

2023年9月

お客様各位

北海道労働金庫

NISA 制度変更等に伴う約款改正のお知らせ

平素はろうきんに格別のご高配を賜り、厚く御礼申し上げます。

さて、ろうきんでは、2024年1月から開始されるNISA制度の変更等に伴い、投資信託に係る約款の改正を予定させていただいております。

つきましては、今般の改正内容等について下記のとおりご案内をさせていただきますので、ご確認いただきますようお願い申し上げます。

記

1. 対象の約款

- (1) 「非課税上場株式等管理および非課税累積投資に関する約款」
- (2) 「投資信託総合取引約款」

2. 改正概要

- (1) 非課税上場株式等管理および非課税累積投資に関する約款

法令改正によるNISA制度の変更に伴い、特定非課税管理勘定（成長投資枠）および特定累積投資勘定（つみたて投資枠）の取扱いに係る記載の追加等、変更後のNISA制度へ対応した内容へ改正を行います。なお、現行のNISA制度と兼ねた内容となっておりますので、ご留意ください。

詳細は「約款改正 新旧対照表」をご参照ください。また、対応に伴い、本約款の名称を次のとおり変更いたします。

| 変更後 | 変更前 |
|--------------------------------------|----------------------------|
| 非課税上場株式等管理、非課税累積投資および特定非課税累積投資に関する約款 | 非課税上場株式等管理および非課税累積投資に関する約款 |

- (2) 投資信託総合取引約款

投資信託購入取引におけるファンド申込不可日（海外市場の休場日等）のお取扱いについて明記します。

3. 変更実施日

2023年10月1日（日）から改正後の約款を施行させていただきます。

4. お問い合わせ先

ご不明な点等がございましたら、お取引店までお問い合わせください。

以上

