

【図解】退職金を守りながら増やす！

資産配分モデル完全ガイド

サブタイトル

～「取り崩す」だけじゃない、育てて守る戦略とは？～



はじめに

退職金 2,000 万円——。

老後の 30 年を安心して暮らすには、**どう使うか**ではなく、**どう「守りながら増やすか」
**が重要な時代です。

このガイドでは、以下のような悩みを持つ方に向けて「配当と分散による資産設計」を図解でわかりやすく解説します。

- 退職金が目減りするのが不安…
- 毎月の安定収入をつくりたい…
- NISA や ETF は聞いたことあるけど難しそう…

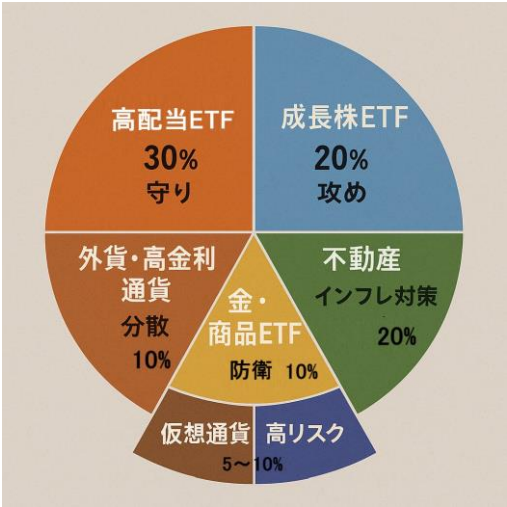
資産配分モデルとは？

「資産配分」とは、**資産を複数の性質が異なる金融商品に分ける**ことで、リスクとリターンのバランスを取る戦略です。

以下は、筆者が提案する「守りと攻めのバランス」を両立した 6 分割モデルです。

● 資産配分モデル（6 分割）

資産クラス	配分割合	特徴	目的
高配当 ETF	30%	毎月・四半期ごとに分配金あり	安定収入
成長株 ETF	20%	テクノロジーなど将来有望分野に投資	中長期成長
不動産（REIT・クラファン）	20%	建物や土地を小口で分散投資	インフレ対策
外貨・高金利通貨	10%	通貨分散＋高利回り	為替リスク分散
金・商品 ETF	10%	有事の備え、インフレ耐性	資産防衛
仮想通貨	5 ～ 10%	リスクは高いが将来性あり	資産の成長枠



JEPI・VYM・HDV の ETF 比較

この資産配分の中でも**「高配当 ETF」**は、毎月・毎年の生活費の足しになる重要な収入源です。

中でも代表的な3つのETFを比較してみましょう。

ETF 名	特徴	利回り目安	リスク傾向
JEPI	毎月配当＋オプション戦略	約 7%	低～中
VYM	米国高配当＋広く分散	約 3～4%	中
HDV	財務優良な大型安定企業中心	約 4%	中

JEPI	VYM	HDV
3.0%	3.0%	4.5%
 低リスク	 中リスク	 高リスク
 オプション戦略	 広範な大型株	 エネルギー・ヘルスケア

3 ステップで実行に移す

以下の3ステップで、あなたの退職金を「守りながら育てる」実践が始められます。

✓ STEP1：自分に合ったETFを確認

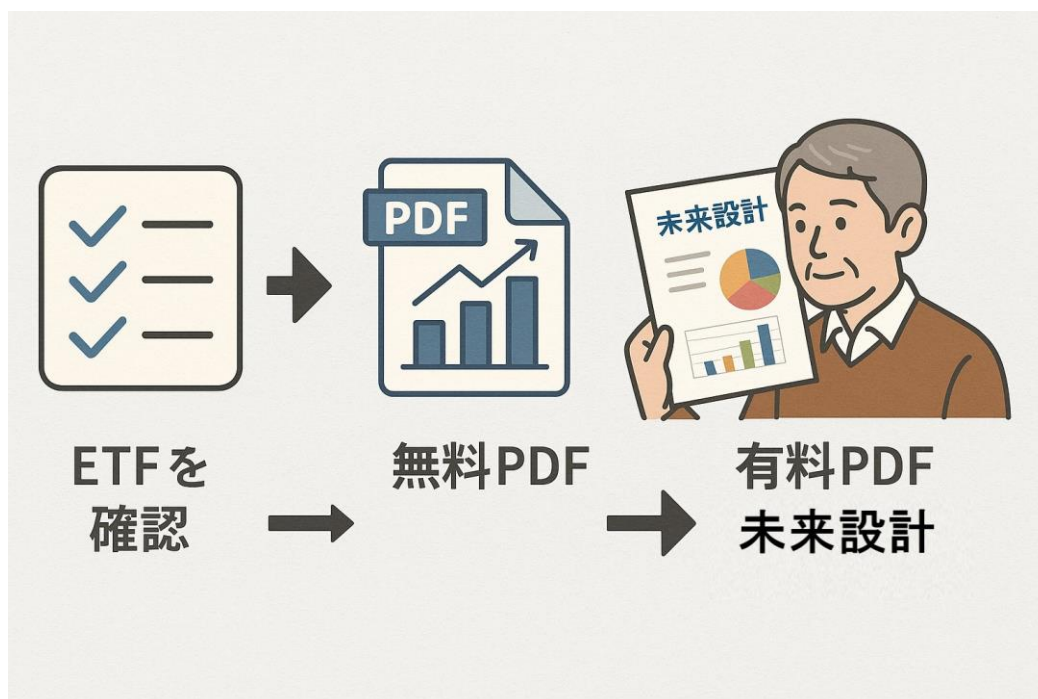
→ 安定型 or 成長型？ 利回りとリスクを把握！

✓ STEP2：無料PDFでモデルを理解

→ このガイドで全体像をつかむ

✓ STEP3：有料設計書で具体的に未来設計

→ ポートフォリオ例・買付時期・チェックリストを入手！



あなたの未来に向けて

このガイドを通じて、「資産を取り崩す不安」から「資産を育てる戦略」へと視点を変えていただけたなら幸いです。

あなたの未来は、今の行動から大きく変わります。

 次のステップ：

 有料PDF「退職金を5年で2倍に増やす！資産運用設計書【完全版】」で、実践に進みましょう！

無料特典と有料ガイドの違い（予定）

内容	無料 PDF	有料 PDF
資産配分モデルの概要	✓	✓
ETF 比較表	✓	✓
投資タイプ診断	×	✓
購入タイミング戦略	×	✓
ポートフォリオテンプレート	×	✓
実践チェックリスト	×	✓