

AI時代の資産運用 AI投資の始め方

～初めての投資！資金の調達や確保は？必要知識はAIで!?!～

[@watabin](#) ← YouTubeチャンネル登録をお願いします。

投資の学びで伝えたい2つの事

悩んだらAIに相談する

→知らない言葉や不安があればAIに質問する

次の3つの強敵とは闘わない

→金持ち、情報屋（配信者）、テクニシャン

※あとExcelかGoogleスプレッドシートは使って欲しい。

投資の相談用にAIアプリを入れてください。

まずはスマホ📱に、

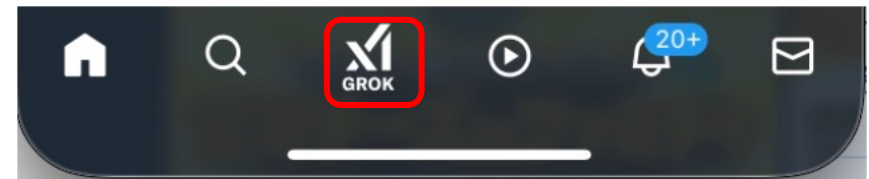
ChatGPT、Gemini、DeepSeekなどの🧠AIアプリを入れてください。



投資の知識を得るには無料版でも十分に使えます。

ChatGPT でも Gemini でも大差ないですがリスクが絡むと個性が出ると思われます。また、始めのうちは質問が多いので使用制限にかかり止まりますので、その時は別なアプリを切り替えて続けてください。

X(旧Twitter) を使っている方は GROK も相談相手に使えます。



余談

AIが気軽に使える様になり投資の用語を始めとした。

難しいと思われていた投資の勉強が楽になり、最初のハードルがAIのおかげで一気に下がってます。

次に苦戦するのは銀行や証券会社の口座開設もAIにサポートさせれば、何とかなると思います。

銀行口座は窓口に行くのが一番手っ取り早いですが。

取り敢えず投資に興味を持ったらAIに「投資について詳しく」と話しかけてみてください！

【初めての】 投資ってなんだ？

まずは投資を開始するための準備について、アレ・コレ

投資をはじめよう

1. 必要なモノ

- **マイナンバーカード**（もしくは運転免許証）
- 📱 スマホ、💻 パソコンなど
- 情報源（Yahooファイナンスなど）

2. やる事

- 銀行や証券会社の**口座開設**
- 投資の勉強（分からない事はAIに質問）
- 種銭の準備（投資に使うお金を用意する）

3. 資産運用の注意点

- **分散投資 ← ここだけ覚えてください**
- 継続性
- 記録を付ける&定期的に確認する

👉 **ポイントは**

- ◆ **マイナカードの準備**
- ◆ **口座開設が必要**
- ◆ **分散投資を覚える**

投資準備の進め方



- ① 目標を決めよう（達成の**ビジョン**を持つ）
 - ・ **例）** [3000万円貯めてFIRE](#)（経済的自由がある早期退職）
- ② 投資用の資金を用意する
 - ・ 例） [30万貯める](#)（先ずは[月の収支](#)を確認[[家計簿付け](#)]
- ③ 投資についてAIで学び始める（[AIの使い方](#)、[資産運用例](#)など）
- ④ 投資用口座の用意（投資専用に銀行口座を開設）
 - ・ [三菱UFJ銀行](#)、[三井住友銀行](#)、[SBI証券](#)、[eスマート証券](#)（旧カブドットコム）
 - ・ 進め方で困ったらAIに相談を！
- ⑤ 投資情報の確保
 - ・ [Yahooファイナンス](#)、証券会社の教材、[GFSスクール](#)などの無料セミナーを活用
- ⑥ 運用資金が貯まったら実践です！

資産運用は大きく3つ

1. 長期運用（数年単位を視野）

- **ファンドや配当株はココ。**
- 安い時期に買い、高い時に売るが配当金も狙える。
- 独自の哲学を持ち、資産運用する人が多い。サラリーマン向け、副業感覚。

2. 中期運用（1ヶ月～数年）

- ニュースや集めた情報を元に投資先を決める。
- いちばん多い投資家の層と思われる。実はほぼ仕事と同じ。
- 2倍株、3倍株、10倍株（テンダー）などの運用はココ。

3. 短期運用（デイトレ、自動取引など）

- **信用取引、FXなど、手数料に注意しながら株を売買**
- 30万を1億にしましたなどはここが多い、短期間での増減が激しい。
- ゲーム感覚、ギャンブル性も高い。刺激的で楽しいが重労働。

投資に潜む強敵 3 選

投資をする上で、特にデイトレードを考えている人は次ような人も相手にする事は知っておいて欲しい。

- ・ **市場を操作できる資金力がある相手**
- ・ **必要あれば金と人を集められる情報発信力がある相手**
- ・ **経験が豊富でスムーズに株を売買できる技術を持つ相手**

彼らは注目の株ランキングにあがる銘柄に潜んでいるし、上位の銘柄にはやって来ます。

短期運用ではあなたの利益は誰かの損失だし、逆にあなたの損失は誰かの利益になっている事も覚えておいて欲しい。

また、特に理由無く上る相場は何か仕組まれてるくらいに考えていた方が良いでしょう。初心者でも「おや？」と思った逃げてね。

分散投資でリスク回避

投資で成果を出すには増やすよりも減らさない事。
リスクを回避が出来る人が成果を残せると言われています。

それには兎に角、**リスク分散！**

時間分散、銘柄分散（投資対象を変える）、
運用も**長期、中期、短期**とこれも分散する。

体力がある若い時期は短期・中期運用で個別銘柄を中心にした投資を行い、年を取ったり疲れたらファンド（プロによる運用）に主軸を切り替えて投資する。

体力や生活環境に合わせた無理の少ない投資が最後は上手くいくようです。

ベンチマークと記録を付ける事

実は投資で「成果が出ている」と判断したり、儲けていると感じたりするのは意外と難しいです。

この為、基準となる**比較対象**（ベンチマーク）が必要です。

比較対象には“**S & P500**”が良いでしょう。

年利7%から10%で増えいきます。

S & P500より多く利益を出せば良い投資先でしょう。

ちなみに日本の**銀行の金利**は**0.1%**です。

また月末に口座の残高を**Excel**などに**記載**しておく。

これで先月より増えたか減ったかが分かります。

【長期資産運用】 ファンドってなんだ？

ファンドを使っでの長期運用だけ説明させてください。
短期・中期運用を聞きたかった方(ごめん、ここまで退室を…)

ファンドの投資対象など

投資ファンドは**投資信託**とも呼ばれます。投資家から資金を集めて**プロ（専門家）**が様々な**資産**に投資し、**運用**して出た利益を出資者に還元する（分配する）仕組みです。

運用する資産の対象は、**株式**、**債権**（社債・ハイイールド）、不動産（**REIT**）、**コモディティ**（商品・穀物・エネルギー）など多岐にわたります。

扱う資産は🇯🇵日本に限らず🌐全世界が対象です。ただ、金融の本場である🇺🇸アメリカが主な投資先になってます。

有名な運用会社には、**ゴールドマンサックス**、**ブラックロック**、**フィデリティ**、**バンガード**、**モルガン・スタンレー**、日本では**野村アセットマネジメント**などがあります。

運用される資産など

1. **株式**：インデックス他にも金融商品は色々ある
 - ・ S & P500（アメリカのダウに連動するインデックス型）
 - ・ オルカン（eMAXIS Slim全世界株式のインデックス型）
2. **債権**：
国債、社債、リスクが高い社債の**ハイイールド債**
3. **不動産（REIT：リート）**：
日本のものは**J-REIT**。
オフィスビル、マンション、**商業施設**、ホテル、病院、老人ホームなど
4. **コモディティ（商品）**：
穀物・農産物はコーン、小麦、大豆、砂糖、コーヒ、牛、豚。
エネルギー・資源は石油、天然ガス、金、銀、銅、プラチナ、アルミ、亜鉛。
5. **未公開株（プライベートエクイティ）**：
未公開企業（**非上場企業**）の株式に投資し、**企業価値を高めて売却して利益**を得る

有名な運用会社

-  **ゴールドマンサックス**：世界中の年金基金や政府向ファンド
-  **ブラックロック**：世界最大の資産運用会社
-  **フィデリティ投信**：株などのアクティブ運用に強み
-  **バンガード**：低コストなインデックスファンドのパイオニア
-  **モルガン・スタンレー**：幅広い運用戦略で有名
-  **野村アセットマネジメント**：日本ではトップの資産運用規模
-  **三菱UFJアセットマネジメント**：日本の大手の1つ

ファンド商品の調べ方（選び方）

私の場合調査は、この20年以上[Yahooファイナンス](#)一択です。
理由は無料で使えて、データの切り貼りが楽だからでした。
ファンド商品の銘柄選びや調査は下記の流れです。



- ① [Yahooファイナンス](#)にアクセス
- ② メニューやフォルダから投資信託へ移動
- ③ スクリーニングや詳細検索へ移動
- ④ 分配金、分配金利回り、トータルリターンを確認

基本情報	手数料	分配金	リターン・リスク	評価	運用方針
1~50件 / 273件中（更新日時：2025/12/12 3:02） ◀ 前のページ 次のページ ▶					
ファンド名/カテゴリ	基準価額 (前日比)	直近分配金	分配金利回り	決算頻度	
	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	
AB・米国成長株投信Dコース(H無) 予想分配金 国際株式型 北米（為替ヘッジ無）	11,213 -32	200	16.01%	年12回	

あとは、基本価格や分配金、利回り、1年のリターンなどをみて
投資対象を絞っていきます。



Excelが使えると

集めたデータを整理するのにExcelが便利です。

無料でも**Googleスプレッドシート**を使えば同じ事が出来ます。

スプレッドシートなら

 パソコンで編集して

 スマホで閲覧できる

メリットもあります。

こんな感じの
表にまとめられる

分配金利回り履歴リスト 2024/8/24				
ファンド名/カテゴリー	基準価額 (前日比)	直近分配金	分配金利回り	決算年度
GSI 日本株・プラス(通貨分散コース)	9,083			
国内株式型 国内大型バリュー	98	10	46.52%	年12回
グロース・オポチュニティD(毎月・予想分配型・H無)	11,933			
国際株式型 北米 (為替ヘッジ無)	-101	300	32.41%	年12回
IPM・アメリカ成長株(H無、毎月)予想分配型	12,110			
国際株式型 北米 (為替ヘッジ無)	86	400	29.94%	年12回
ニッセイ/パナソニック・グローバル配当成長株	9,607			
国際株式型 グローバル・除く日本 (為替ヘッジ無)	41	15	29.06%	年12回
AB・米国成長株投資Dコース(H無) 予想分配金	11,304			
国際株式型 北米 (為替ヘッジ無)	-77	200	29.00%	年12回
野村 未来上投信D(毎月)予想分配金提示型	11,363			
国際株式型 北米 (為替ヘッジ無)	-25	200	28.98%	年12回
Rogge世界ハイブリッド証券F(毎月)	1,270			
国際株式型 グローバル・含む日本 (為替ヘッジ無)	-14	30	28.04%	年12回
東海リート・プレミアム(毎月)通貨プレミアム	1,086			
国際REIT型 特定地域 (為替ヘッジ無)	6	25	27.78%	年12回
イノベーション・インサイト 世界株式戦略(予想分配型)	11,772			
国際株式型 北米 (為替ヘッジ無)	-143	100	27.70%	年12回
リソナアジア・ハイ・イールド債券F(高金利)	1,018			
国際債券型 ハイ・イールド債 (為替ヘッジ無)	0	20	27.50%	年12回

↓購入金額(万円)とか口数(万円)						
	1.0-1.2万	1.2-1.4万	1.4-1.6万	出たろう基準価格の目安		
	200	300	400	←1万円あたりの分配金(円)		
				←分配金額目安(円)		
100	16,000	24,000	32,000	基準価格(円) 100万円で買える口数(万円)		
150	24,000	36,000	48,000	4000	250	250%
200	32,000	48,000	64,000	5000	200	200%
250	40,000	60,000	80,000	6000	167	167%
300	48,000	72,000	96,000	7000	143	143%
350	56,000	84,000	112,000	8000	125	125%
400	64,000	96,000	128,000	9000	111	111%
450	72,000	108,000	144,000	10000	100	100%
500	80,000	120,000	160,000	11000	91	91%
550	88,000	132,000	176,000	12000	83	83%
600	96,000	144,000	192,000	13000	77	77%
650	104,000	156,000	208,000	14000	71	71%
700	112,000	168,000	224,000	15000	67	67%
750	120,000	180,000	240,000	16000	63	63%
800	128,000	192,000	256,000			
850	136,000	204,000	272,000			
900	144,000	216,000	288,000			
950	152,000	228,000	304,000			
1000	160,000	240,000	320,000			

投資とリターンの早見表が出来る
例) 米国株ファンド

複利の効果

借金も利益も**複利計算**すると10%で8年、20%で4年で**2倍**です。

aは借入元金

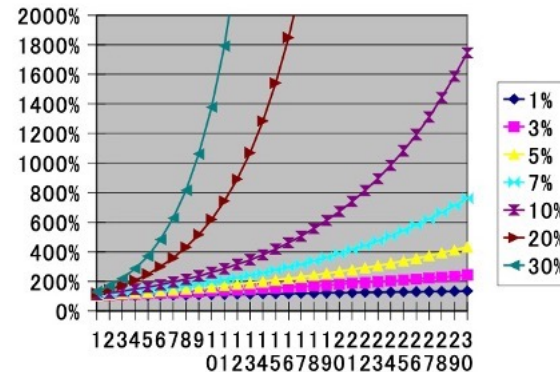
rは月利+1 nは返済期間(月)

bは月額返済額 $b = a * r^n * (r - 1) / (r^n - 1)$

$$ar^n - \frac{b(r^n - 1)}{r - 1} = 0$$

72を

7%で割ると10年
5年で割ると14.4%
と換算できる🤔



年	1%	3%	5%	7%	10%	20%	30%
1	101%	103%	105%	107%	110%	120%	130%
2	102%	106%	110%	114%	121%	144%	169%
3	103%	109%	116%	123%	133%	173%	220%
4	104%	113%	122%	131%	146%	207%	286%
5	105%	116%	128%	140%	161%	249%	371%
6	106%	119%	134%	150%	177%	299%	483%
7	107%	123%	141%	161%	195%	358%	627%
8	108%	127%	148%	172%	214%	430%	818%
9	109%	130%	155%	184%	236%	516%	1069%
10	110%	134%	163%	197%	259%	619%	1379%
11	112%	138%	171%	210%	285%	743%	1792%
12	113%	143%	180%	225%	314%	892%	2330%
13	114%	147%	189%	241%	345%	1070%	3029%
14	115%	151%	198%	258%	380%	1284%	3937%
15	116%	156%	208%	276%	418%	1541%	5119%
16	117%	160%	218%	295%	459%	1849%	6654%
17	118%	165%	229%	316%	505%	2219%	8690%
18	120%	170%	241%	338%	556%	2662%	11246%
19	121%	175%	253%	362%	612%	3195%	14619%
20	122%	181%	265%	387%	673%	3834%	19005%
21	123%	186%	279%	414%	740%	4601%	24706%
22	124%	192%	293%	443%	814%	5521%	32118%
23	126%	197%	307%	474%	895%	6625%	41754%
24	127%	203%	323%	507%	985%	7950%	54280%
25	128%	209%	339%	543%	1083%	9540%	70564%
26	130%	216%	356%	581%	1192%	11448%	91723%
27	131%	222%	373%	621%	1311%	13737%	119253%
28	132%	229%	392%	665%	1442%	16484%	155029%
29	133%	236%	412%	711%	1586%	19781%	201538%
30	135%	243%	432%	761%	1745%	23738%	262000%

購入するファンド商品を決める

 初めて投資をする**初心者**であれば

S & P500インデックスの積立NISA一択でしょう。

参考：S & P500→オルカン
にしても大差は無いです

理由は

- ・ 毎月購入の積立式なので**時間分散**が来ている。
- ・ S & P500は**複数の株**が組込まれ定期的に見直しも入る（**銘柄分散**）

リスク分散が自然に入っているので安心です。

ただ、私個人は月分配金のあるファンドを好んでました。

分配金の
再投資無し設定

30万で月のゲーム課金、100万になれば携帯代、300万で自炊の食費分、500万で家賃…月の支払いが無くなる感じが好きでした

◆注意：月分配金などの**定期的に分配金が出る**ファンドは**NISAの対象外**です

ファンド商品の購入時に確認する事

月次報告書（運用レポート）の**投資比率**は確認してください。
余力があれば、運用実績、分配金の支払い状況なども。
ただ見る項目や資料が多いと疲れると思います。

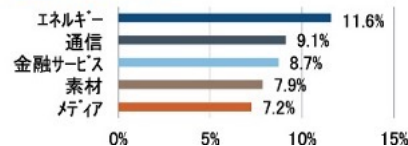
イールド債系

■ポートフォリオの状況(マザーファンド・ベース)

◆資産別組入状況

債券等	90.4%
転換社債	0.8%
株式	3.5%
新株予約権証券(ワラント)	0.0%
現金・その他	5.3%

◆組入上位5業種



海外高利回り株系

セクター別配分

セクター	比率	セクター	比率
情報技術	36.8%	現金その他	2.4%
コミュニケーション・サービス	15.5%		
ヘルスケア	14.2%		
一般消費財・サービス	12.9%		
金融	6.6%		
資本財・サービス	6.2%		
生活必需品	4.3%		
素材	1.1%		
合計	100.0%		

※セクター別配分は、MSCI/S&PのGlobal Industry Classification Standard (GICS) の分類で区分しています。

組入上位10銘柄*

(銘柄数: 61 銘柄)

順位	銘柄名	セクター	国	比率
1	エヌビディア	情報技術	米国	9.3%
2	マイクロソフト	情報技術	米国	7.2%
3	アルファベット	コミュニケーション・サービス	米国	6.8%
4	アマゾン・ドット・コム	一般消費財・サービス	米国	6.0%
5	ブロードコム	情報技術	米国	5.2%
6	メタ・プラットフォームズ	コミュニケーション・サービス	米国	4.2%
7	ネットフリックス	コミュニケーション・サービス	米国	3.9%
8	VISA	金融	米国	3.7%
9	台湾セミコンダクター	情報技術	台湾	2.2%
10	ストライカー	ヘルスケア	米国	1.9%
(組入上位10銘柄計)				50.6%

ファンドを購入したら記録を

投資を始めたらExcelなどに記録を残しましょう。

いつ購入したか、いくら買ったか。

可能であれば定期的にファンド価格や銀行口座をチェック。

月に一度でOKです。

- 出来ればこれもExcelに追記。
- 記載が面倒ならスクリーンショットなどをパチリと写真へ。

後日、これらが励みになるかも知れません。

※ExcelなければGoogleスプレッドシートでも良いです。

※投資を始めるならパソコンも欲しい。Amazonで2万かな😅



投資用の資金が貯まらない方へ

投資を始めるなら月に3万円以上は投資に回して欲しい。

出来ない方は先ずは月の[収支を調べて](#)ください。[ここから](#)

月収20万未満の方は時間確保と[副業](#)を勧めます。[ここから](#)

3万円以上を**投資に回せる**見込みが出来たら

封筒などに**取置き** or 銀行の**自動つみたて定期預金**を利用

もしくは**積立NISAで投資を始める**のも良いでしょう。

資金作りに使えそうなリンクも貼っておきます。

[10万貯め1000万に増やす](#)

[5分で学ぶAIスキル](#)

まとめ

- ① 投資についてAIに聞く（投資準備を参考に）
- ② マイナンバーカードを用意
- ③ 投資専用三菱UFJ銀行に普通口座と信託口座を開設
- ④ 投資資金を用意する・貯める
- ⑤ Yahooファイナンスを活用し投資先を選ぶ
- ⑥ ファンドの購入（分配金があれば再投資無し設定で）
- ⑦ 投資の記録を付ける
- ⑧ 幸せになっている夢をみる

ご清聴
ありがとうございました。

2025年12月13日

わたびん

一旦ここまで、以降に手持ちの使えるような資料をおきます。

付録

投資関連資料など

中期運用(1ヶ月～数年の株運用)

[GFSスクール](#)など学ぶのをお勧めします。

費用は20万円くらいようです。

値が上がる理由がある企業へ投資するスタイルで、情報の集め方から学べます。学習コンテンツ、解析ツールも豊富。また所属するだけで自然に投資情報が入ってくる環境にもなってます。

ただ、資金を貯めながらは難しいので、中期での資産運用はある程度は余剰資金が出来ている方が対象になると思います。

スクールなどを使わない場合は、株売買のノウハウはYouTubeなどで入手する事ができますが、見るだけでも時間がかかるのでAIで動画を要約する良いでしょう。

旧カブドットコム（証券会社）を利用するのもお勧めでスクールに所属しなくても、学習コンテンツと解析・売買のツールが利用できます。

良質な解析・売買ツールが欲しいだけならSBI証券もお勧めです。

個別株は利益率が高く。数ヶ月で2倍、3倍になる銘柄にも会えると思います。

短期運用（デイトレード、FX）

信用取引やFXなど下げ相場でも利益が出せる投資運用です。

テクニカルな要素が強く、チャートの見方や読み方に強くなる必要があります。

初期は書籍、YouTubeでの学習がメインでしょう。こちらについてはAIでの要約は勧めません。動画はグラフの変動を見せており、どのタイミングで何をするかが重要であり画像無しでは学びになりません。

その後は実際に体験して、板の読み方、ツールの扱いを学んでいきます。

また、パソコンとネットは高性能な方が有利になりますのでハードにもそれなりの投資が必要になるでしょう。

デイトレは集中力を必要とするため、一番稼げる（売買参加者が多い）開始から1、2時間で切り上げる方も多ようです。中には30分しか参加しない人も居ます。

短期運用の経験が比較的に浅い人は、午後からの相場がチャート変動が少なくやり易いそうです。初心者はこの時間帯に経験を積むのが良いでしょう。

日々の利益は数%ですが、月単位で見ると資産が50%以上時には数倍になる事もあり、10万程度の少ない元手が大きく化ける話が良く出ます。ただ、同じくらい大金を失う話も出ます。

困ったらAIに質問

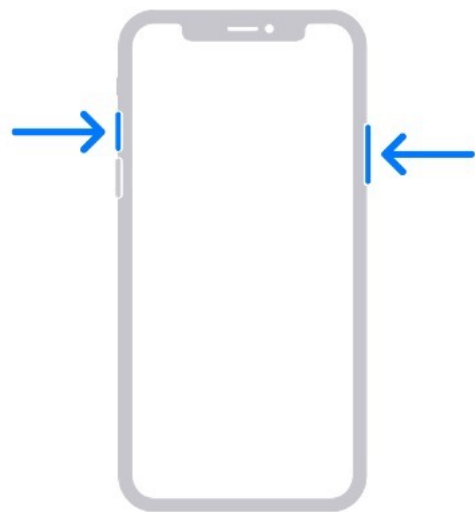
～トラブル時のスクリーンショットをAIへ送り対処する～

投資の話は難問

- 投資用語はAIに質問して解決
- 投資ツールや画面は難解
 - 問題の画面を撮ってAIへ（スクリーンショット）
- Excelに入れた数値がおかしい
 - AIへ関数の使い方を聞く
 - 望んだ結果のイメージをAIに伝える
- 難しい資料はAIで要約
 - URL、PDFファイル、写真など大概いけます👍

スクリーンショットの取り方 (iPhone)

青で示したボタンを同時に押す



今見ている情報を残すのに便利です
地図画面はパソコンで作ると大画面で出来ます
縮尺を変えたものを揃えればスマホ版でも役に立ちます

画像をAIに送る

スクリーンショットをAIへ送り問題解決

スマホで対応



次の何が問題か話す

ここから
スクリーンショット
画像を送る



ChatGPT
が解決策を
提示する

株での投資に潜む強敵

油断ならない世知辛い時代です。

初心者は株で勝てるわけが無い。

株で負けて色々調べてみて分かったのは

- ・圧倒的な資金力、で市場を支配
- ・圧倒的な情報力、を使い相場を操作
- ・圧倒的な技術力、チューニングされた高機能な装備に高度な訓練

これでは一般人や初心者は株で勝てるわけが無い。

仮にビギナーラックで初めは勝てても、いずれ足をすくわれて転ぶ。

資金力で差を魅せる

ポーカーで金持ちに本気を出されるとコールできなくなり負けます。

潤沢な資金を有する人は、資金の半分で目立たぬ様に半月くらい前からある銘柄を買い付ける。グラフに波形が見えぬように少しずつ、少しずつ買い続ける。

そして、ある日残りの半分を一気に買い付ける。

ランキングに上昇の気配を感じると人気がウジャウジャ集まってくる。

タイミングをみて手持ちの株を一気に売り払う。

集まって来た人の資産が利益になる段取りだ。

そう、勝つべくして勝つ。

情報は発信する者が勝つ仕組み

仮に1億必要として100人なら1人100万で済む。配信者にはその力がある。もう昔の話だが“週刊ポスト”と言う雑誌に毎週5銘柄が記載されてた。事前にその銘柄を知っている人達が前日に株を購入しておく。週刊誌が発売されるとその銘柄が買われるので株価は上がる。上がれば読んだ以外の人でも上昇傾向に釣られて更に集まってくる。

後は適度なタイミングで売られ、事前に知ってた(関係者の周辺の)人、最初の読者の順に儲けが出る仕組みがそこにはある。勝つべくして勝つのだ。

デイトレは弱い者から狩られるゲーム

高速なネットと処理機能を有したPCと複数のモニターを有し、
為替と日経平均の変動グラフと最新のニュースを眺め大局を予測し、
板と呼ばれる売買価格から瞬時に売り買いのタイミングを読み取る。
自分より強い人が居ると感じればサッと狩場（別銘柄）へ移動する。

そんな人達と**スマホ**程度のデバイスとツールで勝てるわけがない。

そう準備の違いからデイトレードは弱い者から順に狩られるのである。