

2025 年 11 月 14 日

各 位

株式会社 山形銀行

つみたて投信における 2025 年 NISA 枠ご利用にあたってのご留意点についてのお知らせ

日頃は格別のご高配に預かり厚く御礼申し上げます。

つみたて投信における 2025 年 NISA 枠ご利用にあたって、年末にかけてのご留意点をお知らせいたします。

- NISA 制度は、購入代金の引き落とし日ではなく、「受渡日」基準で枠が利用される制度です。
- つみたて投信の購入代金引き落としは、「毎月 26 日の前営業日」とさせていただいておりますので、その後ご購入、受渡しとなります。
- 年末は多くの海外ファンドが海外市場の休業により受付停止日となる見通しですので、海外ファンドの 12 月引き落とし分（12 月 25 日引き落とし）について、ファンドによっては、受渡日が 12 月ではなく、翌年 2026 年 1 月となる可能性がございます。
その場合、2025 年の NISA 枠ではなく 2026 年分の NISA 枠での購入となりますので、あらかじめご留意いただきますようお願いいたします。

【海外ファンドの年末年始スケジュールの一例】

12 月 25 日（木）	口座引き落とし日
12 月 26 日（金）	受付停止日
12 月 29 日（月）	購入日
12 月 30 日（火）	約定日
12 月 31 日～1 月 4 日	金融機関休業日
1 月 5 日	受渡日（2026 年の NISA 枠利用）

※ ファンドごとにスケジュールが異なりますので、ご不明な点等ございましたら、下記フリーダイヤルまたはお取引店あてお問い合わせください。

以 上

【本件に関するお問い合わせ先】

<やまぎん> 投信相談ダイヤル

0120－506－104

受付時間：平日 9:00～17:00