

第1話 感想送付プレゼント

月10万円を 目指すための 準備シート

～AIに任せる時代に、
最初に整えておくべきこと～

はじめに

- ★ この特典を受け取ってくださり、ありがとうございます。
- ★ 投資で結果を出すために必要なのは、難しいチャート分析や何年も勉強することだけではありません。
- ★ むしろ大切なのは、正しい環境を選び、正しい手順で始め、無理なく継続できる準備を整えることです。
- ★ これからの時代は、投資を自分ひとりで頑張るのではなく、AIに任せ、AIをうまく扱っていく時代です。
- ★ 準備が整っていないまま始めると、焦りや不安から判断を間違えてしまうこともあります。
- ★ このシートでは、毎月10万円の安定収入を目指すために、今のあなたが最初に確認しておくべきポイントを整理していきます。
- ★ 焦らなくて大丈夫です。まずは一つずつ、あなたの現在地を書き出してみてください。



STEP1

なぜ月10万円を 目指したいのかを明確にする

月10万円という金額は、人生を一瞬で変えるほどの大金ではないかもしれませんが。

しかし、毎月10万円の収入が今の生活にプラスされるだけで、
日々の安心感は大きく変わります。

たとえば

- ★ 家賃や住宅ローンの負担を軽くできる
- ★ 子どもの教育費に余裕が生まれる
- ★ 老後資金の準備に回せる
- ★ 親孝行や家族との時間に使える
- ★ 今の仕事を続ける不安を減らせる
- ★ 将来の選択肢を増やせる

「なんとなく稼ぎたい」
ではなく、何のために
月10万円を目指すのかを
明確にすることが大切です。

目的が明確になると、不安になった時も、自分は何のために取り組んでいるのかに立ち返ることができます。

ワーク

あなたが月10万円を目指したい理由にチェックを入れてください。

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> 生活費の不安を減らしたい | <input type="checkbox"/> 過去の投資の負けを取り戻したい |
| <input type="checkbox"/> 老後資金を準備したい | <input type="checkbox"/> 自分の力で稼げるようになりたい |
| <input type="checkbox"/> 家族にもっと良い生活をさせたい | <input type="checkbox"/> 会社や国に依存しない収入を作りたい |
| <input type="checkbox"/> 仕事以外の収入源を作りたい | <input type="checkbox"/> 好きな場所・好きな時間で生きる選択肢を持ちたい |
| <input type="checkbox"/> 体力的に今の仕事を続ける不安がある | <input type="checkbox"/> その他 () |

記入欄

★ 私が月10万円を目指したい一番の理由は、

★ 月10万円が増えたら、最初に使いたいことは、

STEP 2

今の収入と支出を ざっくり把握する

- ★ 投資を始める前に、まず確認しておきたいのが、今の収入と支出です。
- ★ ここで大切なのは、完璧な家計簿を作ることはありません。
- ★ 毎月どれくらいのお金が入ってきて、どれくらい出ていっているのかをざっくり把握するだけで十分です。
- ★ お金の流れが見えていない状態で投資を始めると、無理な資金を入れてしまったり、少しの損益に感情が揺さぶられたりしやすくなります。
- ★ 反対に、自分のお金の流れが見えていると、冷静に準備を進めやすくなります。

チェックリスト

- 毎月の手取り収入を把握している
- 毎月の固定費を把握している
- 毎月の変動費をだいたい把握している
- 毎月いくら残るか把握している
- 投資に回しても生活に支障がない資金を把握している
- 借金やローンの返済額を把握している
- 緊急時に使う生活防衛資金を分けている

ワーク

現在の状況をざっくり書き出してみましよう。

毎月の手取り収入： _____ 円

毎月の固定費： _____ 円

毎月の変動費： _____ 円

毎月残るお金： _____ 円

投資に回せそうな余裕資金：
_____ 円

現在、不安に感じているお金のこと：

.....

.....

.....

.....

STEP3

投資に使うお金と生活費を分ける

- ✦ 投資で一番避けたいのは、生活費まで使ってしまうことです。
- ✦ 投資は、将来の資産を増やすための手段です。生活を苦しくするためのものではありません。
- ✦ だからこそ、まず最初に決めるべきなのは、生活費と投資資金をきちんと分けることです。
- ✦ 「早く増やしたい」「一気に取り返したい」「このチャンスを逃したくない」と思う時ほど、冷静な判断ができなくなります。
- ✦ AIを活用する時代であっても、資金管理の土台はとても重要です。無理のない資金で始めることは、長く続けるための大切な守りになります。

チェックリスト

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> 生活費には手をつけない | <input type="checkbox"/> 余裕資金の範囲で始める |
| <input type="checkbox"/> 家族に必要なお金は先に確保しておく | <input type="checkbox"/> 一度に大きく増やそうとしない |
| <input type="checkbox"/> 借金して投資しない | <input type="checkbox"/> 最初は無理なく続けられる金額から考える |
| <input type="checkbox"/> なくなると困るお金では始めない | <input type="checkbox"/> 投資資金と普段使うお金を分けて管理する |

ワーク

✦ あなたにとって、無理なく投資に回せる資金はいくらですか？

_____ 円

✦ その金額にした理由：

✦ 今後、投資資金として準備していきたい金額： _____ 円

STEP4

過去の投資経験を振り返る

もしあなたが過去に投資でうまくいかなかった経験があるなら、それは決して無駄ではありません。

むしろ、その経験は次に同じ失敗をしないための大切な材料になります。

大切なのは、自分には投資の才能がないと決めつけることはありません。

なぜうまくいかなかったのか。どんな場面で焦ったのか。

どんな情報を信じてしまったのか。

それを整理することで、次に進むための準備ができます。

チェックリスト

過去に当てはまるものがあればチェックしてください。

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> 自動売買ツールを買ったが利益が出なかった | <input type="checkbox"/> 損切りができなかった |
| <input type="checkbox"/> サインツールを使ったが判断できなかった | <input type="checkbox"/> SNSや広告の言葉を信じすぎた |
| <input type="checkbox"/> 投資スクールに入ったが続かなかった | <input type="checkbox"/> 短期間で大きく稼ごうとしてしまった |
| <input type="checkbox"/> 勉強したが実践で使えなかった | <input type="checkbox"/> 誰にも相談できず自己流で進めてしまった |
| <input type="checkbox"/> 損失が出た時に焦ってしまった | <input type="checkbox"/> 何を信じればいいのか分からなくなった |
| <input type="checkbox"/> 利益が出るとすぐに利確してしまった | <input type="checkbox"/> 投資に対して怖さや不信感がある |

ワーク

★ 過去の投資で一番後悔していることは何ですか？

★ 次に同じ失敗をしないために、気をつけたいことは何ですか？

★ 今の自分に必要だと思うサポートは何ですか？

STEP5

AIに任せる前に 必要な心構え

- ★ AIを活用する投資では、自分で複雑なチャート分析をする必要はありません。
- ★ しかし、だからといって完全に思考停止でいいわけではありません。
- ★ 大切なのは、AIを「魔法の箱」として見るのではなく、自分の資産形成を支えてくれるパートナーとして扱うことです。
- ★ AIに任せるからこそ、使う側の心構えが重要になります。
- ★ 「何もしなくても絶対に大丈夫」ではなく、「正しいルールを守りながら、AIの力を活用する」という意識を持つことが大切です。

AI投資を始める前の心構え

- | | |
|---|--|
| <input checked="" type="checkbox"/> 短期間で一発逆転を狙わない | <input checked="" type="checkbox"/> 分からないことは素直に確認する |
| <input checked="" type="checkbox"/> 生活費ではなく余裕資金で考える | <input checked="" type="checkbox"/> 結果だけでなく、プロセスも見る |
| <input checked="" type="checkbox"/> ルールを守る意識を持つ | <input checked="" type="checkbox"/> AIを疑う前に、正しく理解する姿勢を持つ |
| <input checked="" type="checkbox"/> 自己流で勝手な判断をしない | <input checked="" type="checkbox"/> うまくいかない時に他人のせいにしない |
| <input checked="" type="checkbox"/> 焦って資金を増やしすぎない | <input checked="" type="checkbox"/> 継続して取り組む覚悟を持つ |

ワーク

- ★ AIに任せる投資に対して、今感じている**期待**は何ですか？

- ★ AIに任せる投資に対して、今感じている**不安**は何ですか？

月10万円を目指すための 準備チェック

ここまでの内容を踏まえて、
今のあなたが月10万円を目指す準備が
どれくらい整っているか確認してみましょう。

準備チェックリスト

- 月10万円を目指す理由が明確になっている
- 毎月の収入と支出を把握している
- 投資に使える余裕資金を把握している
- 生活費と投資資金を分ける意識がある
- 過去の投資の失敗パターンを理解している
- 短期的な一発逆転を狙わないと決めている
- 自己流で進めない大切さを理解している
- AIを正しく活用する意識がある
- ルールを守って継続する覚悟がある
- 自分の未来を変えたい理由がある

★ チェック数： _____ 個

診断結果

0~3個

まだ準備段階です。まずは焦らず、
自分のお金の状況と目的を整理するところから始めましょう。

4~7個

かなり準備が進んでいます。あとは、
正しい環境とルールを理解することで、
次の一歩が見えてきます。

8~10個

月10万円を目指すための土台は整いつつあります。
無理なく継続できる環境を整えながら、
一歩ずつ進めていきましょう。

最後の整理ワーク

あなたの現在地を確認しましょう

最後に、ここまでの内容を踏まえて、
今のあなたの現在地を整理してみましょう。

① 私が月10万円を目指したい一番の理由

② 今、お金や投資に対して一番不安なこと

③ これから変えていきたい生活や未来

④ そのために、まず整えたいこと

おわりに

- ✦ 月10万円を目指すうえで大切なのは、才能や経験ではありません。
- ✦ 大切なのは、正しい準備をして、正しい環境で、正しい順番で始めることです。
- ✦ これからの時代は、投資を自分ひとりで戦う時代ではありません。AIに任せ、そしてAIをうまく扱っていく。そのための第一歩として、まずは今日このシートで、あなたの現在地を整理してみてください。
- ✦ 焦らず、無理をせず、あなたにとって現実的な一歩を見つけること。それが、月10万円を目指すための最初の準備です。