

投資をはじめ前の 基礎チェックリスト

～ お金で失敗しないための、12の確認項目 ～

投資で本当に大切なのは「始める前の準備」です。下のリストに を付けながら、自分の準備ができているか確かめてみましょう。全部にチェックが付くころには、あなたは“慌てて損をする初心者”を卒業しています。

① お金の準備

- 生活防衛資金（生活費の約6か月分）を、投資とは別に確保した
- 当面使う予定のない「余剰資金」の範囲で投資する

② 口座・制度

- NISA口座を開設した（非課税のメリットを活かす）
- 売買手数料の安いネット証券を選んだ

③ 知識の土台

- 「複利」「分散」「ドルコスト平均法」の意味を自分の言葉で説明できる
- インデックス投資とは何か、を理解した

④ リスク管理

- 1回の取引で失ってよい上限（例：資金の1～2%）を決めた
- 買う前に「損切りライン」を先に決めている
- レバレッジ（借りたお金で大きく賭ける）の怖さを理解した

⑤ メンタル・継続

- 暴落が来ても、あわてて売らない計画がある
- 「必ず儲かる」「絶対上がる」という話には乗らないと決めている
- 毎月の積立を自動化し、売買の記録をつけている

▶ もっと詳しく学ぶには：marketwatch-jp.com の解説記事（複利・分散・損切り・NISA・投資心理など）が無料で読めます。毎週のメルマガでも相場の振り返りをお届けします。

※ 本資料は情報提供を目的とした一般的な教育コンテンツであり、投資助言ではありません。MarketWatch AI は金融商品取引業者ではなく、投資助言・代理業の登録もしていません。投資判断はご自身の責任で行ってください。© 2026 MarketWatch AI