

NISA・ジュニアNISA非課税期間終了時における留意点(ロールオーバーをされるお客さま)

前提	取引内容	投信保有状況/ (年末時点)	投信保有状況/ (翌年1月1日)	約定日 (例)	受渡日 (例)	取引結果	
翌年のNISA(ロールオーバー)に移管	解約 Aファンド(NISA)の解約	<p>【2022年1月1日】 2017年のNISAで保有のAファンド100万口を2022年のNISAへ移管</p> <p>AファンドをNISA・特定口座で保有</p>	<p>【NISA】 2017年 Aファンド 100万口 (時価 70万円) 2018年 Aファンド 100万口 【特定口座】 Aファンド 100万口</p>	<p>【NISA】 2022年 Aファンド 100万口 (時価 70万円) 2018年 Aファンド 100万口 【特定口座】 Aファンド 100万口</p>	<p>2021年12月28日</p> <p>受渡日が年を跨ぐケース</p>	<p>2022年1月5日</p>	<p>全部解約 (200万口) NISAで保有しているAファンド200万口(2018年のNISA分100万口+2022年のNISA分100万口)の解約が行われます。 ※この場合でも2022年の非課税枠は移管された時価分消化されますのでご注意ください(2022年のNISAでの投資可能額=120万円-移管された2017年のAファンドの時価70万円)</p> <p>口数解約 (50万口) Aファンド50万口(2018年NISA)の解約が行われます。</p> <p>口数解約 (150万口) NISAで保有しているAファンド150万口(2018年のNISA分100万口+2022年のNISA分50万口)の解約が行われます。 ※この場合でも2022年の非課税枠は移管された時価分消化されますのでご注意ください(2022年のNISAでの投資可能額=120万円-移管された2017年のAファンドの時価70万円)</p>
	買付 Bファンド(2022年NISA)の買付(30万円)	<p>AファンドをNISAのみで保有</p>	<p>【NISA】 2017年 Aファンド 100万口 (時価 70万円) 【特定口座】 残高なし</p>	<p>【NISA】 2022年 Aファンド 100万口 (時価 70万円) 【特定口座】 残高なし</p>	<p>2021年12月30日</p> <p>受渡日が年を跨ぐケース</p>	<p>2022年1月4日</p>	<p>まず2017年のNISAで保有されていたAファンドがロールオーバーされ、2022年の空枠は50万円(2022年の非課税枠120万円-移管された2017年のAファンドの時価70万円)となります。 その後、Bファンドが新たに2022年のNISAで買付され、2022年の空枠は20万円となります。</p>
	買付 Bファンド(2022年NISA)の買付(40万円)	<p>AファンドをジュニアNISAのみで保有</p>	<p>【ジュニアNISA】 2017年 Aファンド 100万口 (時価 70万円) 【特定口座】 残高なし</p>	<p>【ジュニアNISA】 2022年 Aファンド 100万口 (時価 70万円) 【特定口座】 残高なし</p> <p>翌年が成人NISAの場合 【(成人)NISA】 2022年 Aファンド 100万口 (時価 70万円) 【特定口座】 残高なし</p>	<p>2021年12月30日</p> <p>受渡日が年を跨ぐケース</p>	<p>2022年1月4日</p>	<p><ご注意ください> 全額特定口座で買付されます</p> <p>まず2017年のジュニアNISAで保有されていたAファンドがロールオーバーされ、2022年の空枠は10万円(2022年の非課税枠80万円-移管された2017年のAファンドの時価70万円)となります。 Bファンド40万円の買付は、2022年のジュニアNISA空枠(10万円)を超えた買付となるため、ジュニアNISAでは買付できず、全額特定口座で買付されます。</p> <p>まず2017年のジュニアNISAで保有されていたAファンドが成人NISAにロールオーバーされます。2022年の成人NISA空枠は50万円(2022年の非課税枠120万円-移管された2017年のAファンドの時価70万円)となります。 Bファンド40万円の買付は、2021年の空枠(50万円)以内となるため、NISAで買付され、2022年の空枠は10万円となります。</p>

NISA・ジュニアNISA非課税期間終了時における留意点(ロールオーバーをされないお客さま)

前提	取引内容	投信保有状況/(年末時点)	投信保有状況/(翌年1月1日)	約定日(例)	受渡日(例)	取引結果		
課税口座(※)に移管 <small>※特定口座もしくは一般口座</small>	解約 Aファンド(NISA)の解約	【2022年1月1日】 2017年のNISAで保有のAファンド100万口を特定口座(一般口座)へ移管	AファンドをNISA・特定口座で保有	約定日が年を跨ぐケース		全部解約(200万口) Aファンド100万口(2018年NISA)のみ解約が行われます。 ※2017年のNISA分については1月1日に特定口座へ移管されているため、解約されません。		
				2022年1月4日	2022年1月11日	口数解約(50万口)	Aファンド50万口(2018年NISA)の解約が行われます。	
						口数解約(150万口)	Aファンド100万口(2018年NISA)および特定口座移管後のAファンド50万口の合計150万口の解約が行われます。	
				約定日が年を跨がないケース		全部解約(200万口)	Aファンド100万口(2018年NISA)および特定口座移管後のAファンド100万口の合計200万口の解約が行われます。	
				2021年12月28日	2022年1月5日	口数解約(50万口)	Aファンド50万口(2018年NISA)の解約が行われます。	
						口数解約(150万口)	Aファンド100万口(2018年NISA)および特定口座移管後のAファンド50万口の合計150万口の解約が行われます。	
	解約 Aファンド(特定口座)の解約	AファンドをジュニアNISAのみで保有	【ジュニアNISA】 2017年 Aファンド 100万口	【特定口座】 残高なし	約定日が年を跨ぐケース		全部解約(100万口) 特定口座移管済のため、解約されません。	
					2022年1月4日	2022年1月11日	口数解約(50万口)	特定口座に移管後、Aファンド50万口が解約されます。
					約定日が年を跨がないケース		全部解約(100万口)	特定口座に移管後、Aファンド100万口の解約が行われます。
					2021年12月28日	2022年1月5日	口数解約(50万口)	特定口座に移管後、Aファンド50万口の解約が行われます。
					約定日が年を跨ぐケース		全部解約(100万口)	特定口座に移管後、Aファンド200万口の解約が行われます。 (1月1日に特定口座へ移管された2017年のNISA分についても併せて解約されることとなります)
					2022年1月4日	2022年1月11日	口数解約(100万口)	特定口座に移管後、Aファンド100万口の解約が行われます。