

【投資信託】 年をまたいだ NISA 取引の注意点について

平素は、三十三銀行をご愛顧いただき、誠にありがとうございます。

さて、NISA で 2021 年に購入頂きました投資信託商品を本年末に解約される場合、解約申込日が 2025 年 12 月中であっても「受渡日」が 2026 年 1 月となる取引については、課税取引となりますのでご注意ください。

(※ジュニア NISA 口座をお持ちで、2026 年 1 月 1 日時点で 18 歳以上のお客さまにつきましても、同様です。)

例) 解約申込から受渡まで 7 営業日必要なファンドを解約した場合

2025年12月

月	火	水	木	金	土	日
15	16	17	18	19	20	21
22 NISA	23	24	25	26	27	28
解約受付	+1営業日	+2営業日	+3営業日	+4営業日		
29	30	31	2026/1/1	2	3	4
+5営業日	+6営業日					
5 課税	6	7				
+7営業日						

以 上