

楽天証券

リバランスのしかた

# リバランス 3つ方法

**売買リバランス**

**買うだけリバランス1**

**買うだけリバランス2**

# 〈基本〉売買リバランスの手計算方法

楽天証券トップ > マイメニュー > トータルリターン

(楽天証券トップ > 投資信託 > 保有商品 で確認することもできる)

## NISA成長投資枠

注文	ファンド名	分配金 コース	(A)現在の 評価金額[円] 保有数量	基準価額 [円]	(B)累計 受取分配 金額[円]	(C)累計 解約金額 [円]	(D)累計 買付金額 [円]	トータル リターン[円] (A)+(B)+(C)-(D)	詳細
購入 売却	国内株式 (TOPIX)	再投資型	37,870 20,577口	18,404	0	0	37,381	+489	詳細
購入 売却	国内債券 インデックス	再投資型	11,328 11,687口	9,693	0	0	11,325	+3	詳細
購入 売却	先進国株 式インデックス	再投資型	39,829 15,632口	25,479	0	0	39,829	0	詳細
購入 売却	先進国債 券インデックス	再投資型	34,749 26,858口	12,938	0	0	34,749	0	詳細

楽天証券ホームページより

本来の比率の金額

現在の評価額

123,776円

国内株式30%	37,133円	-	37,870円 (31%)	=	-737円 売却
国内債券10%	12,377円	-	11,328円 (9%)	=	+1,049円 買付
外国株式30%	37,133円	-	39,829円 (32%)	=	-2,696円 売却
外国債券30%	37,133円	-	34,749円 (28%)	=	+2,384円 買付

## 口座別に解説します

- 1、NISA口座のみ**
- 2、NISA口座と特定口座**

# 1、NISA口座のみ

---

# 1、NISA口座のみ

～売買リバランス～

1、「あなたの分散投資の比率」「現在の評価額」をツールに入力する

## NISA成長投資枠

注文	ファンド名	分配金 コース	(A)現在の 評価金額[円] 保有数量	基準 [円]
購入 売却	国内株式 (TOPIX)	再投資型	37,870 20,577口	
購入 売却	国内債券 インデックス	再投資型	11,328 11,687口	
購入 売却	先進国株 式インデックス	再投資型	39,829 15,632口	
購入 売却	先進国債 券インデックス	再投資型	34,749 26,858口	

## 投資信託

### 分散投資の比率

国内株式：30 %  
国内債券：10 %  
外国株式：30 %  
外国債券：30 %

フリー1：0 %  
フリー2：0 %  
フリー3：0 %  
合計：0 %

2、計算ボタンをクリックする

※旧NISA（一般NISA、つみたてNISA）もある場合※  
資産別に合算してから、ツールに入力する



### 【どのNISAから売ればいい？】

- ・年内の新NISA枠を使い切る予定 or 使い切っている：旧NISA
- ・新NISA枠を使い切る予定はない：新NISA（成長投資枠を優先）

### 現在の評価額

国内株式：37870 円  
国内債券：11328 円  
外国株式：39829 円  
外国債券：34749 円

計算

# 1、NISA口座のみ

## 3、「売買額」を控えておく（スクショOK） → マイナス資産を売る

### 投資信託

#### 分散投資の比率

国内株式： 30 %  
国内債券： 10 %  
外国株式： 30 %  
外国債券： 30 %  
フリー1： 0 %  
フリー2： 0 %  
フリー3： 0 %  
合計： %

#### 現在の評価額

国内株式： 37870 円  
国内債券： 11328 円  
外国株式： 39829 円  
外国債券： 34749 円

#### 売買額

国内株式： -738 円  
国内債券： 1050 円  
外国株式： -2696 円  
外国債券： 2384 円

### NISA成長投資枠

注文	ファンド名	分配金 コース	(A)現在の 評価金額[円] 保有数量	基準 [円]
購入 売却	国内株式 (TOPIX)	再投資型	37,870 20,577 口	
購入 売却	国内債券 インデックス	再投資型	11,328 11,687 口	
購入 売却	先進国株 式インデックス	再投資型	39,829 15,632 口	
購入 売却	先進国債 券インデックス	再投資型	34,749 26,858 口	

売却口数・金額

全部売却

一部売却(金額指定) 738 円

一部売却(口数指定) 口

※平日15時までに売却した分は、翌日に「買付可能額」に反映  
(外国資産は+1日)

資産合計 金額非表示 保有商品一覧 お気に入り一覧

買付可能額 > 0 円 入金 出金

# 1、NISA口座のみ

4、「買付余力」に入ったお金で、プラスの資産を買う  
※NISA枠を満額買っている場合は、特定口座で買付する

## 投資信託

分散投資の比率

国内株式：  %  
国内債券：  %  
外国株式：  %  
外国債券：  %  
フリー1：  %  
フリー2：  %  
フリー3：  %  
合計：  %

現在の評価額

国内株式：  円  
国内債券：  円  
外国株式：  円  
外国債券：  円

売買額

国内株式：  円  
**国内債券：  円**  
外国株式：  円  
**外国債券：  円**

## NISA成長投資枠

注文	ファンド名	分配金コース	(A)現在の評価金額[円] 保有数量	基準
<input type="button" value="+購入"/> <input type="button" value="-売却"/>	国内株式 (TOPIX)	再投資型	37,870 20,577 口	
<input type="button" value="+購入"/> <input type="button" value="-売却"/>	国内債券 インデックス	再投資型	11,328 11,687 口	
<input type="button" value="+購入"/> <input type="button" value="-売却"/>	先進国株 式インデックス	再投資型	39,829 15,632 口	
<input type="button" value="+購入"/> <input type="button" value="-売却"/>	先進国債 券インデックス	再投資型	34,749 26,858 口	

買付金額  円 (申込単位：100円以上1円単位)

ポイント利用  一部使う  すべて使う  使わない

ポイント利用：  ポイント(円)

分配金コース  再投資型  受取型

口座区分  特定  一般  NISA成長投資枠

目論見書  以下の書面に同意し、内容を承諾しましたので、投信通  
資信託説明書(交付目論見書)

これで終了!



# 1、NISA口座のみ

## 買うだけリバランス①

現金でお金を持ってこれる場合は、追加投資と比率の調整が同時にできる

**投資信託**

売買額

国内株式	：	-738	円
国内債券	：	1050	円
外国株式	：	-2696	円
外国債券	：	2384	円
フリー1	：	0	円
フリー2	：	0	円
フリー3	：	0	円

**Rakuten 楽天証券**

サポート マネーブリッジ **入金** 注文

マーケット 国内株式 外国株式 米国株・海外ETF FX 金・プラチナ 債券 その他商品

※証券口座に「購入額」分のお金を入金して買付すれば終了

(楽天銀行の、マネーブリッジもOK)

リバランスするには最低いくら？

購入額 (合計：8987 円)

国内株式：1959 円

国内債券：1948 円

外国株式：-0 円

外国債券：5080 円

# 1、NISA口座のみ

## 買うだけリバランス②

### 投資信託

リバランスするには最低いくら？

購入額 (合計: 8987 円)

国内株式: 1959 円

国内債券: 1948 円

外国株式: -0 円

外国債券: 5080 円

フリー1: 0 円

フリー2: 0 円

フリー3: 0 円

任意の金額でリバランス

追加したい金額 10000 円

購入額 (合計: NaN 円)

国内株式: NaN 円

国内債券: NaN 円

外国株式: NaN 円

外国債券: NaN 円

フリー1: NaN 円

フリー2: NaN 円

フリー3: NaN 円

計算

現金でお金を持ってこれる場合は、追加投資と比率の調整が同時にできる

※「リバランスするには最低いくら？」金額以上であることが条件

任意の金額でリバランス

追加したい金額 10000 円

購入額 (合計: 10001 円)

国内株式: 2263 円

国内債券: 2050 円

外国株式: 304 円

外国債券: 5384 円

1万円入金し、4本を買うだけでOK!

※「購入額」に端数が出る場合は、調整して買う

## 2、NISA口座と特定口座

---

## 2、NISA口座と特定口座

～売買リバランス～

資産別に（評価額を）合算して、ツールに入力する

### 特定口座

注文	ファンド名 ▼ ▼	分配金 コース	(A)現在の 評価金額[円] 保有数量 ▼ ▼	基準価額 [円]	(B)累計 受取分配 金額[円] ▼ ▼	(C)累計 解約金額 [円] ▼ ▼	(D)累計 買付金額 [円] ▼ ▼	トータル リターン[円] (A)+(B)+(C)-(D) ▼ ▼	詳細
<input type="checkbox"/> 買い <input type="checkbox"/> 売却	国内株式 (TOPIX)	再投資型	181,106 547,925 □	16,844	0	0	836,620	+86,305	詳細
<input type="checkbox"/> 買い <input type="checkbox"/> 売却	国内債券 インデックス	再投資型	41,576 463,438 □	9,484	0	0	459,492	-19,967	詳細
<input type="checkbox"/> 買い <input type="checkbox"/> 売却	先進国株 式インデックス	再投資型	197,178 332,738 □	23,276	0	0	689,322	+85,159	詳細
<input type="checkbox"/> 買い <input type="checkbox"/> 売却	先進国債 券インデックス	再投資型	152,245 1,129,269 □	12,487	0	25,493	1,371,796	+63,815	詳細

### NISA成長投資枠

注文	ファンド名 ▼ ▼	分配金 コース	(A)現在の 評価金額[円] 保有数量 ▼ ▼	基準価額 [円]	(B)累計 受取分配 金額[円] ▼ ▼	(C)累計 解約金額 [円] ▼ ▼	(D)累計 買付金額 [円] ▼ ▼	トータル リターン[円] (A)+(B)+(C)-(D) ▼ ▼	詳細
<input type="checkbox"/> 購入 <input type="checkbox"/> 売却	国内株式 (TOPIX)	再投資型	610,545 20,577 □	18,404	0	0	37,381	+489	詳細
<input type="checkbox"/> 購入 <input type="checkbox"/> 売却	国内債券 インデックス	再投資型	172,325 11,687 □	9,693	0	0	11,325	+3	詳細
<input type="checkbox"/> 購入 <input type="checkbox"/> 売却	先進国株 式インデックス	再投資型	621,325 15,632 □	25,479	0	0	39,829	0	詳細
<input type="checkbox"/> 購入 <input type="checkbox"/> 売却	先進国債 券インデックス	再投資型	580,256 26,858 □	12,938	0	0	34,749	0	詳細

楽天証券ホームページより（評価額は学習用加工）

# 2、NISA口座と特定口座

## 1、「あなたの分散投資の比率」「現在の評価額」をツールに入力する

### 特定口座

注文	ファンド名	分配金コース	(A)現在の評価金額[円] 保有数量	基準価額 [円]	(B)累計受取分配金額[円]	(C)累計解約金額 [円]	(D)累計買付金額 [円]	トータルリターン[円] (A)+(B)+(C)-(D)	詳細
購入 売却	国内株式 (TOPIX)	再投資型	181,106 547,925	16,844	0	0	836,620	+86,305	詳細
購入 売却	国内債券 インデックス	再投資型	41,576 463,438	9,484	0	0	459,492	-19,967	詳細
購入 売却	先進国株式インデックス	再投資型	197,178 332,738	23,276	0	0	689,322	-85,159	詳細
購入 売却	先進国債券インデックス	再投資型	152,245 1,129,269	12,487	0	25,493	1,371,796	+63,815	詳細

### 投資信託

分散投資の比率

国内株式:  %

国内債券:  %

外国株式:  %

外国債券:  %

フリー1:  %

フリー2:  %

フリー3:  %

合計:  %

### NISA成長投資枠

注文	ファンド名	分配金コース	(A)現在の評価金額[円] 保有数量	基準価額 [円]	(B)累計受取分配金額[円]	(C)累計解約金額 [円]	(D)累計買付金額 [円]	トータルリターン[円] (A)+(B)+(C)-(D)	詳細
購入 売却	国内株式 (TOPIX)	再投資型	610,545 20,577	18,404	0	0	37,381	+489	詳細
購入 売却	国内債券 インデックス	再投資型	172,325 11,687	9,693	0	0	11,325	+3	詳細
購入 売却	先進国株式インデックス	再投資型	621,325 15,632	25,479	0	0	39,829	0	詳細
購入 売却	先進国債券インデックス	再投資型	580,256 26,858	12,938	0	0	34,749	0	詳細

現在の評価額

国内株式:  円

国内債券:  円

外国株式:  円

外国債券:  円

フリー1:  円

フリー2:  円

フリー3:  円

合計:  円

売買額

フリー3:

## 2、計算ボタンをクリックする



## 2、NISA口座と特定口座

### 3、「売買額」を控えておく（スクショOK） → マイナス資産を売る

#### 投資信託

##### 分散投資の比率

国内株式：  %  
 国内債券：  %  
 外国株式：  %  
 外国債券：  %  
 フリー1：  %  
 フリー2：  %  
 フリー3：  %  
 合計：  %

##### 現在の評価額

国内株式：  円  
 円

##### 売買額

国内株式：  円  
 国内債券：  円  
 外国株式：  円  
 外国債券：  円

#### 特定口座

注文	ファンド名	分配金 コース	(A)現在の 評価金額[円] 保有数量	基準価額 [円]	(B)累計 受取分配 金額[円]	(C)累計 解約金額 [円]	(D)累計 買付金額 [円]	トータル リターン[円] (A)+(B)+(C)-(D)	詳細
・買い ・売却	国内株式 (TOPIX)	再投資型	181,106 547,925 □	16,844	0	0	836,620	+86,305	詳細
・買い ・売却	国内債券 インデックス	再投資型	41,576 463,438 □	9,484	0	0	459,492	-19,967	詳細
・買い ・売却	先進国株 式インデックス	再投資型	197,178 332,738 □	23,276	0	0	689,322	+85,159	詳細
・買い ・売却	先進国債 券インデックス	再投資型	152,245 1,129,269 □	12,487	0	25,493	1,371,796	+63,815	詳細

#### NISA成長投資枠

注文	ファンド名	分配金 コース	(A)現在の 評価金額[円] 保有数量	基準価額 [円]	(B)累計 受取分配 金額[円]	(C)累計 解約金額 [円]	(D)累計 買付金額 [円]	トータル リターン[円] (A)+(B)+(C)-(D)	詳細
・購入 ・売却	国内株式 (TOPIX)	再投資型	610,545 20,577 □	18,404	0	0	37,381	+489	詳細
・購入 ・売却	国内債券 インデックス	再投資型	172,325 11,687 □	9,693	0	0	11,325	+3	詳細
・購入 ・売却	先進国株 式インデックス	再投資型	621,325 15,632 □	25,479	0	0	39,829	0	詳細
・購入 ・売却	先進国債 券インデックス	再投資型	580,256 26,858 □	12,938	0	0	34,749	0	詳細

#### 【どの口座から売ればいい？】

- ・年内の新NISA枠を使い切る予定→特定口座や旧NISA
  - ・新NISA枠を使い切る予定はない：新NISA（成長投資枠を優先）
- ※基本的にNISA口座内で対応 ※次のページの補足をチェック



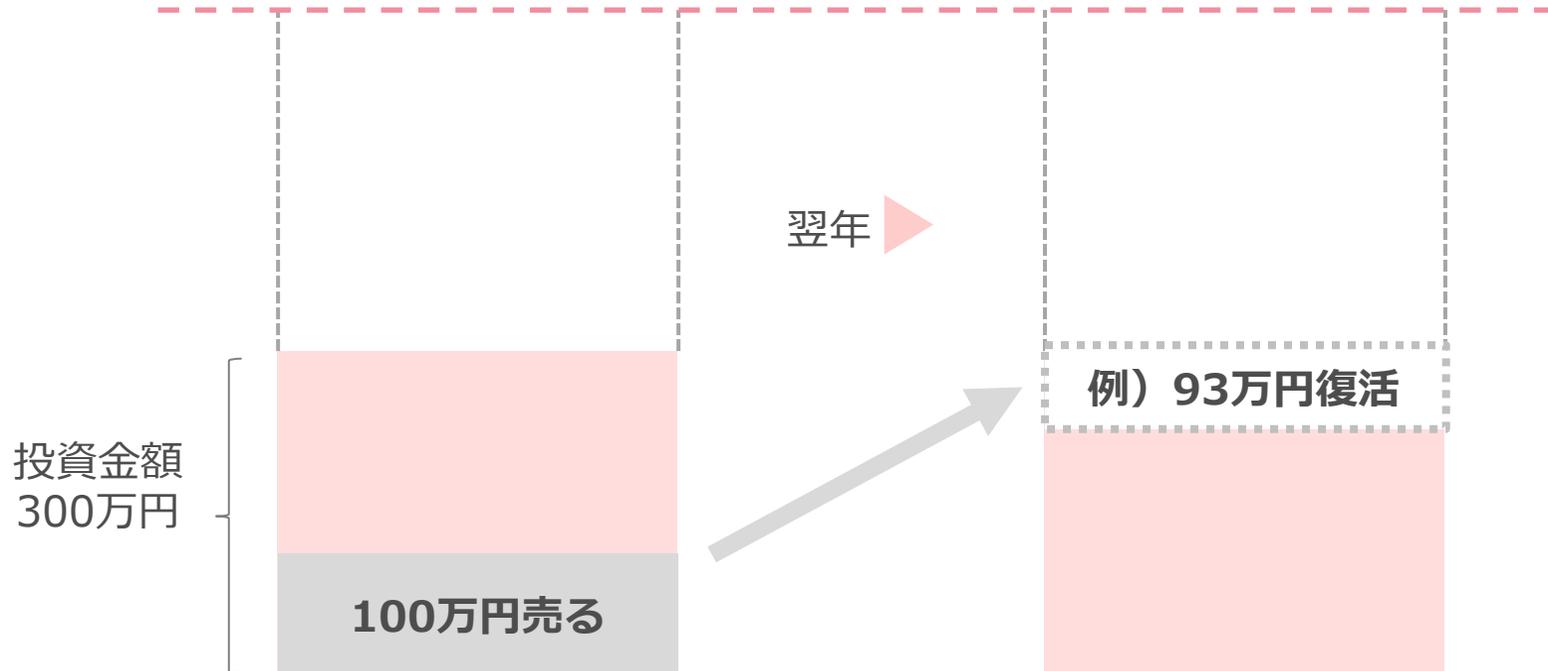
# 売った分のお金は、翌年に復活する

ただし、**取得価額分のみ**！



**取得価額とは？** 元本のお金 + 購入する時に払った手数料 + 消費税など

非課税保有限度額（上限1800万円）



最大利用額1800万円（成長投資枠は1200万円）を使い切った翌年に、取得額分が復活

→満額投資をすれば、早くて5年後に、復活分が使えるようになる

## 2、NISA口座と特定口座

### 特定口座

注文	ファンド名	分配金コース	(A)現在の評価金額[円] 保有数量	基準価額 [円]	(B)累計受取分配金額[円]	(C)累計解約金額 [円]	(D)累計買付金額 [円]	トータルリターン[円] (A)+(B)+(C)-(D)	詳細
<input type="checkbox"/> 購入 <input type="checkbox"/> 売却	国内株式 (TOPIX)	再投資型	181,106 547,925 □	16,844	0	0	836,620	+86,305	詳細
<input type="checkbox"/> 購入 <input type="checkbox"/> 売却	国内債券 インデックス	再投資型	41,576 463,438 □	9,484	0	0	459,492	-19,967	詳細
<input type="checkbox"/> 購入 <input type="checkbox"/> 売却	先進国株式 インデックス	再投資型	197,178 332,738 □	23,276	0	0	689,322	+85,159	詳細
<input type="checkbox"/> 購入 <input type="checkbox"/> 売却	先進国債券 インデックス	再投資型	152,245 1,129,269 □	12,487	0	25,493	1,371,796	+63,815	詳細

### NISA成長投資枠

注文	ファンド名	分配金コース	(A)現在の評価金額[円] 保有数量	基準価額 [円]	(B)累計受取分配金額[円]	(C)累計解約金額 [円]	(D)累計買付金額 [円]	トータルリターン[円] (A)+(B)+(C)-(D)	詳細
<input type="checkbox"/> 購入 <input type="checkbox"/> 売却	国内株式 (TOPIX)	再投資型	610,545 20,577 □	18,404	0	0	37,381	+489	詳細
<input type="checkbox"/> 購入 <input type="checkbox"/> 売却	国内債券 インデックス	再投資型	172,325 11,687 □	9,693	0	0	11,325	+3	詳細
<input type="checkbox"/> 購入 <input type="checkbox"/> 売却	先進国株式 インデックス	再投資型	621,325 15,632 □	25,479	0	0	39,829	0	詳細
<input type="checkbox"/> 購入 <input type="checkbox"/> 売却	先進国債券 インデックス	再投資型	580,256 26,858 □	12,938	0	0	34,749	0	詳細

売却口数・金額

全部売却

一部売却(金額指定)  円

一部売却(口数指定)

※平日15時までに売却した分は、翌日に「買付可能額」に反映  
(外国資産は+1日)

資産合計 金額非表示 保有商品一覧 お気に入り一覧

※楽天銀行残高除く

評価損益 ▼

買付可能額 > 0円

## 2、NISA口座と特定口座

- 4、「買付余力」に入ったお金で、プラスの資産を買う  
 ※NISA枠を満額買っている場合は、特定口座で買付する

### 投資信託

#### 分散投資の比率

国内株式：30 %  
 国内債券：10 %  
 外国株式：30 %  
 外国債券：30 %  
 フリー1：0 %  
 フリー2：0 %  
 フリー3：0 %  
 合計：100 %

#### 現在の評価額

国内株式：791651 円  
 外国株式：212000 円

#### 売買額

国内株式：-24685 円  
 国内債券：41755 円  
 外国株式：-51536 円  
 外国債券：34466 円

#### 【どの枠から買えばいい？】

- 年内の新NISA枠を使う予定：特定口座
- 新NISA枠を使い切る予定なし：新NISA（成長投資枠を優先）



### NISA成長投資枠

注文	ファンド名	分配金コース	(A)現在の評価金額[円] 保有数量	基準
+購入 +売却	国内株式 (TOPIX)	再投資型	37,870 20,577 口	
+購入 +売却	国内債券 インデックス	再投資型	11,328 11,687 口	
+購入 +売却	先進国株 インデックス	再投資型	39,829 15,632 口	
+購入 +売却	先進国債 券インデックス	再投資型	34,749 26,858 口	

買付金額 **41755** 円 (申込単位：100円以上1円単位)

買付金額の内訳：概算投資額 円

利用可能ポイント：960 ポイント(円)

楽天ポイントコース設定済

**R SPU!** 当月合計30,000円以上のポイント投資で当月ご利用には楽天ポイントコースおよびマネープ  
[設定状況はこちら](#) [詳しい条件はこちら](#)

ポイント利用  一部使う  すべて使う  使わない

ポイント(円)

ポイント利用：0 ポイント(円)

※期間限定ポイント及び他ポイントから交換した楽天ポイントは利

分配金コース  再投資型  受取型

口座区分  特定  一般  NISA成長投資枠

目録見書  以下の書面に同意し、内容を承諾しましたので、投信・投資信託説明書（交付目録見書）

## 2、NISA口座と特定口座

### 買うだけリバランス①

現金でお金を持ってこれる場合は、追加投資と比率の調整が同時にできる

**投資信託**

売買額

国内株式	:	<input type="text" value="-24685"/>	円
国内債券	:	<input type="text" value="41755"/>	円
外国株式	:	<input type="text" value="-51536"/>	円
外国債券	:	<input type="text" value="34466"/>	円
フリー1	:	<input type="text" value="0"/>	円
フリー2	:	<input type="text" value="0"/>	円
フリー3	:	<input type="text" value="0"/>	円

リバランスするには最低いくら？

購入額 (合計:  円)

国内株式	:	<input type="text" value="26852"/>	円
国内債券	:	<input type="text" value="58933"/>	円
外国株式	:	<input type="text" value="-0"/>	円
外国債券	:	<input type="text" value="86002"/>	円



※証券口座に「購入額」分のお金を入金して買付すれば終了  
(楽天銀行の、マネーブリッジもOK)

## 2、NISA口座と特定口座

### 買うだけリバランス②

#### 投資信託

リバランスするには最低いくら？

購入額 (合計: 171787 円)

国内株式: 26852 円

国内債券: 58933 円

外国株式: -0 円

外国債券: 86002 円

フリー-1 : 0 円

フリー-2 : 0 円

フリー-3 : 0 円

任意の金額でリバランス

追加したい金額 200000 円

購入額 (合計 NaN 円)

国内株式: NaN 円

国内債券: NaN 円

外国株式: NaN 円

外国債券: NaN 円

フリー-1 : NaN 円

フリー-2 : NaN 円

フリー-3 : NaN 円

計算

現金でお金を持ってこれる場合は、追加投資と比率の調整が同時にできる

※「リバランスするには最低いくら？」金額以上であることが条件

任意の金額でリバランス

追加したい金額 200000 円

購入額 (合計 200001 円)

国内株式: 35316 円

国内債券: 61755 円

外国株式: 8464 円

外国債券: 94466 円

フリー-1 : 0 円

フリー-2 : 0 円

フリー-3 : 0 円

計算

20万円入金し、4本を買うだけでOK！

※「購入額」に端数が出る場合は、調整して買う