だいたい

ばぶ先生と一緒に確認しよう！
投資を始める前の

5分チェックシート



投資も子育ても、ゆっくり焦らず。
だいたい　子どもと一緒に、お金の知識も育てよう。

～5分で『今の私が次に何をすればいいか』が分かる～



投資を始める前に、今の家計と気持ちを一緒に確認してみようね。

このシートは、投資を始めるべきかどうかを
判定するものではありません。
今の自分の状況を整理して、
「次に何を知ればいい？」を見つけるためのシートです。

QUESTION 1

投資について知りたい理由は？

いちばん近いものを選んでみよう。
いくつ選んでもOKです。

☐ 子どもの将来のお金について考えたい

☐ 教育費や老後のお金が不安

☐ NISAについて知りたい

☐ 預金以外のお金の置き場所を知りたい

☐ 周りが始めていて気になっている

☐ なんとなくお金を増やしたい

☐ まだ理由ははっきりしていない

【書いてみよう】

私が投資について知りたい理由は、

＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿です。



『みんながやっているから気になる』でも大丈夫。

まずは、自分がどうして投資について知りたいのか考えてみようね。

QUESTION 2

近いうちに使うお金は整理できている？

投資を考える前に、

「生活に必要なお金」
「近いうちに使う予定のお金」
「投資に回すお金」

を分けて考えてみよう。

☐ 毎月の生活費に必要なお金を把握している

☐ 近いうちに必要になる教育費や大きな出費を考えている

☐ 病気や仕事の変化など、急な出費に備えるお金を考えている

☐ 投資に回すお金と、使う予定のお金を分けて考えられている

☐ まだよく分からない



子育ても投資も、まずは土台が大切。

使う予定のお金まで、無理に投資に回さなくていいんだよ。

【ちょこっとメモ】

必要な備えは、家族構成や収入、働き方などによって異なります。

「○万円なければダメ」と急いで決めるのではなく、まずは自分の家計を把握するところから始めてみましょう。

QUESTION 3

投資には値下がりがあると知っている？

投資を始める前に、

「増える可能性」だけではなく
「減る可能性」についても確認してみよう。

☐ 投資した金額より、評価額が下がることがあると知っている

☐ 短い期間では、価格が大きく動くことがあると知っている

☐ NISAを利用しても、元本保証ではないことを知っている

☐ 利益が毎年必ず出るわけではないと知っている

☐ 投資商品によっては、手数料などのコストがかかることを知っている

☐ まだよく分からない



投資には、増える可能性だけじゃなくて、
減る可能性もあるよ。

最初にちゃんと知っておくことが大切なんだ。

【ちょこっとメモ】

分からない項目があっても大丈夫。

チェックできなかったところが、
これから学べばいいところです。

QUESTION 4

自分で調べて、納得して決めたい？

SNSやインターネットを見ると、

「これがおすすめ！」
「これを買えばOK！」

という情報がたくさん出てきます。

でも、**投資するのは自分のお金。**

誰かのおすすめだけで決めず、自分で考える準備ができているか確認してみよう。

☐ 商品の仕組みや投資先を確認してから決めたい

☐ 手数料や注意点も見てから考えたい

☐ 「人気だから」という理由だけでは決めたくない

☐ 分からないことは調べたり、公式情報を確認したりしたい

☐ まだ、自分で判断することに少し不安がある



投資は、誰かのおすすめをそのまま買うものじゃないよ。
自分で知って、考えて、納得して選ぶことが大切なんだ。

QUESTION 5

今、いちばん知りたいことは？

ここまでチェックしてみて、

「ここが分からない！」
「これをもう少し知りたい！」

と思ったものを選んでみよう。

いくつ選んでもOKです。

- ☐ 投資とギャンブルの違い
- ☐ NISAの仕組み
- ☐ 元本割れや値下がりのこと
- ☐ 積立投資の仕組み
- ☐ 投資信託や株式の違い
- ☐ 手数料や税金のこと
- ☐ 証券会社の選び方
- ☐ 証券口座の開設方法
- ☐ 投資を始める前の家計整理
- ☐ 何を買えばいいのか

【書いてみよう】

私が次に学びたいことは、＿＿＿

チェックシートから見つける私の「次の一歩」

このチェックシートは、チェックの数で
「投資を始めてOK！」
と判定するものではありません。
チェックできなかったところや、もっと知りたいと思ったところから、自分の次の一歩を探してみよう。

投資のリスクがまだよく分からない
➔ まずは「投資の基本」から

投資とギャンブルの違い、値下がりや元本割れなど、
「そもそも投資って何？」
から確認してみよう。

【次に学ぶこと】
投資の基本／リスク／元本割れ

生活費と投資するお金を整理できていない
➔ まずは「家計の整理」から

今すぐ投資を始めなくても大丈夫。
生活に必要なお金や、近いうちに使う予定のお金を確認してみよう。

【次に学ぶこと】
生活に必要なお金／急な出費への備え／投資に回すお金

投資やNISAの基本は分かったけど、始め方が分からない
➔ 「証券会社・口座開設」について知ろう

証券会社によって、取扱商品やサービスなどに違いがあります。
「有名だから」だけではなく、自分に合っているか比較してみよう。

【次に学ぶこと】
証券会社の選び方／口座開設／サービスの違い

投資商品について、もっと知りたい
➔ 投資商品の仕組みと選び方を学ぼう

口座を作ったら終わりではありません。
次は「何に投資する？」を考えます。
まずは投資信託など、投資商品の仕組みから確認してみよう。

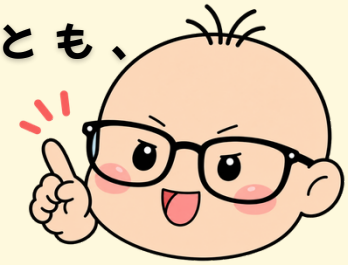
【次に学ぶこと】
投資信託／分散投資／商品を選ぶときのポイント



今の自分に必要なところからでOK！
投資は急いで始めなくても大丈夫。
分からないことを、一つずつ減らしていこうね。

ばぶ先生から最後に伝えたいこと

投資も子育ても、
すぐに答えが出なくて大丈夫。
知らないことがあったら、
まず知る。
分からなかったら、
もう少し調べる。
そして、
自分が納得してから決める。
それでいいんだよ。
今日このシートに取り組んだことも、
お金について考える
小さな一歩です。
子どもと一緒に、
お金の知識もゆっくり育てていこうね。



【もっと詳しく知りたい方へ】

ばぶべび資産運用
「初心者ガイド」

投資の基本から、新NISA、証券会社、口座開設まで。
漫画とやさしい解説で、
「難しそう……」を「これなら分かる！」に。

ばぶ先生と一緒に、
一つずつ学んでいきましょう。

さっきチェックがつかなかった項目、
初心者ガイドで一緒に確認できるよ！



※このチェックシートは、投資を始めるべきかどうかを判断するものではなく、投資初心者向けの一般的な情報提供を目的としています。特定の金融商品・金融機関への投資や契約を推奨するものではありません。

※投資には価格変動等による元本割れのリスクがあります。制度や商品の内容・手数料等は変更される場合があります。実際に投資を行う際は、金融機関等の公式情報をご確認のうえ、ご自身で判断してください。

ばぶべび資産運用

ばぶ先生の中の人より

