

S B I 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

SBI証券トップ > ポートフォリオ

投資信託（金額/NISA預り（成長投資枠））

登録順表示▲

情報更新

取引	ファンド名	買付日	数量	取得単価	現在値	前日比	前日比 (%)	損益	損益 (%)	評価額	編集
買付 売却	OPIX 国内株式 (T)	--/--	86,110	17,910	18,021	+111	+0.62	+955.82	+0.62	181,106.83	詳細 ✉
買付 売却	デックス 国内債券イン	--/--	53,297	9,661	9,676	+15	+0.16	+79.94	+0.16	41,576.23	詳細 ✉
買付 売却	ンデックス 先進国株式イ	--/--	61,919	25,271	25,271	+261	+1.04	--	--	197,178.14	詳細 ✉
買付 売却	ンデックス 先進国債券イ	--/--	118,643	12,999	12,999	+98	+0.76	--	--	152,245.54	詳細 ✉

SBI証券ホームページより（評価額は学習用加工）

本来の比率の金額

現在の評価額

572,105円	国内株式30%	171,631円	-	181,106円 (32%)	=	-9,475円 売却
	国内債券10%	57,212円	-	41,576円 (7%)	=	+15,635円 買付
	外国株式30%	171,631円	-	197,178円 (34%)	=	-25,547円 売却
	外国債券30%	171,631円	-	152,245円 (27%)	=	+19,387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



投資信託 (金額/NISA預り (成長投資枠))

取引	ファンド名	買 (%)	評価額	編集
買付 売却	国内株式 (TOPIX)	+0.62	181,106.83	詳細
買付 売却	国内債券インデックス	+0.16	41,576.23	詳細
買付 売却	先進国株式インデックス		197,178.14	詳細
買付 売却	先進国債券インデックス		152,245.54	詳細

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: %

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: 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

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

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： 100 %

現在の評価額

国内株式： 181106 円

合計： 572106 円

売買額

国内株式： -9475 円

国内債券： 15635 円

外国株式： -25547 円

外国債券： 19387 円

投資信託（金額/NISA預り（成長投資枠））

登録順表示▲

情報更新

取引	ファンド名	買 (%)	評価額	編集
買付 売却	国内株式（TOPIX）	+0.62	181,106.83	詳細
買付 売却	国内債券インデックス	+0.16	41,576.23	詳細
買付 売却	先進国株式インデックス	--	197,178.14	詳細
買付 売却	先進国債券インデックス	--	152,245.54	詳細

注文金額
・口数

金額指定 9475 円

口数指定

全額

ご注文の際にはご注意事項を必ずご確認ください。

注文金額・口数の入力欄では、カンマの入力は不要です。

取引パスワード：

注文確認画面へ

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

口座状況

買付余力 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： 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： 181106 円

合計： 572106 円

売買額

国内株式： -9475 円

国内債券： 15635 円

外国株式： -25547 円

外国債券： 19387 円

投資信託 (金額/NISA預り (成長投資枠))

登録順表示▲

情報更新

取引	ファンド名	買	(%)	評価額	編集
買付 売却	国内株式 (TOPIX)	-	+0.62	155,178.83	詳細 送信
買付 売却	国内債券インデックス	-	+0.16	51,570.17	詳細 送信
買付 売却	先進国株式インデックス	-	--	156,475.5	詳細 送信
買付 売却	先進国債券インデックス	-	--	154,224.03	詳細 送信

預り区分	<input type="radio"/> 特定預り/一般預り <input checked="" type="radio"/> NISA預り(成長投資枠)
購入金額	15635 円 (手数料・消費税含) NISA買付可能最大額 円 (2024年成長投資枠基準)

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	:-9475	円
国内債券	:15635	円
外国株式	:-25547	円
外国債券	:19387	円
フリー1	:0	円
フリー2	:0	円
フリー3	:0	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
(住信SBIネット銀行の、ハイブリッド預金でもOK)

リバランスするには最低いくら？

購入額 (合計: 85155 円)

国内株式	:16072	円
国内債券	:24150	円
外国株式	:0	円
外国債券	:44933	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: 85155 円)

国内株式: 16072 円

国内債券: 24150 円

外国株式: 0 円

外国債券: 44933 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 100000 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 100000 円

購入額 (合計: 100002 円)

国内株式: 20526 円

国内債券: 25635 円

外国株式: 4454 円

外国債券: 49387 円

フリー1: 0 円

フリー2: 0 円

フリー3: 0 円

計算

10万円入金し、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～

投資信託(金額/特定預り)

登録順表示▲

情報更新

取引	ファンド名	買付日	数量	取得単価	現在値	前日比	前日比(%)	損益	損益(%)	評価額	編集
買付 売却	国内株式(TOPIX)	--/--	1,838,491	14,154	14,591	-168	-1.14	+80,342.05	+3.09	181,106.83	詳細 編集
買付 売却	国内債券インデックス	--/--	964,087	9,910	9,767	+11	+0.11	-13,786.44	-1.44	41,576.23	詳細 編集
買付 売却	先進国株式インデックス	--/--	1,307,179	19,907	20,138	-139	-0.69	+30,195.83	+1.16	197,178.14	詳細 編集
買付 売却	先進国債券インデックス	--/--	2,360,226	12,153	11,669	-21	-0.18	-114,234.93	-3.98	152,245.54	詳細 編集

投資信託(金額/NISA預り(成長投資枠))

登録順表示▲

情報更新

取引	ファンド名	買付日	数量	取得単価	現在値	前日比	前日比(%)	損益	損益(%)	評価額	編集
買付 売却	国内株式(TOPIX)	--/--	86,110	17,910	18,021	+111	+0.62	+955.82	+0.62	610,545.31	詳細 編集
買付 売却	国内債券インデックス	--/--	53,297	9,661	9,676	+15	+0.16	+79.94	+0.16	172,325.55	詳細 編集
買付 売却	先進国株式インデックス	--/--	61,919	25,271	25,271	+261	+1.04	--	--	621,325.55	詳細 編集
買付 売却	先進国債券インデックス	--/--	118,643	12,999	12,999	+98	+0.76	--	--	580,256.78	詳細 編集

SBI証券ホームページより(評価額は学習用加工)

資産別に(評価額を)合算して、ツールに入力する

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

投資信託(金額/特定預り)

取引	ファンド名	買入	評価額	編集
買付 売却	国内株式(TOPIX)	3	181,106.83	詳細 編集
買付 売却	国内債券インデックス	4	41,576.23	詳細 編集
買付 売却	先進国株式インデックス	1	197,178.14	詳細 編集
買付 売却	先進国債券インデックス	3	152,245.54	詳細 編集

投資信託(金額/NISA預り(成長投資枠))

取引	ファンド名	買入(%)	評価額	編集
買付 売却	国内株式(TOPIX)	+0.62	610,545.31	詳細 編集
買付 売却	国内債券インデックス	+0.16	172,325.55	詳細 編集
買付 売却	先進国株式インデックス		621,325.55	詳細 編集
買付 売却	先進国債券インデックス		580,256.78	詳細 編集

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

フリー1: 円

フリー2: 円

フリー3: 円

合計: 円

売買額

フリー1:

フリー2:

フリー3:

計算

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：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

国内債券：213000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

投資信託(金額/特定預り)

取引	ファンド名	買 (%)	評価額	編集
買付 売却	国内株式(TOPIX)	3	181,106.83	詳細
買付 売却	国内債券インデックス	4	41,576.23	詳細
買付 売却	先進国株式インデックス	1	197,178.14	詳細
買付 売却	先進国債券インデックス	3	152,245.54	詳細

投資信託(金額/NISA預り(成長投資枠))

取引	ファンド名	買 (%)	評価額	編集
買付 売却	国内株式(TOPIX)	+0.62	610,545.31	詳細
買付 売却	国内債券インデックス	+0.16	172,325.55	詳細
買付 売却	先進国株式インデックス		621,325.55	詳細
買付 売却	先進国債券インデックス		580,256.78	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 → 旧NISAや特定口座
- ・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



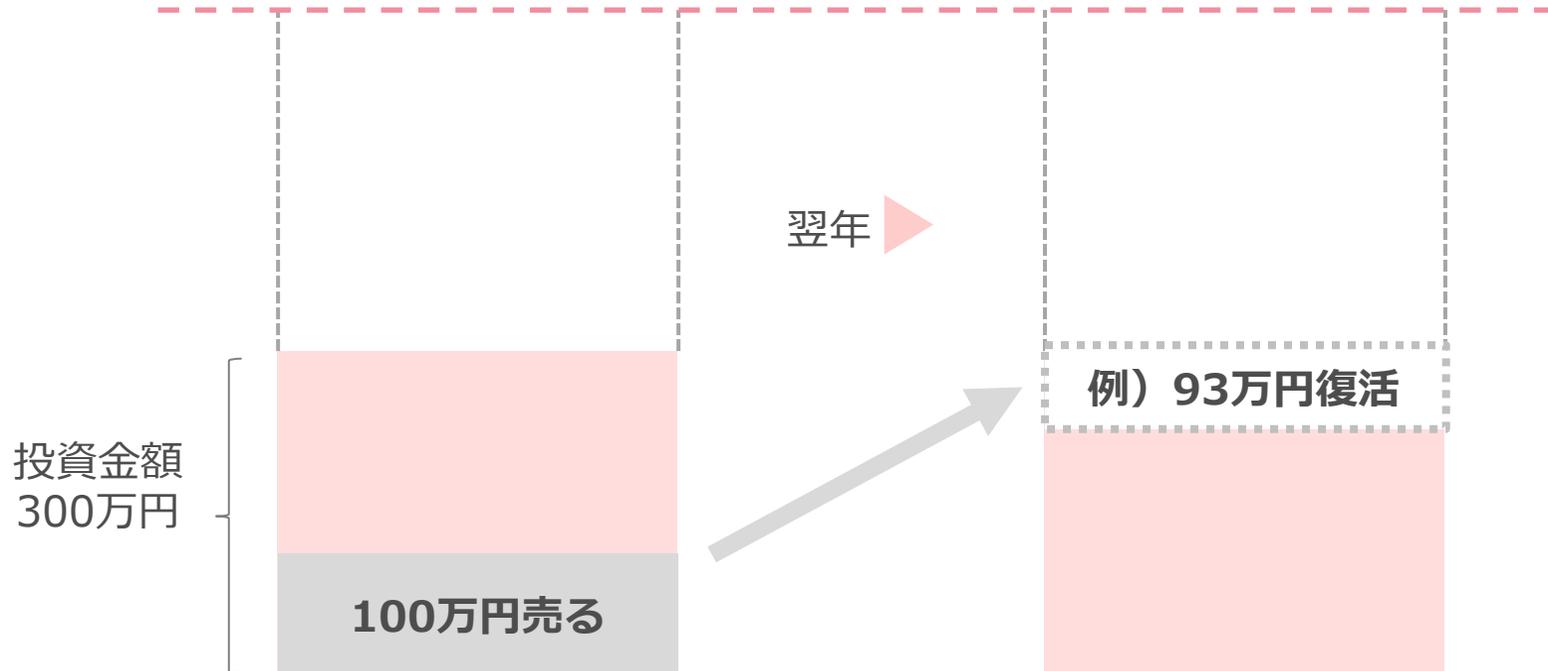
売った分のお金は、翌年に復活する

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

投資信託(金額/特定預り)

取引	ファンド名	買 (%)	評価額	編集
買付 売却	国内株式(TOPIX)	3.79	181,106.83	詳細 削除
買付 売却	国内債券インデックス	4.4	41,576.23	詳細 削除
買付 売却	先進国株式インデックス	1.5	197,178.14	詳細 削除
買付 売却	先進国債券インデックス	0.98	152,245.54	詳細 削除

投資信託(金額/NISA預り(成長投資枠))

取引	ファンド名	買 (%)	評価額	編集
買付 売却	国内株式(TOPIX)	+0.62	610,545.31	詳細 削除
買付 売却	国内債券インデックス	+0.16	172,325.55	詳細 削除
買付 売却	先進国株式インデックス	--	621,325.55	詳細 削除
買付 売却	先進国債券インデックス	--	580,256.78	詳細 削除

注文金額・口数

金額指定 円

口数指定 口

全額

ⓘ ご注文の際には必ず注意事項を確認ください。

注文金額・口数の入力欄では、カンマの入力は不要です。

取引パスワード :

注文確認画面を省略

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

口座状況

買付余力 0円

資産を管理(My資産)

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

投資信託（金額/NISA預り（成長投資枠））

取引	ファンド名	買 (%)	評価額	編集
買付 売却	国内株式 (TOPIX)	+0.62	610,545.31	詳細
買付 売却	国内債券インデックス	+0.16	172,325.55	詳細
買付 売却	先進国株式インデックス	--	621,325.55	詳細
買付 売却	先進国債券インデックス	--	580,256.78	詳細

預り区分	<input type="radio"/> 特定預り/一般預り <input checked="" type="radio"/> NISA預り(成長投資枠)
購入金額	41755円 (手数料・消費税含) NISA買付可能最大額: 円 (2024年成長投資枠基準)

【どの枠から買えばいい？】

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



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



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
フリー1	:	0	円
フリー2	:	0	円
フリー3	:	0	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
(住信SBIネット銀行の、ハイブリッド預金でもOK)

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

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