

# 新NISAの 口座開設手続きについて 理解しよう

ここでは、お客様の状況別にNISA口座の開設フローや手続き時の書類について解説します。

## お客様の状況別

### NISA口座開設手続きの手順を押さえよう

#### すでに 自行庫に 旧NISA口座を 開設している



本ケースのように、自行庫ですでに旧NISA口座を開設しているというお客様から新NISAでの口座開設の申し出があった場合は、以下のように対応しましょう。

#### ①自動的に新NISA口座が設定される旨を説明

金融庁ホームページにあるQ & Aには新制度になってからの手続きについて次のように回答しています。

・「現行のNISA（一般・つみたて）を利用していているものについては、新制度開始時に新しいNISA口座（つみたて投資枠及び成長投資枠）が自動的に設定される」

よって、自行庫に旧NISA口座があるお客様から新NISA口座開設の申し出があった場

合は前述の回答のように、特に手続き不要で自動的に新NISA口座が設定される旨を説明します。

#### ②旧NISA口座で購入したNISA対象の投資信託等の非課税枠の取扱いについて説明

2023年末まで旧NISAで購入したNISA対象の投資信託等は、新NISAとは別に旧NISAでの非課税措置が適用されるということを説明します。

#### ③トラブル防止策として金融機関変更に関する留意点を説明

NISA口座の金融機関変更には様々な制約があります。場合によっては希望どおりの対応ができない場合がある旨をきちんとお客様に説明しておくといでしょう。

## 2

2024年から始まる新NISAは、2023年末で終了する旧NISAとは別枠で非課税枠が設定されます。

旧NISAの一般NISAやつみたてNISAで投資した投資信託は、新NISA開始後も旧NISAの非課税措置が適用されます。