につきましても所定のお手続きが必要となります。当金庫お取引店の担当者へお申し付けください。

以上

商号等：桑名三重信用金庫 登録金融機関
東海財務局長（登金）第37号

2024年からの新しいNISA制度について

2023年度税制改正において、2024年1月からNISA制度の抜本的拡充・恒久化が行われ、新しいNISA制度へと変わります。新しいNISA制度では、非課税投資枠の上限等が拡大するとともに、非課税保有期間も無期限となり、生涯にわたる柔軟な資産形成が可能となります。

2024年以降の新しいNISA制度

	つみたて投資枠	併用可	成長投資枠
制度期限	制度恒久化		
非課税保有期間	無期限		
年間投資枠	120万円		240万円
非課税保有限度額	1,800万円（うち、成長投資枠は1,200万円）		
対象商品	長期の積立・分散投資に適した一定の公募株式投資信託（つみたてNISAと同じ）		高レバレッジ型、信託期間20年未満、毎月分配型を除く公募株式投資信託
買付方法	定時定額購入取引		一括投資・定時定額購入取引
対象年齢	18歳以上		
ロールオーバー（移管）	現行NISAから新しいNISAへのロールオーバー（移管）不可		

9. 非課税管理勘定終了時の取扱い

12. 非課税管理勘定と累積投資勘定の変更手続き

「つみたて投資枠」と「成長投資枠」の併用が可能です

- ◆ 現行NISAでは、「つみたてNISA」と「一般NISA」は選択制で、併用して利用することはできませんでしたが、新しいNISAでは、「つみたて投資枠」と「成長投資枠」の2つの枠を併用することができます。

年間投資枠が拡大されます

- ◆ 現行NISAの年間投資枠は、「つみたてNISA」が年間40万円、「一般NISA」が年間120万円でしたが、新しいNISAでは、「つみたて投資枠」が年間120万円、「成長投資枠」が年間240万円まで利用でき、併用が可能のため、**最大で年間360万円**まで非課税で投資をすることができます。

非課税保有期間が無期限になります

- ◆ 現行NISAでは、非課税保有期間が、「つみたてNISA」で20年間、「一般NISA」で5年間とされており、非課税保有期間が終了した場合、①翌年の非課税投資枠へロールオーバー（一般NISAのみ）②課税口座への移管③売却のいずれかを選択し手続きをする必要がありましたが、新しいNISAでは、非課税保有期間が無期限となることから、これらの手続きが不要となります。

非課税保有限度額が1,800万円になります

- ◆ 新しいNISAでは、生涯利用できる非課税保有限度額が1,800万円まで設定され、成長投資枠では1,800万円のうち1,200万円まで利用することができます。
- ◆ 非課税保有限度額は「簿価（投資信託の取得価額）残高方式」で管理されます。新しいNISAで保有している投資信託を売却等した場合、翌年以降、年間投資枠の範囲内で、売却した投資信託の簿価分の**非課税枠を再利用することが可能です**。
- ◆ 分配金の支払いを受け、当該分配金による再投資を行った場合、その金額相当分について、年間投資枠と非課税保有限度額を消費します。

非課税保有限度額 1,800万円

つみたて投資枠

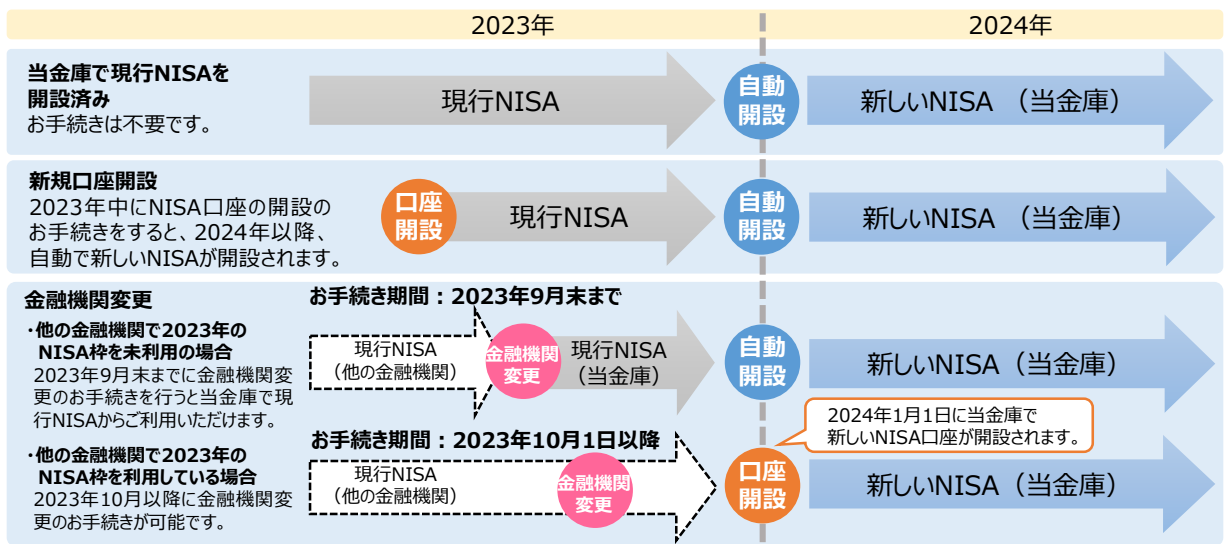
最大1,800万円利用可能

成長投資枠

非課税保有限度額1,800万円のうち1,200万円まで利用可能

新しいNISAの自動開設について

- ◆ 当金庫で現行NISAを開設されているお客さまは、2024年1月1日に新しいNISAが自動で開設※されます。現行NISAをお持ちでないお客さまは、NISA口座の開設のお手続きが必要です。
※2024年1月1日時点で18歳であるお客さまが、当金庫にジュニアNISA口座を開設されている場合を含みます。
- ◆ 他の金融機関でNISA口座を開設されているお客さまが、当金庫で新しいNISAを利用する場合は、金融機関変更のお手続きが必要です。



定時定額購入取引および分配金再投資の取扱いについて

- ◆ **現行NISAでお申込みいただいている定時定額購入取引は、新しいNISAに引き継がれます。**
ただし、**成長投資枠の受入対象外となる投資信託は、課税口座（当金庫に特定口座を開設されている場合には特定口座に、特定口座を開設されていない場合には一般口座）に引き継がれます。**詳細については、非課税口座約款をご確認ください。
なお、2024年以降、**課税口座での定時定額購入取引を中止する場合、お手続きが必要です。**

6.非課税口座を通じた取引(4)



- ◆ **原則、現行NISAから支払われた分配金は課税口座（当金庫に特定口座を開設されている場合には特定口座に、当金庫に特定口座を開設されていない場合には一般口座）に、新しいNISAから支払われた分配金は新しいNISAに再投資されます。**詳細については、非課税口座約款をご確認ください。
なお、**分配金再投資を停止する場合、お手続きが必要です。**

6.非課税口座を通じた取引(3)



現行NISAの取扱いについて

- ◆ **2024年以降、現行NISAでは新規の購入はできなくなりますが、**現行NISAで保有している投資信託は、新しいNISAの1,800万円の非課税保有限度額とは別で管理されるため、非課税保有期間が終了するまで（つみたてNISAは20年間、一般NISAは5年間）は、現行NISAのまま保有することができ、非課税保有期間中は配当等や譲渡益は非課税となります。
- ◆ 現行NISAで保有する投資信託は、非課税保有期間が終了すると、課税口座（当金庫に特定口座を開設されている場合には特定口座に、特定口座を開設されていない場合には一般口座）に移管されます。**現行NISAから新しいNISAへ移管することはできません。**

ご不明な点、お手続きの詳細等については、お取引店までお問い合わせください。

- ・ 上記記載内容は、2023年8月現在の情報にもとづいて作成しております。制度内容等は今後変更となる可能性がありますので、ご注意ください。
- ・ 本書面の詳細については、非課税口座約款をご確認ください。
- ・ 本書面は、制度に関する一般的な内容を記載したものです。税務や法律に関する個別、具体的なご対応については必ず税理士・弁護士等の専門家とご相談ください。