

【重要】成年年齢の引下げに伴う当社の対応について

2022年4月1日より、成年年齢を18歳に引き下げることとする「民法の一部を改正する法律」が施行されることに伴い、当社では総合取引口座の開設基準をはじめ、NISA口座、ジュニアNISA口座に関して変更がございますのでご確認ください。

◆口座開設時の年齢基準について

	2022年3月31日まで	2022年4月1日から
(成人用)総合取引口座	開設手続き時に <u>20歳以上</u> の方	開設手続き時に <u>18歳以上</u> の方
(未成年用)総合取引口座	開設手続き時に <u>20歳未満</u> の方	開設手続き時に <u>18歳未満</u> の方

◆【ご注意ください】非課税口座(つみたてNISA、一般NISA、ジュニアNISA)について

2019年度改正税法の成立に伴い、**非課税口座(つみたてNISA、一般NISA、ジュニアNISA)の成年年齢の引下げは2023年1月1日から適用**されますのでご注意ください。

	2022年		2023年	
	1月	12月	1月	12月
一般NISA	1月1日時点で <u>20歳以上</u> の方		1月1日時点で <u>18歳以上</u> の方	
つみたてNISA	1月1日時点で <u>20歳以上</u> の方		1月1日時点で <u>18歳以上</u> の方	
ジュニアNISA	1月1日時点で <u>20歳未満</u> の方		1月1日時点で <u>18歳未満</u> の方	

※2022年に成人用総合取引口座を開設後、2023年から一般NISA、つみたてNISAを開設される場合は、2022年10月よりお申込みの受付を開始いたします。「NISA申請書」をご請求のうえ、お手続きをお願いいたします。

◆【既にセゾン投信に未成年口座をお持ちのお客さまへ】成人口座移行のお手続きのお願い

該当のお客さまへ以下のスケジュールでお手続きに関する書類をセゾン投信からお送りいたします。同封物をご確認のうえお手続きをお願いいたします。

	対象者 ※2	書類発送のスケジュール	必要書類
未成年口座(こども口座) 口座番号:5***** ※1	・2002年生まれの方※3 ・2003年生まれの方 ・2004年生まれの方	2022年4月1日以降順次	・成人口座移行同意書 ・本人確認書類
ジュニアNISA口座 口座番号:4***** ※1	・2002年生まれの方 ・2003年生まれの方 ・2004年生まれの方	2022年10月1日以降順次	・成人口座移行同意書 ・本人確認書類 ・NISA変更届 (成人NISAへの切り替え用)

※1 「こども口座」と「ジュニアNISA口座」の両方を開設されている場合は、「ジュニアNISA口座」のスケジュールにて書類を発送いたします。

※2 2005年生まれ以降の方にも必要な時期を目安に必要な書類を順次発送いたしますので、事前に書類請求等を行っていただく必要はございません。

※3 「こども口座」のみを開設している方で2002年1月～5月生まれの方はすでに必要書類をお送りしておりますので今回の一括発送の対象者には含まれません。

◆成人口座への移行手続きとは

金融商品のお取引の主体を親権者の方から口座名義人であるお子様へ移行するため、「成人口座への移行に関する同意書」「本人確認書類」等のご提出が必要です。この手続きにより、[親権者の方が代理で管理していたセゾン投信の取引口座がお子様による管理に変更されます。](#)

当社より「総合取引約款」、「セゾン投信スタートガイド」、「投資信託説明書(交付目論見書)」等あらためてお取引に必要な書面一式を当社よりお送りいたしますので、今後のお取引について、親権者の方よりお子様へご説明をお願い申し上げます。お子様が成年年齢を迎えられる門出に、長期投資についてもお話いただけますと幸いです。

◆成人口座移行手続きに関するよくあるご質問

Q1 成人口座への移行手続きを行わない場合はどうなりますか？

A1 当社が指定する締切日を過ぎても、必要書類のご提出がない場合は、売買等の取引に制限をかけさせていただく場合がございます。また、取引制限がかかった場合は定期積立プランの自動引落も一定期間経過後に停止いたします。

Q2 成人口座への移行後も親権者が代理して口座情報の照会や手続き等を行うことはできますか？

成人口座移行後の口座情報に関するお問い合わせ・各種お手続きは、口座名義人からのみ可能です。親権者の方からのお電話等による口座情報やお手続き情報等の照会はお受けいたしかねますのでご注意ください。

A2 ※制度等に関する一般的なお問い合わせ、各種お手続き書類の請求は親権者の方からも受付可能です。
※成人口座への移行手続き完了後、親権者の方がお子様の口座にログインして取引を行う場合や、お子様を名乗ってお問い合わせをいただくような場合は、成りすましや仮名・借名取引となりますのでお取引いたしかねます。口座に関わる手続き・操作は必ず口座名義人ご本人様が行ってください。

仮名・借名取引についての詳細は[こちら](#)

Q3 成人口座への移行手続きを希望しない場合はどうすればいいですか？

A3 お子様の未成年口座を解約するお手続きが必要です。
親権者の方より、セゾン投信お客さま窓口までお電話をお願いいたします。

Q4 本人の住所変更が伴う場合はどのように手続きすればいいですか？

お子様が転居等されている場合は別途「諸変更届」をご請求のうえ、住所変更手続きをお願いいたします。その場合、成人口座移行手続きより前または同時でのお手続きをお願いいたします。

※「成人口座移行の完了通知」は手続き完了時点でセゾン投信にご登録のご住所に郵送いたします。

◆その他のご不明点に関するお問い合わせは[こちら](#)