

## ジュニア NISA に関するご注意事項

### 金融機関を跨った複数の開設について

- ジュニア NISA 口座については、通常の証券口座(特定口座等)と異なり、金融機関を跨った複数開設が認められておりません。一人一口座(一金融機関)のみ開設が認められています。なお、口座開設金融機関の変更は、口座を廃止した後でなければならず、基準年前に口座廃止をした場合は、やむを得ない場合を除き過去に生じた利益について課税されます。

### 非課税対象となる当社取扱商品やお取引について

- SBI 証券の取扱商品は、商品毎に所定の手数料や必要経費等をご負担いただく場合があります。また、各商品等は価格の変動等により損失が生じるおそれがあります。各商品等への投資に際してご負担いただく手数料等及びリスクは商品毎に異なりますので、詳細につきましては、SBI 証券 WEB サイトの当該商品等のページ、金融商品取引法等に係る表示又は契約締結前交付書面等をご確認ください。
- SBI 証券におけるジュニア NISA 取扱商品は、国内上場株式等(現物株式、ETF、REIT、ETN、単元未満株(S 株)を含む)、公募株式投資信託、外国上場株式等(米国、香港、韓国、ロシア、ベトナム、インドネシア、シンガポール、タイ、マレーシア、海外 ETF、REIT を含む)となります。※取扱商品は今後変更の可能性があります。
- ジュニア NISA 口座で国内上場株式等の配当金を非課税で受け取るためには、配当金の受領方法を「株式数比例配分方式」に事前にご登録いただく必要があります。配当等はジュニア NISA 口座を開設する金融機関経由で交付されたものでなければ非課税の適用を受けることができません。
- 他の金融機関等にジュニア NISA 口座内の上場株式等に移管することはできません。
- 年間投資枠は年間 80 万円までとなります。途中売却は可能ですが、売却部分の枠の再利用はできません。
- 投資を行わなかった未使用枠の翌年以降への繰越しはできません。
- 万一、年間の投資額が年間投資枠の 80 万円を超えた場合は、超えた注文すべてが課税対象となります。
- ジュニア NISA 口座の損失について、特定口座や一般口座で保有する他の有価証券の売買益や配当金との損益通算はできません。また、当該損失の繰越控除もできません(なお、課税未成年者口座については、この限りではありません。)
- 投資信託における分配金のうち元本払戻金(特別分配金)はそもそも非課税であり、ジュニア NISA においては制度上のメリットを享受できません。また、ジュニア NISA においては、元本払戻金(特別分配金)を受けること、さらに、その再投資を行うことに合理的な意味はありません(ジュニア NISA には払出し制限が課されているため、分配金をジュニア NISA の枠外で受け取ることができません。また、分配金等による再投資を行う場合には、年間投資枠が費消されます。)
- ジュニア NISA 口座は、非課税枠の再利用ができないこと、及び払出し制限が課されるなど、短期間での売買(乗換え)を前提とした商品には適しておりません。

### 払出し制限について

- ジュニア NISA 口座では、お預りする資金や上場株式等は口座名義人である未成年者がその年の 3 月 31 日において 18 歳である年の前年 12 月 31 日までは原則として払出すことができません。災害等やむをえない事情について税務署による確認を受けた場合を除き、払出し制限期間中にジュニア NISA から契約不履行等事由により払出す場合は、当該口座において過去に生じた配当や譲渡益等に対して課税されます。払出しは口座開設者本人又は口座開設者本人の法定代理人に限り行うことができます。
- 払出し制限が解除された際は当社より、ご登録いただいた未成年本人及び法定代理人に対して、法令で定められた事項及び払出し制限が解除された旨を通知するものとします。

### ジュニア NISA 口座における特定口座の取扱いについて

- ジュニア NISA 口座の開設時に課税ジュニア NISA 口座として特定口座を開設することにご同意いただくものとします。源泉徴収区分は当社特定口座にて設定いただいた区分に従うものとします。なお、源泉徴収区分の変更は口座開設いただいた後に承ります。
- 当社未成年口座において特定口座を開設していない場合においては、ジュニア NISA 口座の開設時に課税ジュニア NISA 口座として特定口座(源泉徴収なし)を開設することにご同意いただくものとします。なお、源泉徴収区分の変更は課税ジュニア NISA 口座を開設いただいた後に承ります。

### 2024 年以降のジュニア NISA 口座の取扱いについて

- 2024 年以降、ジュニア NISA 口座においては新たに上場株式等の買付を行うことはできません。

- なお、課税ジュニア NISA 口座においては引き続き買付が可能です。
- 2023 年末までにジュニア NISA 口座で買い付けた上場株式等については、特段のお手続きなしに、2024 年以降、当該ジュニア NISA 口座に設定される継続管理勘定に移管します。継続管理勘定に移管された場合、口座開設者本人がその年の 1 月 1 日において 18 歳である年の前年 12 月 31 日までの間は、引き続き非課税で保有することができます。なお、継続管理勘定内の上場株式等を課税ジュニア NISA 口座に移管を希望する場合には、お手続きが必要です。
  - 2024 年以降、契約不履行等事由に該当するジュニア NISA 口座からの払出しを行う場合であっても過去に非課税として支払われた譲渡益及び配当金等について非課税として取り扱います。

#### その他のご注意事項

- 未成年者又は代理人のお取引にはあらかじめ法定代理人の同意が必要となります。未成年者又は代理人の行うことができる取引等は法定代理人が口座開設の際にあらかじめ同意した範囲内とします。
- 払出し(払出し制限解除後の払出しを含む。)を行った資金を口座開設者本人以外の者が費消等した場合には、事実関係に基づき、贈与税等の課税上の問題が生じることがあります。
- 口座開設者本人に帰属する資金以外の資金により投資が行われた場合には、所得税・贈与税等の課税上の問題が生じることがあります。
- その他、2023 年までの NISA 全般に関するご注意事項は当社 WEB サイトの NISA 案内ページ及び「[2023 年までの NISA・つみたて NISA のご注意事項](#)」をご確認ください。