

特定口座 売却のしかた

特定口座から売る際のパターン例

1、つみたてNISA（株式）＋特定口座（債券）で運用

→債券の2本すべて売る

2、4本すべて特定口座で運用

→それぞれの比率に合わせて、一部の金額を売る

税金計算は、リバランスツールにおまかせ♪

<https://fpf-kimura.surge.sh/4.html>

リバランスツール

投資信託 / 確定拠出年金 / 売却時の税金



売却時の税金

商品名	売却したい金額	現在値	取得単価	税金	売却口数	個別元本
国内株式	<input type="text"/> 円	<input type="text"/> 円	<input type="text"/> 円	<input type="text"/> 円	<input type="text"/> 口	<input type="text"/> 円
国内債券	<input type="text"/> 円	<input type="text"/> 円	<input type="text"/> 円	<input type="text"/> 円	<input type="text"/> 口	<input type="text"/> 円
外国株式	<input type="text"/> 円	<input type="text"/> 円	<input type="text"/> 円	<input type="text"/> 円	<input type="text"/> 口	<input type="text"/> 円
外国債券	<input type="text"/> 円	<input type="text"/> 円	<input type="text"/> 円	<input type="text"/> 円	<input type="text"/> 口	<input type="text"/> 円
合計	<input type="text"/> 円	<input type="text"/> 円	<input type="text"/> 円	<input type="text"/> 円		

計算

1、つみたてNISA（株式）+特定口座（債券）で運用

SBI証券トップ > ポートフォリオ

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	参考単価	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	国内債券インデックス	-/-/-	9,158	9,827.47	9,828	9,886	-3	-0.03	+53.11	+0.59	9,053.59	✉
買付 売却	先進国債券インデック	-/-/-	17,562	11,957.64	11,958	12,448	+54	+0.44	+860.53	+4.10	21,861.17	✉

投資信託(金額/特定預り) 合計	評価額	含み損益	含み損益(%)	前日比	前日比(%)
	30,914.77	+913.65	+3.05	+92.09	+0.30

注文金額 ・口数	<input type="radio"/> 金額指定	<input type="text"/>	円
	<input type="radio"/> 口数指定	<input type="text"/>	口
	<input checked="" type="radio"/> 全額		

売ったお金が買付余力に入ったら、新NISAで買付

SBI証券トップ > ポートフォリオ > 買いたい商品の「買付」クリック
> 預り区分：NISA預り（成長投資枠）（つみたて投資枠）を選択し購入

→次ページ注意点有

〈 注意点 〉 売る前にチェック！

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	参考単価	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	国内債券インデックス	---	9,158	9,827.47	9,828	9,886	-3	-0.03	+53.11	+0.59	9,053.59	✉
買付 売却	先進国債券インデック	---	17,562	11,957.64	11,958	12,448	+54	+0.44	+860.53	+4.10	21,861.17	✉

30%

70%

投資信託(金額/特定預り)	評価額	含み損益	含み損益(%)	前日比	前日比(%)
合計	30,914.77	+913.65	+3.05	+92.09	+0.30

買付余力に、2本の売却分がまとめて入ってくるので
どんな分け方で買えば良いのか分からなくなる

ざっくりで良いので、配分をチェックしておく

2、4本すべて特定口座で運用（一部売却例：成長投資枠240万円分を売りたい）

SBI証券トップ > ポートフォリオ

バランス運用タイプの場合

投資信託(金額特定預り)

登録期表示▲

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	---	1,838,491	14,154	14,591	-168	-1.14	+80,342.05	+3.09	2,682,542.21	詳細 閉
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	941,623.77	詳細 閉
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	2,632,397.07	詳細 閉
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	2,754,147.71	詳細 閉

投資信託(金額特定預り)	評価額	含み損益	含み損益(%)	前日比	前日比(%)
合計	9,010,710.78	-17,483.49	-0.19	-52,952.42	-0.58

投資信託(金額つみたてNISA預り)

登録期表示▲

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
積立 売却	国内株式(TOPIX)	---	186,567	14,258	14,591	-168	-1.14	+6,212.68	+2.34	272,219.9	詳細 閉
積立 売却	先進国株式インデックス	---	134,380	19,795	20,138	-139	-0.69	+4,609.23	+1.73	270,614.44	詳細 閉

投資信託(金額つみたてNISA預り)	評価額	含み損益	含み損益(%)	前日比	前日比(%)
合計	542,834.35	+10,821.91	+2.03	-5,002.21	-0.91

① 240万円を、バランス運用で分ける

国内株式：72万円

国内債券：24万円

外国株式：72万円

外国債券：72万円

②税金を考慮し、約240万円が入ってくるようにする

投資信託(金額特定預り)

登録期表示▲

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	--/--	1,838,491	14,154	14,591	-168	-1.14	+80,342.05	+3.09	2,682,542.21	詳細
買付 売却	国内債券インデック	--/--	964,087	9,910	9,767	+11	+0.11	-13,786.44	-1.44	941,623.77	詳細
買付 売却	先進国株式インデ	--/--	1,307,179	19,907	20,138	-139	-0.69	+30,195.83	+1.16	2,632,397.07	詳細
買付 売却	先進国債券インデ	--/--	2,360,226	17,153	17,669	-21	-0.18	-114,234.93	-3.98	2,754,147.71	詳細

投資信託(金額特定預り)	評価額	含み損益	含み損益(%)	前日比	前日比(%)
合計	9,010,710.78	-17,483.49	-0.19	52,952.42	-0.58

商品名	売却したい金額	現在値	取得単価	税金	売却口数	個別元本
国内株式	720000 円	14591 円	14154 円	4313 円	493455 口	698436 円
国内債券	0 円	0 円	0 円	NaN 円	NaN 口	NaN 円
外国株式	72000 円	20138 円	19907 円	165 円	35753 口	71173 円
外国債券	0 円	0 円	0 円	NaN 円	NaN 口	NaN 円



商品名	売却したい金額	現在値	取得単価	税金	売却口数	個別元本
国内株式	725000 円	14591 円	14154 円	4343 円	496882 口	703287 円
国内債券	0 円	0 円	0 円	NaN 円	NaN 口	NaN 円
外国株式	722000 円	20138 円	19907 円	1656 円	358526 口	713718 円
外国債券	0 円	0 円	0 円	NaN 円	NaN 口	NaN 円



4本を売ったお金が「買付余力」に入ったら、新NISAで買付
(余剰が出れば再投資、不足分は現金を足すなど対応)

国内株式：72万円
国内債券：24万円
外国株式：72万円
外国債券：72万円

1、つみたてNISA（株式）+特定口座（債券）で運用

楽天証券トップ > 投資信託 > →保有商品



特定口座

+ ファンドの登録・比較ボタンを表示

注文	ファンド	分配金 コース (変更)	保有数量 Lスポット・積立 (内訳を表示)	平均取得価額 取得総額	基準価額 前日比 / 前月比	時価評価額 評価損益 円 %	トータル リターン	あし あと
<input type="button" value="売却"/>	国内債券インデック	再投資型	+ 21,517 口	9,759.72 円 20,999 円	9,621 円 +47 円	20,702 円 -1.42 %	+ -298 円	詳細
<input type="button" value="売却"/>	先進国債券インデッ	再投資型	+ 17,418 口	12,056.49 円 20,999 円	12,791 円 +17 円	22,279 円 +6.09 %	+ +1,279 円	詳細
特定口座合計				41,998 円		42,981 円	-	

- 口座合計を閉じる

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) 口

楽天証券トップ > 投資信託 > →保有商品
> 「買い」ボタンをクリック
> 成長投資枠、つみたて投資枠 を選択し購入

売ったお金が買付可能額に入ったら、新NISAで買付（次ページ注意点有）

〈 注意点 〉 売る前にチェック！

特定口座

+ ファンドの登録・比較ボタンを表示

注文	ファンド	分配金 コース (変更)	保有数量 Lスポット・積立 (内訳を表示)	平均取得価額 取得総額	基準価額 前日比 / 前月比	時価評価額 評価損益 円 %	トータル リターン	あし あと
 	国内債券インデック ス	再投資型	+ 21,517 口	9,759.72 円 20,999 円	9,621 円 +47 円	20,702 円 -1.42 %	+ -298 円	詳細
 	先進国債券インデッ ク	再投資型	+ 17,418 口	12,056.49 円 20,999 円	12,791 円 +17 円	22,279 円 +6.09 %	+ +1,279 円	詳細
特定口座合計				41,998 円		42,981 円		

 口座合計を閉じる

48%

52%

買付可能額に、2本の売却分がまとめて入ってくるので
どんな分け方で買えば良いのか分からなくなる
ざっくりで良いので、配分をチェックしておく

2、4本すべて特定口座で運用（一部売却例：成長投資枠240万円分を売りたい）

楽天証券トップ > 投資信託 > →保有商品

バランス運用タイプの場合

特定口座								
注文	ファンド	分配金 コース (変更)	保有数量	平均取得価額 取得総額	基準価額 前日比 / 前月比	時価評価額 評価損益 円 %	トータル リターン	あし あと
	国内株式	再投資型	2,440,107 口	13,524.00 円 3,300,000 円	14,518 円 +303 円	3,542,547 円 +242,547 円	+242,547 円	詳細
	国内債券イン デックス	再投資型	2,055,800 口	10,215.00 円 2,099,999 円	9,802 円 +41 円	2,015,095 円 -84,905 円	-84,905 円	詳細
	先進国株式イ ンデックス	再投資型	1,819,184 口	18,140.00 円 3,299,999 円	20,538 円 +401 円	3,736,240 円 +436,240 円	+436,240 円	詳細
	先進国債券イ ンデックス	再投資型	4,140,965 口	11,833.00 円 4,900,003 円	11,964 円 -112 円	4,954,251 円 +54,247 円	+54,247 円	詳細

+ ファンドの登録・比較ボタンを表示

+ 口座合計を表示

合計14,248,133

① 240万円を、バランス運用で分ける

国内株式：72万円

国内債券：24万円

外国株式：72万円

外国債券：72万円

②税金を考慮し、約240万円が入ってくるようにする

特定口座

+ ファンドの登録・比較ボタンを表示

注文	ファンド	分配金 コース (変更)	保有数量	平均取得価額	基準価額	時価評価額 評価損益	トータル リターン	あし あと
				取得総額	前日比 / 前月比	円 %		
・買い ・売却	国内株式	再投資型	2,440,107 口	13,524.00 円 3,300,000 円	14,518 円 +303 円	3,542,547 円 +242,547 円	+242,547 円	詳細
・買い ・売却	国内債券イン デックス	再投資型	2,055,800 口	10,215.00 円 2,099,999 円	9,802 円 +41 円	2,015,095 円 -84,905 円	-84,905 円	詳細
・買い ・売却	先進国株式イ ンデックス	再投資型	1,819,184 口	18,140.00 円 3,299,999 円	20,538 円 +401 円	3,736,240 円 +436,240 円	+436,240 円	詳細
・買い ・売却	先進国債券イ ンデックス	再投資型	4,140,965 口	11,833.00 円 4,900,003 円	11,964 円 -112 円	4,954,251 円 +54,247 円	+54,247 円	詳細

+ 口座合計を表示

国内株式：72万円
国内債券：24万円
外国株式：72万円
外国債券：72万円

商品名	売却したい金額	現在値	取得単価	税金	売却口数	個別元本
国内株式	720000 円	14518 円	13524 円	9859 円	495936 口	670704 円
国内債券	0 円	0 円	0 円	NaN 円	NaN 口	NaN 円
外国株式	720000 円	20538 円	18140 円	16813 円	350570 口	635934 円
外国債券	720000 円	11964 円	11833 円	1577 円	601805 口	712116 円

商品名	売却したい金額	現在値	取得単価	税金	売却口数	個別元本
国内株式	733000 円	14518 円	13524 円	10037 円	504890 口	682813 円
国内債券	0 円	0 円	0 円	NaN 円	NaN 口	NaN 円
外国株式	740000 円	20538 円	18140 円	17280 円	360308 口	653599 円
外国債券	725000 円	11964 円	11833 円	1588 円	605985 口	717062 円

4本を売ったお金が「買付可能額」に入ったら、新NISAで買付
(余剰が出れば再投資、不足分は現金を足すなど対応)