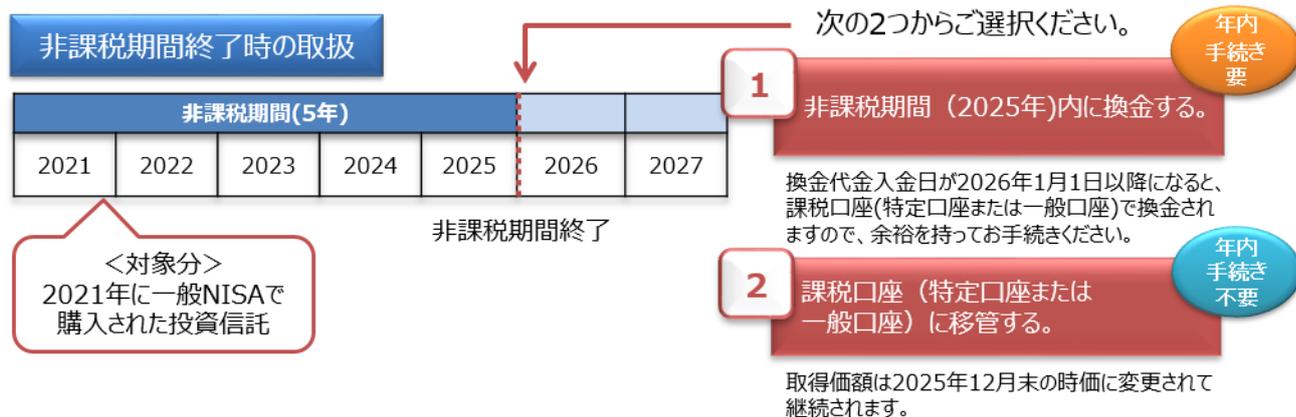


お客さまへ重要なお知らせです。

株式会社 滋賀銀行

## 2021年買付分の一般NISA 非課税期間終了にともなう手続きのご案内

現在、一般NISAにてお預りしている投資信託のうち、2021年買付分については本年末をもって5年間の非課税期間が終了いたします。つきましては、下記のいずれかをご選択いただき、期日までにお手続きください。



### ● 手続きについて

上記で選択いただいた番号にもとづき、期日までにお手続きください。

#### **1** 非課税期間(2025年)内に換金する。

- ◆店頭またはインターネット（ご契約者様に限ります）にて換金のお手続きをお願いします。お手続きについてはお取引店へご相談ください。

非課税となる要件

**換金代金入金日（受渡日）が2025年内であること**

◆お申込日ではございませんのでご注意ください◆

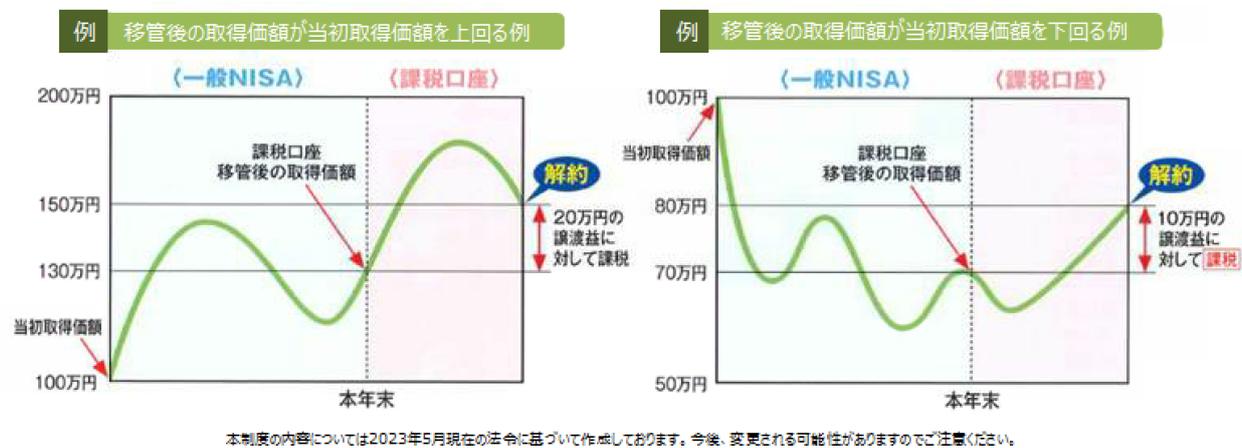
※換金代金入金日はファンドによって異なります。

※年末はファンド休場日が増加します。余裕をもってお手続きください。

- ◆お手続きは不要です。
- ◆ただし、以下の留意事項にご注意ください。

### <留意事項>

- 非課税期間が終了する年の12月の最終営業日の時価が取得価額となり、課税口座(特定口座または一般口座)へ移管されます。(実際の取得価額ではありません。)
- 解約価額等と移管時の時価(取得価額)との差が譲渡益となるため、実質的には譲渡損失となる場合でも課税されることがあります。(下記「移管後の取得価額が当初取得価額を下回る例」の図を参照。)
- 収益分配金や譲渡益については課税されます。なお、譲渡損失が発生した場合は損益通算や損失の繰越控除が可能となります。



## ● 注意事項

- ◆一般NISAで投資可能であったファンドの中には、現行NISAの成長投資枠で運用できないファンドも含まれます。
- ◆一般NISA・つみたてNISAで購入されたファンドの分配金受取方法が再投資の場合、分配金は課税口座(特定口座または一般口座)でのお預りとなります。

## ● お問い合わせについて

お取引店の窓口へご連絡ください。

(窓口) 午前9時～午後3時、(電話) 午前9時～午後5時、(休業日) 土日祝



お取引店の  
電話番号はこちらから



以上